

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

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

فهرس

| <u>صفحة</u> | <u>بيان</u> |
|-------------|-------------------------------------------------------|
| ٤-٣ | -- تقرير أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٢-٥ | -- تقرير المدقق المستقل |
| ١٤-١٣ | أ بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ١٦-١٥ | ب بيان الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ١٧ | ب بيان الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ١٨ | ج بيان التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ٢٠-١٩ | د بيان التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ٥٧-٢١ | <u>إيضاحات</u> ٢٤-١ إيضاحات حول البيانات المالية |

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أعزائنا المساهمين،

السلام عليكم ورحمة الله و بركاته ،

بالنيابة عن مجلس الإدارة، نتقدم بعرض النتائج المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تكدت الشركة صافي خسارة بمبلغ ٧,٥٥٦,٧٣٠ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بصافي ربح بمبلغ ٨,٢٢٩,١٧٧ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

طبقت الشركة في العام ٢٠٢١ إستراتيجيات ناجحة في إدارة العمليات الإكتتاب و المطالبات ، بناء على النتائج الملخصة أدناه :

ملخص بيان المركز المالي

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|-------------|-------------|-----------------------|
| ٧١١,١١٤,٧٤٥ | ٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨ | إجمالي الموجودات |
| ٦١٨,٨٠٨,٧٧٠ | ٦٧٥,١٧٢,٨٣٣ | إجمال المطلوبات |
| ٩٢,٣٠٥,٩٧٥ | ٨٤,٧٤٩,٢٤٥ | إجمالي حقوق المساهمين |

ملخص بيان الدخل

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|-------------|-------------|----------------------------------------|
| ٢٨٢,٠٨١,٣٩٥ | ٣٠١,٥٨٧,١٧٩ | إجمالي الإيرادات (الإشتراكات المكتتبة) |
| ٨,٢٢٩,١١٧ | (٧,٥٥٦,٧٣٠) | (خسارة) / ربح السنة |
| ٠,٠٥٥ | (٠,٠٥٠) | (خسارة) / العائد للسهم الواحد |

أما فيما يتعلق بالخطط المستقبلية للعام ٢٠٢٢، فقد عملت الشركة على إعداد خطة عمل طموحة مدعومة ببعض الأهداف الخاصة بمحافظ التكافل وإعادة التأمين، وتتوقع الشركة تحسن كبير بالنتائج المتوقعة للعام ٢٠٢٢.

لدى الشركة نظام حوكمة جيد حيث يتم الإمتثال لكافة اللوائح التنظيمية والتشريعية مما يعكس صورة إيجابية عن الشركة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

بالنيابة عن مجلس الإدارة، فإننا نؤكد مجدداً إلتزامنا بالمساهمة في نمو وتنمية دولة الإمارات العربية المتحدة وخصوصاً رؤية ٢٠٣٠ لإمارة أبوظبي بقيادة سمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة وحاكم أبوظبي، وسمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة وحاكم دبي، وسمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي العهد وجميع حكام الإمارات.

كما نغتنم هذه الفرصة لنتوجه بالشكر والتقدير لموظفي إدارة شركة ميثاق للتأمين التكافلي لجهودهم المتواصلة والعمل الجاد والمخلص، كما نود أن نعبر عن خالص الشكر لمساهمي الشركة وعملائها.



خلف محمد النكاس
رئيس مجلس الإدارة

١٨ مارس ٢٠٢٢

تقرير المدقق المستقل

السادة/ المساهمين
شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي عكسي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. - أبوظبي والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، بسبب الأثار الجوهرية الواردة في فقرة أساس الرأي العكسي في تقريرنا، فإن البيانات المالية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية للمركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي العكسي

بلغ صافي خسائر شركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٧,٥٥٦,٧٣٠ درهم، وخسائر متراكمة بمبلغ ٧١,٥٣٢,١١٦ درهم (٢٠٢٠: ٤٦,٢٥٥,٣٨٦) والتي تخطت نسبة ٤٧,٦٩% من رأس المال، وبلغت التدفقات النقدية في الأنشطة التشغيلية مبلغ ٧,٩٤٤,٤٨٩ درهم (٢٠٢٠: ٢٠,٥٠١,٣٣٦ درهم) في ذلك التاريخ. لم تقدم إدارة الشركة أي تقنية ومنهجية للتنبؤ يمكن استخدامها للبقاء في السوق.

- إن احتياطي القيمة العادلة للإستثمار البالغ ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم (مدين)، مدور من عام ٢٠١٩. قامت الشركة خلال العام الحالي بتحويل العجز في القيمة العادلة للإستثمار بمبلغ ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم إلى الأرباح المدورة بدلاً من إعادة بيان بياناتها المالية السابقة. يمثل المبلغ رصيد شركة مصنع أكوا تكنولوجي الإمارات لصناعة الكافيار ذ.م.م، حيث أن الشركة تحت التصفية وتم إيقاف العمليات، وعليه فإن من المرجح أنه لن يتم إسترجاع قيمة الإستثمار، ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٩)، يجب الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل الآخر الى الحد الذي يعكس فيه إعادة التقييم السابق، وإلا يجب الاعتراف به كخسارة إنخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة. يجب الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل الآخر المعترف به في احتياطي القيمة العادلة للإستثمار في بيان الأرباح والخسائر بدلاً من احتياطي القيمة العادلة للإستثمار، مما يؤدي إلى الزيادة في بيان الربح والخسارة من سنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩ وتقليل الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم.

تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- نود أن نلفت الانتباه كما ورد في البيانات المالية - ايضاح رقم ٧ حيث توجد استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٧,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٧,٠٠٠,٠٠٠ درهم) مسجلة باسم السيد/ صالح سالم نصار العامري. والتي لم يتم تحويلها الى ملكية الشركة. لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت أية تعديلات على هذا المبلغ ضرورية.
- يتم إدراج ممتلكات استثمارية في بيان المركز المالي بإسم طرف ذو علاقة بمبلغ ١٧٢,٩٠٥,٥٠٠ درهم، أخذت الشركة تقرير تقييّم لكل عقار مع فرق جوهرى في قيمة التقييّم وتم الاعتراف بتقرير المقيم الأخير لكل عقار في البيانات المالية على أساس المعدل المتوسط. تستند التقييّمات على افتراضات الخطة المقترحة. لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت الأحكام والتقدير المطبقة في تقييّم العقارات الاستثمارية مناسبة.
- لم نحصل على مصادقات من البنك (مصرف الإمارات الإسلامى) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة الدفترية بمبلغ ٢,٥١٢,٢١٩ درهم (ايضاح (٥)) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من خلال إجراءات تدقيق أخرى.
- تم تسجيل ذمم موظفين في بيان المركز المالي بمبلغ ٨٥٢,٠٩٧ درهم ، حيث تم استقالة بعض الموظفين في الشركة وكان رصيدهم ٦٩١,١٨٩ درهم ، لم يتم اختبار هذه الأرصدة لانخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية معيار رقم ٩. وعليه نحن غير قادرين على الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق باسترداد هذه الارصدة.
- قامت الشركة بإثبات إشتراكات وأرصدة اعادة تكافل مدينة بمبلغ ٣٢٠,٩٨٦,١٨٢ درهم إيضاح ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مستحقة من حامل البوليصه بمبلغ ١٤٤,٧٩٠,٠٦٤ درهم، ومستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين بمبلغ ١٧٦,١٩٦,١١٨ درهم. تشير البيانات المالية للشركة إلى أن انخفاض قيمة الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كان ٤٤,٠١٢,٤٠٢ درهم، وهو ما يعد غير كافٍ. ومنذ ذلك التاريخ لم يتم اختبار انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي يمكن أن يكون له تأثير كبير على البيانات المالية.
- في الربع الرابع، لم تقم الإدارة بتحويل علاوة الخسارة الزائدة من مصاريف المدفوعة مقدما و أرصدة مدينة أخرى بقيمة ١,٠٧٦,٢٧٩ درهم كما في إيضاح ١٠، بسبب المبالغة في تقدير الأصول وخسائر شاملة أخرى.
- تم إصدار بوليصة تأمين لموظف واحد في الشركة بمبلغ ١١,٥٣٨,٥٣٢ درهم، مقابل شيك ضمان بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠ درهم فقط. خلال العام استقال الموظف من الشركة. لم نتلق أدلة كافية ومناسبة فيما يتعلق بإمكانية استرداد الرصيد، ولم يتم اختبار انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية معيار رقم ٩.
- منذ عام ٢٠١٣، تم تسجيل مبالغ مدفوعة مقدما للاستثمارات البالغة ٣,٥٠٦,٩٥٠ درهم في الموجودات الأخرى كما في إيضاح ١٠. لم نتلق أدلة كافية ومناسبة بخصوص هذا المبلغ. لم نتمكن من إرضاء أنفسنا باستخدام إجراءات تدقيق أخرى، سواء كانت هذه المدفوعات المقدمة قابلة للاسترداد أم لا.

تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- وفقاً لاتفاقيات شركات إعادة التأمين، يتم الاعتراف بنسبة (٥٠٪ كحد أقصى) من قسط التأمين لكل بوليصة متعلقة بشركة إعادة التأمين كمساهمة في إعادة التكافل. لقد لاحظنا أنه تم الاعتراف بحصة أقساط ٥٠٪ للعام الحالي من مساهمة إعادة التكافل بعد خصم قيمة محددة. بلغ إجمالي الرصيد المتراكم للخصومات ٥٧,٩٧٩,٨٠٠ درهم اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم نتلق أدلة كافية ومناسبة من اتفاقية المعاهدة وموافقة مجلس الإدارة وفقاً للسياسة والإجراءات. لم نتمكن من إرضاء أنفسنا باستخدام إجراءات تدقيق أخرى. والتي يمكن أن تحدث تأثيراً كبيراً على البيانات المالية، يتم تقليل خسائر السنة الحالية وأرصدة الذمم الدائنة مع الرصيد المعني.

- خلال العام، لاحظنا فروقاً غير عادية بين المطالبات القائمة وحصة إعادة التكافل للمطالبات المستحقة وأرصدة هذه المطالبات (المطالبة القائمة (٣,١٢٣,٩٧٤) درهم وحصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية ١٩,٧٢٥,٣٢٠ درهم). لم نتلق أدلة كافية ومناسبة بخصوص هذه المعاملات. لم نتمكن من إرضاء أنفسنا باستخدام إجراءات تدقيق أخرى.

