

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

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

فهرس

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>
٤-٣	-- تقرير أعضاء مجلس الإدارة
١٣-٥	-- تقرير المدقق المستقل
١٥-١٤	أ بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٧-١٦	ب بيان الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٨	ب بيان الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩	ج بيان التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢١-٢٠	د بيان التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	<u>إيضاحات</u>
٥٧-٢٢	٢٤-١ إيضاحات حول البيانات المالية

شركة ميثاق للتأمين التكاملي ش.م.ع  
تقرير عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

حققت الشركة صافي ربح بقيمة 13,951,370 درهم إماراتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مقارنة بصافي خسارة بقيمة 7,556,730 درهم إماراتي للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2021.

طبقت الشركة في العام 2022 إستراتيجيات ناجحة في إدارة العمليات الإكتتاب والمطالبات , بناءا على النتائج الملخصة أدناه:

ملخص بيان المركز المالي

2021 درهم إماراتي	2022 درهم إماراتي	
759,922,078	779,630,287	إجمالي الموجودات
675,172,833	680,929,672	إجمالي المطلوبات
84,749,245	98,700,615	إجمالي حقوق المساهمين

ملخص بيان الدخل

2021 درهم إماراتي	2022 درهم إماراتي	
301,587,179	327,476,072	إجمالي الإيرادات (الإشتراكات المكتتبة)
(7,556,730)	13,951,370	الربح للسنة
(0.050)	0.093	العائد للسهم الواحد

أما فيما يتعلق بالخطط المستقبلية للعام 2023 ، فقدت عملت الشركة على إعداد خطة عمل طموحة مدعومة ببعض الأهداف الخاصة بحفاظ التكافل و إعادة التأمين ، وتتوقع الشركة تحسن كبير بالنتائج المتوقعة للعام 2023 .

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

وإننا نؤكد مجدداً إن التزامنا بالمساهمة في نمو و تنمية دولة الإمارات العربية المتحدة وخصوصاً رؤية 2030 لإمارة أبوظبي بقيادة صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة وحاكم أبوظبي، وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة وحاكم دبي ، وجميع حكام الإمارات .

كما نعتزم هذه الفرصة لتتوجه بالشكر والتقدير لموظفي إدارة شركة ميثاق للتأمين التكافلي لجهودهم المتواصلة و العمل الجاد و المخلص ، كما نود أن نعبر عن خالص الشكر لمساهمي الشركة و عملائها .



مسلم أحمد البلوشي  
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

30 مارس 2023

## تقرير المدقق المستقل

السادة/ المساهمين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

### الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. - أبوظبي والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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، وبإستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### أساس الرأي المتحفظ

- يتم إدراج ممتلكات استثمارية في بيان المركز المالي بمبلغ ١٨٣,٦٧٩,٠٠٠ درهم إماراتي (٢٠٢١): ١٧٢,٩٠٥,٥٠٠ درهم إماراتي) (إيضاح ١٢)، تستند التقييمات على افتراضات الخطة المقترحة وعلو على ذلك، حصلت الشركة على تقرير تقييم لكل عقار وتم الاعتراف بقيمة العقار في البيانات المالية على أساس المعدل المتوسط. هذا أدى إلى تضخيم قيمة الأصول والربح خلال السنة بقيمة ٦,٣٨٠,٠٠٠ درهم إماراتي، مما نتج عنه عدم الامتثال لمفهوم الحيطة والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تشير بالاعتراف بالأصل بالمبلغ الأقل.

- قامت الشركة بتسجيل استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٧,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٧,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) (إيضاح ٧). تم الاعتراف بهذه الأصول المالية بالتكلفة بدلاً من القيمة العادلة. وبالتالي لم يتم الامتثال بالمعيار الدولي للتقارير المالية مما يؤثر بشكل كبير على البيانات.



تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- لم نحصل على مصادقات من البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة الدفترية بمبلغ ٢,٤٧٧,٥٤٦ درهم إماراتي (٢٠٢١: ٢,٥١٢,٢١٩ درهم إماراتي) (إيضاح (٥)) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من خلال إجراءات تدقيق أخرى.

- قامت الشركة بإثبات إشتراكات وأرصدة إعادة تكافل مدينة بمبلغ ٣٧٢,٨٣٣,١٢٥ درهم إماراتي (إيضاح ٩ (أ)) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتتضمن مستحق من حامل البوليصة بمبلغ ٧٨,٥٤٦,٢٧٨ درهم إماراتي، ومستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين بمبلغ ٢٠٧,١٤٢,٩٢٨ درهم إماراتي والمستحق من الإنفاذ والإحلال بمبلغ ٨١,٩٤٧,١١٣ درهم. تشير البيانات المالية للشركة إلى أنه تم الاعتراف بانخفاض قيمة الذمم المدينة بمبلغ ٤٤,٠١٢,٤٠٢ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والذي يعتبر غير كاف.

وتم إدراج رصيد سلف الموظفين البالغ ٦٨٥,٩٢٦ درهم إماراتي في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٨٥٢,٠٩٧ درهم إماراتي). لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بإمكانية استرداد الرصيد. لم يتم اختبار جميع الذمم المدينة المذكورة للانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مما أدى إلى عدم الامتثال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) ، والذي يمكن أن يخلق تأثيراً كبيراً على البيانات المالية.

علاوة على ذلك ، قامت الشركة بشطب ذمم مدينة واستثمارات مستحقة بمبلغ ٢٠,١٨٤,١٤٢ درهم إماراتي ومبلغ ٤,٤١٢,١٠٨ (بيان ب) المتعلقة بشركة سمات أند سيكيور (وسيط) وآخرين على التوالي والتي تم شطبها مباشرة من حسابات الذمم المدينة. قامت الإدارة بشطب الديون المعدومة دون الحصول على موافقة مجلس الإدارة. نتيجة لذلك ، يمكن أن يكون لذلك تأثير كبير على البيانات المالية للشركة.

- اعترفت الشركة بالتغيرات في إجمالي المطالبات المستردة بمبلغ ٥١,٣٩٤,١٦٠ درهم إماراتي (صافي الرصيد بمبلغ ٣٩,٨٩٦,٣٤٧ درهم إماراتي) كدخل والذي يتكون من الإنفاذ والإحلال (الإنقاذ ، العميل المباشر والاسترداد من شركات التأمين). نتيجة لذلك تم تخفيض خسائر السنة الحالية بمبلغ ٥١,٣٩٤,١٦٠ درهم إماراتي. وهذا يعتبر عدم امتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣٧. علاوة على ذلك ، فيما يتعلق بهذا الاسترداد ، قامت الشركة بإثبات ذمم مدينة بمبلغ ٨١,٩٤٧,١١٣ درهم إماراتي (٢٠٢١: ٤٢,٠٥٠,٧٦٦ درهم إماراتي) ضمن الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة (إيضاح ٩ (أ)) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بدقة هذا الرصيد. كما أننا غير قادرين على التحقق مما إذا كانت هذه الأرصدة المستحقة قابلة للاسترداد أم لا.

- لاحظنا خلال التدقيق أنه تم خصم رصيد "على الحساب" بمبلغ ١٥١,٢٦٦,٠١٥ درهم من إجمالي الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة ، مما نتج عنه رصيد ٣٧٢,٨٣٣,١٢٥ درهم إماراتي (إيضاح ٩ (أ)). ونتيجة لذلك ، فإن إجمالي الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة قد تم تخفيضها بهذا المبلغ. لا يمكننا التحقق من وجود هذه المعاملات باستخدام إجراءات تدقيق أخرى.



تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- قامت الشركة خلال السنة بإثبات إجمالي المطالبات المدفوعة والتي تبلغ ٢١٢,٨٣٧,١٩١ درهم إماراتي (٢٠٢١): ٢٤٤,٠٠٠,٨٩٢ درهم إماراتي) بعد خصم استرداد المطالبات المباشرة ، والتي تبلغ ٤٢,٠٤٩,١٦٢ درهم إماراتي. لقد وجدنا أن ما يقرب من ١٨,٨٥٥,١١٢ درهم إماراتي من المبلغ غير مطابق للمطالبات المدفوعة. إلى جانب ذلك ، فإن بعض الاستردادات المسجلة هو أكثر من مطالباتهم المدفوعة. بالإضافة إلى ذلك ، نحن غير قادرين على إرضاء أنفسنا ما إذا كانت هذه الأرصدة معترف بها أيضًا في إطار الإنفاذ والإحلال وبالتالي يمكن لهذا أن يكون له تأثير كبير على البيانات المالية.

