

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

**تقرير مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

مجلس الإدارة
الرئيس

نائب الرئيس

الأعضاء

السيد/ خليفة عبدالله خميس الرميthy
السيد/ خالد المنصوري
السيد/ سيد أمير زهيد
السيد/ ظافر فاروق لقمان
السيد/ ناصر المر الزعابي

الرئيس التنفيذي

لجنة الرقابة الشرعية

دكتور/ عبدالستار أبوغدة
الشيخ/ نظام يعقوبي
دكتور/ أسيد كيلاني

مدقق الحسابات

أرنست و يونغ

تقرير مجلس الإدارة

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

حضرات السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسعدنا أن نقدم إلى الجمعية العمومية التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مع تقارير لجنة الرقابة الشرعية ومدققي الحسابات والتقرير التفصيلي للحكومة بما يتفق مع قواعد الحكومة لهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

نتائج أعمال الشركة

استمرت الشركة بالتأكيد والالتزام بالاستراتيجية التي تعتمد التركيز على تقديم أخطار أنشطة التكافل والاكتتاب في العمليات التي تحقق عوائد فنية عالية، وتجنب الأخطار ذات التأثير العكسي على الأرباح الفنية للشركة مما أدى إلى زيادة الأرباح الفنية للشركة بنسبة ٣٠٪ وذلك بالرغم من الظروف الحالية التي تمر بها صناعة التأمين والمنافسة الشديدة.

إن البيانات المالية المدققة والواردة في القوائم المالية معززة بالإيضاحات المقدمة تظهر التطور الذي حققه الشركة. فقد حققت الشركة صافي أرباح بلغت ٤٢ مليون درهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بزيادة قدرها ٦٪ مقارنة بالعام السابق.

وفيما يلي أهم نتائج نشاط الشركة مقارنة بالعام السابق:

- بلغ إجمالي اشتراكات التكافل ٢٩٦,٨ مليون درهم مقارنة بـ ٢٩٥,٤ مليون عن العام السابق المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
- بلغ صافي المطالبات المسددة المستحقة خلال عام ٢٠١٥ ما قيمته ٣٤,٠ مليون درهم مقارنة بـ ٤٦,١ مليون درهم عن عام ٢٠١٤، وصافي معدل الخسائر بلغ ٢٨,١٪ مقارنة بـ ٣٨,١٪ عن العام السابق.
- بلغت الأرباح الفنية للشركة مبلغ ٧١,٠ مليون درهم مقارنة بـ ٥٤,٨ مليون درهم عن العام السابق.
- بلغ صافي دخل الاستثمارات والإيرادات الأخرى ٦,٤ مليون درهم مقارنة بـ ١١,٧ مليون درهم عن العام السابق.
- بلغ إجمالي الأصول للشركة ٦٩٧,١ مليون درهم بزيادة قدرها ١٠٪ مقارنة بالعام السابق.
- بلغت أرصدة النقد والبنوك والودائع ٢٥٢,٦ مليون درهم مقارنة بـ ٢٠٨,٣ مليون درهم في نهاية العام السابق، وجميعها مودعة لدى بنوك بدولة الإمارات العربية المتحدة.
- بلغ صافي الربح عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٤١,٦ مليون درهم مقارنة بـ ٣٥,٨ مليون درهم عن العام السابق ، كما بلغ العائد الأساسي للسهم ٤٢,٠ درهم، مقارنة بـ ٣٦,٠ درهم عن العام السابق.
- بلغت حقوق المساهمين ٢٤٠,٩ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنة بـ ٢١٢,٥ مليون درهم في نهاية العام السابق.

إن محفظة المنتجات المتعددة والمتوازنة الحالية للشركة سوفتمكنها من التوسع واستكشاف فرص متعددة للنمو في الفترة القادمة. وسوف تستثمر الشركة في العمل على تطوير منتجاتها وقوات التوزيع وتحسين خدمات العملاء بما يساعدهم في القدرة على المنافسة بفعالية وزيادة حجم الاشتراكات المكتتبة وذلك لتحقيق معدلات عائد مرتفعة للمساهمين وحملة الوثائق.