- خفضت الشركة المطالبات المدفوعة وأرصدة المطالبات القائمة بمبلغ ٣٥,٧٨٦,٥٤٧ درهم و ٧,٨٥٢,٢٧٠ درهم على التوالي. والتي لها تأثيراً كبيراً على البيانات المالية، وخسائر السنة الحالية والأرصدة الدائنة أقل من قيمتها الحقيقية. لم نتلق أدلة كافية ومناسبة بخصوص هذه التعديلات. وبالتالي لم نتمكن من تحديد أساس الحساب.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية بالإضافة بالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً نستند إليه عند إبداء الرأي العكسي.

تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مسائل تدقيق رئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم أي رأي منفصل حول هذه الأمور.

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بقياس المطالبات القائمة مخاطر البيانات المالية

كما هو موضح في إيضاح ٨ حول البيانات المالية للشركة، بلغت المطالبات القائمة ٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧ درهم، وتشمل المطالبات المُبلَّغ عنها بقيمة ١١١,٨٨٠,٥٦٤ درهم والمطالبات التي تم تكبدها ولم يُبلَّغ عنها بقيمة ١٥٠,٠٥٤,٠٥٢ درهم. بلغت حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة ٦٠,٥٤٢,٢٧٠ درهم في تاريخ التقرير.

تمثل المطالبات القائمة في تاريخ التقرير توقعات الشركة فيما يتعلق بالدفعات المستقبلية للمطالبات المعروفة وغير المعروفة بما في ذلك المصاريف ذات العلاقة. تستخدم الشركة طرق مختلفة لتقدير هذه الالتزامات.

إن تقييم هذه المطالبات القائمة يعتمد على الأحكام بشكل كبير، ويتطلب عدد من الافتراضات ذات قدر عالٍ من عدم اليقين وينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المخصصات المعترف بها والتي تتعلق بالمطالبات التي حدثت، ولكن لم يُبلَّغ عنها للشركة. تتضمن بعض فئات الأعمال درجة عالية من عدم اليقين، على سبيل المثال تلك المطالبات التي تظهر ببطء مع مرور الزمن، أو عندما يكون هناك الكثير من المتغيرات المؤثرة في مبالغ تسوية المطالبات. تتضمن الافتراضات الرئيسية التي تدخل في إحتساب المخصصات معدلات الخسارة، تقديرات تكرار وشدة المطالبات، وحيث يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال ذات الفترة الطويلة.

يعتمد تقييم المطالبات القائمة على البيانات الدقيقة حول حجم، مبلغ ونمط المطالبات الراهنة والتاريخية، حيث يتم استخدامها غالباً لتشكيل رأي حول توقعات المطالبات المستقبلية. إذا كانت البيانات المستخدمة في احتساب المطلوبات القائمة، أو لتشكيل الأحكام حول الافتراضات الأساسية، ليست كاملة ودقيقة فقد ينشأ عن ذلك آثار مادية على تقييم هذه المطالبات.

بالإضافة إلى ذلك، يعتمد تقييم حصة إعادة التكافل للمطالبات القائمة على (ولكن لا يرتبط ارتباطاً مباشراً) تقييم المطالبات ذات العلاقة. يتطلب التحقق من مستوى حصة إعادة التأمين المحفوظ بها للمطالبات المتكبدة ولم يُبلَّغ عنها، التي تعتمد على شروط معينة لعقود إعادة التأمين القائمة، القيام ببعض الأحكام.

تم الأخذ بالاعتبار قياس المطالبات القائمة على أنها مسألة تدقيق رئيسية بسبب الأهمية المادية لهذه الالتزامات بالنسبة للموجودات والمطلوبات والأداء المالي للشركة وكذلك الأحكام الهامة والشكوك المرتبطة بها في التقديرات التي قدمتها الإدارة في تحديد مبلغ المطلوبات.

للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي، راجع إيضاح ٤ (د) وكذلك إيضاح ٤ (ع) للحصول على افصاحات حول المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد.

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بوضع منهج للتدقيق شمل اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على قيام المطالبات القائمة وحصة إعادة التكافل للمطالبات القائمة بالإضافة إلى إجراءات المراجعة الجوهرية القائمة على المخاطر.

تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تضمنت الإجراءات الجوهرية الأساسية التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي هذا، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:-

- قمنا بفحص، لعينة من المطالبات القائمة، فيما إذا كانت المبالغ المقدرة لحالات معينة قد تم توثيقها وتثبيتها بشكل كاف، على سبيل المثال، من تقارير من خبراء تسوية الخسائر.
- قمنا بتقييم الكفاءة، القدرات والموضوعية لخبراء التأمين الخارجي والذين قامت الشركة بالاستعانة بهم لتقييم المخصصات الفنية.
- تم الاخذ بالاعتبار نتائج التقييم الاكتواري من طرف ثالث للمطالبات القائمة لتحديد وفهم أي فروق جوهرية في الالتزامات مقارنة بتقديرات الإدارة ومبالغ الفترة السابقة.
- قمنا بمقارنة معاملات المطالبات لعينة مع المستندات الداعمة لتقييم ما إذا كانت المطالبات المبلغ عنها خلال فترة التقرير تم تسجيلها وفقاً للسياسة الداخلية للشركة.
- قمنا بفحص الترتيبات الهامة مع معيدي التأمين للحصول على فهم لشروط العقود وقيمنا أن المبالغ المستردة من إعادة التأمين بسبب المطالبات المبلغ عنها قد تم احتسابها بناءً على الشروط والأحكام السائدة؛

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص الاشتراكات غير المكتسبة

مخاطر البيانات المالية

تعمل الشركة في فئات مختلفة من أعمال التأمين والتي تشمل أنماط مخاطر وتشعبات الاعمال المختلفة. يشتمل إجمالي المساهمات المكتتبة على إجمالي مبلغ الذمم المدينة المستحقة الدفع لكامل الفترة المشمولة بموجب عقد تأمين ويتم الاعتراف به في التاريخ الذي تبدأ فيه وثيقة التأمين. تسجل الشركة جزءاً من صافي المساهمات المحتجزة كمخصصات مساهمات غير مكتسبة لتغطية المخاطر المالية التي لم تنته في تاريخ التقرير. لذلك فإن تطبيق أنماط الأرباح المناسبة ضروري لتحقيق الإيرادات وفقاً للمخاطر المالية للمطالبات التي تحدث لوثيقة التأمين.

يجب احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة وفقاً لقانون التأمين في دولة الامارات العربية المتحدة المتعلق بالتأمين وشركات التكافل.

بلغت المخصصات المعترف بها لإحتياطيات المساهمات غير المكتسبة ١٥٢,٥٤٠,٨٣٢ درهم في نهاية فترة التقرير. للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٤ (د) وكذلك إيضاح ٤ (ع) للحصول على إفصاحات حول المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد.

تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بوضع نهجاً للتدقيق يشمل إختبار تصميم وفعالية التشغيل للضوابط الداخلية حول الاعتراف بالايرادات وإجراءات التدقيق الجوهرية. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلق بهذا الأمر، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:-

- قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسة الشركة للإعتراف بالايرادات تمتثل للمعايير الدولية للتقارير المالية وقمنا بإختبار تنفيذ تلك السياسات. على وجه التحديد، تم الأخذ بالإعتبار فيما إذا كان يتم إحتساب المساهمة في تأمينات التكافل في تاريخ بدء التأمينات، بإستثناء إيرادات المساهمة في تأمينات الشحن البحري التي يتم إحتسابها في التاريخ المتوقع للرحلة، من خلال إختبار عينة من بنود الإيرادات مع عقود التكافل.

- قمنا بمقارنة رصيد إحتياطي المساهمات غير المكتسبة المسجل في البيانات المالية مع رصيد الإحتياطي الذي حدده الخبير الاكتواري الخارجي للشركة.

- قمنا بإعادة احتساب احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة، لعينة مختارة، بناءً على فترة ربح عقود التكافل القائمة في نهاية فترة التقرير.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة للشركة، ولا تتضمن البيانات المالية وتقرير تدقيقنا حولها. إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو إستنتاج بشأنها.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية بما يتوافق مع متطلبات عقد تأسيس الشركة وقانون الشركات التجارية رقم (٢٦) لعام ٢٠٢٠ لتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ و القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ وأيضاً مسؤولة عن إعداد نظام الرقابة الداخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة، عند إعداد البيانات المالية، عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والافصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الامور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، إلا في حال وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف اعمالها أو عدم وجود بديل واقعي خلاف ذلك.

تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، ان وجد. ان الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين إستناداً لهذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة الى:

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي و، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقريرنا عن التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.

تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

الحصول على ما يكفي من أدلة التدقيق المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل الشركة، لإبداء رأي في البيانات المالية. ونحن مسؤولون عن النوجيه والإشراف وأداء مراجعة الشركة. ونظراً للمسؤولون الوحيدون عن رأينا في التدقيق.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للتدقيق، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال عملية التدقيق.

و ايضاً إننا نقوم بتزويد اولئك المعنيين بالحوكمة ببيان قمنا فيه بالإلتزام بالمطلوبات الأخلاقية ذات الصلة بخصوص الاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يتم الاعتقاد بشكل معقول بأنها تمارس ضغطاً على استقلاليتنا، و عندما يكون ملائماً الإجراءات الوقائية ذات العلاقة.

تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية رقم (٢٦) لعام ٢٠٢٠ لتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ و القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة نوكد على ما يلي:

- (١) حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا.
- (٢) إن البيانات المالية تتوافق من كافة النواحي الجوهرية قانون الشركات رقم (٢٦) لعام ٢٠٢٠ لتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة.
- (٣) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة.
- (٤) استثمارات في ممتلكات استثمارية وأصول مالية مفصح عنها في إيضاح (٧ و ١٢).
- (٥) إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة مفصح عنها في إيضاح ٢١.
- (٦) إستناداً إلى المعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإنه لم يصل إلى علمنا أن الشركة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بأي من قانون الشركات رقم (٢٦) لعام ٢٠٢٠ لتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي للسنة.

