

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
أعزانا 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.

تكبدت الشركة صافي خسارة بمبلغ ٧,٥٥٦,٧٣٠ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بصافي ربح بمبلغ ٨,٢٢٩,١١٧ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

طبقت الشركة في العام ٢٠٢١ إستراتيجيات ناجحة في إدارة العمليات الإكتتاب و المطالبات ، بناءا 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 ٢٠٢١، فقد عملت الشركة على إعداد خطة عمل طموحة مدعومة ببعض الأهداف الخاصة بمحافظ التكافل وإعادة التأمين، وتتوقع الشركة تحسن كبير بالنتائج المتوقعة للعام ٢٠٢١.

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

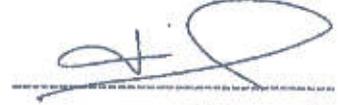
شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

للمنحة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (بيع)

بالنيابة عن مجلس الإدارة، فإننا نؤكد مجدداً التزامنا بالمساهمة في نمو وتنمية دولة الإمارات العربية المتحدة وخصوصاً رزية 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 نفتنم هذه الفرصة لتتوجه بالشكر والتقدير لموظفي إدارة شركة ميثاق للتأمين التكافلي لجهودهم المتواصلة والعمل الجاد والمخلص، كما نود أن نعبر عن خالص الشكر لمساهمي الشركة وعملانها.



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، باستثناء الآثار الممكنة كما هو وارد في فقرة أساس الرأي العكسي في تقريرنا، فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائها المالي وتدفعاتها 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.

- إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار بمبلغ ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم مدين، منور 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 الأخر إلى الحد الذي يعكس فيه إعادة التقييم السابق، وإلا يجب الاعتراف به كخسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة. يجب الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل الأخر المعترف به في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار في بيان الأرباح والخسائر بدلاً من إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار، مما يؤدي إلى الزيادة في بيان الربح والخسارة من سنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩ وتقليل الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم.

- ممتلكات استثمارية كما وردت في إيضاح ٧ في البيانات المالية، تمتلك الشركة قطعتي أرض بقيمة ١٧,٧٤١,٦٥٣ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٧,٧١٣,٥٥٢ درهم) والتي لم يتم المطور بتحويل الملكية للشركة، حيث أن تسوية رسوم نقل الملكية قيد الانتظار. لم تتمكن 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 تقييم لكل عقار مع فرق جوهري في قيمة التقييم وتم الاعتراف بتقرير المقيم الأخير لكل عقار في البيانات المالية على أساس المعدل المتوسط. تستند التقييمات على افتراضات الخطة المقترحة. لم تتمكن من تحديد ما إذا كانت الأحكام والتقديرات المطبقة في تقييم العقارات الاستثمارية مناسبة.
- لم نحصل على مصادقات من البنك (مصرف الإمارات الإسلامي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم نتحقق من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة الدفترية بمبلغ ٢,٥١٢,٢١٩ درهم (إيضاح (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 الأرصدة.
- قامت الشركة بإثبات اشتراكات وأرصدة إعادة تكافل مدينة بمبلغ ٣٢٠,٩٨٦,١٨٢ درهم إيضاح ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مستحقة من حامل البوليصة 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 كمصاريف مدفوعاً مقدماً 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 مقدماً للاستثمارات البالغة ٣,٥٠٦,٩٥٠ درهم في الموجودات الأخرى كما في إيضاح ١٠. لم نتلق أدلة كافية ومناسبة بخصوص هذا المبلغ. لم نتحقق 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 المتأثر 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 والارصدة 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 الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية بالإضافة بالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً نستند إليه عند حجب الرأي.

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 المُبلغ عنها بقيمة ١١١,٨٨٠,٥٦٤ درهم والمطالبات التي تم تكبدها ولم يُبلغ 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 طرفاً مختلفاً لتقدير هذه الالتزامات.

إن تقييم هذه المخصصات الفنية 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 يُبلغ 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 احتساب المخصصات معدلات الخسارة، تقديرات تكرار وشدة المطالبات، وحيث يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال ذات الفترة الطويلة.

يعتمد تقييم المخصصات الفنية 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 بتقييم المطالبات ذات العلاقة. يتطلب التحقق من مستوى حصة إعادة التأمين المحتفظ بها للمطالبات المتكبدة ولم يُبلغ 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 ٣ (د) وكذلك إيضاح ٣ (ع) للحصول على إفصاحات 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.