توزيع الأرباح

بلغت صافي الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، مبلغاً وقدره ٤١,٥٨٩,٨٠٠ درهم، وطبقاً للمادة (٥٨) من النظام الأساسي للشركة نقترح على الجمعية العمومية توزيع مبلغ قدره ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كتوزيعات نقدية ممثلة ١٦٪ من رأس المال المدفوع.

تقرير مجلس الادارة

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تتمة)

توصيات مجلس الادارة

يتقدم مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية لمساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل شركة مساهمة عامة بالتزكيات التالية،
رجاءً الموافقة عليها :-

- ١) المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
 - ٢) المصادقة على بيان المركز المالي وبيان الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .
 - ٣) المصادقة على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والتي بلغت ٤,١٥٨٩,٨٠ درهم كما يلى:

| | | |
|------------|----------------------------|--------------------------------|
| درهم | ٤١,٥٨٩,٨٠٠ | الأرباح المحتجزة، المرحلة آجال |
| ١٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٦% من رأس المال المدفوع | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| ٤,١٥٨,٩٨٠ | | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| ٣,٢٠٠,٠٠٠ | | |
| ١٨,٢٣٠,٨٢٠ | | |

- ٤) إبراء ذمة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ومدققي الحسابات عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٥) تعيين أو إعادة تعيين مراجعى الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتحديد الألعاب.

السادة المساهمين الكرام،

لا يسعنا في هذه المناسبة إلا أن نرفع باسمكم جميـعاً خالص التقدير والعرفان لصاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة وسمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولـي عهد أبوظبي ونائب القائد الأعلى للقوات المسلحة حفظهما الله على الرعاية الكريمة التي يشـملـان بها صناعة التأمين والتـكـافـلـ.

كما نعرب عن خالص الشكر والتقدير للسادة لجنة الرقابة الشرعية على إرشادتهم لنا لضمان التزامنا الكامل بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء، كذلك السادة هيئة التأمين والجهات الأخرى لما تقدمه لنا من دعم وتعاون.

و ننثنيز هذه الفرصة للإشارة بجهود العاملين في، الشركة لإنجاحهم وتقديمهم في العمل في، سبيل خدمة الشركة و المستأمين.

كما نتقدم بخالص الشكر لجميع المساهمين الكرام وجميع المتعاملين مع الشركة في داخل دولة الإمارات وخارجها على دعمهم الالامتاهن، لمисيرة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركه مساهمه عامة.

ختاماً، نسأل الله العز وجل القدير أن يبارك أعمالنا وأعمالكم لما فيه الخير والسلام.

خمسه، به هارون

الاداره، مجلس، رئيس

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل شركة مساهمة عامة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المطبقة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي ترى الإدارة أنه ضروري لتتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة خالية من الأخطاء المادية سواء كان ذلك نتيجة لاحتياط أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد تم التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بمتطلبات آداب المهنة وتحطيب وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أية أخطاء مادية.

يتضمن التدقيق القيام بالإجراءات للحصول على أدلة التدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقدير مدققي الحسابات وتشمل تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء نتيجة لاحتياط أو خطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يأخذ المدقق بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلية المعنى بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية.

باعتقادنا إنَّ أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر لنا أساساً لرأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا إن البيانات المالية تعتبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ، إلى ما يلي:

- ١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٢) لقد تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ، والنظام الأساسي للشركة؛
- ٣) تحفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للشركة؛
- ٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح ٧ حول البيانات المالية، ويشمل المشتريات التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ；
- ٦) يبين إيضاح ٩ حول البيانات المالية الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها .
- ٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباها ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خللت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

إرنست ووينغ

بتوقيع:

أندريه كسباريان

شريك

إرنست ووينغ

رقم القيد ٣٦٥

٢٠١٦ فبراير ٢٩

أبوظبي

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|----|
| درهم | إيضاحات درهم | |
| الموجودات | | |
| ٢٠٨,٣٣٢,٢٨١ | ٢٥٢,٦٤٢,١٣٤ | ٥ |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦ |
| ٩٩,٢٢٩,٨٥٥ | ١٠٣,٠٩٦,٣٦٠ | ٧ |
| ٢٣١,٠٢٨,٠٥٩ | ٢٤٩,٦٠٣,١٨١ | ٨ |
| ٣٩,٥١٩,٨٦٥ | ٣٤,٩٨١,١٠٧ | ١٠ |
| ٣,٩٤٦,٧٤٨ | ٢,٧٤٣,٤٨٦ | |
| ١٩,٦٠٨,٢١٢ | ٢٣,٧٨٩,٢٣٠ | ١١ |
| ٢٠,٧٠٤,٢٨٦ | ٢٠,٢٦٠,٠٢٨ | ١٢ |
| ٦٣٢,٣٦٩,٣٠٦ | ٦٩٧,١١٥,٥٢٦ | |
| إجمالي الموجودات | | |
| حقوق المساهمين والمطلوبات | | |
| حقوق المساهمين | | |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣ |
| ٢٠,٠٥٠,٤٢٧ | ٢٤,٢٠٩,٤٠٧ | ١٤ |
| ٤٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٤٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٥ |
| ٤,٢٢٠,٤٣٢ | ٧,٨٤٢,٤٩٢ | |
| ٤٥,٦٩٢,٢٣٢ | ٦٦,٣٩٥,٣٧٣ | |
| ٢١٢,٤٦٣,٠٩١ | ٢٤٠,٩٤٧,٢٧٢ | |
| إجمالي حقوق المساهمين | | |
| صندوق مشترك التكافل | | |
| (٢١,٠١٣,٧٣٦) | (١٥,٠٣٣,٨٢٠) | ١٧ |
| ٢١,٠١٣,٧٣٦ | ١٥,٠٣٣,٨٢٠ | |
| - | - | |
| إجمالي صندوق مشترك التكافل | | |
| المطلوبات | | |
| مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | | |
| ٥,٢٠٨,٣١٥ | ٥,٩٥١,٦٣٩ | ١٨ |
| ٣١٦,١٥٠,٨٤٧ | ٣٤٤,٤٤٤,٥٧٤ | ٨ |
| ٧٤,٣٥٢,٠٥١ | ٧٧,٧٨١,٠٦٥ | ١٩ |
| ٢٤,١٩٥,٠٠٢ | ٢٧,٩٩٠,٩٧٦ | |
| ٤١٩,٩٠٦,٢١٥ | ٤٥٦,١٦٨,٢٥٤ | |
| ٦٣٢,٣٦٩,٣٠٦ | ٦٩٧,١١٥,٥٢٦ | |
| إجمالي المطلوبات | | |
| إجمالي حقوق المساهمين، صندوق مشترك التكافل والمطلوبات | | |

أسامي عابدين
الرئيس التنفيذي

خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------------------------|---------------|---------|
| درهم | درهم | إيضاحات |
| العائد لمشتركي التكافل | | |
| ٢٦٥,٦٧٦,٤٥٩ | ٢٦٤,٠٥٩,٦٨٥ | ٢٠ |
| (١٤٤,٦٧٣,٤٤٢) | (١٤٣,٢٥٣,٧٧٢) | ٢٠ |
| ١٢١,٠٠٣,٠١٧ | ١٢٠,٨٠٥,٩١٣ | ٢٠ |
| (١٣٠,٤٣٦,٨٩٥) | (١٠٤,٤٣٤,٤٧٧) | |
| ٨٤,٣٦٧,٧٥٧ | ٧٠,٤٥٦,٤١١ | |
| (٤٦,٠٦٩,١٣٨) | (٣٣,٩٧٨,٠٦٦) | |
| ٧٤,٩٣٣,٨٧٩ | ٨٦,٨٢٧,٨٤٧ | |
| (٣٠,٨١٣,١٣٦) | (٢٧,٥٧٧,٢٢٠) | |
| ١٠,٧٢٢,٠١٥ | ١١,٧٩٨,٧٥٦ | |
| ٥٤,٨٤٢,٧٥٨ | ٧١,٠٤٩,٣٨٣ | |
| ١,٧٢٣,٨٨٧ | ١,٧٣٦,٥٠٨ | ٢١ |
| (٥١٧,١٦٦) | (٥٢٠,٩٥٢) | ٢٢ |
| (٥٢,٨٠٩,٧٨١) | (٦٦,٢٨٥,٠٢٣) | ٢٢ |
| ٣,٢٣٩,٦٩٨ | ٥,٩٧٩,٩١٦ | ١٧ |
| أرباح التكافل التشغيلية | | |
| ١,٧٢٣,٨٨٧ | ١,٧٣٦,٥٠٨ | ٢١ |
| (٥١٧,١٦٦) | (٥٢٠,٩٥٢) | ٢٢ |
| (٥٢,٨٠٩,٧٨١) | (٦٦,٢٨٥,٠٢٣) | ٢٢ |
| ٣,٢٣٩,٦٩٨ | ٥,٩٧٩,٩١٦ | ١٧ |
| العائد إلى المساهمين | | |
| ٩,٩٤٠,٦٩٥ | ٤,٧٠٠,٢٢٥ | ٢٣ |
| ٥١٧,١٦٦ | ٥٢٠,٩٥٢ | ٢٢ |
| ٥٢,٨٠٩,٧٨١ | ٦٦,٢٨٥,٠٢٣ | ٢٢ |
| (٣٢,٥١٤,٠٣٥) | (٣٥,٨٩٦,٣١٦) | ٢٤ |
| ١,٧٦٢,٣٢٢ | - | |
| ٣,٢٣٩,٦٩٨ | ٥,٩٧٩,٩١٦ | ١٧ |
| ٣٥,٧٥٥,٦٢٧ | ٤١,٥٨٩,٨٠٠ | |
| ٠,٣٦ | ٠,٤٢ | ٢٥ |
| صافي الربح للسنة | | |
| العائد الأساسي والمخفض للسهم | | |