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية



فراس كيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

أبو ظبي في ١٨ مارس ٢٠٢٢

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

بيان أ

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | إيضاح | الأصول |
|--------------------|--------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| | | | أصول عمليات التكافل |
| ٨٩,٣٢٢,٣١١ | ٦٤,٢٣٤,١١٩ | | حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة |
| ٢,٠١٥,٣٩٢ | ٥,١٦٧,٤٧٧ | ١٠ | مصاريف مدفوعا مقدما و أرصدة مدينة أخرى |
| ١٣٣,٤٠٧,٩٥٤ | ١٦٧,٠٧٥,٨٩٩ | ٨ (ب) | حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة |
| ٢٦٤,١٢٧,٧٦٢ | ٢٧٦,٩٧٣,٧٨٠ | ٩ (أ) | الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة |
| ٢٧,٤٠١ | ٢٧,٤٠١ | ٥ (ب) | ودائع بنكية لأجل |
| ٩,٠٧٠,٦٣٥ | ٣,١٤٠,٥٢٦ | ٥ (ب) | النقد والنقد المعادل |
| ٤٩٧,٩٧١,٤٥٥ | ٥١٦,٦١٩,٢٠٢ | | إجمالي الأصول عمليات التكافل |
| | | | أصول مساهمين |
| ١,٠٨٧,٤١٧ | ٢,١٣٥,٠٢٧ | ١١ | ممتلكات ومعدات |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦ | وديعة قانونية |
| ٧١٣,٥٥٢ | ٧٤١,٦٥٣ | ٧ (أ) | أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ١٧,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧,٠٠٠,٠٠٠ | ٧ (أ) | أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٤,٦١١,٦١٤ | ٣٧,٦٨٧,٦٥٨ | | تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق |
| ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠ | ١٧٢,٩٠٥,٥٠٠ | ١٢ | ممتلكات استثمارية |
| ٦,١١١,٤٠٢ | ٥,٢٥٨,٢٦٧ | ١٠ | مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى |
| ٢,٩٨٩,٤٢٦ | ٣٧٥,٥٦٨ | ٥ (ب) | ودائع بنكية لأجل |
| ٢,٢٦٩,٨٧٩ | ١,١٩٩,٢٠٣ | ٤ | النقد والنقد المعادل |
| ٢١٣,١٤٣,٢٩٠ | ٢٤٣,٣٠٢,٨٧٦ | | مجموع أصول المساهمين |
| ٧١١,١١٤,٧٤٥ | ٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨ | | مجموع الأصول |

نائب رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

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

تابع بيان أ

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | إيضاح | التزامات، صندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين الإلتزامات |
|---------------|---------------|-------|-----------------------------------------------------------------|
| | | | مطلوبات عمليات التكافل |
| ٧٥,٠٧٥,٠٦٩ | ١٣٤,٧٧٦,٥٧٠ | | ذمم التكافل الدائنة |
| ٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤ | ٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧ | ٨ (أ) | المطالبات القائمة |
| ٨٥,١٢٩,٤١٤ | ٧٣,٢٥٨,٢١٦ | | ذمم إعادة التكافل الدائنة |
| ٣٠,٥٠٩,٠٠١ | ٢٠,٣٥٥,٤٠٤ | | إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة |
| ١٥٧,٦٤٩,٧٢٤ | ١٥٢,٥٤٠,٨٣٢ | | الإشتراكات غير المكتسبة |
| ٦٠٦,٣٣٤,١٤٢ | ٦٦٠,٨٢٨,١١٩ | | إجمالي التزامات عمليات التكافل |
| | | | التزامات المساهمين |
| ١,١٩٧,١٣١ | ١,٦٥٠,٢٥٩ | | ذمم تجارية دائنة |
| ٧,٦٣٧,٧٣٨ | ٧,١٦٤,٥٠٤ | | مصارييف مستحقة و مطلوبات أخرى |
| ٣,٠٩٠,٤٧٩ | ٣,٤٠١,٥٣٩ | ١٣ | إلتزام تعويض ترك الخدمة |
| ٥٤٩,٢٨٠ | ٢,١٢٨,٤١٢ | | ذمم دائنة أخرى |
| ١٢,٤٧٤,٦٢٨ | ١٤,٣٤٤,٧١٤ | | إجمالي التزامات المساهمين |
| | | | صندوق مشتركى التكافل |
| (١٨٤,٦١٣,٩٦٠) | (١٩٥,٨٨٨,٥٧٧) | ١٤ | عجز صندوق مشتركى التكافل العام |
| ١٨٤,٦١٣,٩٦٠ | ١٩٥,٨٨٨,٥٧٧ | ١٤ | قرض من المساهمين |
| ----- | ----- | | إجمالي صندوق مشتركى التكافل |
| | | | حقوق المساهمين |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥ | رأس المال |
| ٤,٥٨٠,٥٥٤ | ٤,٥٨٠,٥٥٤ | | احتياطي قانوني |
| ١,٧٠٠,٨٠٧ | ١,٧٠٠,٨٠٧ | | احتياطي عام |
| (١٧,٧٢٠,٠٠٠) | ----- | | احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات |
| (٤٦,٢٥٥,٣٨٦) | (٧١,٥٣٢,١١٦) | | (الخسائر) المتراكمة |
| ٩٢,٣٠٥,٩٧٥ | ٨٤,٧٤٩,٢٤٥ | | صافي حقوق الملكية - بيان ج |
| ٧١١,١١٤,٧٤٥ | ٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨ | | مجموع التزامات، صندوق مشتركى التكافل و حقوق الملكية |

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

بيان ب

بيان الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | إيضاح | |
|---------------|---------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------|
| ٢٨٢,٠٨١,٣٩٥ | ٣٠١,٥٨٧,١٧٩ | ١٨ (د) | إجمالي الاشتراكات المكتسبة |
| (١٣٥,٧٧٢,٦٢٧) | (١٢٣,٥٢٢,٢٨٦) | ١٨ (ج) | اشتراكات إعادة التكافل |
| ١٤٦,٣٠٨,٧٦٨ | ١٧٨,٠٦٤,٨٩٣ | | صافي اشتراكات التكافل |
| (١٦,٦٠١,٥٦٤) | (١٩,٩٧٩,٣٠٠) | | التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة |
| ١٢٩,٧٠٧,٢٠٤ | ١٥٨,٠٨٥,٥٩٣ | | صافي اشتراكات التكافل المكتسبة |
| ٣٥,٩٧٧,٥٦٦ | ٤٤,٨٣٠,١٠٢ | ١٨ (ج) | العمولات المكتسبة |
| ١٦٥,٦٨٤,٧٧٠ | ٢٠٢,٩١٥,٦٩٥ | | إجمالي اشتراكات التكافل |
| (٢١١,٥٣٥,٨٨٨) | (٢٤٦,٢١٤,٠٩٠) | | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٨٨,٣٦٠,٩٣٥ | ١٠٨,٨٩٩,٨٦٩ | | حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة |
| (١٢٣,١٧٤,٩٥٣) | (١٣٧,٣١٤,٢٢١) | | صافي المطالبات المدفوعة |
| ٢٠,٢٧٠,٤١٠ | (٣,١٢٣,٩٧٤) | | التغير في المطالبات القائمة |
| ٢,٠٨٨,١٩٤ | ١٩,٧٢٥,٣٢٠ | | التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة |
| ٣,٣٩٥,٧٦٠ | (١١,٨٣٥,٠٤٠) | | التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها |
| ٢٦,٩٤٧,٢٤٤ | ١٣,٩٤٢,٦٢٥ | | التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها |
| (٣,٤٥٣,٨٤١) | (٦,٠٦٣,٥٠٢) | | التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المخاطر غير المنتهية |
| (١,٢٢١,١١٨) | ----- | | التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة |
| ٨٩٠,١٥٩ | (٩٠٤,٣٤٧) | | اضافات مخاطر احتياطي غير منتهية |
| (٧٤,٢٥٨,١٤٥) | (١٢٥,٥٧٣,١٣٩) | | صافي المطالبات المتكبدة |
| ٩١,٤٢٦,٦٢٥ | ٧٧,٣٤٢,٥٥٦ | | ربح التكافل |
| (٣٧٥,٥٨٢) | ----- | | (خسارة) في استثمارات أخرى |
| (١٠,٤٥٣,٩٠٠) | (١٠,٠٦٩,٢٦١) | | مصاريف تقنية |
| ٨٠,٥٩٧,١٤٣ | ٦٧,٢٧٣,٢٩٥ | | أرباح التكافل التشغيلية |
| (٧٨,٧٥٤,٠٤٥) | (٧٨,٥٤٧,٩١٢) | | رسوم وكالة |
| ١,٨٤٣,٠٩٨ | (١١,٢٧٤,٦١٧) | | (العجز) / الفائض في نتيجة التكافل للسنة |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

تابع بيان ب

بيان الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | إيضاح | |
|--------------|--------------|--------|---------------------------------------------|
| ٣٨٣,٦٢٧ | ٢٩٥,٣٧٩ | | استثمارات المساهمين و إيرادات أخرى (صافي) |
| ٧٨,٧٥٤,٠٤٥ | ٧٨,٥٤٧,٩١٢ | ١٦ | رسوم وكالة من مشتركى التكافل |
| ٥٣٣,٥٩٠ | ٤٧٦,٧٢٨ | ١٢ (و) | إيرادات من العقارات (بالصافي) |
| (٣٤,٥٢٦,٧٧٥) | (٦٥,٨٣٨,١٤٩) | | مصاريف التكافل |
| (٢٠٨,٣٦٧) | ٢٨,١٠١ | ٧ (ج) | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات |
| (٣٨,٥٥٠,٠٤١) | (٤٠,٣٣٧,٥٨٤) | | بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ----- | ٣٠,٥٤٥,٥٠٠ | ١٢ (أ) | مصاريف عمومية و إدارية |
| ٨,٢٢٩,١٧٧ | (٧,٥٥٦,٧٣٠) | | التغير في القيمة العادلة لممتلكات استثمارية |
| | | | صافي (الخسارة) / الربح للسنة - بيان د |
| ٠,٠٥٥ | (٠,٠٥٠) | ١٧ | العائد الأساسي والمخفض للسهم |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