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 الأخذ 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؛ و

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 المكتتبه 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 ٣ (د) وكذلك إيضاح ٣ (ع) للحصول على إفصاحات حول المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد.

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

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

- قمنا بالإطلاع على تقييم التصميم وإختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على عملية الحصول على ومعالجة وتسجيل المعلومات المتعلقة بالإعتراف بالإيرادات في فترة التقرير الصحيحة.
- قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسة الشركة للإعتراف بالإيرادات تمثل 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 الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، إلا في حال وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي خلاف ذلك.

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 بأن 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، فأنا 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 يشتمل 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، فأنا 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.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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 تؤكد على ما يلي:

- (١) حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا.
- (٢) إن البيانات المالية تتوافق من كافة النواحي الجوهرية لقانون الشركات رقم (٢٦) لعام ٢٠٢٠ لتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة.
- (٣) تحفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة.
- (٤) استثمارات في ممتلكات استثمارية وأصول مالية مفصّل عنها في إيضاح (٧ و ١٢).
- (٥) إن المعاملات مع أطراف ذات علاقة مفصّل 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 التأمين التوافقية
الإمارات العربية المتحدة

بيان

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(تظهرت المبالغ بنزاهم الإمارات)

الأصول	إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
أصول عمليات التكافل			
حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة		٦٤,٢٣٤,١١٩	٨٩,٢٢٢,٣١١
مصاريف مدفوعا مقدما و أرصدة مدينة أخرى	١٠	٥,١٦٧,٤٧٧	٢,٠١٥,٣٩٢
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	٨ (أ)	١٦٧,٠٧٥,٨٩٩	١٢٣,٤٠٧,٩٥٤
الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة	٩ (أ)	٢٧٦,٩٧٣,٧٨٠	٢٦٤,١٢٧,٧٦٢
ودائع بنكية لأجل		٢٧,٤٠١	٢٧,٤٠١
النقد والنقد المعادل	٥ (ب)	٣,١٤٠,٥٢٦	٩,٠٧٠,٦٣٥
إجمالي الأصول عمليات التكافل		٥١٦,٦١٩,٢٠٢	٤٩٧,٩٧١,٤٥٥
أصول مساهمين			
ممتلكات ومعدات	١١	٢,١٣٥,٠٢٧	١,٠٨٧,٤١٧
وديعة قانونية	٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
من خلال الربح أو الخسارة	٧ (أ)	٧٤١,٦٥٣	٧١٣,٥٥٢
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الأخر	٧ (أ)	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق			
ممتلكات استثمارية	١٢	١٧٢,٩٠٥,٥٠٠	٣٤,٦١١,٦١٤
مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى	١٠	٥,٢٥٨,٢٦٧	١,١١١,٤٠٢
ودائع بنكية لأجل	٥ (ب)	٣٧٥,٥٦٨	٢,٩٨٩,٤٢٦
النقد والنقد المعادل	٤	١,١٩٩,٢٠٣	٢,٢٦٩,٨٧٩
مجموع أصول المساهمين		٢٤٣,٣٠٢,٨٧٦	٢١٣,١٤٣,٢٩٠
مجموع الأصول		٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨	٧١١,١١٤,٧٤٥

نائب رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

شركة ميثاق التأمين التكافولي
Methaq Takaful Insurance Co. P.S.C.

كشف بيان

بيان المركز المالي للعام ٢٠٢١ (١١ ديسمبر ٢٠٢١)
(التقرير المالي بشرام الإمارات)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	التزامات، صندوق مشترك في التكافل و حقوق المساهمين
			<u>الإلتزامات</u>
			مطلوبات عمليات التكافل
٧٥,٠٧٥,٠٦٩	١٣٤,٧٧٩,٥٧٠		ذمم التكافل الدائنة
٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤	٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧	٨ (١)	المطالبات القائمة
٨٥,١٢٩,٤١٤	٧٣,٢٥٨,٢١٩		ذمم إعادة التكافل الدائنة
٢٠,٥٠٩,٠٠١	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
			<u>التزامات المساهمين</u>
			ذمم تجارية دائنة
١,١٩٧,١٣١	١,٦٥٠,٢٥٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٦٣٧,٧٣٨	٧,١٦٤,٥٠٤	١٣	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٣,٠٩٠,٤٧٩	٣,٤٠١,٥٣٩		ذمم دائنة أخرى
٥٤٩,٢٨٠	٢,١٢٨,٤١٢		إجمالي التزامات المساهمين
١٢,٤٧٤,٦٢٨	١٤,٣٤٤,٧١٤		<u>صندوق مشترك في التكافل</u>
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	(١٩٥,٨٨٨,٥٧٧)	١٤	عجز صندوق مشترك في التكافل العام
(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)	١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	١٤	قرض من المساهمين
-----	-----		إجمالي صندوق مشترك في التكافل
			<u>حقوق المساهمين</u>
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 الاستثمارات
(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 مشترك في التكافل و حقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

