

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

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

فهرس

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>
٤-٣	— تقرير أعضاء مجلس الإدارة
١٠-٥	— تقرير المدقق المستقل
١٢-١١	أ بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٤-١٣	ب بيان الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥	ب بيان الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٦	ج بيان التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٨-١٧	د بيان التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	<u>إيضاحات</u>
٥٦-١٩	٢٢-١ إيضاحات حول البيانات المالية

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أعزائنا المساهمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

بالنيابة عن مجلس الإدارة، نتقدم بعرض النتائج المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

نجحت الشركة بهذا العام على تحقيق أرباح رغم الصعوبات والتحديات الموجودة وذلك في غضون الجائحة والتي أثرت على كافة القطاعات والقطاع التأميني بشكل خاص. حيث تمكنت الشركة من تنفيذ الخطط والإستراتيجيات في هذا العام. ويعد هذا إنعكاسا لإستمرار ثقة ودعم المساهمين والعملاء جنبا الى جنب مع فريق يتألف من المهنيين والخبراء التقنيين.

ويركز إتجاهنا الإستراتيجي على الأهداف التالية :

- التميز في تقديم أفضل خدمة للعملاء
- إدارة أداء محافظ التكافل
- تحقيق نمو ربحي
- إعادة تكافل الإتفاقيات الأمتل لجميع المحافظ

حققت الشركة صافي أرباح بقيمة ٨,٢٢٩,١٧٧ درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة بصافي ربح بقيمة ٣,٨٨٥,٠٧٤ درهم إماراتي للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ويعود سبب إرتفاع الإرباح إلى تحسن أرباح أعمال التأمين التكافلي وإنخفاض المصاريف الإدارية والعمومية .

طبقت الشركة في العام ٢٠٢٠ إستراتيجيات ناجحة في إدارة العمليات الإكتتاب و المطالبات ، بناءا على النتائج الملخصة أدناه :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٨٥,٣٤٤,٨٤٠	٧١١,١١٤,٧٤٥	إجمالي الموجودات
٦٠١,٢٦٨,٠٤٢	٦١٨,٨٠٨,٧٧٠	إجمال المطلوبات
٨٤,٠٧٦,٧٩٨	٩٢,٣٠٥,٩٧٥	إجمالي حقوق المساهمين

ملخص بيان الدخل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٨٢,٥٩٦,٥٩٠	٢٨٢,٠٨١,٣٩٥	إجمالي الإيرادات (الإشتراكات المكتتبة)
٣,٨٨٥,٠٧٤	٨,٢٢٩,١١٧	الربح للسنة
٠,٠٢٦٠	٠,٠٥٥٠	العائد للسهم الواحد

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بنوع)

أما فيما يتعلق بالخطط المستقبلية للعام ٢٠٢١، فقدت عملت الشركة على إعداد خطة عمل طموحة مدعومة ببعض الأهداف الخاصة بحفاظ التكافل وإعادة التأمين، وتوقع الشركة تحسن كبير بالنتائج المتوقعة للعام ٢٠٢١.

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

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

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

بالنيابة عن مجلس الإدارة ،



يوسف حسين السهلاوي

رئيس مجلس الإدارة

١٨ مارس ٢٠٢١

تقرير المدقق المستقل

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

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 ٢٠٢٠، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، باستثناء الآثار الممكنة كما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

- ظهرت ممتلكات استثمارية في بيان المركز المالي بمبلغ ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠ درهم. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول القيمة الدفترية للممتلكات الاستثمارية لأننا لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت الأحكام المطبقة والتقييمات التي تم إجراؤها في تقييم الممتلكات الاستثمارية مناسبة، وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت أية تعديلات ضرورية على هذا المبلغ.

- ظهر احتياطي القيمة العادلة للإستثمار بمبلغ مدين بقيمة ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم مدور من سنة ٢٠١٩. يمثل المبلغ رصيد شركة مصنع أكوا تكنولوجي الإمارات لصناعة الكافيار ذ.م.م، حيث أن الشركة تحت التصفية وتم إيقاف العمليات، وعليه فإن من المرجح أنه لن يتم إسترجاع قيمة الإستثمار، ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية معيار رقم (٩)، حيث يجب الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل الآخر الى الحد الذي يعكس فيه إعادة التقييم السابق، وإلا يجب الاعتراف به كخسارة لإنخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة.

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

تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التقدير غير المؤكد فيمت يتعلق بقياس المطالبات القائمة
مخاطر البيانات المالية

كما هو موضح في إيضاح ٧ حول البيانات المالية للشركة، بلغت المطالبات القائمة ٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤ درهم، وتشمل المطالبات المُبلغ عنها بقيمة ١٠٨,٧٥٧,٢٩٠ درهم والمطالبات التي تم تكبدها ولم يُبلغ عنها بقيمة ١٣٨,٢١٩,٠١٢ درهم. بلغت حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة ٤٠,٨١٦,٩٥٠ درهم في تاريخ التقرير.

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

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

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

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

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

للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي، راجع إيضاح ٣ (د) وكذلك إيضاح ٣ (ع) للحصول على إفصاحات حول المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد.

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

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

كجزء من اجراءاتنا المتعلقة بالضوابط الداخلية، قمنا بتقييم مدى ملائمة الضوابط المحددة التي وضعتها الشركة لغرض اختيار الأساليب الاكثورية وتحديد الافتراضات ووضع تقديرات لقياس بعض المطالبات القائمة واتساق تطبيق السياسات المحاسبية.

تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

- قمنا بفحص، لعينة من المطالبات القائمة، فيما إذا كانت المبالغ المقدرة لحالات معينة قد تم توثيقها وتثبيتها بشكل كاف، على سبيل المثال، من تقارير من خبراء تسوية الخسائر.
- لقد تحققنا من التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في احتسابات المخصصات الاكتوارية.
- قمنا بتقييم الكفاءة، القدرات والموضوعية لخبراء التأمين الخارجي والذين قامت الشركة بالاستعانة بهم لتقييم المخصصات الفنية.
- بدعم من اخصائيي تقييم التأمين لدينا، قمنا بمقارنة الطرق الاكتوارية المطبقة والافتراضات الهامة ومع معايير الصناعة المعترف بها عموماً وفحصنا إلى أي مدى أن هذه الطرق مناسبة للتقييم واتساقها بين فترات التقرير.
- تم الأخذ بالاعتبار نتائج التقييم الاكتواري من طرف ثالث للمطالبات القائمة لتحديد وفهم أي فروق جوهرية في الالتزامات مقارنة بتقديرات الإدارة ومبالغ الفترة السابقة.
- قمنا بإعادة احتساب مبلغ المخصصات الخاصة لمنتجات مختارة، وخاصة المنتجات ذات الاحتياطيات الكبيرة أو زيادة عدم اليقين في التقدير. بالنسبة لهذه المنتجات، قمنا بمقارنة المخصصات المعاد احتسابها بالمخصصات التي تم احتسابها من قبل الشركة وقمنا بتقييم أي فروقات.
- قمنا بمقارنة معاملات المطالبات لعينة مع المستندات الداعمة لتقييم ما إذا كانت المطالبات المبلغ عنها خلال فترة التقرير تم تسجيلها وفقاً للسياسة الداخلية للشركة.
- قمنا بفحص الترتيبات الهامة مع معيدي التأمين للحصول على فهم لشروط العقود وقيمنا أن المبالغ المستردة من إعادة التأمين بسبب المطالبات المبلغ عنها قد تم احتسابها بناءً على الشروط والأحكام السائدة؛ و
- قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في إيضاح ٣ (د) وإيضاح ٧ فيما يتعلق بالمطالبات القائمة مقابل متطلبات إفصاح المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

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

تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

بلغت المخصصات المعترف بها لإحتياطيات المساهمات غير المكتسبة ١٥٧,٦٤٩,٧٢٤ درهم في نهاية فترة التقرير. للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٣ (د) وكذلك إيضاح ٣ (ع) للحصول على إفصاحات حول المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد.