- خلال سنة ٢٠٢١ ، لاحظنا فروقًا غير عادية بين المطالبات غير المسددة وحصص إعادة التكافل للمطالبات المستحقة وأرصدة هذه المطالبات (المطالبات غير المسددة (٣,١٢٣,٩٧٤) درهم إماراتي وحصص 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.

- خلال سنة ٢٠٢١ ، خفضت الشركة المطالبات المدفوعة وأرصدة المطالبات غير المسددة بمبلغ ٣٥,٧٨٦,٥٤٧ درهم إماراتي و ٧,٨٥٢,٢٧٠ درهم إماراتي على التوالي. والتي لها تأثيرًا كبيرًا 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.

- تتعامل الشركة مع شركة سمارة أند سيكيور ، وهي وكيل رئيسي للشركة. يبلغ إجمالي مبيعات هذا الوكيل ٦٠,٤٩٩,٨٥٣ درهم إماراتي ، وتدفع الشركة مبلغ ٢٥,٨٤٢,٦٧٣ درهم إماراتي ويمثل عمولة بنسبة ٤٣٪ تقريبًا وتدفع أيضًا على استرداد نقدي بنسبة ٧,٥٪. لم نتلق أي اتفاق بين الشركة والوكيل لمثل هذه المعاملات المالية. علاوة على ذلك ، لاحظنا أن ٨ أفراد يحققون مبيعات للشركة بقيمة ١٠٧,٠٣١,٤١٦ درهم إماراتي ، ويتقاضون عمولة تصل إلى ٣٩,٨٧٨,٣٢٨ درهم إماراتي ، أي ما يقارب ٣٧٪ و ٧,٥٪ استرداد نقدي أيضًا. لم نتلق أي اتفاقية لهؤلاء الأفراد أيضًا للتحقق من هذه المعاملات. نتيجة لذلك ، يمكن أن يكون لها تأثير كبير على البيانات المالية للشركة.

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 المتحفظ.

عدم اليقين المادي المتعلق بالاستمرارية

تكبدت الشركة خسائر متراكمة بقيمة ٦٠,٣٧١,٠٢٠ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١): ٧١,٥٣٢,١١٦ درهم إماراتي) والتي تجاوزت ٤٠,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٧,٦٩٪) من رأس المال ، وإن مطلوبات عمليات التكافل تخطت أصول عمليات التكافل بمبلغ ١٥٨,٣٧٥,٩٠٠ درهم إماراتي (٢٠٢١): ١٤٤,٢٠٨,٩١٧ درهم إماراتي) اعتباراً من ذلك التاريخ. بالإضافة إلى ذلك ، لم تجدد الشركة "اتفاقيات إعادة التأمين" المتعلقة بخصص اتفاقية السيارات. تعمل الشركة في ظل مخاطر ضخمة من الخسائر والتدفقات النقدية في المستقبل المنظور. كما هو مذكور في الإيضاح ٣ ، تشير هذه الأحداث أو الظروف ، إلى جانب الأمور الأخرى الموضحة في الإيضاح ٣ ، إلى وجود عدم يقين مادي قد يلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الأمر.



تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

**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.

- تعكس البيانات المالية للشركة مبالغ جوهرية تتعلق بالذمم المدينة والدائنة. تتمثل ممارسة الشركة في تسجيل صافي أرصدة الذمم المدينة والدائنة والإفصاح عن صافي الرقم. علاوة على ذلك، اعترفت الشركة بالعديد من التعديلات عند إغلاق الحسابات الربع سنوية في كل حساب من حسابات الذمم المدينة والدائنة.

- لم تجدد الشركة "اتفاقيات إعادة التأمين" خلال السنة والمتعلقة بحصة اتفاقية السيارات. نتيجة لذلك، تعمل الشركة في ظل مخاطر كبيرة تتمثل في حدوث خسائر وتدفق نقدي في المستقبل المنظور. في حالة مطالبة بالتعويض عن حادث ستتحمل الشركة جميع الخسائر.

- اعترفت الشركة خلال السنة بالتغير في صافي اشتراكات إعادة التكافل بمبلغ ٤٨٢,٦٠٠,٣٠ درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٢٣,٥٢٢,٢٨٦ درهم إماراتي) (إيضاح ١٨ ج)) المتعلقة بحصة الخسارة الزائدة. لم تقم الشركة بتقاسم تأمين السيارة بسبب عدم تجديد اتفاقية إعادة التأمين فيما يتعلق بحصة اتفاقية السيارات.

- اعترفت الشركة خلال السنة بحصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة، والتي تبلغ ١٢٧,٢٩٦,٩٢١ درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٠٨,٨٩٩,٨٦٩ درهم إماراتي) (بيان ب) بزيادة قدرها ١٦,٨٩٪ عن السنة السابقة بدون اتفاقية إعادة التأمين على السيارات. علاوة على ذلك، وفقاً للاتفاقية السابقة، لا يمكن للشركة تسجيل المبالغ المستردة ما لم يوافق معيدي التأمين على القيام بذلك.

- 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 السابق ٢٠٢١ من مساهمة إعادة التكافل بعد خصم قيمة محددة. بلغ إجمالي الرصيد المتراكم للخصومات ٥٧,٩٧٩,٨٠٠ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.



تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بقياس المطالبات غير المسددة  
مخاطر البيانات المالية

كما هو موضح في إيضاح ٨ (أ) حول البيانات المالية للشركة، بلغت المطالبات غير المسددة ٣١٣,١١٤,٥٩٨ درهم إماراتي (٢٠٢١: ٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧ درهم إماراتي)، وتشمل المطالبات المُبلغ عنها بقيمة ١٤٣,٦١٠,٧٦٢ درهم إماراتي (٢٠٢١: ١١١,٨٨٠,٥٦٤ درهم إماراتي) والمطالبات التي تم تكبدها ولم يُبلغ عنها بقيمة ١٥١,٧٣٤,٤٥٦ درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٥٠,٠٥٤,٠٥٢ درهم إماراتي). بلغت حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة ٥٧,٨٩٨,٠٥٦ درهم إماراتي (٢٠٢١: ٦٠,٥٤٢,٢٧٠ درهم إماراتي) في تاريخ التقرير.

تمثل المطالبات غير المسددة 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 غير المسددة 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 المطالبات غير المسددة، معدلات الخسارة، تقديرات تكرار وشدة المطالبات، وحيث يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال ذات الفترة الطويلة.

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

تم الأخذ بالاعتبار قياس المطالبات غير المسددة 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 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 ٢٠٢٢

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بوضع منهج للتدقيق شمل اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للرقابة الداخلية فيما يخص قياس المطالبات غير المسددة وحصّة إعادة التكافل للمطالبات غير المسددة 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 غير المسددة، 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 غير المسددة 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 وقيمتنا أن المبالغ المستردة من إعادة التأمين بسبب المطالبات المبلغ عنها قد تم احتسابها بناءً على الشروط والأحكام الساندة؛

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 المكتسبة على إجمالي مبلغ الأهم 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 ١٧٤,٠٧٥,٤٣٦ درهم إماراتي 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 ٢٠٢٢

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بوضع نهجاً للتدقيق يشمل اختبار 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 للاعتراف بالايرادات تمتثل للمعايير الدولية للتقارير المالية وقمنا باختبار تنفيذ تلك السياسات. على وجه التحديد، تم الأخذ بالإعتبار فيما إذا كان يتم احتساب المساهمة في تأمينات التكافل في تاريخ بدء التأمينات، باستثناء إيرادات المساهمة في تأمينات الشحن البحري التي يتم احتسابها في التاريخ المتوقع للرحلة، من خلال اختبار عينة من بنود الإيرادات مع عقود التكافل.
- قمنا بمقارنة رصيد احتياطي 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 ومرسوم قانون اتحادي رقم (٣٢) لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية 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 لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي خلاف ذلك.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا 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 عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد. إن 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.



تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 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 هنالك 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. ونظل المسؤولون 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 اولاءك المعنيين بالحوكمة ببيان قمنا فيه بالالتزام بالمتطلبات 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 ٢٠٢٢

تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

وفقاً لمتطلبات مرسوم قانون اتحادي رقم (٣٢) لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية نوكد على ما يلي:

- (١) حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا.
- (٢) إن البيانات المالية تتوافق من كافة النواحي الجوهرية مع مرسوم قانون اتحادي رقم (٣٢) لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة.
- (٣) تحتفظ 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 ٢٠٢٢ بأي من مرسوم قانون اتحادي رقم (٣٢) لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي للسنة.

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية

  
فiras كيلاني



مدقق مرخص رقم ٦٣٢

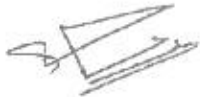
أبو ظبي في ٣٠ مارس ٢٠٢٣

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


بيان أ

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
			أصول عمليات التكافل
٦٤,٢٣٤,١١٩	٦,٥٤٦,١٦٦		حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٥,١٦٧,٤٧٧	٦,٧٧٣,٢٤٧	١٠	مصاريف مدفوعا مقدما و أرصدة مدبقة أخرى
١٦٧,٠٧٥,٨٩٩	١٦٨,٢٥٥,١٥٩	٨ (أ)	حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسدد
٢٧٦,٩٧٣,٧٨٠	٣٢٣,٦٢٣,٩١٧	٩ (أ)	الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدبقة
٢٧,٤٠١	٢٧,٤٠١	٥	ودائع بنكية لأجل
٣,١٤٠,٥٢٦	٦,٩٧٩,٦٥٥	٥	النقد والنقد المعادل
٥١٦,٦١٩,٢٠٢	٥١٢,٢٠٥,٥٤٥		إجمالي أصول عمليات التكافل
			أصول مساهمين
٢,١٣٥,٠٢٧	١,٤٢١,٣٩٠	١١	ممتلكات ومعدات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة قانونية
			أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٧٤١,٦٥٣	٦٦٦,٦٤٥	٧ (أ)	من خلال الربح أو الخسارة
			أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٧ (أ)	من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٦٨٧,٦٥٨	٥٢,٢٨٠,٩٦٠		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على التحويلات
١٧٢,٩١٥,٥٠٠	١٨٣,٩٧٩,٠٠٠	١٢	ممتلكات استثمارية
٥,٢٥٨,٩٦٧	٥,٢٣٢,٥٠٠	١٠	مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى
٣٧٥,٥٦٨	٣٧٥,٥٦٨	٥	ودائع بنكية لأجل
١,١٩٩,٢٠٣	٧٩٨,٦٧٩	٥	النقد والنقد المعادل
٢٤٣,٣٠٢,٨٧٦	٢٦٧,٤٢٤,٧٤٢		مجموع أصول المساهمين
٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨	٧٧٩,٦٣٠,٢٨٧		مجموع الأصول



نائب رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب



المدير المالي



المدير العام

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

تابع بيان أ

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	التزامات، صندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين الإلتزامات
١٣٤,٧٧٦,٥٧٠	١٥٦,٠٦٧,٩٩٨		مطلوبات عمليات التكافل
٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧	٣١٣,٩١٤,٥٩٨	٨ (ب)	ذمم التكافل الدائنة
٧٢,٢٥٨,٢١٦	٢٧,٢٣٣,٥٩٩		المطالبات غير المسندة
٢٠,٣٥٥,٤٠٤	٨٩,٨١٤		ذمم إعادة التكافل الدائنة
١٥٢,٥٤٠,٨٣٢	١٧٤,٠٧٥,٤٣٦		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٦٦٠,٨٢٨,١١٩	٦٧٠,٥٨١,٤٤٥		الإشتراكات غير المكتسبة
			إجمالي التزامات عمليات التكافل
			التزامات المساهمين
١,٦٥٠,٢٥٩	١,٤٦٢,١٣٤		ذمم تجارية دائنة
٧,١٦٤,٥٠٤	٢,٤٩٨,١٠٣		مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٣,٥٠١,٥٣٩	٣,٥٩١,٢٠٩	١٣	التزام تعويض ترك الخدمة
٢,١٢٨,٤١٢	٢,٧٩٦,٧٨١		ذمم دائنة أخرى
١٤,٣٤٤,٧١٤	١٠,٣٤٨,٢٢٧		إجمالي التزامات المساهمين
			صندوق مشتركى التكافل
(٢٩٥,٨٨٨,٥٧٧)	(١٧١,٢٤٨,٠١٦)	١٤	عجز صندوق مشتركى التكافل العام
١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	١٧١,٢٤٨,٠١٦	١٤	قرض من المساهمين
			إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٤,٥٨٠,٥٥٤	٥,٩٧٥,٦٩١		احتياطي قانوني
١,٧٠٠,٨٠٧	٣,٠٩٥,٩٤٤		احتياطي عام
			احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
(٧١,٥٣٢,١١٦)	(٦٠,٣٧١,٠٢٠)		(الخسائر) المتراكمة
٨٤,٧٤٩,٢٤٥	٩٨,٧٠٠,٦١٥		صافي حقوق الملكية - بيان ج
٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨	٧٧٩,٦٣٠,٢٨٧		مجموع التزامات، صندوق مشتركى التكافل و حقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب

المدير المالي

لمدير العام

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 ٢٠٢٢**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
٣٠١,٥٨٧,١٧٩	٣٢٧,٤٧٦,٠٧٢	١٨ (د)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
(١٢٣,٥٢٢,٢٨٦)	(٣٠,٦٠٠,٤٨٢)	١٨ (ج)	اشتراكات إعادة التكافل
١٧٨,٠٦٤,٨٩٣	٢٩٦,٨٧٥,٥٩٠		صافي اشتراكات التكافل
(١٩,٩٧٩,٣٠٠)	(٧٩,٢٢٢,٥٥٧)		التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
١٥٨,٠٨٥,٥٩٣	٢١٧,٦٥٣,٠٣٣		صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٤٤,٨٣٠,١٠٢	١٩,٩١٨,١١٥	١٨ (ج)	العمولات المكتسبة
٢٠٢,٩١٥,٦٩٥	٢٣٧,٥٧١,١٤٨		إجمالي اشتراكات التكافل
(٢٤٤,٠٠٠,٨٩٢)	(٢١٢,٨٣٧,١٩١)		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٨,٨٩٩,٨٦٩	١٢٧,٢٩٦,٩٢١		حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٣٥,١٠١,٠٢٣)	(٨٥,٥٤٠,٢٧٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٢١٣,١٩٨)	٣٩,٨٩٦,٣٤٧		التغير في صافي المطالبات المستردة
(٣,١٢٣,٩٧٤)	(٣١,٧٣٠,١٩٨)		التغير في المطالبات غير المسددة
١٩,٧٢٥,٣٢٠	(٢,٦٤٤,٢١٤)		التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة
(١١,٨٣٥,٠٤٠)	(١,٦٨٠,٤٠٤)		التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
١٣,٩٤٢,٦٢٥	٣,٨٢٣,٤٧٤		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
(٦,٠٦٣,٥٠٢)	(٥,١٨٧)		التغير في مخاطر احتياطي غير منتهية
-----	-----		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المخاطر غير المنتهية
(٩٠٤,٣٤٧)	١٩٨,٢٨٨		التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(١٢٥,٥٧٣,١٣٩)	(٧٧,٦٨٢,١٦٤)		صافي المطالبات المتكبدة
٧٧,٣٤٢,٥٥٦	١٥٩,٨٨٨,٩٨٤		ربح التكافل
(١٠,٠٦٩,٢٦١)	(٢٣,٧٢٦,٢٥٦)		مصاريف تقنية
-----	(٢٠,١٨٤,١٤٢)		ذمم تكافل وإعادة تكافل مشطوبة
٦٧,٢٧٣,٢٩٥	١١٥,٩٧٨,٥٨٦		أرباح التكافل التشغيلية
(٧٨,٥٤٧,٩١٢)	(٩١,٣٣٨,٠٢٥)		رسوم وكالة
(١١,٢٧٤,٦١٧)	٢٤,٦٤٠,٥٦١		الفائض / (العجز) 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 ٢٠٢٢**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
٢٩٥,٣٧٩	٥٧٨,٣٣٧		استثمارات المساهمين و إيرادات أخرى (صافي)
-----	٤,٤١٢,١٠٨		استثمارات مستحقة الدفع مشطوبة
٧٨,٥٤٧,٩١٢	٩١,٣٣٨,٠٢٥	١٦	رسوم وكالة من مشترك التكاثل
٤٧٦,٧٢٨	٢٨٥,٠٠٠	١٢ (و)	إيرادات من العقارات (بالصافي)
(٦٥,٨٣٨,١٤٩)	(٧٩,٢٢٨,٦٩٢)		مصاريق التكاثل
			التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
٢٨,١٠١	(٧٥,٠٠٨)	٧ (ج)	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٠,٣٣٧,٥٨٤)	(٣٨,٧٧٢,٤٦١)		مصاريق عمومية و إدارية
٣٠,٥٤٥,٥٠٠	١٠,٧٧٣,٥٠٠	١٢ (ا)	التغير في القيمة العادلة لممتلكات استثمارية
(٧,٥٥٦,٧٣٠)	١٣,٩٥١,٣٧٠		صافي الربح / (الخسارة) للسنة - بيان د
(٠,٠٥٠)	٠,٠٩٣	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 ٢٠٢٢  
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	ربح / (خسارة) السنة
(٧,٥٥٦,٧٣٠)	١٣,٩٥١,٣٧٠		
(٧,٥٥٦,٧٣٠)	١٣,٩٥١,٣٧٠	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة - بيان ج	