ان الملاحظات العرفية 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 ب درهم 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 مشترك التكاثل
٥٣٣,٥٩٠	٤٧٦,٧٢٨	١٢ (و)	إيرادات من العقارات (بالصافي)
(٣٤,٥٢٦,٧٧٥)	(٦٥,٨٣٨,١٤٩)		مصاريف التكاثل
(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
٨,٢٢٩,١٧٧	(٧,٥٥٦,٧٣٠)	(خسارة) / ربح السنة
-----	-----	ربح / (خسارة) شاملة أخرى
-----	-----	ربح القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة
-----	-----	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	-----	(خسارة) شاملة أخرى للسنة
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 التكايفي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

بيان حـ

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

المجموع	احتياطي (خسائر) متر الكمية	احتياطي اعادة		احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس مال	البيانات
		تقييم استثمارات	تقييم استثمارات				
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)	-----	-----	-----	-----	(خسائر) السنة - بيان ب	
-----	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١٧,٧٢٠,٠٠٠	-----	-----	-----	محول الى (خسائر) متر الكمية	
٨٤,٧٤٩,٢٤٥	(٧١,٥٣٢,١١٦)	-----	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ - بيان أ	

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

شركة ميثاق التامين 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
١,٠٩٣,١٧٠	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
٦,٢٠٦,٠١٥	(١٢,٨٤٦,٠١٨)	النقص في ذمم الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
(١٧,٨٤٣,٧٤٩)	(٣,٠٧٦,٠٤٤)	(الزيادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
(٤٦,٠٤٠,١٦٢)	(١١,٧٤١,٧٨٢)	(الزيادة) في المطالبات القائمة (صافي)
٢٦,٢٧٥,٣٩٠	٥٩,٧٠١,٥٠١	الزيادة في ذمم التكافل الدائنة
(٢٥,٩٤٠,٦٩٣)	(١١,٨٧١,١٩٨)	(النقص) في ذمم إعادة التكافل الدائنة
٦٣٩,٨٤٨	٤٥٣,١٢٨	الزيادة في ذمم تجارية دائنة

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)	١,١٠٥,٨٩٨	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 (المستخدم 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 وفعاليتها 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 بدرهم الامارات)

- تعديلات المعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩ و ٧،٤،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 :

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

	المحاسبي	المعيار
١ يناير ٢٠٢٢	العقد متقل بالالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد.	الدولي رقم ٣٧ - المعدل
١ يناير ٢٠٢٢	التحسينات السنوية.	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ -
١ يناير ٢٠٢٣	عقود التأمين.	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم -
١ يناير ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية.	المحاسبي الدولي رقم ١ - المعدل و المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتطبيقات البيانات ٢
١ يناير ٢٠٢٣	تعريف التقدير المحاسبي.	المعيار الدولي رقم ٨ - المعدل
١ يناير ٢٠٢٣	الأصول والالتزامات المتعلقة بالضرائب المؤجلة الناشئة عن المعاملات الفردية.	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، تعتزم 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 بـ درهم 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 يتم 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.

نظرا لعدم الامتثال لتعليمات ومتطلبات هيئة التأمين، لا يزال تعليق عمليات الشركة مستمر من قبل هيئة التأمين.

حققت الشركة 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. تم اعداد هذه البيانات المالية على افتراض استمرارية الشركة في أعمالها للمستقبل القريب بدون الدعم الجاري من الشركاء.

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 انقابلة 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 الإمارات)

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 الالتزام في تاريخ القياس.