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| درهم | درهم | |
| ٣٥,٧٥٥,٦٢٧ | ٤١,٥٨٩,٨٠٠ | صافي الربح للسنة |
| | | الدخل (الخسارة) الشامل الآخر |
| | | البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل: |
| | | الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي |
| | | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٩) |
| ١,٩٣٢,٦٩٦ | ٦,٠٩٤,٣٨١ | |
| (٢,٦٠٠,٠٠٠) | (٣,٢٠٠,٠٠٠) | |
| (٦٦٧,٣٠٤) | ٢,٨٩٤,٣٨١ | |
| - | - | |
| (٦٦٧,٣٠٤) | ٢,٨٩٤,٣٨١ | البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل |
| ٣٥,٠٨٨,٣٢٣ | ٤٤,٤٨٤,١٨١ | الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للسنة |
| | | إجمالي الدخل الشامل للسنة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة ألوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.

| ٢٠١٤ درهم | ٢٠١٥ درهم | | إيضاحات |
|-------------------|-------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٥,٧٥٥,٦٢٧ | ٤١,٥٨٩,٨٠٠ | | |
| ١,٤١٩,٢٥٦ | ٢,٣٨٢,١٦٠ | ١١ | الأسطحة التشغيلية صافي الربح للسنة |
| ٦,٢٣٧,١٩٨ | ٩,٦١٦,٠٦٤ | | التعديلات للبنود التالية: استهلاك الممتلكات والمعدات |
| (٨,٣٣٩,٩٤٧) | (٧,٨٩٤,٩١٨) | | الحركة على الإشتراكات الغير المكتسبة |
| ٦٩٧,٩٢٣ | ٧٤٣,٣٢٤ | | ودائع ثابتة وإيرادات الاستثمار |
| - | ١٨٠,٠٠٠ | | صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة |
| (١,٧٦٢,٣٢٢) | - | | الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| (٣,٣٢٤,٦٣٤) | ٤٤٤,٢٥٨ | ٢٣ و ١٢ | الحركة في مخصص انخفاض المبالغ الدفوعة مقدماً |
| ٨٨,٧٩٦ | ١,٠٦٨,٢٣٥ | ٢٣ و ٢١ | النقص (الزيادة) في القيمة العادلة لانخفاض في الممتلكات |
| - | (٥٤,٣٠٨) | ٢٣ | النقص في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٣٠,٧٧١,٨٩٧ | ٤٨,٠٧٤,٦١٥ | | الربح من بيع ممتلكات ومعدات |
| | | | |
| (١١,٨٢٥,٣٥٩) | ٤,٣٥٨,٧٥٨ | | تعديلات رأس المال العامل: ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى |
| (٢,١٥٥,٧٢٠) | ١,٢٠٣,٢٦٢ | | موجودات أخرى |
| ٣,٧٩٣,٣٣٢ | ١٠٢,٥٤١ | | حركة المطالبات القائمة |
| ٢٢,٥٨٢,٨٩٦ | ٢,٨٢٩,٠١٤ | | إعادة تكافل وطلوبات أخرى |
| ٣,٦٤٣,٥٦٠ | ٣,٧٩٥,٩٧٤ | | ودائع محتجزة من إعادة تكافل |
| ٤٦,٨١٠,٦٠٦ | ٦٠,٣٦٤,١٦٤ | | النقد من العمليات |
| (٢,٦٠٠,٠٠٠) | (٢,٦٠٠,٠٠٠) | | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة |
| ٤٤,٢١٠,٦٠٦ | ٥٧,٧٦٤,١٦٤ | | صافي النقد من الأسطحة التشغيلية |
| | | | |
| (١٢,٣٢٣,٦٨٦) | ١,١٥٩,٦٤١ | ١١ | الأسطحة الاستثمارية |
| (٥٣,٤٨٨) | (٦,٥٦٨,٠٧٠) | | الحركة في الاستثمارات |
| - | ٥٩,٢٠٠ | | شراء ممتلكات ومعدات |
| (٣,٤٨١,٨٤٩) | - | | المحصل من بيع ممتلكات ومعدات |
| ٨,٣٣٩,٩٤٧ | ٧,٨٩٤,٩١٨ | | مدفو عات متعلقة بالاستثمارات في ممتلكات |