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

**بيان جـ**

**بيان التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**  
**(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)**

المجموع	مترجمة	احتياطي إعادة		احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس مال	البيان
		تقييم استثمارات	احتياطي إعادة				
٩٢,٣٠٥,٩٧٥	(٤٦,٣٥٥,٣٨٦)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(٧,٥٥٦,٧٣٠)	(٧,٥٥٦,٧٣٠)	-----	-----	-----	-----	(خسارة) السنة - بيان ب	
-----	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١٧,٧٢٠,٠٠٠	-----	-----	-----	محول الى (خسائر) مترجمة	
٨٤,٧٤٩,٢٤٥	(٧١,٥٣٢,١١٦)	-----	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣,٩٥١,٣٧٠	١٣,٩٥١,٣٧٠	-----	-----	-----	-----	ربح السنة - بيان ب	
-----	(١,٣٩٥,١٣٧)	-----	-----	١,٣٩٥,١٣٧	-----	محول الى احتياطي قانوني	
-----	(١,٣٩٥,١٣٧)	-----	١,٣٩٥,١٣٧	-----	-----	محول الى احتياطي عام	
-----	(٦٠,٣٧١,٠٢٠)	-----	٣,٠٩٥,٩٤٤	٥,٩٧٥,٦٩١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - بيان أ	
٩٨,٧٠٠,٦١٥	(٦٠,٣٧١,٠٢٠)	-----	-----	-----	-----		

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 ٢٠٢٢**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧,٥٥٦,٧٣٠)	١٣,٩٥١,٣٧٠		ربح / (خسارة) السنة - بيان ب
(١١,٢٧٤,٦١٧)	٢٤,٦٤٠,٥٦١		فانض / (عجز) نتيجة التكافل للسنة
<b>تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية</b>			
٩١٧,٩٢٣	٧٣٠,٧٢٥	١١	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٩,٩٧٩,٣٠٠	٧٩,٢٢٢,٥٥٧		الحركة في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة (صافي)
(٢٨,١٠١)	٧٥,٠٠٨	٧ (ج)	صافي خسارة / (ربح) القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٩٥,٣٧٩)	(٥٧٨,٣٣٧)		إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى (ربح) في ممتلكات استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٠,٥٤٥,٥٠٠)	(١٠,٧٧٣,٥٠٠)	١٢	التزام تعويض ترك الخدمة
٩٩٧,١٧٧	١٨٩,٦٧٠	١٣	استرداد قرض لصندوق مشترك التكافل
١١,٢٧٤,٦١٧	(٢٤,٦٤٠,٥٦١)	١٤ (أ)	ربح / (خسارة) التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
(١٦,٥٣١,٣١٠)	٨٢,٨١٧,٤٩٣		
<b>التغييرات في مكونات رأس المال العامل</b>			
(٢,٢٩٨,٩٥٠)	(١,٥٨٠,٠٠٣)	١٠	(الزيادة) في مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى (الزيادة) في ذمم الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
(١٢,٨٤٦,٠١٨)	(٤٦,٦٥٠,١٣٧)	٩ (أ)	(الزيادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة على البوالص
(٣,٠٧٦,٠٤٤)	(١٤,٥٩٣,٣٠٢)		النقص / (الزيادة) في المطالبات غير المسددة (صافي)
(١١,٧٤١,٧٨٢)	٣٢,٠٣٨,٢٤١	٨ (أ)	الزيادة في ذمم التكافل الدائنة
٥٩,٧٠١,٥٠١	٢١,٢٩١,٤٢٨		(النقص) في ذمم إعادة التكافل الدائنة
(١١,٨٧١,١٩٨)	(٤٦,٠٢٤,٦١٧)		(النقص) / الزيادة في ذمم تجارية دائنة
٤٥٣,١٢٨	(١٨٨,١٢٥)		

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 ٢٠٢٢**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	(تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل
١,١٠٥,٨٩٨	(٣,٩٩٨,٠٣٢)		(النقص) / الزيادة في مصاريف مستحقة و التزامات أخرى
(١٠,١٥٣,٥٩٧)	(٢٠,٢٦٥,٥٩٠)		(النقص) في إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
(٧,٢٥٨,٣٧٢)	٢,٨٤٧,٣٥٦		النقد / (الخسارة) المتولد في العمليات التشغيلية
(٦٨٦,١١٧)	-----	١٣	تسديد التزام تعويض ترك الخدمة
(٧,٩٤٤,٤٨٩)	٢,٨٤٧,٣٥٦		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
<b>تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>			
(١,٩٦٥,٥٣٣)	(١٧,٠٨٨)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
٢٩٥,٣٧٩	٥٧٨,٣٣٧		إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى
(١,٦٧٠,١٥٤)	٥٦١,٢٤٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
<b>تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية</b>			
٢,٦١٣,٨٥٨	-----	٥ (ب)	الزيادة في ودائع لأجل
٢,٦١٣,٨٥٨	-----		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٧,٠٠٠,٧٨٥)	٣,٤٠٨,٦٠٥		صافي التدفقات النقدية المتحققة / (المستخدمة) خلال السنة
١١,٣٤٠,٥١٤	٤,٣٣٩,٧٢٩	٥ (ب)	النقد والنقد المعادل كما في بداية السنة
٤,٣٣٩,٧٢٩	٧,٧٤٨,٣٣٤	٥	النقد والنقد المعادل كما في نهاية السنة

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، الامارات العربية المتحدة.
- د) إن الشركة مدرجة في سوق ابو ظبي للأوراق المالية.
- ٢- **المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة والسارية المفعول:**
- تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية مع تلك المطبقة من قبل الشركة في تفسير البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتفسير والتعديلات التالية.
- أ) **المعايير والتفسيرات الصادرة والنافذة للسنة الحالية**
- اعتمدت الشركة جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المعمول بها والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملياتها والنافذة للسنة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٢.
- **المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على المعيار المحاسبي رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات.**
- التعديل بخصوص منع الشركة من تخفيض كلفة الممتلكات والألات والمعدات بالمبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة خلال قيام الشركة بتجهيز الأصل للاستخدام المقصود، أي متحصلات من إحضار الأصل إلى الموقع وحالته ليكون قادرًا على العمل بالطريقة التي تصدها الإدارة. بحيث تعترف المنشأة بعائدات بيع تلك البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود في قائمة الربح أو الخسارة.
- توضح التعديلات أيضًا أن المنشأة تختبر ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح عندما يقوم بتقييم الأداء الفني والمادي للأصل.
- إذا لم يتم العرض بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل، يجب أن يتم الإفصاح في البيانات المالية عن أي عائدات وتكلفة في بيان الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة ليست من مخرجات الأنشطة العادية للمنشأة، وأي بنود يتضمنها بيان الدخل الشامل لهذه المتحصلات والتكلفة.
- **إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) - دمج الأعمال**
- تعديل بسيط على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) (دمج الأعمال) والمتعلق بتحديث مراجع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية بإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) - المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١ تؤكد التعديلات أيضًا أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.
- **العقود المثقلة - تكلفة تنفيذ العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)**
- تحدد التعديلات أن تكلفة تنفيذ العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص مصروف الاستهلاك لبند من الممتلكات والألات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).
- قبل إنشاء مخصص منفصل للعقد المحمل بخسارة، تعترف المنشأة بأي خسارة انخفاض في قيمة الأصول المستخدمة في تنفيذ العقد.



**شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.**  
**الإمارات العربية المتحدة**  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)**

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ (تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي التالية (٩)، (١٦) و(١)). ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١))

- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١)، التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي

يوفر التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح المتبني لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة. نتيجة لهذا التعديل، يجوز للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء في المعيار الدولي للتقارير المالية ١: د ١٦ (أ) أن تختار، في بياناتها المالية، قياس فروق الترجمة المترجمة لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم تضمينها في البيانات المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد وتأثيرات دمج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يتوفر خيار مماثل للشركة الحليفة أو مشروع مشترك يستخدم الإعفاء في المعيار الدولي للتقارير المالية ١: د ١٦ (أ).

- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، الأدوات المالية

توضح التعديلات الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق نسبة "١٠ بالمائة" في تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي أم لا، لا تشمل المنشأة سوى على الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.

- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، عقود الإيجار

يلغي التعديل على المثال التوضيحي رقم ١٣ المصاحب للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) من المثال التوضيحي لسداد تحسينات العقارات المستأجرة.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١)، الزراعة

يزيل التعديل المطلوب الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لإستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

لا تتوقع إدارة الشركة ان يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها في الفترات المستقبلية.

(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات في القضية ليست فعالة بعد :

تاريخ التنفيذ	المعيار الدولي رقم (١) -	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة.	١ يناير ٢٠٢٣.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ -	عقود التأمين.	١ يناير ٢٠٢٣.	معدل
معدل و بيان ممارسة رقم (٢)	الإفصاح عن السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣.	معدل
المعيار الدولي رقم (٨) -	تعريف التقديرات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣.	معدل
المعيار الدولي رقم (١٢) -	الاصول والالتزاما المتعلقة بالضريبة المؤجلة الناشئة عن معاملة واحدة.	١ يناير ٢٠٢٣.	معدل
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) و المعيار الدولي رقم (٢٨) - تعديلات	الاصول التي تم بيعها أو المساهمة بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك.	غير محدد	معدل

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

### إيضاحات حول البيانات المالية (ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

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

#### 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.

ب) قد لا تتمكن الشركة من الوفاء بالتزاماتها المالية لفترة ١٢ شهر القادمة إذا 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 الموضوعة يؤثر على قدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات الملاءة المالية للأنظمة. وتختلف المواعيد النهائية للامتثال لمتطلبات الأنظمة ما بين نهاية يناير ٢٠٢٢ ونهاية يناير ٢٠٢٣. ويتطلب الامتثال لهذه المتطلبات تنفيذ إعادة هيكلة كبيرة لمحفظه استثمارات الشركة على مراحل مختلفة خلال السنة الحالية، مع تنفيذها بالكامل.

بلغت الخسائر المتركمة للشركة بمبلغ ٦٠,٣٧١,٠٢٠ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٧١,٥٣٢,١١٦ درهم إماراتي) والتي تخطت نسبة ٤٠,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٧,٦٩%) من رأس المال، مطلوبات عمليات التكافل تخطت أصول عمليات التكافل بمبلغ ١٥٨,٣٧٥,٩٠٠ درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٤٤,٢٠٨,٩١٧ درهم إماراتي) كما في ذلك التاريخ. بالإضافة إلى ذلك، لم تقوم الشركة بتجديد اتفاقيات إعادة التأمين المتعلقة بحصة اتفاقية السيارات. الشركة تعمل ضمن مخاطر خسارة وتدفقات نقدية كبيرة في المستقبل. 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 إضافية قد تطرأ، وإعادة تصنيف الأصول والالتزامات غير المتداولة كأصول والتزامات متداولة.



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

### إيضاحات حول البيانات المالية (ظهرت المبالغ بـ 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 ٢٠٢٢ والمدرجة بشكل مفصل في إيضاح ٢ 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 ٢٠٢٢، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٦٠,٣٧١,٠٢٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧١,٥٣٢,١١٦ درهم إماراتي) والتي تمثل ٤٠,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٧,٦٩%) من رأس مال الشركة.

تم إعداد البيانات المالية إستناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية .

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 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 أقصر، لصافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

(د)

الأصول المالية

أي أصل يكون عبارة عن : نقد أو أداة حق ملكية لمنشأة أخرى أو أداة دين لمنشأة أخرى (حق 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 الأصول المالية للشركة على أية أصول مالية لأدوات حقوق الملكية.

- القياس الأولي

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

- النقد 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 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.

#### الإعتراف و القياس

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

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

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

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 غير المسددة أعلاه والمطالبات غير المسددة أعلاه والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وإحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة يتم تصنيفها كحصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة وحصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة في البيانات المالية.

#### تعويضات الإنفاذ والإحلال

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

#### اختبار كفاية الالتزامات

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

#### الذمم المدينة و الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

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

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

#### - 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 بـ درهم الإمارات)

- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان نخل 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 المتركمة 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.

### الانخفاض

- 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 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 بعد الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المترام وأي انخفاض مترام 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:

العمر الافتراضي	الفئات
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 ما بين 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

إيضاحات حول البيانات المالية  
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

*انخفاض قيمة الأصول الملموسة*

(ز)

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 المتوقعة تولدها من الأصل. ويعترف بخسائر التدني مباشرة في بيان الربح أو الخسارة، إلا في حالة أن الأصل ذو العلاقة مسجل بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر التدني كتدني في إعادة التقييم.

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.

*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.



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

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

**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 بالتزام جديد ويتم إثبات الفرق في المبالغ المدرجة في الربح أو الخسارة.

**إلتزام تعويض ترك الخدمة**

(ط)

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 والتزام الحقيقي وتكلفة الخدمة غير مادي.

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

**المخصصات**

(ي)

المخصصات هي التزامات حالية (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 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.

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

**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)**

- (ك) **الاحتياطي القانوني**  
وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم إقتطاع ما نسبته ٥% من أرباح السنة ويحول للاحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الاقتطاع 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 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 للالتزام 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 الإعتراف 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 بـ 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.  
(ن) العمولات الأجنبية  
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.
- (س) الألتزامات الطارئة  
الألتزامات 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.
- (ع) 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 بدرهم الإمارات)

- 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 لنمط 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 والسمعة والاستقلالية وما إذا كان يتم المحافظة على المعايير المهنية. تقرر الإدارة، بعد إجراء مناقشات مع مقيمين خارجيين للشركة، أساليب وتقنيات التقييم التي تستخدمها لكل حالة.

#### انخفاض قيمة الاشتراكات وأرصدة 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 ٢٠٢٢ ما قيمته ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم إماراتي).

#### 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 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 ٢٠٢٢ ما قيمته ٣١٣,١١٤,٥٩٨ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧ درهم إماراتي) 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:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
٤,٣٣٩,٧٢٩	٧,٧٤٨,٣٣٤
٤,٣٣٩,٧٢٩	٧,٧٤٨,٣٣٤
٣,١٤٠,٥٢٦	٦,٩٧٩,٦٥٥
١,١٩٩,٢٠٣	٧٦٨,٦٧٩
٤,٣٣٩,٧٢٩	٧,٧٤٨,٣٣٤

رصيد النقد والبنك

المجموع - بيان د

٢- أصول عمليات التكافل - بيان أ

أصول المساهمين - بيان أ

المجموع - إيضاح ٥ (أ) (١)

(ب) تمثل الودائع لأجل ودايع 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 (٢٠٢١: ٢,٥% إلى ٣,٤%).