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

- المدخلات من المستوى 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 بدينار الإمارات)

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

- طريقة سعر الفائدة السائد

طريقة سعر الفائدة السائد هي طريقة تستخدم لاحتساب التكلفة المستهلكة لأصل مالي وفي تخصيص إيرادات فوائد خلال الفترة ذات الصلة معدل سعر الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضع 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 تعاقدي 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 الاولي تقوم الشركة بقياس الأصل المالي بالقيمة العادلة مضافاً في حالة ان يكون الأصل المالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة، تكاليف المعاملات المتعلقة بمباشرة للاستحواذ على الأصل. تكاليف المعاملات للأصول المالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة، تعتبر كمصاريف في الربح أو الخسارة.

النقد والنقد المعادل

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

ودائع بنكية لأجل

تقاس ودائع 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 ب درهم الامارات)

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 (حاملو بوالص التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص في حال تأثير حدث مستقبلي غير مؤكد (الحدث المؤمن) عليهم.

الاعتراف و القياس

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

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

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات الموظفين متضررين (التزامات أصحاب العمل) وللأشخاص 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 استخدام 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 ب درهم الامارات)

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس الإنترزام 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 تيرمها 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 تيرمها 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 والمطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة و مخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والغير مخصصة.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

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

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

تعويضات الإنقاذ والإحلال

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

اختبار كفاية الالتزامات

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

الذمم المدينة و الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

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

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

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 الإمارات)

- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان دخل شامل آخر تتضمن الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) أدوات حقوق الملكية الغير محتفظ بها في الأساس لأغراض البيع في المستقبل القريب أو أدوات الدين بدفعات ثابتة أو محددة أو بتواريخ استحقاق ثابتة والتي لا تملك 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 احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر تدني القيمة والفائدة التي يتم احتسابها بطريقة الفائدة الفعالة وأرباح أو خسائر عمليات أجنبية على الأصول النقدية، التي يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر. 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 يتم 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 ب درهم 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 يعد 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.

أما 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 أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك الشركة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذا الأصل خلال العمر الإنتاجي للأصول والتي هي كما يلي:

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

ويتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل سنة في بيان الدخل الشامل. وتتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره 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 (و).

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

انخفاض قيمة الأصول الملموسة

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

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

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

ممتلكات استثمارية

(ز)

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

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

الالتزامات المالية

(ح)

الاعتراف الأولي والقياس

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

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

القياس اللاحق

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

إيقاف الاعتراف

يتم استبعاد الألتزام المالي عندما يتم الوفاء بالألتزام بموجب الألتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام 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 بألتزام جديد ويتم إثبات الفرق في المبالغ المدرجة في الربح أو الخسارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

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

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

(ي) المخصصات
المخصصات هي التزامات حالية (قانونية أو إنشائية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الالتزامات وتقدير كمياتها المحتملة بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة و لازمة من النفقات لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ بيان المركز المالي، أي القيمة التي من المرجح أن تدفعها الشركة لتسوية التزام في تاريخ بيان المركز المالي 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.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

- (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.
- 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 إثبات الحق في استلام العمولة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

العملة الأجنبية

(ن)

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

(ب)

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

(ع)

إن إعداد البيانات المالية للشركة يتطلب من الإدارة وضع أحكام و تقديرات و افتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات و المصاريف و الأصول و الإلتزامات المعلنة و الإفصاحات عن الإلتزامات الطارئة بتاريخ إعداد التقارير. مع ذلك، فإن عدم التأكد حول هذه الافتراضات و التقديرات قد تؤدي إلى نتائج يمكن أن تتطلب تعديل جوهرية للمبلغ المدرج للأصول أو الإلتزامات التي قد تأثرت في فترات مستقبلية.

أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية لدى الشركة، أصدرت الإدارة الأحكام التالية، عدا تلك التي تشمل على التقديرات، التي لها تأثير جوهرية كبير على المبالغ المثبتة في البيانات المالية.

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

- 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.

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

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

- الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل
يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسية للشركة. هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتكلفة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة، وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترة 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 الإمارات)

٥- النقد والنقد المعادل

(أ) 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

أصول عمليات التكافل - بيان أ

أصول المساهمين - بيان أ

المجموع - إيضاح ٥ (أ)

(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 ٢,٨%).

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 إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٧- استثمارات 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 التامين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ 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	القيمة العادلة كما في ١ يناير
٢,٠٠٠,٠٠٠	-----	إضافات
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	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 نصرة العامري (عضو مجلس إدارة).