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

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

- قمنا بالاطلاع على تقييم التصميم وإختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على عملية الحصول على ومعالجة وتسجيل المعلومات المتعلقة بالإعتراف بالإيرادات في فترة التقرير الصحيحة.
- قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسة الشركة للإعتراف بالإيرادات تمتثل للمعايير الدولية للتقارير المالية وقمنا بإختبار 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 إختبار عينة من بنود الإيرادات مع عقود التكافل.
- قمنا بمقارنة رصيد إحتياطي المساهمات غير المكتسبة المسجل في البيانات المالية مع رصيد الإحتياطي الذي حدده الخبير الاكتواري الخارجي للشركة.
- قمنا بإعادة احتساب احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة، لعينة مختارة، بناءً على فترة ربح عقود التكافل القائمة في نهاية فترة التقرير.
- قمنا بإختبار السياسات المدونة لعينة مختارة للإيرادات المسجلة قرب نهاية السنة ولاحقاً لنهاية السنة، وتقييم ما إذا تم تسجيلها في الفترة المحاسبية المناسبة.
- قمنا بتقييم الإفصاحات المبينة في إيضاح ٣ (د) فيما يتعلق بهذا البند مقابل متطلبات الإفصاح حسب المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

أمور أخرى

- تم الإقرار بوجود فيروس كورونا الجديد (كوفيد - ١٩) في يناير ٢٠٢٠ عبر بر الصين وانتشر لاحقاً في العديد من البلدان الأخرى حول العالم. تسبب هذا الحدث في اضطرابات واسعة النطاق للأنشطة التجارية، مع ما يترتب على ذلك من أثر سلبي على النشاط الاقتصادي. تعتبر الشركة أن هذا الحدث غير موجب للتعديل بعد فترة التقرير وبالتالي لم نقم بأي إجراء أي تعديلات على البيانات المالية نتيجة لهذا الأمر. إن نتيجة هذا الحدث غير معروفة، وبالتالي لا يمكن تحديد الأثر على الشركة بشكل معقول بتاريخ إصدار هذه البيانات المالية. سيتم الأخذ في الاعتبار تأثير كوفيد - ١٩ على الشركة في تحديد الإحتياطيات الفنية للشركة، وانخفاض قيمة المساهمات والأرصدة المدينة لإعادة التكافل، وتقييم محفظة الأسهم وتقييم الاستثمارات العقارية خلال عام ٢٠٢٠.

تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر حيث أبدى رأي متحفظ بشأن تلك البيانات في ٢٦ مارس ٢٠٢٠.

قامت الشركة بتغيير ادارة الشركة الرئيسية.

- قطعة أرض و مبنى في أبوظبي بقيمة ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠ درهم مسجلة بإسم طرف ذو علاقة.

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 والقانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ من قانون 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 اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو مستوى 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.

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. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

تابع تقرير المدقق المستقل موجه للسادة/ مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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.

تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة نوكد على ما يلي:

- (١) حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا.
- (٢) إن البيانات المالية تتوافق من كافة النواحي الجوهرية لأحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة.
- (٣) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة.
- (٤) المعاملات والشروط مع الأطراف ذات العلاقة مفصّل عنها في إيضاح رقم ٢٠.
- (٥) استناداً إلى المعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإنه لم يصل إلى علمنا أن الشركة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أي من أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي للسنة.



عن طلال أبو غزالة وشركاه المحاسبين

فراس الكيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

١٨ مارس ٢٠٢١

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

بيان

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الأصول	إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
أصول عمليات التكافل			
حصص إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة		٨٩,٣٢٢,٣١١	٧٥,٨١٠,٢٩٤
مصاريف مدفوعا مقدما و أرصدة مدينة أخرى	٩	٢,٠١٥,٣٩٢	٨,٥٦٦,٣٨٤
حصص إعادة التكافل من المطالبات القائمة	٧ (أ)	١٣٣,٤٠٧,٩٥٤	١٠٥,٥٩٢,٦٣٤
الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المبنية ودائع بنكية لأجل	٨ (أ)	٢٦٤,١٢٧,٧٦٢	٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧
النقد والنقد المعادل	٤	٢٧,٤٠١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الأصول عمليات التكافل		٤٩٧,٩٧١,٤٥٥	٤٩٢,٧٥٨,٩٦٥
أصول مساهمين			
ممتلكات ومعدات	١٠	١,٠٨٧,٤١٧	١,٢٥٦,٤٧٨
وديعة قانونية	٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦ (أ)	٧١٢,٥٥٢	٩٢١,٩١٩
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦ (أ)	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
تكاليف الاستثمارات المؤجلة على الوثائق		٣٤,٦١١,٦١٤	١٦,٧٦٧,٨٦٥
ممتلكات استثمارية	١١	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠
مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى	٩	٦,١١١,٤٠٢	٥,٤٧٢,٥٥٣
ودائع بنكية لأجل		٢,٩٨٩,٤٢٦	٢,٩٨٩,٤٢٦
النقد والنقد المعادل	٤	٢,٢٦٤,٨٧٩	١,٨١٧,٦٣٤
مجموع أصول المساهمين		٢١٣,١٤٣,٢٩٠	١٩٢,٥٨٥,٨٧٥
مجموع الأصول		٧١١,١١٤,٧٤٥	٦٨٥,٣٤٤,٨٤٠



رئيس مجلس الإدارة



المدير التنفيذي

رئيس الدائرة المالية

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

تابع بيان 1

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2020
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	التزامات، صندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين
			الإلتزامات
			مطلوبات عمليات التكافل
٤٨,٧٩٩,٦٧٩	٧٥,٠٧٥,٠٦٩		ذمم التكافل الدائنة
٢٧٦,١٩٦,٧٧٦	٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤	(i) ٧	المطلوبات القائمة
١١١,٠٧٠,١٠٧	٨٥,١٢٩,٤١٤		ذمم إعادة التكافل الدائنة
٢٣,٤١٠,٩١٦	٣١,٥١٩,٠١١		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٢٧,٥٣٦,١٤٣	١٥٧,٦٤٩,٧٢٤		الاشتراكات غير المكتسبة
٥٨٧,٠١٣,٦٢١	٦٠٦,٣٣٤,١٤٢		إجمالي التزامات عمليات التكافل
			التزامات المساهمين
			ذمم تجارية دائنة
٥٥٧,٢٨٣	١,١٩٧,١٣١		مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٨,٥٩٧,٥٧٨	٧,٦٣٧,٧٣٨		إلتزام تعويض ترك الخدمة
٤,١٢٢,١٦٤	٣,٠٩٠,٤٧٩	١٢	ذمم دائنة أخرى
٩٧٧,٢٩٦	٥٤٩,٢٨٠		إجمالي التزامات المساهمين
١٤,٢٥٤,٤٢١	١٢,٤٧٤,٦٢٨		صندوق مشتركى التكافل
١٨٦,٤٥٧,٠٥٨	(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)	١٣	عجز صندوق مشتركى التكافل العام
(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)	١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٣	فرض من المساهمين
			إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			حقوق المساهمين
			رأس المال
٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي قانوني
٤,٥٨٠,٥٥٤	٤,٥٨٠,٥٥٤		احتياطي عام
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)		(الخسائر) المتراكمة
(٥٤,٤٨٤,٥٦٣)	(٤٦,٢٥٥,٣٨٦)		صافي حقوق الملكية - بيان جـ
٨٤,٠٧٦,٧٥٨	٩٢,٣٠٥,٩٧٥		مجموع التزامات، صندوق مشتركى التكافل و حقوق الملكية
٦٨٥,٣٤٤,٨٤٠	٧١١,١١٤,٧٤٥		