| (٢,٠٦٠,١٥٣) | (٤٥,٣٢١,٣٨٤) | | ودائع ثابتة وإيرادات أرباح موزعة مستلمة |
| (٩,٥٧٩,٢٢٩) | (٤٢,٧٧٥,٦٩٥) | | الحركة على الودائع لأجل |
| | | | صافي النقد المستخدم في الأسطحة الاستثمارية |
| | | | |
| (١٦,٠٠٠,٠٠٠) | (١٦,٠٠٠,٠٠٠) | ١٦ | الأسطحة التمويلية |
| (١٦,٠٠٠,٠٠٠) | (١٦,٠٠٠,٠٠٠) | | توزيع أرباح مدفوعة |
| ١٨,٦٣١,٣٧٧ | (١,٠١١,٥٣١) | | صافي النقد المستخدم في الأسطحة التمويلية |
| ٥١,٠٦٩,٨١٢ | ٦٩,٧٠١,١٨٩ | ٥ | (النقد) الزيادة في النقدية وشبه النقدية |
| ٦٩,٧٠١,١٨٩ | ٦٨,٦٨٩,٦٥٨ | ٥ | النقدية وشبه النقدية في ١ يناير |
| | | | النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه البيانات المالية.

١ معلومات تجارية

إن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش.م.ع. ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ نوفمبر ٢٠٠٣. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). تم تطبيق القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المتعلق بالشركات التجارية ابتداءً من ١ يوليو ٢٠١٥ ، والذي يستبدل القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ الحالي. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير القانون الجديد وتتوقع الالتزام به بالكامل بحلول أو بنهاية فترة السماح في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل لكافة الفئات وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٥٣٣٥ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ فبراير ٢٠١٦.

٢,١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين المطبقة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الاستثمار في الأوراق المالية والاستثمار في ممتلكات بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي العملة الوظيفية وعملة عرض الشركة.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفعالة كما في ١ يناير ٢٠١٥. على الرغم من تطبيق هذه التعديلات الجديدة للمرة الأولى في ٢٠١٥ ، فإنه ليس لديها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

٢،٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: خطط المكافآت المحددة: مساهمات الموظفين
يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ من الشركة أخذ مساهمات الموظفين أو الأطراف الثالثة بالاعتبار عند احتساب خطط المكافآت المحددة. عندما ترتبط المساهمات بخدمة، فيجب أن تتعلق بفترات الخدمة كمكافآت سلبية. توضح هذه التعديلات بأنه، إذا كان مبلغ المساهمات لا يعتمد على عدد سنوات الخدمة، بدلاً من تخصيص المساهمات لفترات الخدمة. إن هذا التعديل فعال لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. إن هذا التعديل غير متعلق بالشركة، حيث أنه ليس لديها خطط مكافآت محددة ذات مساهمات من موظفين أو أطراف ثالثة.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٠