(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	القيمة العادلة كما في ١ يناير
(٢٠٨,٣٦٧)	٢٨,١٠١	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة - بيان ب
٧١٣,٥٥٢	٧٤١,٦٥٣	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	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧,٧١٣,٥٥٢	١٧,٧٤١,٦٥٣	المجموع - إيضاح ٧ (ب، ج)

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

٨- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى يتألف هذا البند مما يلي:-

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

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

حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة

متطلبات مبلغ عنها

متطلبات متكبدة لم يبلغ عنها

المجموع - بيان أ

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

٤٥,٦٢٨,٠٠٨	٥١,٣٣٨,٢٩٤
٦٧,٩٤٠,٣٤٠	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 وإعادة التأمين

مستحق من أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٢١

المجموع - إيضاح ٩ (د)

انخفاض ذمم تكافل وإعادة تكافل مقاولات - إيضاح ٩ (ب)

انخفاض قيمة طرف ذو علاقة - مدين - إيضاح ٩ (ج)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ

٢٠٢٠	٢٠٢١
١١٧,٢١٥,٣٧٦	١٤٤,٧٩٠,٠٦٤
١٩٠,٩٢٤,٧٨٨	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 ب درهم الامارات)

(ب) انخفاض ذمم تكافل و اعادة 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 و اعادة تكافل:-

٢٠٢٠	٢٠٢١
١٣٧,٠٩٦,٧٥٧	٨٣,١٥٨,٥٨٣
٢٣,٨٨٨,٢٩٥	٧,٠٠٢,٢٢٠
٢٣,١٣٨,٨٠١	٣٥,٤٨٨,٩٢٢
٨٠,٠٠٣,٩٠٩	٢٠٠,٥٣٣,٢٦٣
٢٦٤,١٢٧,٧٦٢	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:-

مبالغ مدفوعة مقدما 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

و مبالغ مدفوعة مقدما للموردين - إيضاح ١٠ (ب)

الصافي - بيان أ

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

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 التكايفي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

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

المجموع	معدات وملحقات الحاسب الآلي	أثاث و تركيبات و معدات مكتبية	التكلفة
١٠,٧٨٥,٦١٧	٤,٤٤٩,٠٧٧	٦,٣٣٦,٥٤٠	٢٠٢١ يناير
١,٩٦٥,٥٣٣	٢٥٦,٦٨٥	١,٧٠٨,٨٤٨	كما في ١ يناير إضافات
١٢,٧٥١,١٥٠	٤,٧٠٥,٧٦٢	٨,٠٤٥,٣٨٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٩,٦٩٨,٢٠٠)	(٤,٠٩٠,٦٧٨)	(٥,٦٠٧,٥٢٢)	<u>الإستهلاك المتراكم</u>
(٩١٧,٩٢٣)	(٣٧٠,٧٩٦)	(٥٤٧,١٢٧)	كما في ١ يناير ٢٠٢١
(١٠,٦١٦,١٢٣)	(٤,٤٦١,٤٧٤)	(٦,١٥٤,٦٤٩)	محمل خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٠٨٧,٤١٧	٣٥٨,٣٩٩	٧٢٩,٠١٨	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
٢,١٣٥,٠٢٧	٢٤٤,٢٨٨	١,٨٩٠,٧٣٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - بيان أ
			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 (درهم)	مباني (درهم)
١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠
٣٠,٥٤٥,٥٠٠	٣٠,٥٤٥,٥٠٠
<u>١٧٢,٩٠٥,٥٠٠</u>	<u>١٧٢,٩٠٥,٥٠٠</u>

كما في ١ يناير ٢٠٢١
الزيادة في القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة - بيان ب
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، لصالح والنيابة عن الشركة.