رئيس مجلس الإدارة

رئيس الدائرة المالية

المدير التنفيذي

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 ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ بدينار الإمارات)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٢٨٢,٥٦٩,٥٩٠	٢٨٢,٠٨١,٣٩٥	١٧ (د)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
(١٥٧,٢٦٩,٨٩٤)	(١٣٥,٧٧٢,٦٢٧)	١٧ (ج)	اشتراكات إعادة التكافل
١٢٥,٢٩٩,٦٩٦	١٤٦,٣٠٨,٧٦٨		صافي اشتراكات التكافل
٢٢,٨٧٢,٤٣٣	(١٦,٦٠١,٥٦٤)		التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
١٤٨,١٧٢,١٢٩	١٢٩,٧٠٧,٢٠٤		صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٤٦,٦١٣,٥٦٤	٣٥,٩٧٧,٥٦٦	١٧ (ج)	العمولات المكتسبة
١٩٤,٧٨٥,٦٩٣	١٦٥,٦٨٤,٧٧٠		إجمالي اشتراكات التكافل
(١٧٧,٣٠٥,٤٨٧)	(٢١١,٥٣٥,٨٨٨)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٣,٧٠٣,٠٦٣	٨٨,٣٦٠,٩٣٥		حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٩٣,٦٠٢,٤٢٤)	(١٢٣,١٧٤,٩٥٣)		صافي المطالبات المدفوعة
(٥٢,٨٧٠,٧٨١)	٩,٨١٦,٥١٠		التغير في المطالبات القائمة
٣٠,٠٦٤,١٠٠	٢,٠٨٨,١٩٤		التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٨,٤٤٨,٤٤٩	٣,٣٩٥,٧٦٠		التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
١٣,٥٥٤,٧٢٨	٢٦,٩٤٧,٢٤٤		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
(٢,٠٢٤,٨٢٢)	٨٩٠,١٥٩		اضافات مخاطر احتياطي غير منتهية
١,٢٢١,١١٨	(٣,٤٥٣,٨٤١)		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المخاطر غير المنتهية
(٢,٩٧٤,٢٤٢)	(١,٢٢١,١١٨)		التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٩٨,١٨٣,٨٧٤)	(٨٤,٧١٢,٠٤٥)		صافي المطالبات المتكبدة
٩٦,٦٠١,٨١٩	٨٠,٩٧٢,٧٢٥		ربح التكافل
(٣,٣٥٤,٢٦٧)	-----	٨ (ب)	انخفاض في ذمم مقاولات تكافل وإعادة تكافل مدينة (خسارة) / ربح في استثمارات أخرى
١,١٣٢,٢١٩	(٣٧٥,٥٨٢)		أرباح التكافل التشغيلية
٩٤,٣٧٩,٧٧١	٨٠,٥٩٧,١٤٣		رسوم وكالة
(٧٤,٣٣١,٥٤٢)	(٧٨,٧٥٤,٠٤٥)		الفائض في نتيجة التكافل للسنة
٢٠,٠٤٨,٢٢٩	١,٨٤٣,٠٩٨		

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 ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ بدينار إماراتي)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٥٢١,٩٩٣	٣٨٣,٦٢٧	استثمارات المساهمين و إيرادات أخرى (صافي)
٧٤,٣٣١,٥٤٢	٧٨,٧٥٤,٠٤٥	رسوم وكالة من مشتركى التكافل
٧١٨,٣٥١	٥٣٣,٥٩٠	إيرادات من العقارات (بالصافي)
(٣٠,٢٤٩,٩٩٧)	(٣٤,٥٢٦,٧٧٥)	مصاريف التكافل
(٣٢١,٢٢٩)	(٢٠٨,٣٦٧)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠,٠٧٥,٢٢٩	١,٨٤٣,٠٩٨	التغير في مخصص القرض إلى صندوق مشتركى التكافل
(٨٧,٤٢٨)	-----	مصاريف الربح على التمويل الإسلامي
(٤١,١٠٣,٣٨٧)	(٣٨,٥٥٠,٠٤١)	مصاريف عمومية و إدارية
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-----	التغير في القيمة العادلة لممتلكات استثمارية
٣,٨٨٥,٠٧٤	٨,٢٢٩,١٧٧	صافي الربح للسنة - بيان د
٠,٠٢٦	٠,٠٥٥	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 ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٣,٨٨٥,٠٧٤	٨,٢٢٩,١٧٧	ربح السنة
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-----	ربح / (خسارة) شاملة أخرى
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-----	ربح القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤١,٠٧٤	٨,٢٢٩,١٧٧	(خسارة) شاملة أخرى للسنة إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة - بيان جـ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

بيان حـ

بيان التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

المجموع	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس مال	البيان
٨٣,٧٣٥,٧٢٤	(٥٨,٣٦٩,٦٣٧)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٨٨٥,٠٧٤	٣,٨٨٥,٠٧٤	---	---	---	ربح السنة - بيان ب
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	---	---	---	---	خسائر الدخل الشامل الأخر - بيان ب
٨٤,٠٧٦,٧٩٨	(٥٤,٤٨٤,٥٦٣)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - بيان أ
٨,٢٢٩,١٧٧	٨,٢٢٩,١٧٧	---	---	---	ربح السنة - بيان ب
٩٢,٣٠٥,٩٧٥	(٤٦,٢٥٥,٣٨٦)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣٠٣١ - بيان أ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

بيان د

بيان التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢٠١٩	٢٠٢٠	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٨٨٥,٠٧٤	٨,٢٢٩,١٧٧	ربح السنة - بيان ب
٢٠,٠٧٥,٢٢٩	١,٨٤٣,٠٩٨	نتيجة التكافل للسنة
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
٦٥٨,٤٤١	٥٨٠,٣٦٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٢,٨٧٢,٤٣٣)	١٦,٦٠١,٥٦٤	الحركة في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
٣٢١,٢٢٩	٢٠٨,٣٦٧	صافي خسارة القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٦٥٤,٢١٢)	(٨,٠٤٥)	إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى
١,١٦٣,١٩٠	١,٠٩٢,١٧٠	التزام تعويض ترك الخدمة
٣,٣٥٤,٢٦٧	-----	انخفاض في ذمم مقاولات تكافل و إعادة تكافل مدينة
(٢٠,٠٧٥,٢٢٩)	(١,٨٤٣,٠٩٨)	استرداد قرض لصندوق مشترك التكافل
٨٧,٤٢٨	-----	مصاريف ربح على التمويل الإسلامي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	التغير في القيمة العادلة لممتلكات استثمارية
٤,٩٤٢,٩٨٤	٢٦,٧٠٣,٥٩٨	التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في مكونات رأس المال العامل
١,٣٩٣,٨٥٦	٥,٩١٢,١٤٣	النقص في مصاريف مدفوعاً مقدماً وأصول أخرى
(٦٠,٩٣٨,٧٩٤)	٦,٢٠٦,٠١٥	النقص / (الزيادة) في ذمم الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
(٢,٠٢١,٨٢٠)	(١٧,٨٤٣,٧٤٩)	(الزيادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
(٣,٠٧٨,٢١٧)	(٤٦,٠٤٠,١٦٢)	(الزيادة) في المطالبات القائمة (صافي)
٥,٩٥٣,٧٩٤	٢٦,٢٧٥,٣٩٠	الزيادة في ذمم التكافل الدائنة
٣١,٣٠٩,٢١٤	(٢٥,٩٤٠,٦٩٣)	(النقص) / الزيادة في ذمم إعادة التكافل الدائنة
(٢٥٤,٥٣٣)	٦٣٩,٨٤٨	الزيادة / (النقص) في ذمم تجارية دائنة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢٠١٩	٢٠٢٠	(تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل (النقص) في مصاريف مستحقة و التزامات أخرى الزيادة في إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة النقد (المستخدم في) العمليات التشغيلية تسديد التزام تعويض ترك الخدمة صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٣٦,١٩٠)	(١,٣٨٧,٩٥٦)	
١٧٣,٨٩٣	٧,٠٩٨,٠٨٥	
(٢٢,٦٥٥,٨١٣)	(١٨,٣٧٧,٤٨١)	
(١٢٩,٢٠٤)	(٢,١٢٣,٨٥٥)	
(٢٢,٧٨٥,٠١٧)	(٢٠,٥٠١,٣٣٦)	