تابع بيان ب

بيان الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | إيضاح | (خسارة) / ربح السنة |
|-----------|-------------|-------|------------------------------------------------------|
| ٨,٢٢٩,١٧٧ | (٧,٥٥٦,٧٣٠) | | |
| ٨,٢٢٩,١٧٧ | (٧,٥٥٦,٧٣٠) | | إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة - بيان ج |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

بيان حـ

بيان التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

| المجموع | خسائر) متراكمة | احتياطي إعادة تقييم استثمارات | احتياطي عام | احتياطي قانوني | رأس مال | البيان |
|-------------|----------------|-------------------------------|-------------|----------------|-------------|-----------------------------------------------|
| ٨٤,٠٧٦,٧٩٨ | (٥٤,٤٨٤,٥٦٣) | (١٧,٧٢٠,٠٠٠) | ١,٧٠٠,٨٠٧ | ٤,٥٨٠,٥٥٤ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| ٨,٢٢٩,١٧٧ | ٨,٢٢٩,١٧٧ | ----- | ----- | ----- | ----- | ربح السنة - بيان ب |
| ٩٢,٣٠٥,٩٧٥ | (٤٦,٢٥٥,٣٨٦) | (١٧,٧٢٠,٠٠٠) | ١,٧٠٠,٨٠٧ | ٤,٥٨٠,٥٥٤ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - بيان أ |
| (٧,٥٥٦,٧٣٠) | (٧,٥٥٦,٧٣٠) | ----- | ----- | ----- | ----- | (خسارة) السنة - بيان ب |
| ----- | (١٧,٧٢٠,٠٠٠) | ١٧,٧٢٠,٠٠٠ | ----- | ----- | ----- | محول إلى (خسائر) متراكمة |
| ٨٤,٧٤٩,٢٤٥ | (٧١,٥٣٢,١٦٦) | ----- | ١,٧٠٠,٨٠٧ | ٤,٥٨٠,٥٥٤ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | حقوق الملكية كما في ٣٠٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بيان أ |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

بيان د

بيان التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٨,٢٢٩,١٧٧ | (٧,٥٥٦,٧٣٠) | (خسارة) / ربح السنة - بيان ب |
| ١,٨٤٣,٠٩٨ | (١١,٢٧٤,٦١٧) | نتيجة التكافل للسنة |
| تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية | | |
| ٥٨٠,٣٦٥ | ٩١٧,٩٢٣ | استهلاك ممتلكات ومعدات |
| ١٦,٦٠١,٥٦٤ | ١٩,٩٧٩,٣٠٠ | الحركة في الأقساط غير المكتسبة (صافي) |
| ٢٠٨,٣٦٧ | (٢٨,١٠١) | صافي خسارة القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (٨,٠٤٥) | (٢٩٥,٣٧٩) | إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى (ربح) في ممتلكات استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ----- | (٣٠,٥٤٥,٥٠٠) | التزام تعويض ترك الخدمة |
| ١,٠٩٢,١٧٠ | ٩٩٧,١٧٧ | استرداد قرض لصندوق مشترك التكافل (خسارة) / ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل |
| (١,٨٤٣,٠٩٨) | ١١,٢٧٤,٦١٧ | |
| ٢٦,٧٠٣,٥٩٨ | (١٦,٥٣١,٣١٠) | |
| التغيرات في مكونات رأس المال العامل | | |
| ٥,٩١٢,١٤٣ | (٢,٢٩٨,٩٥٠) | (الزيادة) / النقص في مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى (الزيادة)/النقص في ذمم الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة |
| ٦,٢٠٦,٠١٥ | (١٢,٨٤٦,٠١٨) | (الزيادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق |
| (١٧,٨٤٣,٧٤٩) | (٣,٠٧٦,٠٤٤) | (الزيادة) في المطالبات القائمة (صافي) |
| (٤٦,٠٤٠,١٦٢) | (١١,٧٤١,٧٨٢) | الزيادة في ذمم التكافل الدائنة |
| ٢٦,٢٧٥,٣٩٠ | ٥٩,٧٠١,٥٠١ | (النقص) في ذمم إعادة التكافل الدائنة |
| (٢٥,٩٤٠,٦٩٣) | (١١,٨٧١,١٩٨) | الزيادة في ذمم تجارية دائنة |
| ٦٣٩,٨٤٨ | ٤٥٣,١٢٨ | |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|--------------|--------------|---------------------------------------------------------------|
| (١,٣٨٧,٩٥٦) | ١,١٥٥,٨٩٨ | تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل |
| ٧,٠٩٨,٠٨٥ | (١٠,١٥٣,٥٩٧) | الزيادة / (النقص) في مصاريف مستحقة و التزامات أخرى |
| (١٨,٣٧٧,٤٨١) | (٧,٢٥٨,٣٧٢) | (النقص) / الزيادة في إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة |
| (٢,١٢٣,٨٥٥) | (٦٨٦,١١٧) | النقد (الخسارة) المتولد في العمليات التشغيلية |
| (٢٠,٥٠١,٣٣٦) | (٧,٩٤٤,٤٨٩) | تسديد التزام تعويض ترك الخدمة |
| | | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| | | تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية |
| (٤١١,٣٠٤) | (١,٩٦٥,٥٣٣) | شراء ممتلكات ومعدات |
| ٨,٠٤٥ | ٢٩٥,٣٧٩ | إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى |
| (٢,٠٠٠,٠٠٠) | ----- | شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٢,٤٠٣,٢٥٩) | (١,٦٧٠,١٥٤) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية |
| | | تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية |
| ١٩,٩٧٢,٥٩٩ | ٢,٦١٣,٨٥٨ | الزيادة في ودائع لأجل |
| ١٩,٩٧٢,٥٩٩ | ٢,٦١٣,٨٥٨ | صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية |
| (٢,٩٣١,٩٩٦) | (٧,٠٠٠,٧٨٥) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) خلال السنة |
| ١٤,٢٧٢,٥١٠ | ١١,٣٤٠,٥١٤ | النقد والنقد المعادل كما في بداية السنة |
| ١١,٣٤٠,٥١٤ | ٤,٣٣٩,٧٢٩ | النقد والنقد المعادل كما في نهاية السنة - إيضاح ٥ |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١- الوضع القانوني والنشاط

- أ) شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. (الشركة) هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة التنمية الاقتصادية في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب الرخص التجارية رقم ١١٤٢٤١٩.
- ب) تمارس الشركة نشاطها في مجال التأمين من الحوادث والمسؤولية المدنية، التأمين ضد الحريق، التأمين ضد اخطار النقل البري والبحري والجوي، إعادة التأمين، التأمين الصحي وخدمات حقول ومنشآت النفط والغاز البرية والبحرية.
- ج) تقوم الشركة بجميع نشاطاتها في المكتب الرئيسي في إمارة أبوظبي أنشطة أفرعها في إمارة دبي. إن مقر وأنشطة الشركة في الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٢٧٧٤ أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- د) إن الشركة مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية.

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

- أ) اعتمدت الشركة جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمنقحة المعمول بها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) واللجنة الدولية لتفسيرات التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس الدولي للمحاسبين والتي لها صلة بعملياتها وفعالة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١.
- المعايير الدولية للإبلاغ المالي -١٦- - كوفيد - ١٩ امتياز إيجار ذي صلة:
في أيار/مايو ٢٠٢٠، أصدر المجلس الدولي للمحاسبين امتيازات إيجارية من نوع كوفيد-١٩ (تعديل للمعايير الدولية للإبلاغ المالي -١٦) يوفر تخفيفاً عملياً للمؤجرين في حساب امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد-١٩، مع إدخال وسيلة عملية للمعايير الدولية للإبلاغ المالي -١٦. وتسمح النفعية العملية للمستأجر بالاختيار بعدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار ذي الصلة كوفيد-١٩ هو تعديل للإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذه الانتخابات أن يفسر أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتجة عن امتياز الإيجار المرتبط كوفيد-١٩ بنفس الطريقة التي سيراعي بها التغيير المطبق على المعايير الدولية للإبلاغ المالي -١٦ إذا لم يكن التغيير تعديلاً للإيجار.
- ومع ذلك ، لم تتلق الشركة امتيازات إيجار كوفيد-١٩ ذات الصلة ، ولكنها تخطط لتطبيق النفع العملي إذا أصبح قابلاً للتطبيق في غضون الفترة المسموح بها من التطبيق.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

- تعديلات المعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩ و ٧ و ٤ و ١٦ والمعايير الدولية للمحاسبة ٣٩ - إصلاحات معيار سعر الفائدة - المرحلة الثانية:
وتوفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تعالج آثار الإبلاغ المالي عندما يتم استبدال سعر الفائدة المعروض بين البنوك بسعر فائدة بديل خال من المخاطر تقريبا. وتشمل التعديلات النفعية العملية التالية:
- من المناسب عمليا اشتراط إجراء تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، لكي تعامل على أنها تغييرات في سعر فائدة عائم، تعادل حركة في سعر الفائدة في السوق.
- توفير إعفاء مؤقت للكيانات من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات المحددة بشكل منفصل عندما يتم تعيين أداة RFR كحوط لعنصر المخاطر.
- ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة. وتعتزم الشركة استخدام النفعية العملية في الفترات المقبلة إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

المعايير والتفسيرات والتعديلات في القضية ليست فعالة بعد :

| المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - المعدل | المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - المعدل | المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ - المعدل | المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - المعدل |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| كوفيد- ١٩ امتيازات الإيجار ذات الصلة - بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١. | تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة. | ممتلكات والآت ومعدات: العائدات قبل الاستخدام المبدئي. | مرجع إلى عمل الإطار المفاهيمي. |
| ١ يناير ٢٠٢٢ | ١ يناير ٢٠٢٢ | ١ يناير ٢٠٢٢ | ١ يناير ٢٠٢٢ |

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

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

وتتوقع الإدارة أن اعتماد المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه في الفترات المقبلة لن يكون له أي تأثير مادي على البيانات المالية للشركة. إذا كان ذلك ممكناً، تعزم الشركة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدل عندما تصبح فعالة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

٣- مبدأ الاستمرارية

(أ) خلال فترة التقرير، قامت الشركة بتقديم الخطة التصحيحية لهيئة التأمين، حيث قامت الشركة بتخفيض أنشطة التأمين الخاصة بها في مختلف قطاعات أعمال التأمين إلى أن يتم الانتهاء من الإجراءات التصحيحية التي تستند إلى التوصيات الفنية المقدمة من قبل الإدارة، وقد نتج عن ذلك انخفاض في التدفقات النقدية من أعمال التأمين وبالتالي انخفاض في النقد المتاح في نهاية فترة التقرير.