(ج) يتم إدراج الممتلكات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الأصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية في ٣١ 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 الرسمة 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 بـ درهم الإمارات)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤,١٢٢,١٦٤	٣,٠٩٠,٤٧٩	١٣- إلتزام تعويض ترك الخدمة
١,٠٩٢,١٧٠	٩٩٧,١٧٧	تفاصيل الحركة في الحسابات خلال السنة كما يلي:
(٢,١٢٣,٨٥٥)	(٦٨٦,١١٧)	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٠٩٠,٤٧٩	٣,٤٠١,٥٣٩	محمل خلال السنة
		تسديدات
		كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٨٦,٤٥٧,٠٥٨	١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٤- قرض من المساهمين
(١,٨٤٣,٠٩٨)	١١,٢٧٤,٦١٧	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	صندوق مشترك التكافل
		كما في ١ يناير
		انفاضة / (العجز) للسنة
		كما في ٣١ ديسمبر

قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٨٦,٤٥٧,٠٥٨	١٨٤,٦١٣,٩٦٠	كما في ١ يناير
(١,٨٤٣,٠٩٨)	١١,٢٧٤,٦١٧	صافي الحركة خلال السنة
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	المجموع
(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)	(١٩٥,٨٨٨,٥٧٧)	مخصص القرض لمشتركى التكافل
----	----	كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ

(ب) يتم تمويل العجز في صندوق مشتركى التكافل من قبل المساهمين العجز من خلال قرض حسن. قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشتركى التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون تكلفة تمويل) بقيمة 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 (٢٠٢٠: ١,٨٤٣,٠٩٨) وقد تم الاعتراف بالاسترداد بنفس المبلغ في بيان الربح أو الخسارة العائد للمساهمين.

- بالرغم من أن إمكانية إسترداد 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 بـ درهم 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 لمشتركي 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% (٣١ ديسمبر 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)

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 ب درهم الامارات)

١٨ - معلومات قطاعية

١ - قامت الإدارة بتحديد قطاعات الأعمال بناء على التقرير التي يتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة و يتم استخدامها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل الإدارة ستؤدي تعريف تقارير استثمارات وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالية ٨.

تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أسامين.

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

القطاعات الرئيسية - قطاع الأعمال
في الأول تشمل الإيرادات وتنتج الشركة وفقا لقطاع الأعمال:-

	٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠١٩	٢٠٢٠
إجمالي	٨٠,٩٧٢,٧٢٥	٨٠,٩٧٢,٧٢٥	إجمالي	٦٧,٢٧٣,٢٩٥	٦٧,٢٧٣,٢٩٥
المساهمين	---	---	المساهمين	---	---
مشتري التكافل	٨٠,٩٧٢,٧٢٥	٨٠,٩٧٢,٧٢٥	مشتري التكافل	٦٧,٢٧٣,٢٩٥	٦٧,٢٧٣,٢٩٥
(٣٧٥,٥٨٢)	---	---	صافي إيرادات الاكتتاب	---	---
٨٠,٥٩٧,١٤٣	٧٨,٧٥٤,٠٤٥	(٣٧٥,٥٨٢)	انخفاض قيمة سهم مدينة	---	---
٣٨٣,٦٢٧	٧٨,٧٥٤,٠٤٥	(٧٨,٧٥٤,٠٤٥)	(خسارة) / ربح استثمارات أخرى	---	---
٥٣٣,٥٩٠	٥٣٣,٥٩٠	٥٣	رسوم وكالة	---	---
(٢٠٨,٣٦٧)	(٢٠٨,٣٦٧)	٦٧,٢٧٣,٣٤٨	إجمالي إيرادات الاستثمار و إيرادات أخرى (بالصافي)	٤٧٦,٧٢٨	٤٧٦,٧٢٨
---	---	٢٩٥,٣٧٩	دخل الإيجار من استثمار	---	---
---	---	٢٩٥,٣٧٩	عقاري (بالصافي)	٢٨,١٠١	٢٨,١٠١
---	---	٤٧٦,٧٢٨	التغير في القيمة العادلة	---	---
---	---	٤٧٦,٧٢٨	ممتلكات استثمارية	٣٠,٥٤٥,٥٠٠	٣٠,٥٤٥,٥٠٠
---	---	٦٥,٨٣٨,١٤٩	النقص في مخصص القرض	---	---
(٣٨,٥٥٠,٠٤١)	(٣٨,٥٥٠,٠٤١)	(٤٠,٣٣٧,٦٣٧)	لمصنوق مشتري التكافل	---	---
٨,٢٢٩,١٧٧	٦,٣٨٦,٠٧٩	(٧,٥٥٦,٧٣٠)	مصروف الربح على التمويل الإسلامي	---	---
			مصروف التكافل	---	---
			مصروف عمومية و إدارية	---	---
			(خسارة) / ربح السنة	---	---