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٧,٤٠١	٢٧,٤٠١
٣٧٥,٥٦٨	٣٧٥,٥٦٨
٤٠٢,٩٦٩	٤٠٢,٩٦٩

أصول عمليات التكافل - بيان أ

أصول المساهمين - بيان أ

المجموع

٦- وديعة قانونية

بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء تمتلك الشركة وديعة قانونية تبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أودعت لدى البنك ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٧- استثمارات في أصول مالية

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
٧٤١,٦٥٣	٦٦٦,٦٤٥
١٧,٧٤١,٦٥٣	١٧,٦٦٦,٦٤٥

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الأخر - 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 التغيرات في الاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة كانت على النحو التالي :-

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠

القيمة العادلة كما في ١ يناير  
القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٧ (أ)

(ج) **استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة**  
التغيرات في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كانت خلال السنة على النحو التالي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
٧١٣,٥٥٢	٧٤١,٦٥٣
٢٨,١٠١	(٧٥,٠٠٨)
٧٤١,٦٥٣	٦٦٦,٦٤٥

القيمة العادلة كما في ١ يناير  
(النقص) / الزيادة 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:-**

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٧,٧٤١,٦٥٣	١٧,٦٦٦,٦٤٥
١٧,٧٤١,٦٥٣	١٧,٦٦٦,٦٤٥

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 ب درهم الامارات)

٨- التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل  
يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
١١١,٨٨٠,٥٦٤	١٤٣,٦١٠,٧٦٢
١٥٠,٠٥٤,٠٥٢	١٥١,٧٣٤,٤٥٦
٦,٤٢٠,٣١٦	٦,٢٢٢,٠٢٨
١١,٥٤٢,١٦٥	١١,٥٤٧,٣٥٢
٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧	٣١٣,١١٤,٥٩٨

(أ) إجمالي المطالبات غير المسددة

مطالبات غير مسددة  
التزامات متكبدة لم يبلغ عنها  
إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة  
مخصص المخاطر غير المنتهية  
المجموع - بيان أ

٢٠٢١	٢٠٢٢
٦٠,٥٤٢,٢٧٠	٥٧,٨٩٨,٠٥٦
١٠٦,٥٣٣,٦٢٩	١١٠,٣٥٧,١٠٣
١٦٧,٠٧٥,٨٩٩	١٦٨,٢٥٥,١٥٩

(ب) حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة

مطالبات مبلغ عنها  
متطلبات متكبدة لم يبلغ عنها  
المجموع - بيان أ

٢٠٢١	٢٠٢٢
٥١,٣٣٨,٢٩٤	٨٥,٧١٢,٧٠٦
٤٣,٥٢٠,٤٢٣	٤١,٣٧٧,٣٥٣
٦,٤٢٠,٣١٦	٦,٢٢٢,٠٢٨
١١,٥٤٢,١٦٥	١١,٥٤٧,٣٥٢
١١٢,٨٢١,١٩٨	١٤٤,٨٥٩,٤٣٩

(ج) صافي المخصصات الفنية

مطالبات غير مسددة  
التزامات متكبدة لم يبلغ عنها  
إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة  
مخصص المخاطر غير المنتهية  
المجموع

٩- الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٠٢,٧٣٩,٢٩٨	٧٨,٥٤٦,٢٧٨
١٧٦,١٩٦,١١٨	٢٠٧,١٤٢,٩٢٨
٥,١٩٦,٨٠٦	٥,١٩٦,٨٠٦
٤٢,٠٥٠,٧٦٦	٨١,٩٤٧,١١٣
٣٢٦,١٨٢,٩٨٨	٣٧٢,٨٣٣,١٢٥
(٣٥,٣٧١,١٩٣)	(٣٥,٣٧١,١٩٣)
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)
(٨,٦٤١,٢٠٩)	(٨,٦٤١,٢٠٩)
٢٧٦,٩٧٣,٧٨٠	٣٢٣,٦٢٣,٩١٧

مستحق من حاملي بوالص تأمين

مستحق من شركات التأمين و اعادة التأمين

مستحق من أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٢١

الإنفاذ والإحلال

المجموع - إيضاح ٩ (هـ)

انخفاض ذمم تكافل و اعادة تكافل - إيضاح ٩ (ب)

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

انخفاض قيمة الإنفاذ والإحلال - إيضاح ٩ (د)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ

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

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

		(ب)
		<u>انخفاض ذمم تكافل و اعادة تكافل</u>
٢٠٢١	٢٠٢٢	يتألف هذا البند مما يلي:-
<u>(٣٥,٣٧١,١٩٣)</u>	<u>(٣٥,٣٧١,١٩٣)</u>	الرصيد كما في ١ يناير
<u>(٣٥,٣٧١,١٩٣)</u>	<u>(٣٥,٣٧١,١٩٣)</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)
		(ج)
		<u>انخفاض قيمة طرف ذو علاقة - مدين</u>
٢٠٢١	٢٠٢٢	يتألف هذا البند مما يلي:-
<u>(٥,١٩٦,٨٠٦)</u>	<u>(٥,١٩٦,٨٠٦)</u>	الرصيد كما في ١ يناير
<u>(٥,١٩٦,٨٠٦)</u>	<u>(٥,١٩٦,٨٠٦)</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)
		(د)
		<u>انخفاض قيمة الانفاذ والاحلال</u>
٢٠٢١	٢٠٢٢	يتألف هذا البند مما يلي:-
<u>(٨,٦٤١,٢٠٩)</u>	<u>(٨,٦٤١,٢٠٩)</u>	الرصيد كما في ١ يناير
<u>(٨,٦٤١,٢٠٩)</u>	<u>(٨,٦٤١,٢٠٩)</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)
		(هـ)
٢٠٢١	٢٠٢٢	فيما يلي ملخص لتعمير ذمم تكافل و اعادة تكافل:-
<u>٨٣,١٥٨,٥٨٣</u>	<u>٢٩,٢٩١,٣٦١</u>	١ - ٩٠ يوم
<u>٧,٠٠٢,٢٢٠</u>	<u>٢٨,٩٠١,٩٨٠</u>	٩١ - ١٨٠ يوم
<u>٣٥,٤٨٨,٩٢٢</u>	<u>٤٣,٣١٩,٤٩٦</u>	١٨١ - ٣٦٥ يوم
<u>٢٠٠,٥٣٣,٢٦٣</u>	<u>٢٧١,٣٢٠,٢٨٨</u>	أكثر من ٣٦٥ يوم
<u>٣٢٦,١٨٢,٩٨٨</u>	<u>٣٧٢,٨٣٣,١٢٥</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

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

**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**(ظهرت المبالغ بدينار الإمارات)**

**١٠ - مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى**

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

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 - إيضاح ١٠ (ب)

**الصافي - بيان أ**

٢٠٢١	٢٠٢٢
٨٢٢,١٧٨	٨٢٢,١٧٨
٣,١٤٨,٠١٤	٣,٨٨٣,١٣٢
٩٣,٧٧٣	١٣٨,٧٧٢
٢,٨٣٤,٣٧٤	٣,٨٤٦,٣٩٩
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠
٦,٢٤٣,٦٧٣	٦,٠٣١,٥٣٤
١٦,٦٤٨,٩٦٢	١٨,٢٢٨,٩٦٥
(٦,٢٢٣,٢١٨)	(٦,٢٢٣,٢١٨)
١٠,٤٢٥,٧٤٤	١٢,٠٠٥,٧٤٧

- يتألف هذا البند مما يلي:-

أصول عمليات التكافل - بيان (أ)

أصول المساهمين - بيان (أ)

**المجموع**

٢٠٢١	٢٠٢٢
٥,١٦٧,٤٧٧	٦,٧٧٣,٢٤٧
٥,٢٥٨,٢٦٧	٥,٢٣٢,٥٠٠
١٠,٤٢٥,٧٤٤	١٢,٠٠٥,٧٤٧

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

يتألف هذا البند مما يلي:-

الرصيد كما في ١ يناير

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ١٠ (أ)

٢٠٢١	٢٠٢٢
(٦,٢٢٣,٢١٨)	(٦,٢٢٣,٢١٨)
(٦,٢٢٣,٢١٨)	(٦,٢٢٣,٢١٨)