٢٠١٩	٢٠٢٠	تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية شراء ممتلكات ومعدات إيرادات إستثمارات و إيرادات أخرى شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
(٧٠٢,٩٤٥)	(٤١١,٣٠٤)	
١,٦٥٤,٢١٢	٨,٠٤٥	
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	
(١٤,٠٤٨,٧٣٣)	(٢,٤٠٣,٢٥٩)	

٢٠١٩	٢٠٢٠	تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية الزيادة في ودائع لأجل مصاريف الربح على التمويل الإسلامي إعادة شراء التمويل الإسلامي صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) خلال السنة النقد والنقد المعادل كما في بداية السنة النقد والنقد المعادل كما في نهاية السنة - إيضاح ٤
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٩٧٢,٥٩٩	
(٨٧,٤٢٨)	-----	
(١,٧١٤,٢٨٦)	-----	
١٨,١٩٨,٢٨٦	١٩,٩٧٢,٥٩٩	
(١٨,٦٣٥,٤٦٤)	(٢,٩٣١,٩٩٦)	
٣٢,٩٠٧,٩٧٤	١٤,٢٧٢,٥١٠	
١٤,٢٧٢,٥١٠	١١,٣٤٠,٥١٤	

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١- الوضع القانوني والنشاط

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

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

- (أ) قامت الشركة بتطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية (IAS) وتفسيراتها المتعلقة بالعمليات التي تقوم بها والمطبقة على التقارير السنوية، وذلك ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠.

يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٠

توفر التعديلات تحديث على مفهوم الأهمية النسبية حيث
تعريف الأهمية النسبية - تعتبر المعلومات جوهرية إذا كان من المعقول أن يؤثر
تعديلات على معيار حذفها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها
المحاسبة الدولي (١) المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية ذات الغرض العام
ومعيار المحاسبة الدولي (٨) على أساس تلك القوائم المالية التي توفر معلومات مالية
حول وحدة تقرير مالي محددة .

وتوضح التعديلات على ان الأهمية النسبية ستعتمد على
طبيعة المعلومات او حجمها او كليهما وبعد الخطأ في
المعلومات أمراً هاماً اذا كان من المتوقع بدرجة معقولة ان
يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١ يناير ٢٠٢٠	توضح التعديلات أنه تعتبر الاعمال أعمالا تجارية إذا تضمنت على الأقل على مدخلات وألية موضوعية تسهم بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات ، كما توضح ان الأعمال يمكن ان توجد دون ضرورة وجود المخرجات.	تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)
١ يناير ٢٠٢٠	يتضمن الإطار المفاهيمي تعريفات تستند لها كافة متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي (تعريف الأصل، الإلتزام، الدخل، المصروف، أهداف القوائم المالية ذات الغرض العام...) الإطار المعدل يحسن من هذه التعريفات.	الإطار المفاهيمي للتقرير المالي (معدل)
١ يناير ٢٠٢٠	توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات تتعلق بإعادة صياغة معيار سعر الفائدة بين البنوك ، تتعلق الاعفاءات بحاسبة التحوط ، ان إعادة صياغة معدل الفائدة بين البنوك ينبغي ان لا يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط.	إحلال معدل الفائدة المرجعي -المرحلة الأولى تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)
١ يناير ٢٠٢٠	تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لمعالجة امتيازات الإيجار للمستأجرين الناتجة عن وباء كوفيد -١٩ ، والتي تستوفي الخصائص التالية: أ. يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار الى التعديل في مقابل الإيجار الذي يماثل الى حد كبير أو اقل من مقابل الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة . ب. التخفيض هو مدفوعات الإيجار وبحيث لا يؤثر إلا على المدفوعات المستحقة في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١. ج. لا يوجد تغيير جوهري في الشروط والاحكام الأخرى في عقد الإيجار.	إمتيازات الإيجار المتعلق بكوفيد -١٩- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

(ب) في تاريخ إقرار هذه البيانات المالية، كانت هذه المعايير وتفسيراتها قد صدرت ولكن لم يتم تفعيلها بعد:

١ يناير ٢٠٢١

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عندما يتم إستبدال سعر فائدة معروض بين البنوك (IBOR) بسعر فائدة بديل شبه خال من المخاطر (RFR) تتضمن التعديلات وسيلة عملية تتطلب إجراء تغييرات تعاقدية أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح بشكل مباشر، ليتم التعامل معها كمتغيرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق. إن السماح باستخدام هذه الوسيلة العملية هو شرط أن يتم الانتقال من (IBOR) إلى (RFR) على أساس معادل إقتصاديا مع عدم حدوث نقل للقيمة.

إحلال معدل الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٩) ورقم (٧) ورقم (٤) ورقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

أو بعد.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى.

تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (١) ورقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٤).

١ يناير ٢٠٢٢

أو بعد.

تمديد الإعفاء الإختياري الذي يسمح للشركة التابعة التي تصبح متبنيه للمعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة بعد الشركة الأم لقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبالغ التي أبلغت عنها الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي. إختيار مماثل متاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)

التعديلات توضح الرسوم التي على المنشأة تضمينها عند تطبيق فحص " ١٠% " في تقييم فيما إذا تم عدم الاعتراف في المطلوب المالي.

تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) التعديل على المثال التوضيحي رقم ١٣ المصاحب للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بإزالة التوضيح المتعلق بتعويضات تحسينات العقارات المستأجرة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

	<p>تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ يزيل التعديل المتطلب الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.</p>	
١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد.	<p>تهدف التعديلات إلى تحديث مرجع للإطار المفاهيمي دون تغيير في المتطلبات المحاسبية للمعيار الدولي لإعداد النقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال.</p>	<p>تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) دمج الأعمال - الإشارة الإطار المفاهيمي.</p>
١ يناير ٢٠٢٢	<p>يعدل المعيار لحظر الخصم من تكلفة بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازميتين ليكون قادراً على التشغيل بالطريقة التي تقصدها الإدارة وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاج تلك البنود، في الأرباح أو الخسائر.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المنحصلات قبل الاستخدام المقصود.</p>
١ يناير ٢٠٢٢	<p>التعديل بخصوص تحديد أي من التكاليف التي يجب تضمينها عند تقدير المنشأة فيما إذا كان العقد سوف يحقق خسارة.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات، والأصول والالتزامات المحتملة - العقود غير المجدية - تكلفة الوفاء بالعقد</p>
١ يناير ٢٠٢٢	<p>توضيح أن تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير، تحديد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية.</p>
	<p>توضيح أن الحقوق موجودة في حالة الالتزام بالعهود في نهاية فترة التقرير.</p>	
	<p>تقديم تعريف "التسوية" لتوضيح أن التسوية تشير إلى التحويل إلى الطرف المقابل من النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول أو الخدمات الأخرى.</p>	

يتم تطبيقها بأثر رجعي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) محل عقود التأمين : المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) حيث يتطلب قياس مطلوبات التأمين عند القيمة الحالية للوفاء بها ويوفر نهجاً أكثر إتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين.