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

٢٠٢١

الإجمالي	أخرى	صحي	سيارات
٣٠١,٥٨٧,١٧٩	٤,٠٩٤,٤٠٢	٦٣,٧٤١,٨٥٠	٢٣٣,٧٥٠,٩٢٧
(١٢٣,٥٢٢,٢٨٦)	(٢,٦٣٣,١٠٠)	(٧٨,٢١٤,٦٨٧)	(٩٢,٦٧٤,٤٩٩)
١٧٨,٠٦٤,٨٩٣	١,٤٦١,٣٠٢	٣٥,٥٢٧,١٦٣	١٤١,٠٧٦,٤٢٨
٤٤,٨٣٠,١٠٢	٤٨٨,٤٨٢	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	٢٨٧,٩٠٦	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

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

إجمالي إيرادات اشتراكات تكافل
إشترارات إعادة تكافل متنازل عنها
صافي اشتراكات مكتسبة
إيرادات عمولة إعادة تكافل
التغير في مخصص اشتراكات غير مستحقة
إجمالي إيرادات التكافل

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

٢٠٢٠

٢٠٢١

٢٠٢٢

٢٠٢٣

٢٠٢٤

٢٠٢٥

٢٠٢٦

٢٠٢٧

٢٠٢٨

٢٠٢٩

٢٠٣٠

٢٠٣١

٢٠٣٢

٢٠٣٣

٢٠٣٤

٢٠٣٥

٢٠٣٦

٢٠٣٧

٢٠٣٨

٢٠٣٩

٢٠٤٠

٢٠٤١

٢٠٤٢

٢٠٤٣

٢٠٤٤

٢٠٤٥

٢٠٤٦

٢٠٤٧

٢٠٤٨

٢٠٤٩

٢٠٥٠

٢٠٥١

٢٠٥٢

٢٠٥٣

٢٠٥٤

٢٠٥٥

٢٠٥٦

٢٠٥٧

٢٠٥٨

٢٠٥٩

٢٠٦٠

٢٠٦١

٢٠٦٢

٢٠٦٣

٢٠٦٤

٢٠٦٥

٢٠٦٦

٢٠٦٧

٢٠٦٨

٢٠٦٩

٢٠٧٠

٢٠٧١

٢٠٧٢

٢٠٧٣

٢٠٧٤

٢٠٧٥

٢٠٧٦

٢٠٧٧

٢٠٧٨

٢٠٧٩

٢٠٨٠

٢٠٨١

٢٠٨٢

٢٠٨٣

٢٠٨٤

٢٠٨٥

٢٠٨٦

٢٠٨٧

٢٠٨٨

٢٠٨٩

٢٠٩٠

٢٠٩١

٢٠٩٢

٢٠٩٣

٢٠٩٤

٢٠٩٥

٢٠٩٦

٢٠٩٧

٢٠٩٨

٢٠٩٩

٢١٠٠

٢١٠١

٢١٠٢

٢١٠٣

٢١٠٤

٢١٠٥

٢١٠٦

٢١٠٧

٢١٠٨

٢١٠٩

٢١١٠

٢١١١

٢١١٢

٢١١٣

٢١١٤

٢١١٥

٢١١٦

٢١١٧

٢١١٨

٢١١٩

٢١٢٠

٢١٢١

٢١٢٢

٢١٢٣

٢١٢٤

٢١٢٥

٢١٢٦

٢١٢٧

٢١٢٨

٢١٢٩

٢١٣٠

٢١٣١

٢١٣٢

٢١٣٣

٢١٣٤

٢١٣٥

٢١٣٦

٢١٣٧

٢١٣٨

٢١٣٩

٢١٤٠

٢١٤١

٢١٤٢

٢١٤٣

٢١٤٤

٢١٤٥

٢١٤٦

٢١٤٧

٢١٤٨

٢١٤٩

٢١٥٠

٢١٥١

٢١٥٢

٢١٥٣

٢١٥٤

٢١٥٥

٢١٥٦

٢١٥٧

٢١٥٨

٢١٥٩

٢١٦٠

٢١٦١

٢١٦٢

٢١٦٣

٢١٦٤

٢١٦٥

٢١٦٦

٢١٦٧

٢١٦٨

٢١٦٩

٢١٧٠

٢١٧١

٢١٧٢

٢١٧٣

٢١٧٤

٢١٧٥

٢١٧٦

٢١٧٧

٢١٧٨

٢١٧٩

٢١٨٠

٢١٨١

٢١٨٢

٢١٨٣

٢١٨٤

٢١٨٥

٢١٨٦

٢١٨٧

٢١٨٨

٢١٨٩

٢١٩٠

٢١٩١

٢١٩٢

٢١٩٣

٢١٩٤

٢١٩٥

٢١٩٦

٢١٩٧

٢١٩٨

٢١٩٩

٢٢٠٠

٢٢٠١

٢٢٠٢

٢٢٠٣

٢٢٠٤

٢٢٠٥

٢٢٠٦

٢٢٠٧

٢٢٠٨

٢٢٠٩

٢٢١٠

٢٢١١

٢٢١٢

٢٢١٣

٢٢١٤

٢٢١٥

٢٢١٦

٢٢١٧

٢٢١٨

٢٢١٩

٢٢٢٠

٢٢٢١

٢٢٢٢

٢٢٢٣

٢٢٢٤

٢٢٢٥

٢٢٢٦

٢٢٢٧

٢٢٢٨

٢٢٢٩

٢٢٣٠

٢٢٣١

٢٢٣٢

٢٢٣٣

٢٢٣٤

٢٢٣٥

٢٢٣٦

٢٢٣٧

٢٢٣٨

٢٢٣٩

٢٢٤٠

٢٢٤١

٢٢٤٢

٢٢٤٣

٢٢٤٤

٢٢٤٥

٢٢٤٦

٢٢٤٧

٢٢٤٨

٢٢٤٩

٢٢٥٠

٢٢٥١

٢٢٥٢

٢٢٥٣

٢٢٥٤

٢٢٥٥

٢٢٥٦

٢٢٥٧

٢٢٥٨

٢٢٥٩

٢٢٦٠

٢٢٦١

٢٢٦٢

٢٢٦٣

٢٢٦٤

٢٢٦٥

٢٢٦٦

٢٢٦٧

٢٢٦٨

٢٢٦٩

٢٢٧٠

٢٢٧١

٢٢٧٢

٢٢٧٣

٢٢٧٤

٢٢٧٥

٢٢٧٦

٢٢٧٧

٢٢٧٨

٢٢٧٩

٢٢٨٠

٢٢٨١

٢٢٨٢

٢٢٨٣

٢٢٨٤

٢٢٨٥

٢٢٨٦

٢٢٨٧

٢٢٨٨

٢٢٨٩

٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