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

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

١- ممتلكات ومعدات

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

المجموع	معدات وملحقات الحاسب الآلي	أثاث و تركيبات و معدات مكتبية	التكلفة
١٢,٧٥١,١٥٠	٤,٧٣٤,٥٦٥	٨,٠١٦,٥٨٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٧,٠٨٨	١٧,٠٨٨	-----	إضافات
١٢,٧٦٨,٢٣٨	٤,٧٥١,٦٥٣	٨,٠١٦,٥٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١٠,٦١٦,١٢٣)	(٤,٤٦١,٤٧٤)	(٦,١٥٤,٦٤٩)	<b>الإستهلاك المتركم</b>
(٧٣٠,٧٢٥)	(١٨٨,٥٦٤)	(٥٤٢,١٦١)	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١١,٣٤٦,٨٤٨)	(٤,٦٥٠,٠٣٨)	(٦,٦٩٦,٨١٠)	محمل خلال السنة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,١٣٥,٠٢٧	٢٧٣,٠٩١	١,٨٦١,٩٣٦	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
١,٤٢١,٣٩٠	١٠١,٦١٥	١,٣١٩,٧٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بيان أ
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - 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
١٧٢,٩٠٥,٥٠٠	١٧٢,٩٠٥,٥٠٠
١٠,٧٧٣,٥٠٠	١٠,٧٧٣,٥٠٠
<u>١٨٣,٦٧٩,٠٠٠</u>	<u>١٨٣,٦٧٩,٠٠٠</u>

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

الزيادة في القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة - بيان ب

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - بيان أ

(ب) تتكون ممتلكات استثمارية من :

- يقع المبنى على قطعة الأرض رقم س ٢٩، القطاع إي ١٢ في أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة ومحتفظ به بهدف الحصول على عوائد ايجارات على المدى البعيد الأجل. خلال العام تم تحويل العقار الاستثماري الذي تم تسجيله والاحتفاظ به كأمانة باسم طرف آخر ، إلى اسم الشركة.

- الأرض تقع على قطعة الأرض رقم ٣٦، قطاع ٠٢-١٨ W في أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة محتفظ بها باسم طرف ذو علاقة لصالح الشركة وبالنيابة عنها. خلال العام ، تم نقل سند ملكية الأرض إلى اسم الشركة.

(ج) 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.

(د) 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.

(هـ) بلغت إيرادات الإيجار للسنة ٣٩٧,٤٣٦ درهم إماراتي (٢٠٢١: ٥٨٥,٥٥١ درهم إماراتي)، وبلغت مصاريف المبنى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، ١١٢,٤٣٦ درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٠٨,٨٢٣ درهم إماراتي).

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

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

**١٣- التزام تعويض ترك الخدمة**

تفاصيل الحركة في الحسابات خلال السنة كما يلي:

الرصيد كما في ١ يناير  
محمل خلال السنة  
تسديدات

كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣,٠٩٠,٤٧٩	٣,٤٠١,٥٣٩
٩٩٧,١٧٧	١٨٩,٦٧٠
(٦٨٦,١١٧)	-----
٣,٤٠١,٥٣٩	٣,٥٩١,٢٠٩

**١٤- قرض من المساهمين**

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

كما في ١ يناير  
(الفائض) / العجز للسنة  
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٩٥,٨٨٨,٥٧٧
١١,٢٧٤,٦١٧	(٢٤,٦٤٠,٥٦١)
١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	١٧١,٢٤٨,٠١٦

قرض من المساهمين إلى مشترك التكافل

كما في ١ يناير  
صافي الحركة خلال السنة  
المجموع  
مخصص القرض لمشارك التكافل  
كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٩٥,٨٨٨,٥٧٧
١١,٢٧٤,٦١٧	(٢٤,٦٤٠,٥٦١)
١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	١٧١,٢٤٨,٠١٦
(١٩٥,٨٨٨,٥٧٧)	(١٧١,٢٤٨,٠١٦)
-----	-----

(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 ١٧١,٢٤٨,٠١٦ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٩٥,٨٨٨,٥٧٧ درهم إماراتي) بدون شروط السداد. خلال السنة، تم استرداد قيمة إسمية من القرض الحسن تبلغ ٢٤,٦٤٠,٥٦١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١,٢٧٤,٦١٧ درهم إماراتي) 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 بـ درهم الإمارات)**

١٥- رأس المال

يتألف هذا البند مما يلي:-

المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٦- حصة المضارب وأتعاب الوكالة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
%٣٠	%٣٠
%١٥	%١٥
%٣٠	%٣٠

سيارات

صحي

كافة فئات التكافل الأخرى

(ب) يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات المساهمين مقابل رسوم ١٠% (٢٠٢١: 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 (٢٠٢١: صفر درهم إماراتي).

١٧- العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
(٧,٥٥٦,٧٣٠)	١٣,٩٥١,٣٧٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,١٥٠)	٠,١٩٣

ربح / (خسارة) 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 بدينهم الإمارات)

#### ١٨ - معلومات قطاعية

أ) قامت الإدارة بتحديد قطاعات الأعمال بناء على التقارير التي يتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة و يتم استخدامها لإلتحاق القرارات الاستراتيجية. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أصول أساسيين.

أصول التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم حريق وبحري وسيارات وحوادث عامة وصحي.  
الإستثمارات وتشمل إستثمارات في الإمارات العربية المتحدة وتصفى أوراق مالية قابلة للتداول، وودائع بنكية، محافظ مدارة بالخارج وأوراق مالية أخرى.

#### المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل الإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

٢٠٢١		٢٠٢٠	
إجمالي	المساهمين	إجمالي	المساهمين
٦٧,٢٧٣,٢٩٥	٧٨,٥٤٧,٩١٢	١١٥,٩٧٨,٥٨٦	١١٥,٩٧٨,٥٨٦
٦٧,٢٧٣,٢٩٥	٧٨,٥٤٧,٩١٢	٩١,٣٣٨,٠٢٥	(٩١,٣٣٨,٠٢٥)
٢٩٥,٣٧٩	٢٩٥,٣٧٩	٥٧٨,٣٣٧	٥٧٨,٣٣٧
٤٧٦,٧٢٨	٤٧٦,٧٢٨	٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠
٢٨,١٠١	٢٨,١٠١	(٧٥,٠٠٨)	(٧٥,٠٠٨)
٣٠,٥٤٥,٥٠٠	٣٠,٥٤٥,٥٠٠	١٠,٧٧٣,٥٠٠	١٠,٧٧٣,٥٠٠
(٦٥,٨٣٨,١٤٩)	(٦٥,٨٣٨,١٤٩)	(٧٩,٢٢٨,٦٩٢)	(٧٩,٢٢٨,٦٩٢)
(٤٠,٣٣٧,٥٨٤)	(٤٠,٣٣٧,٥٨٤)	(٣٨,٧٧٢,٤٦١)	(٣٨,٧٧٢,٤٦١)
(٧,٥٥٦,٧٣٠)	٣,٧١٧,٨٨٧	١٣,٩٥١,٣٧٠	(١٠,٦٨٩,١٩١)
			٢٤,٦٤٠,٥٦١

صافي إيرادات التأمين  
رسوم وكالة  
إيرادات الإستثمار و إيرادات أخرى (بالصافي)  
إيرادات أخرى  
دخل الأيجار من استثمار  
عقاري (بالصافي)  
التغير في القيمة العادلة  
للممتلكات استثمارية  
النقص في مخصص القرض  
لصندوق مشتركى التكافل  
مصروف التكافل  
مصروف صورية و إدارية  
ربح / (خسارة) السنة

## شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

### الإمارات العربية المتحدة

#### إيضاحات حول البيانات المالية

#### (ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

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 والمعدّلة كما هو موضح في إيضاح ٣.

فيما يلي تحليل لأصول والتزامات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

	٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١	
إجمالي	المساهمين	مشتري التكافل	إجمالي	المساهمين	مشتري التكافل	
٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨	٢٤٣,٣٠٢,٨٧٦	٥١٦,٦١٩,٢٠٢	٧٧٩,٦٣٠,٢٨٧	٢٦٧,٤٢٤,٧٤٢	٥١٢,٢٠٥,٥٤٥	إجمالي أصول
٦٧٥,١٧٢,٨٣٣	١٤٣,٣٤٤,٧١٤	٥٣١,٨٢٨,١١٩	٦٨٠,٩٢٩,٦٧٢	١٠,٣٤٨,٢٢٧	٦٧٠,٥٨١,٤٤٥	إجمالي التزامات
١,٩٦٥,٥٣٣	١,٩٦٥,٥٣٣	-----	١٧,٠٨٨	١٧,٠٨٨	-----	تكاليف رأسمالية

لا يوجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.