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - البيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك.

تعالج التعديلات عدم الإتساق بين (١٠) IFRS و (٢٨) IAS في التعامل عند فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى.

٣- 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 ٢٠٢٠ والمدرجة بشكل مفصل في إيضاح ٢ (أ) والتي لا يوجد لها تأثير مادي على البيانات المالية للشركة. تتمثل السياسات المحاسبية الهامة التي اعتمدها الشركة في إعداد البيانات المالية فيما يلي:

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(ب) أسس الإعداد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٤٦,٢٥٥,٣٨٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٤,٤٨٤,٥٦٣ درهم) والتي تمثل ٤٠,٨٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٦,٣٢%) من رأس مال الشركة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

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.

ج) الأدوات المالية

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

- طريقة سعر الفائدة السائد

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

(د) الأصول المالية

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

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

- القياس الأولي

يتم الاعتراف بالأصل المالي عندما تكون الشركة جزءا من الاحكام التعاقدية للأدوات، في حالة الاعتراف الأولي تقوم الشركة بقياس الأصل المالي بالقيمة العادلة مضافا 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 النقد في الصندوق، ايداعات تحت الطلب والنقد لدى البنك - حسابات جارية. وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل.

- ودائع بنكية لأجل

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

- نهم 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية (ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

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 تأثر 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 كلاً من 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 ذاللة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الإلتزام العام).

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

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

موجودات عقود إعادة التكافل

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

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

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

مطلوبات عقود التكافل

تشمل مطلوبات عقود التكافل المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة و مخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والغير مخصصة.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

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

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

تعويضات الإنفاذ والإحلال

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

اختبار كفاية الالتزامات

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

الذمم المدينة و الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان دخل شامل اخر
تتضمن الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر (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 اخر ويتم مراكمته في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر تدني القيمة والفائدة التي يتم احتسابها بطريقة الفائدة الفعالة وأرباح أو خسائر عمليات أجنبية على الأصول النقدية، التي يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الشامل الأخر. وتدخل الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها سابقا في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الأخر عند التصرف بالاستثمار. ويعترف بتوزيعات الأرباح من أدوات الدين ضمن الأصول المتوفرة برسم البيع في الربح أو الخسارة عند الإعلان عن حق الشركة باستلام دفعات.

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

إيقاف الاعتراف

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ 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 الاعتراف بالتدني، يتم عكس قيمة خسائر التدني المعترف بها سابقاً من خلال الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه عكس القيمة التي يظهر بها الإستثمار في تاريخ عكس تدني القيمة تكلفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الاعتراف بخسائر التدني.

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

(هـ) ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف مبدئياً بالممتلكات والألات والمعدات المحفوظ 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 والألات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترضيها الإدارة.

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

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. ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في كل نهاية سنة، لاحتساب آثار التغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدينهم 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 ٣ (و).

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

انخفاض قيمة الأصول الملموسة (و)

في تاريخ كل بيان المركز المالي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الأصول. في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، فيتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصول لتحديد مدى خسائر التدني، إن وجدت، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي قيمته القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد قيمة الأصل العادلة ناقص تكاليف البيع وقيمة المنفعة في الأصل أيهما أكبر. القيمة العادلة للأصل هي القيمة التي من الممكن تبادل الأصل عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية 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.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

(ز) ممتلكات استثمارية

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

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

(ح) الالتزامات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

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

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

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.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

(ط) التزام تعويض ترك الخدمة

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

(ي) المخصصات

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

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

(ك) الاحتياطي القانوني

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

(ل) احتياطي عام

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

- (م) الإعتراف بالإيرادات
- يتم قياس الإيرادات بناءً على الاعتبارات التي يتوقع الشركة الحصول عليها مقابل تحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف خارجية.
- تتحقق الإيرادات عندما يفي الشركة بالتزام الأداء من خلال نقل سلعة أو خدمة وعدت بها إلى العميل، وذلك عندما يحصل العميل على السيطرة على السلعة أو الخدمة. قد يتم الوفاء بالتزام الأداء في وقت محدد أو بمرور الوقت. مقدار الإيرادات المعترف بها هو المبلغ المخصص لالتزام الأداء الموثق.
- إجمالي مساهمات إعادة التكافل
- يتم قياس المساهمات من إجمالي عقود إعادة التكافل بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المنصوص عليها في عقود التكافل في هذه البيانات المالية.
- إيرادات توزيعات الأرباح
- يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.
- إيرادات إيجار
- يتم احتساب إيرادات الإيجار على الاستثمارات في الممتلكات على أساس القسط على مدى عقود الإيجار على شروط عقد الإيجار الجارية ويتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة
- إيرادات أخرى
- يتم استحقاق الإيرادات الأخرى على أساس زمني بالرجوع إلى المبالغ الأساسية القائمة و المعدل الفعلي المطبق للعائد.
- إيرادات و مصاريف إعادة التكافل
- يتم إدراج إيرادات إعادة التكافل عقد إبرام التكافل ويتم إدراج مصاريف إعادة التكافل عند إصدار البوالص.
- إيرادات العمولات
- يتم الاعتراف برسوم العمولة عندما ينتهي العميل من العقد مع العملاء وذلك من خلال إثبات الحق في استلام العمولة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

(ن) العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية بالعملة التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل الشركة (العملة الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية، تحول التعاملات التي تتم بعملة أخرى غير العملة الرئيسية (عملات أجنبية) وبحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات إلى العملة الرئيسية. وفي تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تحويل البنود النقدية المسجلة 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) الالتزامات الطارئة

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

(ع) قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

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

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

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

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

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

انخفاض قيمة الإشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تقدير القابلة للتحويل من ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الشركة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشتري التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم (٢٠١٩: ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم).

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجبي عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجبي عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسية للشركة. هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقا 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 ٢٠٢٠ ما قيمته ٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٧٦,١٩٦,٧٧٦ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٧.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

		٤ - النقد والنقد المعادل
		(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
٢٠١٩	٢٠٢٠	رصيد النقد والبنك
١٤,٢٧٢,٥١٠	١١,٣٤٠,٥١٤	ودائع لأجل
٢٢,٩٨٩,٤٢٦	٣,٠١٦,٨٢٧	رصيد النقد والبنك
٣٧,٢٦١,٩٣٦	١٤,٣٥٧,٣٤١	ودائع لأجل بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
(٢٢,٩٨٩,٤٢٦)	(٣,٠١٦,٨٢٧)	المجموع - بيان د
١٤,٢٧٢,٥١٠	١١,٣٤٠,٥١٤	
١٢,٤٥٤,٨٧٦	٩,٠٧٠,٦٣٥	أصول عمليات التكافل - بيان أ
١,٨١٧,٦٣٤	٢,٢٦٩,٨٧٩	أصول المساهمين - بيان أ
١٤,٢٧٢,٥١٠	١١,٣٤٠,٥١٤	المجموع - إيضاح ٤ (أ)

(ب) تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية اسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الاماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة بمعدل ٢,٥% إلى ٢,٨% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٥% إلى ٣,٤%).