- قد لا تتمكن الشركة من الوفاء بالتزاماتها المالية لفترة ١٢ شهر القادمة اذا لم تقم بتوفير تدفقات نقدية من خلال الأنشطة التشغيلية واستبعاد الأصول.

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

حققت الشركة صافي خسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٧,٥٥٦,٧٣٠ درهم، وخسائر متراكمة بمبلغ ٧١,٥٣٢,١١٦ درهم (٢٠٢٠: ٤٦,٢٥٥,٣٨٦) والتي تخطت نسبة ٤٧,٦٩% من رأس المال، وبلغت التدفقات النقدية في الأنشطة التشغيلية مبلغ ٧,٩٤٤,٤٨٩ درهم (٢٠٢٠: ٢٠,٥٠١,٣٣٦ درهم) في ذلك التاريخ. لم تقدم إدارة الشركة أي تقنية ومنهجية للتنبؤ يمكن استخدامها للبقاء في السوق.

ترى الإدارة أن العوامل المذكورة أعلاه تمثل تحديات كبيرة للشركة من حيث الوفاء بمتطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية في المستقبل المنظور، على الرغم من قيام الإدارة بالتخطيط وأخذ التدابير اللازمة للتغلب على هذه الظروف، فإن هناك شكوك جوهرية بشأن النتائج المستقبلية والتدفقات النقدية.

في حالة عدم قدرة الشركة على تحقيق الإجراءات التي تم التخطيط لها من قبل الإدارة، فإن مبدأ الاستمرارية سوف يصبح غير صالح ويجب عندها إجراء التحويلات اللازمة لتخفيض قيم الأصول المالية في بيان المركز المالي الموحدة إلى القيمة القابلة للاسترداد، واعداد مخصصات لأي التزامات اضافية قد تطرأ، واعداد تصنيف الأصول والالتزامات غير المتداولة كأصول والتزامات متداولة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

-٤

أهم السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة تتفق مع تلك المطبقة في السنوات السابقة ما عدا المعايير الجديدة والمعدلة والتي تؤثر بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ والمدرجة بشكل مفصل في إيضاح ٢ (أ) والتي لا يوجد لها تأثير مادي على البيانات المالية للشركة. تتمثل السياسات المحاسبية الهامة التي اعتمدها الشركة في إعداد البيانات المالية فيما يلي:

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(ب) أسس الإعداد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٧١,٥٣٢,١١٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٦,٢٥٥,٣٨٦ درهم) والتي تمثل ٤٧,٦٩% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٨٤%) من رأس مال الشركة.

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

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

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

- المدخلات من المستوى ١ هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.

- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١، والتي يمكن ملاحظتها للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصول أو الالتزامات.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

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

- طريقة سعر الفائدة السائد

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

الأصول المالية

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

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

القياس الأولي

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

النقد والنقد المعادل

- تشمل النقدية رصيد النقد في الصندوق والحسابات البنكية ودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل.

ودائع بنكية لأجل

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة

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

التعريف

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

الاعتراف و القياس

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

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

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات الموظفين متضررين (إلتزامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الإلتزام العام).

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة للزبائن المؤمنين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم استطاعتهم إستخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

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

موجودات عقود إعادة التكافل

تتضمن موجودات عقود إعادة التكافل حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة (بما في ذلك الحصة من المطالبات المتكبدة و لكن غير مبلغ عنها) وحصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة.

إن العقود التي تبرمها الشركة مع إعادة التكافل والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشى مع متطلبات التصنيف لعقود التكافل يتم إدراجها كعقود إعادة التكافل. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم تصنيفها كموجودات مالية.

إن عقود التكافل التي تبرمها الشركة والتي يشارك بموجبها صاحب العقد في أنشطة التكافل مدرجة ضمن عقود التكافل. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التكافل مدرجة كموجودات عقود إعادة التكافل. تقوم الشركة بتقييم موجودات عقود معيدي التكافل بصورة منتظمة لتحديد انخفاض القيمة. إذا كان هناك دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة موجودات عقود معيدي التكافل، فإن الشركة تقوم بتخفيض القيمة المدرجة لهذه الموجودات إلى قيمتها للاسترداد وتندرج خسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة. إن المبالغ المستردة من معيدي التكافل أو المبالغ المستحقة لهم يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التكافل بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التكافل على حدة.

مطلوبات عقود التكافل

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

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

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

تعويضات الإنفاذ والإحلال

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

اختبار كفاية الالتزامات

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

الذمم المدينة و الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

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

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

- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

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

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

- يستبدل المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". يتطلب ذلك أحكام هامة حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة، والتي سيتم تحديدها على أساس الاحتمالية المرجحة. سيتم تطبيق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأصول العقود واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء الاستثمارات في أدوات الملكية. بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بشكل مبكر مقارنة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

إيقاف الاعتراف

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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

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

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

هـ) ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

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

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

ممتلكات استثمارية

(و)

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

بعد الاعتراف المبدئي، تسجل الممتلكات الاستثمارية في بيان المركز المالي بالتكلفة ناقص الاستهلاك المتراكم وأي تدني متراكم في القيمة، ولا يتم استهلاك الأراضي. ويعترف بنفقات استهلاك المباني في كل سنة في بيان الربح أو الخسارة. ويحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك بها الشركة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة من المباني خلال الأعمار الإنتاجية للمباني المقدرة بعشر سنوات.

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

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

(ز)

انخفاض قيمة الأصول الملموسة

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

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

(ح)

الالتزامات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

القياس اللاحق

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

إيقاف الاعتراف

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

إلتزام تعويض ترك الخدمة

(ط)

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

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

المخصصات

(ي)

المخصصات هي التزمات الحالية (قانونية أو إنشائية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الألتزامات وتقدير كمياتها المحتملة بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الألتزام الحالي في تاريخ بيان المركز المالي، أي القيمة التي من المرجح أن تدفعها الشركة لتسوية التزم في تاريخ بيان المركز المالي أو لتحويله إلى طرف ثالث.

وتراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل بيان مركز مالي. إذا كان من غير المحتمل حصول تدفقات خارجية وذلك لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجل كدخل. وتستخدم المخصصات فقط لنفس الأغراض الذي تم الاعتراف بها بالأساس.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

- (ك) الاحتياطي القانوني
وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة ويحول للأحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الإقتطاع الى أن يصل مجموع ما تم إقتطاعه ٥٠% من رأس مال الشركة، وأن هذا الأحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.
- (ل) إحتياطي عام
وفقاً للمادة رقم (٦٤) من عقد تأسيس الشركة يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة ويحول للأحتياطي العام، لم يتم التحويل خلال السنة بسبب أن الشركة بوضع خسائر تراكمية.
- (م) الإعتراف بالإيرادات
يتم قياس الإيرادات بناءً على الاعتبارات التي يتوقع الشركة الحصول عليها مقابل تحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف خارجية.
تتحقق الإيرادات عندما يفي الشركة بالتزام الأداء من خلال نقل سلعة أو خدمة وعدت بها إلى العميل، وذلك عندما يحصل العميل على السيطرة على السلعة أو الخدمة. قد يتم الوفاء بالتزام الأداء في وقت محدد أو بمرور الوقت. مقدار الإيرادات المعترف بها هو المبلغ المخصص لالتزام الأداء الموثق.
- إجمالي مساهمات إعادة التكافل
يتم قياس المساهمات من إجمالي عقود إعادة التكافل بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المنصوص عليها في عقود التكافل في هذه البيانات المالية.
- إيرادات توزيعات الأرباح
يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.
- إيرادات إيجار
يتم احتساب إيرادات الإيجار على الاستثمارات في الممتلكات على أساس القسط على مدى عقود الإيجار على شروط عقد الإيجار الجارية ويتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة.
- إيرادات أخرى
يتم استحقاق الإيرادات الأخرى على أساس زمني بالرجوع إلى المبالغ الأساسية القائمة و المعدل الفعلي المطبق للعائد.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

إيرادات و مصاريف إعادة التكافل

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

إيرادات العمولات

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

العملات الأجنبية

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

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

الالتزامات الطارئة

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

قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

- فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل، والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد التقديرات في تاريخ بيان المركز المالي، والتي قد تسبب لمخاطر تعديلات مادية جوهرية للمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية اللاحقة.

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

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

القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

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

انخفاض قيمة الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تقدير القابلة للتحويل من ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الشركة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشاركي التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم).

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتكلفة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة، وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٨.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

٥- النقد والنقد المعادل

(أ) ١- يتألف هذا البند مما يلي:-

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|------------|-----------|
| ١١,٣٤٠,٥١٤ | ٤,٣٣٩,٧٢٩ |
| ١١,٣٤٠,٥١٤ | ٤,٣٣٩,٧٢٩ |
| ٩,٠٧٠,٦٣٥ | ٣,١٤٠,٥٢٦ |
| ٢,٢٦٩,٨٧٩ | ١,١٩٩,٢٠٣ |
| ١١,٣٤٠,٥١٤ | ٤,٣٣٩,٧٢٩ |

رصيد النقد والبنك
المجموع - بيان د

٢- أصول عمليات التكافل - بيان أ
أصول المساهمين - بيان أ
المجموع - إيضاح ٥ (أ) (٢)

(ب) تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية اسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الاماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة بمعدل ٢,٥% إلى ٢,٨% سنويا (٢٠٢٠: ٢,٥% إلى ٣,٤%).