باستثناء التحسينات المتعلقة بالمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ مدفوعات على أساس الأسهم الذي ينطبق على معاملات المدفوعات على أساس الأسهم بتاريخ منح في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤، تكون كافة التحسينات الأخرى فعالة لفترات المحاسبة التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. قامت الشركة بتطبيق هذه التحسينات للمرة الأولى في هذه البيانات المالية. تشتمل هذه التحسينات ما يلي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢: دفعات على أساس الأسهم
يتم تطبيق هذا التحسين بأثر مستقبلي وي العمل على توضيح عدد من المسائل المتعلقة بتعريف شروط الأداء والخدمة المرتبطة التي تعتبر شروط استحقاق. تتوافق هذه التوجيهات مع كيفية قيام البنك بتحديد أي أداء وشروط الخدمة التي تعد شروط استحقاق في فترات سابقة. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على المركز المالي أو السياسات المحاسبية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال

يتم تطبيق هذا التعديل بأثر مستقبلي ويوضح بأنه يجب قياس كافة اتفاقيات الالتزامات الطارئة المصنفة كمطلوبات (أو موجودات) ناجة عن دمج أعمال لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر سواء أنها تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ أو لا تقع. لم يكن لهذا التعديل تأثير على سياسة الشركة المحاسبية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨: القطاعات التشغيلية

يتم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وتوضح بأنه:

- يجب على الشركة الإفصاح عن القرارات الصادرة من قبل الإدارة عند تطبيق معايير التجميع في الفقرة ١٢ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨، بما في ذلك وصف موجز عن القطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (على سبيل المثال، المبيعات وإجمالي الهوامش) المستخدمة لتقييم ما إذا كانت "القطاعات" "متماطلة"
- يتطلب الإفصاح عن تسوية موجودات القطاع إلى إجمالي الموجودات فقط إذا تم تقديم التقارير عن التسوية لمتخذ القرار التشغيلي، بشكل مماثل للإفصاحات المنطلبة حول مطلوبات القطاع.

٢،٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تممة)

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢-٢٠١٠ (تممة)

معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣١ موجودات غير ملموسة

يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٨ أنه قد يتم إعادة تقييم الأصل بالرجوع إلى بيانات يمكن ملاحظتها إما من خلال تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل للقيمة السوقية أو من خلال تحديد القيمة السوقية للقيمة الدفترية وتعديل إجمالي القيمة الدفترية بالتناسب بحيث تساوي القيمة الدفترية الناتجة القيمة السوقية. وبإضافة لذلك، فإن الاستهلاك أو الانفاء المتراكم هو الفرق بين القيم الإجمالية الدفترية للأصل. لم يكن لهذا التعديل تأثير على سياسة الشركة المحاسبية.

معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٤: إفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة

يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح أن شركة الإدارة (شركة تعمل على توفير خدمات كبار موظفي الإدارة) هي طرف ذو علاقة يخضع للإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب من الشركة التي تستخدم شركة إدارة الإفصاح عن المصادر المتقدمة لخدمات الإدارة. إن هذه التعديل غير متعلق بالشركة حيث أنها لا تستلم أي خدمات إدارة من شركات أخرى.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٣-٢٠١١

إن هذه التحسينات فعالة من ١ يوليو ٢٠١٤ وقامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات للمرة الأولى في هذه البيانات المالية. تشمل هذه التحسينات ما يلي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: دمج الأعمال

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ويوضح نطاق الاستثناءات ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ أن:

- الاتفاقيات المشتركة، وليس فقط شركات الائتلاف، هي خارج نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣
- ينطبق استثناء النطاق هذا فقط على احتساب الاتفاقية المشتركة ذاتها في البيانات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣: قياس القيمة العادلة

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ويوضح أن استثناء المحفظة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ لا يتم تطبيقه فقط على الموجودات المالية والمطلوبات المالية ولكن يتم تطبيقه كذلك على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. لم يكن لهذا التعديل تأثير على الشركة.