٥- 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 ٢٠٢٠ أودعت لدى البنك ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٦- إستثمارات مالية

		(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
٢٠١٩	٢٠٢٠	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	خلال الدخل الشامل الأخر - إيضاح ٦ (ب) - بيان (أ)
٩٢١,٩١٩	٧١٣,٥٥٢	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
١٥,٩٢١,٩١٩	١٧,٧١٣,٥٥٢	من خلال الربح والخسارة- إيضاح ٦ (ج) - بيان (أ)
		المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

(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 :-

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٥٤٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة كما في ١ يناير
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-----	(النقص) في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بيان ب
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٦ (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:-

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٢٤٣,١٤٨	٩٢١,٩١٩	القيمة العادلة كما في ١ يناير
(٣٢١,٢٢٩)	(٢٠٨,٣٦٧)	(النقص) في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة - بيان ب
٩٢١,٩١٩	٧١٣,٥٥٢	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٦ (أ)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٥,٩٢١,٩١٩	١٧,٧١٣,٥٥٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٥,٩٢١,٩١٩	١٧,٧١٣,٥٥٢	المجموع - إيضاح ٦ (ب، ج)

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ بدينار الإمارات)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٢٦,١٥١,٠٥٤	١٠٨,٧٥٧,٢٩٠
١٤١,٦١٤,٧٧٢	١٣٨,٢١٩,٠١٢
٦,٤٠٦,١٢٨	٥,٥١٥,٩٦٩
٢,٠٢٤,٨٢٢	٥,٤٧٨,٦٦٣
٢٧٦,١٩٦,٧٧٦	٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤

إجمالي المطالبات غير المسددة

التزامات مبلغ عنها

التزامات متكبدة لم يبلغ عنها

إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة

مخصص المخاطر غير المنتهية

المجموع - بيان أ

حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة

متطلبات مبلغ عنها

متطلبات متكبدة لم يبلغ عنها

مخصص المخاطر غير المنتهية

المجموع - بيان أ

٢٠١٩	٢٠٢٠
٣٨,٧٢٨,٧٥٦	٤٠,٨١٦,٩٥٠
٦٥,٦٤٣,٧٦٠	٩٢,٥٩١,٠٠٤
١,٢٢١,١١٨	-----
١٠٥,٥٩٣,٦٣٤	١٣٣,٤٠٧,٩٥٤

صافي المخصصات الفنية

التزامات مبلغ عنها

التزامات متكبدة لم يبلغ عنها

إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة

مخصص المخاطر غير المنتهية

المجموع

٢٠١٩	٢٠٢٠
٨٧,٤٢٢,٢٩٨	٦٧,٩٤٠,٣٤٠
٧٥,٩٧١,٠١٢	٤٥,٦٢٨,٠٠٨
٦,٤٠٦,١٢٨	٥,٥١٥,٩٦٩
٨٠٣,٧٠٤	٥,٤٧٨,٦٦٣
١٧٠,٦٠٣,١٤٢	١٢٤,٥٦٢,٩٨٠

٨- الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

مستحق من حاملي بوالص تأمين

مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

مستحق من أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٢٠

المجموع

انخفاض ذمم تكافل وإعادة تكافل مقاولات - إيضاح ٨ (ب)

انخفاض قيمة طرف ذو علاقة مدين - إيضاح ٨ (ج)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ و إيضاح ٨ (د)

٢٠١٩	٢٠٢٠
٩٩,٢٦٥,١٦٠	١١٧,٢١٥,٣٧٦
٢١٤,٦٧٩,٢٧٥	١٩٠,٩٢٤,٧٨٨
٥,٥٩٨,٥٥٠	٥,١٩٦,٨٠٦
٣١٩,٥٤٢,٩٨٥	٣١٣,٣٣٦,٩٧٠
(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)
٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧	٢٦٤,١٢٧,٧٦٢

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

٢٠١٩	٢٠٢٠
(٤٠,٦٥٨,١٣٥)	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)
(٣,٣٥٤,٢٦٧)	-----
(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)

(ب) انخفاض ذمم تكافل و اعادة تكافل مقاولات

يتألف هذا البند مما يلي:-

الرصيد كما في ١ يناير

محمل خلال السنة - بيان ب

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٨ (أ)

٢٠١٩	٢٠٢٠
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)

(ج) انخفاض قيمة طرف ذو علاقة مدين

يتألف هذا البند مما يلي:-

الرصيد كما في ١ يناير

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٨ (أ)

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٨٩,٨٤٨,٥٩٤	١٣٧,٠٩٦,٧٥٧
١٢,٣٠٠,٩٤٥	٢٣,٨٨٨,٢٩٥
٢١,٥٦١,١٤٠	٢٣,١٣٨,٨٠١
٤٦,٦٢٣,٠٩٨	٨٠,٠٠٣,٩٠٩
٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧	٢٦٤,١٢٧,٧٦٢

(د) فيما يلي ملخص لتعمير ذمم تكافل و اعادة تكافل مقاولات:-

١ - ٩٠ يوم

٩٠ - ١٨٠ يوم

١٨٠ - ٣٦٠ يوم

أكثر من ٣٦٠ يوم

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٨ (أ)

٢٠١٩	٢٠٢٠
٨٢٣,٣٨٨	٨٢٣,٣٨٨
١,١١٢,٠٤٩	٢,٢٢٦,٦٥٠
٥٥٠,٠٦٧	٢٠٠,١٠٨
١,٦٣٣,٧٩٩	١,٦٨٧,١٩٩
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠
٨,٧٨٥,٩٨٤	٣,٥٣٢,٤١٧
١٦,٤١٢,٢٣٧	١١,٩٧٦,٧١٢
(٣,٨٤٩,٩١٨)	(٣,٨٤٩,٩١٨)
١٢,٥٦٢,٣١٩	٨,١٢٦,٧٩٤

٩- 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

الصافي

انخفاض قيمة ذمم مدينة أخرى

و مبالغ مدفوعة مقدما للموردين - إيضاح ٩ (ب)

المجموع - بيان أ

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

٢٠١٩	٢٠٢٠
٨,٥٦٦,٣٨٤	٢,٠١٥,٣٩٢
٥,٤٧٢,٥٥٣	٦,١١١,٤٠٢
١٤,٠٣٨,٩٣٧	٨,١٢٦,٧٩٤

- يتألف هذا البند مما يلي:-

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
(٣,٨٤٩,٩١٨)	(٣,٨٤٩,٩١٨)
(٣,٨٤٩,٩١٨)	(٣,٨٤٩,٩١٨)

(ب) انخفاض قيمة ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدما للموردين
يتألف هذا البند مما يلي:-

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

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

المجموع	معدات وملحقات	أثاث و تركيبات ومعدات مكتبية	التكلفة
١٠,٣٧٤,٣١٣	٤,٣٨٧,١٠٧	٥,٩٨٧,٢٠٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٤١١,٣٠٤	٦١,٩٧٠	٣٤٩,٣٣٤	إضافات
١٠,٧٨٥,٦١٧	٤,٤٤٩,٠٧٧	٦,٣٣٦,٥٤٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٩,١١٧,٨٣٥)	(٣,٨٤٠,٦٨٣)	(٥,٢٧٧,١٥٢)	الإستهلاك المتراكم
(٥٨٠,٣٦٥)	(٢٤٩,٩٩٥)	(٣٣٠,٣٧٠)	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(٩,٦٩٨,٢٠٠)	(٤,٠٩٠,٦٧٨)	(٥,٦٠٧,٥٢٢)	محمل خلال السنة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٢٥٦,٤٧٨	٥٤٦,٤٢٤	٧١٠,٠٥٤	صافي القيمة الدفترية
١,٠٨٧,٤١٧	٣٥٨,٣٩٩	٧٢٩,٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - بيان أ
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - بيان أ

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١١- ممتلكات استثمارية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

المجموع (درهم)	مباني (درهم)
١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠
١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تتكون ممتلكات استثمارية من :

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

قطعة أرض في أبوظبي محتفظ بها باسم طرف ذو علاقة، لصالح وبالنيابة عن الشركة.