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-----------|---------|
| ٢٧,٤٠١ | ٢٧,٤٠١ |
| ٢,٩٨٩,٤٢٦ | ٣٧٥,٥٦٨ |
| ٣,٠١٦,٨٢٧ | ٤٠٢,٩٦٩ |

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

٦- وديعة قانونية

بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء تمتلك الشركة وديعة قانونية تبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أودعت لدى البنك ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون اذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٧- استثمارات في أصول مالية

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|------------|------------|
| ١٧,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٧١٣,٥٥٢ | ٧٤١,٦٥٣ |
| ١٧,٧١٣,٥٥٢ | ١٧,٧٤١,٦٥٣ |

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - إيضاح ٧ (ب) - بيان (أ)
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة- إيضاح ٧ (ج) - بيان (أ)
المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|------------|------------|
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ----- |
| ١٧,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧,٠٠٠,٠٠٠ |

القيمة العادلة كما في ١ يناير

إضافات

القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٧ (أ)

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٧,٠٠٠,٠٠٠ درهم مسجلة باسم السيد/ صالح سالم صالح بن نصره العامري.

(ج) **استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة**

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-----------|---------|
| ٩٢١,٩١٩ | ٧١٣,٥٥٢ |
| (٢٠٨,٣٦٧) | ٢٨,١٠١ |
| ٧١٣,٥٥٢ | ٧٤١,٦٥٣ |

القيمة العادلة كما في ١ يناير

الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة في بيان

الربح أو الخسارة - بيان ب

القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٧ (أ)

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|------------|------------|
| ١٧,٧١٣,٥٥٢ | ١٧,٧٤١,٦٥٣ |
| ١٧,٧١٣,٥٥٢ | ١٧,٧٤١,٦٥٣ |

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

المجموع - إيضاح ٧ (ب، ج)

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

| | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|--------------|--------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | ٨- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى يتألف هذا البند مما يلي:- |
| | | | إجمالي المطالبات غير المسددة |
| | | | التزامات مبلغ عنها |
| | | | التزامات متكبدة لم يبلغ عنها |
| | | | إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة |
| | | | مخصص المخاطر غير المنتهية |
| | | | المجموع - بيان أ |
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | |
| ١٠٨,٧٥٧,٢٩٠ | ١١١,٨٨٠,٥٦٤ | | |
| ١٣٨,٢١٩,٠١٢ | ١٥٠,٠٥٤,٠٥٢ | | |
| ٥,٥١٥,٩٦٩ | ٦,٤٢٠,٣١٦ | | |
| ٥,٤٧٨,٦٦٣ | ١١,٥٤٢,١٦٥ | | |
| ٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤ | ٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧ | | |
| | | | حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة |
| | | | متطلبات مبلغ عنها |
| | | | متطلبات متكبدة لم يبلغ عنها |
| | | | المجموع - بيان أ |
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | |
| ٤٠,٨١٦,٩٥٠ | ٦٠,٥٤٢,٢٧٠ | | |
| ٩٢,٥٩١,٠٠٤ | ١٠٦,٥٣٣,٦٢٩ | | |
| ١٣٣,٤٠٧,٩٥٤ | ١٦٧,٠٧٥,٨٩٩ | | |
| | | | صافي المخصصات الفنية |
| | | | التزامات مبلغ عنها |
| | | | التزامات متكبدة لم يبلغ عنها |
| | | | إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة |
| | | | مخصص المخاطر غير المنتهية |
| | | | المجموع |
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | |
| ٦٧,٩٤٠,٣٤٠ | ٥١,٣٣٨,٢٩٤ | | |
| ٤٥,٦٢٨,٠٠٨ | ٤٣,٥٢٠,٤٢٣ | | |
| ٥,٥١٥,٩٦٩ | ٦,٤٢٠,٣١٦ | | |
| ٥,٤٧٨,٦٦٣ | ١١,٥٤٢,١٦٥ | | |
| ١٢٤,٥٦٢,٩٨٠ | ١١٢,٨٢١,١٩٨ | | |
| | | | ٩- الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة (أ) يتألف هذا البند مما يلي:- |
| | | | مستحق من حاملي بوالص تأمين |
| | | | مستحق من شركات التأمين و إعادة التأمين |
| | | | مستحق من أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٢١ |
| | | | المجموع - ايضاح ٩ (د) |
| | | | انخفاض ذمم تكافل و إعادة تكافل مقاولات - ايضاح ٩ (ب) |
| | | | انخفاض قيمة طرف ذو علاقة - مدين - ايضاح ٩ (ج) |
| | | | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ |
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | | |
| ١٢١,٨٤٠,٨٥٥ | ١٤٤,٧٩٠,٠٦٤ | | |
| ١٨٦,٢٩٩,٣٠٩ | ١٧٦,١٩٦,١١٨ | | |
| ٥,١٩٦,٨٠٦ | ٥,١٩٦,٨٠٦ | | |
| ٣١٣,٣٣٦,٩٧٠ | ٣٢٦,١٨٢,٩٨٨ | | |
| (٤٤,٠١٢,٤٠٢) | (٤٤,٠١٢,٤٠٢) | | |
| (٥,١٩٦,٨٠٦) | (٥,١٩٦,٨٠٦) | | |
| ٢٦٤,١٢٧,٧٦٢ | ٢٧٦,٩٧٣,٧٨٠ | | |

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

(ب) انخفاض ذمم تكافل واعادة تكافل مقاولات
يتألف هذا البند مما يلي:-

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|--------------|--------------|
| (٤٤,٠١٢,٤٠٢) | (٤٤,٠١٢,٤٠٢) |
| (٤٤,٠١٢,٤٠٢) | (٤٤,٠١٢,٤٠٢) |

الرصيد كما في ١ يناير
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

(ج) انخفاض قيمة طرف ذو علاقة - مدين
يتألف هذا البند مما يلي:-

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-------------|-------------|
| (٥,١٩٦,٨٠٦) | (٥,١٩٦,٨٠٦) |
| (٥,١٩٦,٨٠٦) | (٥,١٩٦,٨٠٦) |

الرصيد كما في ١ يناير
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

(د) فيما يلي ملخص لتعمير ذمم تكافل واعادة تكافل:-

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-------------|-------------|
| ١٣٧,٠٩٦,٧٥٧ | ٨٣,١٥٨,٥٨٣ |
| ٢٣,٨٨٨,٢٩٥ | ٧,٠٠٢,٢٢٠ |
| ٢٣,١٣٨,٨٠١ | ٣٥,٤٨٨,٩٢٢ |
| ١٢٩,٢١٣,١١٧ | ٢٠٠,٥٣٣,٢٦٣ |
| ٣١٣,٣٣٦,٩٧٠ | ٣٢٦,١٨٢,٩٨٨ |

١ - ٩٠ يوم
٩٠ - ١٨٠ يوم
١٨٠ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

١٠ - مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-------------|-------------|
| ٨٢٣,٣٨٨ | ٨٢٢,١٧٨ |
| ٢,٢٢٦,٦٥٠ | ٣,١٤٨,٠١٤ |
| ٢٠٠,١٠٨ | ٩٣,٧٧٣ |
| ١,٦٨٧,١٩٩ | ٢,٨٣٤,٣٧٤ |
| ٣,٥٠٦,٩٥٠ | ٣,٥٠٦,٩٥٠ |
| ٥,٩٠٥,٧١٧ | ٦,٢٤٣,٦٧٣ |
| ١٤,٣٥٠,٠١٢ | ١٦,٦٤٨,٩٦٢ |
| (٦,٢٢٣,٢١٨) | (٦,٢٢٣,٢١٨) |
| ٨,١٢٦,٧٩٤ | ١٠,٤٢٥,٧٤٤ |

مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات
مصاريف مدفوعة مقدما
إيرادات مستحقة من ودائع استثمارية
ودائع قابلة للاسترداد
مبالغ مدفوعة مقدما للاستثمارات
ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدما للموردين
المجموع
انخفاض قيمة ذمم مدينة أخرى
ومبالغ مدفوعة مقدما للموردين - إيضاح ١٠ (ب)
الصافي - بيان أ

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-----------|------------|
| ٢,٠١٥,٣٩٢ | ٥,١٦٧,٤٧٧ |
| ٦,١١١,٤٠٢ | ٥,٢٥٨,٢٦٧ |
| ٨,١٢٦,٧٩٤ | ١٠,٤٢٥,٧٤٤ |

- يتألف هذا البند مما يلي:-

أصول عمليات التكافل - بيان (أ)

أصول المساهمين - بيان (أ)

المجموع

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

يتألف هذا البند مما يلي:-

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-------------|-------------|
| (٦,٢٢٣,٢١٨) | (٦,٢٢٣,٢١٨) |
| (٦,٢٢٣,٢١٨) | (٦,٢٢٣,٢١٨) |

الرصيد كما في ١ يناير

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ١٠ (أ)

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

١١ - ممتلكات ومعدات

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

| المجموع | معدات وملحقات | أثاث و تركيبات و معدات مكتبية | التكلفة |
|--------------|---------------|----------------------------------|--------------------------------|
| ١٠,٧٨٥,٦١٧ | ٤,٤٤٩,٠٧٧ | ٦,٣٣٦,٥٤٠ | كما في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ١,٩٦٥,٥٣٣ | ٢٥٦,٦٨٥ | ١,٧٠٨,٨٤٨ | إضافات |
| ١٢,٧٥١,١٥٠ | ٤,٧٠٥,٧٦٢ | ٨,٠٤٥,٣٨٨ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| (٩,٦٩٨,٢٠٠) | (٤,٠٩٠,٦٧٨) | (٥,٦٠٧,٥٢٢) | الإستهلاك المتراكم |
| (٩١٧,٩٢٣) | (٣٧٠,٧٩٦) | (٥٤٧,١٢٧) | كما في ١ يناير ٢٠٢١ |
| (١٠,٦١٦,١٢٣) | (٤,٤٦١,٤٧٤) | (٦,١٥٤,٦٤٩) | محمل خلال السنة |
| ١,٠٨٧,٤١٧ | ٣٥٨,٣٩٩ | ٧٢٩,٠١٨ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - بيان أ |
| ٢,١٣٥,٠٢٧ | ٢٤٤,٢٨٨ | ١,٨٩٠,٧٣٩ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بيان أ |

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١٢- ممتلكات استثمارية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

| المجموع | مباني | |
|--------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------|
| ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠ | ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠ | كما في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٣٠,٥٤٥,٥٠٠ | ٣٠,٥٤٥,٥٠٠ | الزيادة في القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة - بيان ب |
| ١٧٢,٩٠٥,٥٠٠ | ١٧٢,٩٠٥,٥٠٠ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بيان أ |

(ب) **تتكون ممتلكات استثمارية من :**

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

- قطعة أرض في أبوظبي محتفظ بها باسم طرف ذو علاقة بالنيابة عن الشركة ولا تزال الإدارة في مرحلة استكمال إجراءات التسجيل لتحويل الملكية باسم الشركة.