١٩- التزامات طارئة
يتألف هذا البند مما يلي:-

كفالات بنكية

٢٠٢٠	٢٠٢١
٩,٢٨٨,٧١٧	٨,٩٥٠,١٨٠

٢٠- إدارة المخاطر

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

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

مخاطر التأمين

(أ)

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

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

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

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 لنوي 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 لتتأكد 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 التأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

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

- المفاتيح الرئيسية والتي قد تؤدي لمخاطر ائتمانية للشركة وهي على النحو التالي :-
- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين - إيضاح 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 الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

إن قيمة الأصول المالية المدرجة في البيانات المالية بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الائتمان 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 بـ درهم الإمارات)

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول المالية
١١,٣٤٠,٥١٤	-----	١١,٣٤٠,٥١٤	النقد والنقد المعادل
٣,٠١٦,٨٢٧	-----	٣,٠١٦,٨٢٧	ودائع بنكية لأجل
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-----	وديعة قانونية
٨٩,٣٢٢,٣١١	-----	٨٩,٣٢٢,٣١١	حصة إعادة التكافل من اشتراكات غير المكتسبة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٧,٠٠٠,٠٠٠	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧١٣,٥٥٢	-----	٧١٣,٥٥٢	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦٤,١٢٧,٧٦٢	-----	٢٦٤,١٢٧,٧٦٢	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
٥٥٩,٥٤٠,٥٣٤	٦,٠٠٠,١٠٠	٥٥٣,٥٤٠,٥٣٤	المجموع

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الالتزامات المالية
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	-----	التزام تعويض ترك الخدمة
٦١٨,٨٠٨,٧٧٠	٣,٠٩٠,٤٧٩	٦١٥,٧١٨,٢٩١	المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

٢١- أطرف 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 - أطرف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٩ (ج)

الصافي - إيضاح ٩ (أ)

٢٢- قضايا

وفقاً للرسالة الواردة من محامي الشركة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٢، قدمت الشركة سة قضايا محكمة 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.