

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

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

فهرس

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

## شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أعزائنا المساهمين،

السلام عليكم ورحمة الله و بركاته ،

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

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

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

### ملخص بيان المركز المالي

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

### ملخص بيان الدخل

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

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

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

## شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع

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

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

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

خلف محمد النكاس  
رئيس مجلس الإدارة

١٨ مارس ٢٠٢٢



## تقرير المدقق المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

### الرأي عكسي

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

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

### أساس الرأي العكسي

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

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

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

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

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

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

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

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

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