(ج) يتم إدراج الممتلكات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الأصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مقيمين مستقلين و مؤهلين باستخدام طريقة الدخل وطريقة المقارنة. تعتقد الإدارة أنه لم يكن هنالك أي تغيير جوهري في القيمة العادلة خلال السنة.

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

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

(و) بلغت إيرادات الإيجار للسنة ٥٨٥,٥٥١ درهم (٢٠٢٠ : ٧٠١,٣٩٠ درهم)، وبلغت مصاريف المبنى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ١٠٨,٨٢٣ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١٦٧,٨٠٠ درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١٣- التزام تعويض ترك الخدمة

تفاصيل الحركة في الحسابات خلال السنة كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-------------|-----------|
| ٤,١٢٢,١٦٤ | ٣,٠٩٠,٤٧٩ |
| ١,٠٩٢,١٧٠ | ٩٩٧,١٧٧ |
| (٢,١٢٣,٨٥٥) | (٦٨٦,١١٧) |
| ٣,٠٩٠,٤٧٩ | ٣,٤٠١,٥٣٩ |

الرصيد كما في ١ يناير

محمل خلال السنة

تسديدات

كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ

١٤- قرض من المساهمين

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
صندوق مشترك التكافل

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-------------|-------------|
| ١٨٦,٤٥٧,٠٥٨ | ١٨٤,٦١٣,٩٦٠ |
| (١,٨٤٣,٠٩٨) | ١١,٢٧٤,٦١٧ |
| ١٨٤,٦١٣,٩٦٠ | ١٩٥,٨٨٨,٥٧٧ |

كما في ١ يناير

العجز / (الفائض) للسنة

كما في ٣١ ديسمبر

قرض من المساهمين إلى مشترك التكافل

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|---------------|---------------|
| ١٨٦,٤٥٧,٠٥٨ | ١٨٤,٦١٣,٩٦٠ |
| (١,٨٤٣,٠٩٨) | ١١,٢٧٤,٦١٧ |
| ١٨٤,٦١٣,٩٦٠ | ١٩٥,٨٨٨,٥٧٧ |
| (١٨٤,٦١٣,٩٦٠) | (١٩٥,٨٨٨,٥٧٧) |
| ----- | ----- |

كما في ١ يناير

صافي الحركة خلال السنة

المجموع

مخصص القرض لمشترك التكافل

كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ

(ب) يتم تمويل العجز في صندوق مشترك التكافل من قبل المساهمين العجز من خلال قرض حسن. قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشترك التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون تكلفة تمويل) بقيمة ١٩٥,٨٨٨,٥٧٧ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٨٤,٦١٣,٩٦٠ درهم) بدون شروط السداد. خلال السنة، تم استرداد قيمة إسمية من القرض الحسن تبلغ ١١,٢٧٤,٦١٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٨٤٣,٠٩٨) مغطى وقد تم الاعتراف بالاسترداد بنفس المبلغ في بيان الربح أو الخسارة العائد للمساهمين.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

١٥- رأس المال

يتألف هذا البند مما يلي:-

المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-------------|-------------|
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |

١٦- حصة المضارب وأتعاب الوكالة

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|------|------|
| ٣٠% | ٣٠% |
| ١٥% | ١٥% |
| ٣٠% | ٣٠% |

سيارات

صحي

كافة فئات التكافل الأخرى

(ب)

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

١٧- العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-------------|-------------|
| ٨,٢٢٩,١٧٧ | (٧,٥٥٦,٧٣٠) |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٠,٠٥٥ | (٠,٠٥٠) |

(خسارة) // ربح السنة - بيان (ب)

الأسهم العادية المصدرة خلال السنة

العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

١٨ - معلومات قطاعية

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

تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.

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

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

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال
فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

٢٠٢١

٢٠٢٠

| إجمالي | المساهمين | مشتريي التكافل | إجمالي | المساهمين | مشتريي التكافل |
|--------------|--------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| ٨٠,٩٧٢,٧٢٥ | ----- | ٨٠,٩٧٢,٧٢٥ | ٦٧,٢٧٣,٢٩٥ | ----- | ٦٧,٢٧٣,٢٩٥ |
| (٣٧٥,٥٨٢) | ----- | (٣٧٥,٥٨٢) | ----- | ----- | ----- |
| ٧٨,٧٥٤,٠٤٥ | ٧٨,٧٥٤,٠٤٥ | (٧٨,٧٥٤,٠٤٥) | ٧٨,٥٤٧,٩١٢ | ٧٨,٥٤٧,٩١٢ | (٧٨,٥٤٧,٩١٢) |
| ٨٠,٥٩٧,١٤٣ | ٧٨,٧٥٤,٠٤٥ | ١,٨٤٣,٠٩٨ | ٦٧,٢٧٣,٢٩٥ | ٧٨,٥٤٧,٩١٢ | (١١,٢٧٤,٦١٧) |
| ٣٨٣,٦٢٧ | ٣٨٣,٦٢٧ | ----- | ٢٩٥,٣٧٩ | ٢٩٥,٣٧٩ | ----- |
| ٥٣٣,٥٩٠ | ٥٣٣,٥٩٠ | ----- | ٤٧٦,٧٢٨ | ٤٧٦,٧٢٨ | ----- |
| (٢٠٨,٣٦٧) | (٢٠٨,٣٦٧) | ----- | ٢٨,١٠١ | ٢٨,١٠١ | ----- |
| (٣٤,٥٢٦,٧٧٥) | (٣٤,٥٢٦,٧٧٥) | ----- | ٣٠,٥٤٥,٥٠٠ | ٣٠,٥٤٥,٥٠٠ | ----- |
| (٣٨,٥٥٠,٠٤١) | (٣٨,٥٥٠,٠٤١) | ----- | (٦٥,٨٣٨,١٤٩) | (٦٥,٨٣٨,١٤٩) | ----- |
| ٨,٢٢٩,١٧٧ | ٦,٣٨٦,٠٧٩ | ١,٨٤٣,٠٩٨ | (٧,٥٥٦,٧٣٠) | ٣,٧١٧,٨٨٧ | (١١,٢٧٤,٦١٧) |

٤٧

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

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

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

إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٣.

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

| | ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-----------------|-------------|---------------|
| | إجمالي | المساهمين |
| | إجمالي | مشتري التكافل |
| إجمالي أصول | ٧١١,١١٤,٧٤٥ | ٤٩٧,٩٧١,٤٥٥ |
| إجمالي إلتزامات | ٦١٨,٨٠٨,٧٧٠ | ٦٠٦,٣٣٤,١٤٢ |
| تكاليف رأسمالية | ٤١١,٣٠٤ | ٤١١,٣٠٤ |
| | ١,٩٦٥,٥٣٣ | ١,٩٦٥,٥٣٣ |
| | ١٤,٣٤٤,٧١٤ | ٦٦٠,٨٢٨,١١٩ |
| | ٢٤٣,٣٠٢,٨٧٦ | ٥١٦,٦١٩,٢٠٢ |

لا يوجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

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

٢٠٢١

| الإجمالي | أخرى | صحي | سيارات |
|---------------|-------------|--------------|---------------|
| ٣٠١,٥٨٧,١٧٩ | ٤,٠٩٤,٤٠٢ | ٦٣,٧٤١,٨٥٠ | ٢٣٣,٧٥٠,٩٢٧ |
| (١٢٣,٥٢٢,٢٨٦) | (٢,٦٣٣,١٠٠) | (٢٨,٢١٤,٦٨٧) | (٩٢,٦٧٤,٤٩٩) |
| ١٧٨,٠٦٤,٨٩٣ | ١,٤٦١,٣٠٢ | ٣٥,٥٢٧,١٦٣ | ١٤١,٠٧٦,٤٢٨ |
| ٤٤,٨٣٠,١٠٢ | ٤٨٨,٤٨٦ | ١,٣١٨,٠٥٥ | ٤٣,٠٢٣,٥٦١ |
| (١٩,٩٧٩,٣٠٠) | (٤٤٧) | (٣٣١,٥٨٩) | (١٩,٦٤٧,٢٦٤) |
| ٢٠٢,٩١٥,٦٩٥ | ١,٩٤٩,٣٤١ | ٣٦,٥١٣,٦٢٩ | ١٦٤,٤٥٢,٧٢٥ |
| (٢٤٦,٢١٤,٠٩٠) | (٥٥٨,٩٦٣) | (٢٧,٣٧٥,٣٥١) | (٢١٨,٢٧٩,٧٧٦) |
| ١٠٨,٨٩٩,٨٦٩ | ٢٨٢,٩٠٦ | ١٤,٢٧٣,٦٤٩ | ٩٤,٣٤٣,٣١٤ |
| ١١,٧٤١,٠٨٢ | (١٨٩,٢١٤) | ٢٠٨,٤٢٢ | ١١,٧٢١,٨٧٤ |
| (١٢٥,٥٧٣,١٣٩) | (٤٦٥,٢٧١) | (١٢,٨٩٣,٢٨٠) | (١١٢,٢١٤,٥٨٨) |
| (١٠,٠٦٩,٢٦١) | ----- | (٢,٣٦٧,٥٨٩) | (٧,٧٠١,٦٧٢) |
| (١٣٥,٦٤٢,٤٠٠) | (٤٦٥,٢٧١) | (١٥,٢٦٠,٨٦٩) | (١١٩,٩١٦,٢٦٠) |
| ٦٧,٢٧٣,٢٩٥ | ١,٤٨٤,٠٧٠ | ٢١,٢٥٢,٧٦٠ | ٤٤,٥٣٦,٤٦٥ |