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

**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**(ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)**

٢ ٠ ٢ ٢

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

الإجمالي	أخرى	صحي	سيارات
٣٢٧,٤٧٦,٠٧٢	٢,٤٥٦,٦٢١	٤٦,٠٣١,٩٧٦	٢٧٨,٩٨٧,٤٧٥
(٣٠,٦٠٠,٤٨٢)	(١,٦٠١,٧٥٨)	(٢٥,٥٩٨,٥٢٩)	(٣,٤٠٠,١٩٥)
٢٩٦,٨٧٥,٥٩٠	٨٥٤,٨٦٣	٢٠,٤٣٣,٤٤٧	٢٧٥,٥٨٧,٢٨٠
١٩,٩١٨,١١٥	٣١٤,٩١٦	١,٥٢٢,٥٩٣	١٨,٠٨٠,٦٠٦
(٧٩,٢٢٢,٥٥٧)	٧٨٨,٨٠٥	٦,٠١٠,٣٩٧	(٨٦,٠٢١,٧٥٩)
٢٣٧,٥٧١,١٤٨	١,٩٥٨,٥٨٤	٢٧,٩٦٦,٤٣٧	٢٠٧,٦٤٦,١٢٧
(٢١٢,٨٣٧,١٩١)	(٩١٧,٣٧٤)	(٣٢,٨٦٦,٢٩٦)	(١٧٩,٠٥٣,٥٢١)
١٢٧,٢٩٦,٩٢١	٥٧٠,٧٧٨	٢٩,٣٠٥,٦٤٥	٩٧,٤٢٠,٤٩٨
٧,٨٥٨,١٠٦	٦٤٣,٧٩٤	٥٠٨,٦٣٤	٦,٧٠٥,٦٧٨
(٧٧,٦٨٢,١٦٤)	٢٩٧,١٩٨	(٣,٠٥٢,٠١٧)	(٧٤,٩٢٧,٣٤٥)
(٢٣,٧٢٦,٢٥٦)	(٧,٢١١)	(٢,٣٠٥,٦٤٩)	(٢١,٤١٣,٣٩٦)
(٢٠,١٨٤,١٤٢)	-----	-----	(٢٠,١٨٤,١٤٢)
(١٢١,٥٩٢,٥١٢)	٢٨٩,٩٨٧	(٥,٣٥٧,٦٦٦)	(١١٦,٥٢٤,٨٨٣)
١١٥,٩٧٨,٥٨٦	٢,٢٤٨,٥٧١	٢٢,٦٠٨,٧٧١	٩١,١٢١,٢٤٤

إجمالي المطالبات المتكبدة  
حصلة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة  
التغير في صافي المطالبات المتكبدة  
صافي المطالبات المتكبدة  
مصاريف تقنية  
ديون معلومة مشطوبة  
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 بلهم الإمارات)

٢٠٢١

الإجمالي	أخرى	صحي	سيارات
٣٠١,٥٨٧,١٧٩	٤,٠٩٤,٤٠٢	٦٣,٧٤١,٨٥٠	٢٣٣,٧٥٠,٩٢٧
(١٢٣,٥٢٢,٣٨٦)	(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)	(٧,٧٠١,٦٧٣)
(١٣٥,٦٤٢,٤٠٠)	(٤٦٥,٢٧١)	(١٥,٢٦٠,٨٦٩)	(١١٩,٩١٦,٢٦٠)
٦٧,٢٧٣,٢٩٥	١,٤٨٤,٠٧٠	٢١,٢٥٢,٧٦٠	٤٤,٥٣٦,٤٦٥

صافي إيرادات التكافل المسنة - بيان ب

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٣٣,٧٥٠,٩٢٧	٢٧٨,٩٨٧,٤٧٥
٦٣,٧٤١,٨٥٠	٤٦,٠٣١,٩٧٦
١,٦٨١,١٣٢	١,٣٨٥,١٢٢
١,٣٣٩,٤٠٥	٨٥٩,٥٣٩
٧٧٢,٤٥٧	٩٦,٩٨٦
٣٠١,٤٠٨	٢١٤,٩٧٤
٣٠١,٥٨٧,١٧٩	٣٢٧,٤٧٦,٠٧٢

السيارات  
الطبي  
الحوادث المتوقعة  
الحريق  
الهندسي  
البحري و الجوي  
المجموع - بيان ب

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

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

١٩- التزامات طارئة  
يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٢١	٢٠٢٢
٨,٩٥٠,١٨٠	٨,٦٢٥,٠٩٠

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 تنويع مصادر رأس المال. وتحفظ الشركة أيضا 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 الاحتمالات 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 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 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 الإلتزامات 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢
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)

(ج)

#### مخاطر الائتمان

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

- المجالات 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 الثابتة - 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 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 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 تحتوى 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 إنخفاض القيمة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الإئتمان 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 الإستحقاق والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 ب درهم الامارات)**

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
النقد والنقد المعادل	٧,٧٤٨,٣٣٤	-----	٧,٧٤٨,٣٣٤
ودائع بنكية لأجل	٤٠٢,٩٦٩	-----	٤٠٢,٩٦٩
وديعة قانونية	-----	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
حصة إعادة التكافل من اشتراقات غير المكتسبة	٦,٥٤٦,١٦٦	-----	٦,٥٤٦,١٦٦
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة	-----	-----	-----
من خلال الدخل الشامل الاخر	١٧,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٧,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة	-----	-----	-----
من خلال الربح أو الخسارة	٦٦٦,٦٤٥	-----	٦٦٦,٦٤٥
الاشتراقات و أرصدة إعادة التكافل المدينة	٣٢٣,٦٢٣,٩١٧	-----	٣٢٣,٦٢٣,٩١٧
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على البوالص	٥٢,٢٨٠,٩٦٠	-----	٥٢,٢٨٠,٩٦٠
حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة	١٦٨,٢٥٥,١٥٩	-----	١٦٨,٢٥٥,١٥٩
<b>المجموع</b>	<b>٥٨٢,٥٢٤,١٥٠</b>	<b>٦,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٥٧٦,٥٢٤,١٥٠</b>

الالتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم التكافل الدائنة	١٥٦,٠٦٧,٩٩٨	-----	١٥٦,٠٦٧,٩٩٨
المطالبات غير المسددة	٣١٣,١١٤,٥٩٨	-----	٣١٣,١١٤,٥٩٨
ذمم إعادة التكافل الدائنة	٢٧,٢٣٣,٥٩٩	-----	٢٧,٢٣٣,٥٩٩
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى	٢,٤٩٨,١٠٣	-----	٢,٤٩٨,١٠٣
ذمم تجارية دائنة	١,٤٦٢,١٣٤	-----	١,٤٦٢,١٣٤
إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة	٨٩,٨١٤	-----	٨٩,٨١٤
الاشتراقات غير المكتسبة	١٧٤,٠٧٥,٤٣٦	-----	١٧٤,٠٧٥,٤٣٦
ذمم دائنة أخرى	٢,٧٩٦,٧٨١	-----	٢,٧٩٦,٧٨١
إلتزام تعويض ترك الخدمة	٣,٥٩١,٢٠٩	-----	٣,٥٩١,٢٠٩
<b>المجموع</b>	<b>٦٧٧,٣٣٨,٤٦٣</b>	<b>٣,٥٩١,٢٠٩</b>	<b>٦٨٠,٩٢٩,٦٧٢</b>

**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 ٢٠٢١.

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول المالية
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 غير المسددة
٥٧٤,٤٥٥,٨٠٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٨,٤٥٥,٨٠٧	المجموع

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإلتزامات المالية
١٣٤,٧٧٦,٥٧٠	-----	١٣٤,٧٧٦,٥٧٠	ذمم التكافل الدائنة
٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧	-----	٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧	المطالبات غير المسددة
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 بـ درهم الإمارات)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
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 الامارات 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

وفقا للرسائل الواردة من محامي الشركة قدم مجموعة من الاشخاص والوسطاء قضايا ضد الشركة مطالبين بمبلغ ٥٠,٦١٠,٥٨٥ درهم تقريبا 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 ٣٠ مارس ٢٠٢٣.