(ج) يتم إدراج الممتلكات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الأصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مقيمين مستقلين و مؤهلين باستخدام طريقة الدخل وطريقة المقارنة. تعتقد الإدارة أنه لم يكن هنالك أي تغيير جوهري في القيمة العادلة خلال السنة.

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

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

(و) بلغت إيرادات الإيجار للسنة ٦٠٩,٨٦٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٨١٢,٩٩٠ درهم)، وبلغت مصاريف المبني ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ٧٦,٢٧٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٩٤,٦٣٩ درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

٢٠١٩	٢٠٢٠
٣,٠٨٨,١٧٨	٤,١٢٢,١٦٤
١,١٦٣,١٩٠	١,٠٩٢,١٧٠
(١٢٩,٢٠٤)	(٢,١٢٣,٨٥٥)
٤,١٢٢,١٦٤	٣,٠٩٠,٤٧٩

١٢- 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

٢٠١٩	٢٠٢٠
(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)	(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)
٢٠,٠٧٥,٢٢٩	١,٨٤٣,٠٩٨
(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)	(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)

١٣- قرض من المساهمين

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

صندوق مشترك التكافل

كما في ١ يناير
الفائض للسنة

كما في ٣١ ديسمبر

قرض من المساهمين إلى مشترك التكافل

٢٠١٩	٢٠٢٠
٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	١٨٦,٤٥٧,٠٥٨
(٢٠,٠٧٥,٢٢٩)	(١,٨٤٣,٠٩٨)
١٨٦,٤٥٧,٠٥٨	١٨٤,٦١٣,٩٦٠
(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)	(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)

كما في ١ يناير

صافي الحركة خلال السنة

المجموع

مخصص القرض لمشارك التكافل

كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ

(ب) يتم تمويل العجز في صندوق مشترك التكافل من قبل المساهمين العجز من خلال قرض حسن. قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشترك التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون تكلفة تمويل) بقيمة ١٨٤,٦١٣,٩٦٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٨٦,٤٥٧,٠٥٨ درهم) بدون شروط السداد. خلال السنة، تم استرداد قيمة إسمية من القرض الحسن تبلغ ١,٨٤٣,٠٩٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠,٠٧٥,٢٢٩) 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 ب درهم الامارات)

١٤- رأس المال

يتألف هذا البند مما يلي:-

المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

٢٠١٩	٢٠٢٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٥- حصة المضارب وأتعاب الوكالة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
%٣٠	%٣٠
%١٥	%١٥
%٣٠	%٣٠

سيارات

صحي

كافة فئات التكافل الأخرى

(ب) يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات المساهمين مقابل رسوم ١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠%) من إيرادات الاستثمار الذي يحققه صندوق استثمارات المساهمين كحصة مضارب. بلغت إيرادات الاستثمار المكتسبة من صندوق استثمارات المساهمين وكذلك حصة المضارب التي ترصدها درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: صفر درهم).

١٦- العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
٣,٨٨٥,٠٧٤	٨,٢٢٩,١٧٧
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٢٦	٠,٠٥٥

ربح السنة - بيان (ب)

الأسهم العادية المصدرة خلال السنة

العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

١٧- معلومات قطاعية

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

تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.
أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم حريق و بحري و سيارات و حوادث عامة وصحي.
الاستثمارات وتشمل استثمارات في الإمارات العربية المتحدة وتصنف أوراق مالية قابلة للتداول، وودائع بنكية، محافظ مدارة بالخارج و أوراق مالية أخرى.

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

	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٩
إجمالي	٩٦,٢٢٨,٨١٩	٨٠,٩٧٢,٧٢٥	٩٦,٢٢٨,٨١٩	٩٦,٢٢٨,٨١٩
مشتري التكافل	(٣,٣٥٤,٢٦٧)	---	(٣,٣٥٤,٢٦٧)	(٣,٣٥٤,٢٦٧)
المساهمين	١,١٣٢,٢١٩	---	١,١٣٢,٢١٩	١,١٣٢,٢١٩
إجمالي	٩٤,٤٠٦,٧٧١	٧٨,٧٥٤,٠٤٥	٩٤,٣٣١,٥٤٢	٩٤,٣٣١,٥٤٢
مشتري التكافل	---	(٣٧٥,٥٨٢)	(٣٧٥,٥٨٢)	(٣٧٥,٥٨٢)
المساهمين	٥٢١,٩٩٣	٧٨,٧٥٤,٠٤٥	٧٨,٧٥٤,٠٤٥	٧٨,٧٥٤,٠٤٥
إجمالي	٧١٨,٣٥١	٣٨٣,٦٢٧	٣٨٣,٦٢٧	٣٨٣,٦٢٧
مشتري التكافل	---	---	---	---
المساهمين	(٣٢١,٢٢٩)	٥٣٣,٥٩٠	٥٣٣,٥٩٠	٥٣٣,٥٩٠
إجمالي	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٨,٣٦٧)	(٢٠٨,٣٦٧)	(٢٠٨,٣٦٧)
مشتري التكافل	(٨٧,٤٢٨)	---	---	---
المساهمين	(٣٠,٢٤٩,٩٩٧)	(٣٤,٥٢٦,٧٧٥)	(٣٤,٥٢٦,٧٧٥)	(٣٤,٥٢٦,٧٧٥)
إجمالي	(٤١,١٠٣,٣٨٧)	(٣٨,٥٥٠,٠٤١)	(٣٨,٥٥٠,٠٤١)	(٣٨,٥٥٠,٠٤١)
مشتري التكافل	---	---	---	---
المساهمين	(٤١,١٠٣,٣٨٧)	(٣٨,٥٥٠,٠٤١)	(٣٨,٥٥٠,٠٤١)	(٣٨,٥٥٠,٠٤١)
إجمالي	٣,٨٨٥,٠٧٤	٦,٣٨٦,٠٧٩	٦,٣٨٦,٠٧٩	٦,٣٨٦,٠٧٩
مشتري التكافل	---	---	---	---
المساهمين	(١٦,١٩٠,١٥٥)	١,٨٤٣,٠٩٨	١,٨٤٣,٠٩٨	١,٨٤٣,٠٩٨

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

(ب) تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين و الأظرف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات للسنة (٢٠١٩: لا يوجد).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في البيانات المالية لفترة تسعة أشهر باستثناء (إعتماد المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٣).