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

٢٠٢٠

| الإجمالي | أخرى | صحي | سيارات | |
|---------------|-------------|--------------|---------------|-----------------------------------------|
| ٢٨٢,٠٨١,٣٩٥ | ٤,٤٥٦,١٧٧ | ٤٤,٦٨١,٧٥٢ | ٢٣٢,٩٤٣,٤٦٦ | إجمالي إيرادات اشتراكات تكافل |
| (١٣٥,٧٧٢,٦٢٧) | (٣,٠١٥,٧٠٢) | (٩,٨٩١,٢٢٦) | (١٢٢,٨٦٥,٦٩٩) | إشترارات إعادة تكافل متنازل عنها |
| ١٤٦,٣٠٨,٧٦٨ | ١,٤٤٠,٤٧٥ | ٣٤,٧٩٠,٥٢٦ | ١١٠,٠٧٧,٧٦٧ | صافي اشتراكات مكتسبة |
| ٣٥,٩٧٧,٥٦٦ | ٥٦٨,٩٧٧ | ٨٣٩,٦٠٣ | ٣٤,٥٦٨,٩٨٦ | إيرادات عمولة إعادة تكافل |
| (١٦,٦٠١,٥٦٤) | (١,٢٦٩,٤٩٥) | (٥,١٠٧,٨٤٠) | (١٠,٢٢٤,٢٢٩) | التغير في مخصص اشتراكات غير مستحقة |
| ١٦٥,٦٨٤,٧٧٠ | ٧٣٩,٩٥٧ | ٣٠,٥٢٢,٢٨٩ | ١٣٤,٤٢٢,٥٢٤ | إجمالي إيرادات التكافل |
| ٢١١,٥٣٥,٨٨٨ | ٤٧٤,٥٥٩ | ٣٥,٠٦٧,٣٨٣ | ١٧٥,٩٩٣,٩٤٦ | إجمالي المطالبات المتكبدة |
| (٨٨,٣٦٠,٩٣٥) | (٢٩٥,٠٥٥) | (١٣,٤٨٨,٩٦٩) | (٧٤,٥٧٦,٩١١) | حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة |
| (٢٨,٠٠٩,٠٠٨) | (١,٨٣٧,٤١٩) | (١٥٢,٢٦٩) | (٢٦,٠١٩,٣٢٠) | التغير في صافي المطالبات المتكبدة |
| ٩٥,١٦٥,٩٤٥ | (١,٦٥٧,٩١٥) | ٢١,٤٢٦,١٤٥ | ٧٥,٣٩٧,٧١٥ | صافي المطالبات المتكبدة |
| (١٠,٤٥٣,٩٠٠) | ----- | (٤,٩٥٨,٧١١) | (٥,٤٩٥,١٨٩) | مصاريف تقنية |
| ٣٧٥,٥٨٢ | ----- | ----- | ٣٧٥,٥٨٢ | ربح استثمارات أخرى |
| ٨٥,٠٨٧,٦٢٧ | (١,٦٥٧,٩١٥) | ١٦,٤٦٧,٤٣٤ | ٧٠,٢٧٨,١٠٨ | إجمالي مصاريف التكافل |
| ٨٠,٥٩٧,١٤٣ | ٢,٣٩٧,٨٧٢ | ١٤,٠٥٤,٨٥٥ | ٦٤,١٤٤,٤١٦ | صافي إيرادات التكافل للسنة - بيان ب |

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|-------------|-------------|------------------|
| ٢٣٢,٩٤٣,٤٦٦ | ٢٣٣,٧٥٠,٩٢٧ | السيارات |
| ٤٤,٦٨١,٧٥٢ | ٦٣,٧٤١,٨٥٠ | الطبي |
| ٢,٥٥٤,١٠٠ | ١,٦٨١,١٣٢ | الحوادث المتنوعة |
| ١,٠٠٦,٠٥٩ | ١,٣٣٩,٤٠٥ | الحريق |
| ٤٨٠,٤٩٩ | ٧٧٢,٤٥٧ | الهندسي |
| ٤١٥,٥١٩ | ٣٠١,٤٠٨ | البحري و الجوي |
| ٢٨٢,٠٨١,٣٩٥ | ٣٠١,٥٨٧,١٧٩ | المجموع - بيان ب |

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

١٩- التزامات طارئة
يتألف هذا البند مما يلي:-

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-----------|-----------|
| ٩,٢٨٨,٧١٧ | ٨,٩٥٠,١٨٠ |

كفالات بنكية

٢٠- إدارة المخاطر

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

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

(أ) مخاطر التأمين التكافلي

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

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

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم شركة عقود التأمين التكافلية المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في الشركة تقل إحتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر الشركة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تأمين متنوعة لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على شركة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف إستراتيجية الشركة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى الشركة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم إختيارها.

- (ب) مخاطر رأس المال
- تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:-
- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.
 - ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة.
 - توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.
- إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى إلتزامات عقود التأمين. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال الفترة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة شركات التأمين المحلية والتي إلتزمت به خلال الفترة. تقوم الشركة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزامات بتلك الأحكام والمتطلبات خلال الفترة.

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-------------|-------------|
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

مجموع حقوق المساهمين
الحد الأدنى لرأس المال النظامي

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

مخاطر الائتمان

(ج)

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

- المفاتيح الرئيسية والتي قد تؤدي لمخاطر ائتمانية للشركة وهي على النحو التالي :-
- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين - إيضاح ٨.
- المبالغ المستحقة من البنوك من حسابات البنوك والودائع - إيضاح (٥,٤).

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

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

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

(هـ) **مخاطر سعر السوق**
مخاطر سعر السوق هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناتجة عن تغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة في أدوات فردية أو إصداراتها أو عوامل مؤثرة على الأدوات التجارية في السوق.
تتعرض الشركة لمخاطر سعر السوق المرتبطة في أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وممتلكات استثمارية.

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

(ز) **مخاطر السيولة**
تبنى إدارة الشركة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك لأن إدارة الشركة مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

| <u>المجموع</u> | <u>أكثر من سنة</u> | <u>أقل من سنة</u> | <u>الأصول المالية</u> |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------------|
| ١١,٣٤٠,٥١٤ | ----- | ١١,٣٤٠,٥١٤ | النقد والنقد المعادل |
| ٣,٠١٦,٨٢٧ | ----- | ٣,٠١٦,٨٢٧ | ودائع بنكية لأجل |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ----- | وديعة قانونية |
| ٨٩,٣٢٢,٣١١ | ----- | ٨٩,٣٢٢,٣١١ | حصة إعادة التكافل من اشتراكات غير المكتسبة |
| | | | أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة |
| ١٧,٠٠٠,٠٠٠ | ----- | ١٧,٠٠٠,٠٠٠ | من خلال الدخل الشامل الاخر |
| | | | أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٧١٣,٥٥٢ | ----- | ٧١٣,٥٥٢ | من خلال الربح أو الخسارة |
| ٢٦٤,١٢٧,٧٦٢ | ----- | ٢٦٤,١٢٧,٧٦٢ | الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة |
| ٣٤,٦١١,٦١٤ | ----- | ٣٤,٦١١,٦١٤ | تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق |
| ١٣٣,٤٠٧,٩٥٤ | ----- | ١٣٣,٤٠٧,٩٥٤ | حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة |
| <u>٥٥٩,٥٤٠,٥٣٤</u> | <u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٥٥٣,٥٤٠,٥٣٤</u> | <u>المجموع</u> |

| <u>المجموع</u> | <u>أكثر من سنة</u> | <u>أقل من سنة</u> | <u>الإلتزامات المالية</u> |
|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------------|
| ٧٥,٠٧٥,٠٦٩ | ----- | ٧٥,٠٧٥,٠٦٩ | ذمم التكافل الدائنة |
| ٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤ | ----- | ٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤ | المطالبات القائمة |
| ٨٥,١٢٩,٤١٤ | ----- | ٨٥,١٢٩,٤١٤ | ذمم إعادة التكافل الدائنة |
| ٧,٦٣٧,٧٣٨ | ----- | ٧,٦٣٧,٧٣٨ | مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى |
| ١,١٩٧,١٣١ | ----- | ١,١٩٧,١٣١ | ذمم تجارية دائنة |
| ٣٠,٥٠٩,٠٠١ | ----- | ٣٠,٥٠٩,٠٠١ | إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة |
| ١٥٧,٦٤٩,٧٢٤ | ----- | ١٥٧,٦٤٩,٧٢٤ | الاشتراكات غير المكتسبة |
| ٥٤٩,٢٨٠ | ----- | ٥٤٩,٢٨٠ | ذمم دائنة أخرى |
| ٣,٠٩٠,٤٧٩ | ٣,٠٩٠,٤٧٩ | ----- | إلتزام تعويض ترك الخدمة |
| <u>٦١٨,٨٠٨,٧٧٠</u> | <u>٣,٠٩٠,٤٧٩</u> | <u>٦١٥,٧١٨,٢٩١</u> | <u>المجموع</u> |

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-------------|-------------|
| ٢,٣٤٠,٥٣٣ | ٢,٣٤٠,٥٣٣ |
| ٢,٨٥٦,٢٧٣ | ٢,٨٥٦,٢٧٣ |
| ٥,١٩٦,٨٠٦ | ٥,١٩٦,٨٠٦ |
| (٥,١٩٦,٨٠٦) | (٥,١٩٦,٨٠٦) |
| ----- | ----- |

مصنع الإمارات أكوا تكنولوجيز للكافيار ذ.م.م
مجموعة بن سالم

المجموع - إيضاح ٩ (أ)

إنخفاض - أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٩ (ج)

الصافي - إيضاح ٩ (أ)

٢٢- قضايا

وفقاً للرسالة الواردة من محامي الشركة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٢، قدمت الشركة ستة قضايا محكية ضد العملاء مطالبة بمبلغ ٦٦٠,٠٠٠ درهم، قدم بعض الأشخاص والوسطاء قضايا ضد الشركة مطالبين بمبلغ ٨,٥٩٧,٨٥٨ درهم ولا زالت القضايا تحت التنفيذ.

٢٣- عام

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

٢٤- اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها في اجتماعهم المؤرخ في ١٨ مارس ٢٠٢٢.