معايير المحاسبة الدولي رقم ٤٠: الاستثمار في ممتلكات

يقدم وصف الخدمات المساعدة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ الفرق بين الاستثمارات في الممتلكات والعقارات المشغول من قبل مالك (أي الممتلكات والآلات والمعدات). يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ويوضح أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وليس وصف الخدمات المساعدة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ يتم استخدامه لتحديد ما إذا كانت المعاملة هي شراء للأصل أو دمج أعمال. لم يكن لهذا التعديل تأثير على الشركة.

٢.٣ المعايير الصادرة ولكن غير فعالة بعد

إن المعايير/ التفسيرات الجديدة التالية للمعايير الصادرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولكن غير فعالة بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدرجة أدناه ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية هي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الانفاقيات الثانية (المعدل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: (المعدل)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بإجراء بعض التعديلات على المعايير الحالية كجزء من مشروع تحسيناته السنوية. تتراوح التواريخ الفعلية لهذه التعديلات وفقاً للمعيار وسيتم تطبيق معظمها على البيانات المالية للشركة لعام ٢٠١٦. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

عقود التكافل

التعريف

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

الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التكافل إلى فئتين أساسيتين، وذلك بناءً على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التكافل وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

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

يتم من خلال التكافل ضد الحوادث الشخصية حماية حاملي بوالص التأمين ضد المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي. إن الأضرار التي تغطيها عقود التكافل تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثلية المقدمة يتم تصديقها لأصحاب العمل الذين قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات لموظفي متضررين (التزامات أصحاب العمل) ولأفراد أو عملاء قد يصبحوا ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثلاثة لإصابات جسدية أو الإضرار بالممتلكات (الالتزام العام).

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات، يتم من خلالها تعويض حملة بوالص التأمين عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة لحملة بوالص التأمين 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 (تنطيط مخاطر انقطاع الأعمال).

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

عقود التكافل (تنمية)

الاعتراف والقياس (تنمية)

يتم إدراج اشتراكات التكافل الناتجة عن عقود التكافل المذكورة كإيرادات لسنة (اشتراكات تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم إدراج اشتراكات التكافل المكتسبة من خلال عقود تكافل المتعلقة بأخطار لا زالت قائمة في نهاية الفترة ضمن المطلوبات كاشتراكات تكافل غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر ضمن بيان الدخل (المتعلقة بحاملي بواص التأمين) عند تكبدها على أساس الالتزام المقدر لتعويض حاملي عقود التكافل أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

موجودات عقود إعادة التكافل

إن العقود التي تبرمها الشركة مع إعادة التكافل والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتکبدة 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 القابلة للاسترداد وتدرج خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. إن المبالغ المسترددة 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

يتم إعداد مطلوبات عقود التكافل تجاه المطالبات القائمة بناءً على المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة في نهاية فترة التقارير المالية، بالإضافة إلى المطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. إن مخصص الاشتراكات غير المكتسبة المدرجة ضمن مطلوبات عقود التكافل يتكون من الجزء المقدر من إجمالي الاشتراكات المكتسبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لنهاية فترة التقارير المالية. يتم تكوين مخصص اشتراكات التكافل الغير مكتسبة على أساس أعلى المبالغ المطلوبة وعلى أساس الفترة الزمنية وأدنى مبالغ ينص عليها قانون شركات التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة والتي تعادل ٢٥٪ من صافي الأقساط المكتسبة لأنشطة التكافل البحري و ٤٠٪ من صافي الأقساط المكتسبة لجميع أنشطة التكافل الأخرى.

إن حصة معيدي التكافل المتعلقة بالمطالبات القائمة أعلى والمطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والاشتراكات غير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات عقود معيدي التكافل في البيانات المالية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تعويضات الإنقاذ والإحلال

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

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية فترة التقارير المالية يتم اختبار كفاية الالتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل الصافية من تكاليف اكتساب البوليسة المؤجلة. عند القيام بهذا الفحص، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشر في بيان الدخل وذلك بشرط تكاليف اكتساب المؤجلة أولاً وتكون مخصص الخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الالتزامات الناتجة من اختبار كفاية الالتزامات.