فيما يلي تحليل لأصول والتزامات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

	٢٠١٩	٢٠٢٠
	المساهمين	المساهمين
إجمالي	مشتري التكافل	مشتري التكافل
٦,٨٥,٣٤٤,٨٤٠	١٩٢,٥٨٥,٨٧٥	٤٩٢,٧٥٨,٩٦٥
٦٠١,٢٦٨,٠٤٢	١٤,٣٥٤,٤٢١	٥٨٧,٠١٣,٦٢١
٧٠٢,٩٤٥	٧٠٢,٩٤٥	-----
	٤١١,٣٠٤	٤١١,٣٠٤
إجمالي أصول	٢١٣,١٤٣,٢٩٠	٤٩٧,٩٧١,٤٥٥
إجمالي للتزامات	١٢,٤٧٤,٦٢٨	٦٠٦,٣٣٤,١٤٢
تكاليف رأسمالية	٤١١,٣٠٤	-----

لا يوجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات

٢٠١٩

الإجمالي	أخرى	صحي	سيارات
٢٩٩,٣٨٢,٦١٤	٣,٤٥٠,٩٦٨	٤٧,٩٠٩,٣٥٧	٢٤٨,٠٢٢,٢٨٩
(١٥١,١٨٣,٤٨٤)	(٢,٤٩٠,٥٢٤)	(١٢,٧٩٦,٥١١)	(١٣٥,٨٩٦,٤٤٩)
١٤٨,١٩٩,١٣٠	٩٦٠,٤٤٤	٣٥,١١٢,٨٤٦	١١٢,١٢٥,٨٤٠
٤٦,٦١٣,٥٦٣	٤٨٣,٢٣٧	٢٠٨,٩١٤	٤٥,٩٢١,٤١٢
١٩٤,٨١٢,٦٩٣	١,٤٤٣,٦٨١	٣٥,٣٢١,٧٦٠	١٥٨,٠٤٧,٢٥٢
(٢٢٦,٧٢٦,٨٨٣)	(١,١٢٨,٤١٢)	(٥٢,٧٤٦,٢٩٩)	(١٧٢,٨٥٢,١٧٢)
١٢٨,٥٤٣,٠٠٩	٩٨٠,٢٦٥	٢٢,٧٣٨,٠٦٣	١٠٤,٨٢٤,٦٨١
(٩٨,١٨٣,٨٧٤)	(١٤٨,١٤٧)	(٣٠,٠٠٨,٢٣٦)	(٦٨,٠٢٧,٤٩١)
١,١٣٢,٢١٩	---	---	١,١٣٢,٢١٩
(٣,٣٥٤,٢٦٧)	---	---	(٣,٣٥٤,٢٦٧)
(١٠٠,٤٠٥,٩٢٢)	(١٤٨,١٤٧)	(٣٠,٠٠٨,٢٣٦)	(٧٠,٢٤٩,٥٣٩)
٩٤,٤٠٦,٧٧١	١,٢٩٥,٥٣٤	٥,٣١٣,٥٢٤	٨٧,٧٩٧,٧١٣

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
٢٤٨,٠٢٢,٢٨٩	٢٣٢,٩٤٣,٤٦٦
٤٧,٩٠٩,٣٥٧	٤٤,٦٨١,٧٥٢
١,٢٨٠,٠١٧	٢,٥٥٤,١٠٠
٦٢٥,١٧٨	١,٠٠٦,٠٥٩
٩٢٠,٠٩٧	٤٨٠,٤٩٩
٦٢٥,٦٧٥	٤١٥,٥١٩
٢٩٩,٣٨٢,٦١٣	٢٨٢,٠٨١,٣٩٥

السيارات
الطبي
الحوادث المتنوعة
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)

١٨- التزامات طارئة

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٩	٢٠٢٠
٦,٣٥٩,٤٢٦	٩,٢٨٨,٧١٧

كفالات بنكية

١٩- إدارة المخاطر

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

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنويع مصادر رأس المال. 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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

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

(ب) مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:-

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى إلتزامات عقود التأمين. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال الفترة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة شركات التأمين المحلية والتي إلتزمت به خلال الفترة، تقوم الشركة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزامات بتلك الأحكام والمتطلبات خلال الفترة.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
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 بدينهم الإمارات)

ج) مخاطر الائتمان

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

المفاتيح الرئيسية والتي قد تؤدي لمخاطر ائتمانية للشركة وهي على النحو التالي :-

- حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين - إيضاح ٨.
- المبالغ المستحقة من البنوك من حسابات البنوك والودائع - إيضاح 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 الائتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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

(د) مخاطر سعر الفائدة

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

(هـ) مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناتجة عن تغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة في ادوات 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 الآخر وممتلكات استثمارية.

(و) مخاطر العملات الأجنبية

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

(ز) مخاطر السيولة

تبنى إدارة الشركة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك لأن إدارة الشركة مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
النقد والتفد المعادل	١٤,٢٧٢,٥١٠	١٤,٢٧٢,٥١٠	١٤,٢٧٢,٥١٠
ودائع بنكية	٢٢,٩٨٩,٤٢٦	٢٢,٩٨٩,٤٢٦	٢٢,٩٨٩,٤٢٦
وديعة قانونية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
حصة إعادة التكافل من اشتراكات غير مكتملة	٧٥,٨١٠,٢٩٤	٧٥,٨١٠,٢٩٤	٧٥,٨١٠,٢٩٤
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٢١,٩١٩	٩٢١,٩١٩	٩٢١,٩١٩
الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة	٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧	٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧	٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق	١٦,٧٦٧,٨٦٥	١٦,٧٦٧,٨٦٥	١٦,٧٦٧,٨٦٥
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	١٠٥,٥٩٣,٦٣٤	١٠٥,٥٩٣,٦٣٤	١٠٥,٥٩٣,٦٣٤
المجموع	٥٢١,٦٨٩,٤٢٥	٥٢١,٦٨٩,٤٢٥	٥٢٧,٦٨٩,٤٢٥

الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم التكافل الدائنة	٤٨,٧٩٩,٦٧٩	٤٨,٧٩٩,٦٧٩	٤٨,٧٩٩,٦٧٩
المطالبات القائمة	٢٧٦,١٩٦,٧٧٦	٢٧٦,١٩٦,٧٧٦	٢٧٦,١٩٦,٧٧٦
ذمم إعادة التكافل الدائنة	١١١,٠٧٠,١٠٧	١١١,٠٧٠,١٠٧	١١١,٠٧٠,١٠٧
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى	٨,٥٩٧,٥٧٨	٨,٥٩٧,٥٧٨	٨,٥٩٧,٥٧٨
ذمم تجارية دائنة	٥٥٧,٢٨٣	٥٥٧,٢٨٣	٥٥٧,٢٨٣
إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة	٢٣,٤١٠,٩١٦	٢٣,٤١٠,٩١٦	٢٣,٤١٠,٩١٦
الاشتراكات غير المكتسبة	١٢٧,٥٣٦,١٤٣	١٢٧,٥٣٦,١٤٣	١٢٧,٥٣٦,١٤٣
ذمم دائنة أخرى	٩٧٧,٣٩٦	٩٧٧,٣٩٦	٩٧٧,٣٩٦
إلتزام تعويض ترك الخدمة	٤,١٢٢,١٦٤	٤,١٢٢,١٦٤	٤,١٢٢,١٦٤
المجموع	٥٩٧,١٤٥,٨٧٨	٥٩٧,١٤٥,٨٧٨	٦٠١,٢٦٨,٠٤٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
٢,٧٤٢,٢٧٧	٢,٣٤٠,٥٣٣
٢,٨٥٦,٢٧٣	٢,٨٥٦,٢٧٣
٥,٥٩٨,٥٥٠	٥,١٩٦,٨٠٦
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)
٤٠١,٧٤٤	-----

مصنع الإمارات أكوا تكنولوجيز للكفيار ذ.م.م
مجموعة بن سالم
المجموع - إيضاح ٨ (أ)
إنخفاض - أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٨ (ب)
الصافي - إيضاح ٨ (أ)

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

٢٢ - اعتماد البيانات المالية
تم اعتماد البيانات المالية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها في اجتماعهم المؤرخ في ١٨ مارس ٢٠٢١.