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم إدراج الذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. يشمل ذلك المبالغ المستحقة من أو إلى الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

في حال وجود دليل موضوعي يشير لانخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة المدرجة لذمك الذمم وإدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

تحقيق الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المدين ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.

إيرادات الإيجار

يتم احتساب إيرادات الإيجار على الاستثمارات في الممتلكات على أساس القسط الثابت على مدى عقود الإيجار على شروط عقد الإيجار الجارية ويتم إدراجها في بيان الدخل.

إيرادات أخرى

يتم استحقاق الإيرادات الأخرى على أساس زمني بالرجوع إلى المبالغ الأساسية القائمة والمعدل الفعلي المطبق للعائد.

إيرادات ومصاريف إعادة التكافل

يتم إدراج إيرادات إعادة التكافل عند إيرام إعادة التكافل ويتم إدراج مصاريف إعادة التكافل عند إصدار البوالص.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عملات أجنبية

يتم إدراج المعاملات بخلاف الدرهم (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بنهاية فترة التقارير المالية، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود الغير نقدية السائدة بالعملات الأجنبية والتي يتم إدراجها بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد قيمتها العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود الغير نقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم إدراج فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل في الفترة التي نشأت فيها.

ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات تكلفة الشراء وأية مصاريف أخرى منسوبة بشكل مباشر إلى امتلاك أصل.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المرجح أن يعود على الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل المعنى ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجية الاقتصادية المتوقعة لهذه الموجودات.

إن النسبة السنوية الأساسية المستخدمة في احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

| | |
|--------------|-----------------------------|
| %٣,٣٣ | مباني |
| %٢٠ | أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية |
| %٣٣,٣٣ - %٢٥ | معدات وملحقات الحاسوب الآلي |
| %٢٥ | سيارات |

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك بنهاية كل سنة، ويتم احتساب تأثير أي تغيرات في التقديرات بأثر مستقبلي.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد أصل على أساس الفرق بين عائد البيع وصافي القيمة الدفترية لتلك الموجودات، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الاستثمارات في الممتلكات

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات في الممتلكات بهدف توليد إيرادات أو العوائد الرأسمالية ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملات. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات في الممتلكات بقيمتها العادلة التي تعكس حالة السوق كما في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات في الممتلكات في بيان الدخل خلال السنة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الاستثمارات في الممتلكات عندما يتم سحبها من الاستخدام بشكل نهائي ولا يتوقع أن يكون منها أية فوائد اقتصادية مستقبلية عند الاستبعاد. إن أية أرباح أو خسائر ناتجة عن البيع أو عند إيقاف الاستخدام يتم إدراجها في بيان الدخل عند البيع أو الاستبعاد.

يتم التحويل من وإلى الاستثمارات في الممتلكات فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام.

انخفاض قيمة الموجودات

في نهاية فترة التقارير المالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى تعرض الموجودات إلى خسائر انخفاض في القيمة. إذا وجد ذلك المؤشر فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الموجودات المشتركة إلى الوحدات المولدة للنقد، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

في حال تم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد (أو الوحدة المولدة للنقد) بما يقل عن قيمتها المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض مباشرة في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها معاملة خسائر الانخفاض كانخفاض في مخصص إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة، يتم لاحقاً زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى القيمة المعدلة لقيمه القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة التي تم زيتها عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) فيما لو لم يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الدخل، إلا في حال إدراج الأصل ذو الصلة بقيمة معاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث سابق ومن المتاح حاجة الشركة لتسوية الالتزام وإمكانية إجراء تقدير معقول لقيمة الالتزام.

يعد المبلغ المدرج كمخصص أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسديد الالتزام الحالي بنهاية فترة التقارير المالية، مع الأخذ بالاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسديد الالتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمه)

مكافآت الموظفين

يتم إجراء مخصص للالتزامات المقدرة لاستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية ونذكر السفر المتعلقة بها بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية فترة التقارير المالية.

يتم أيضاً إجراء مخصص لكافة الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لسياسة الشركة والتي تساوي على الأقل المكافآت المستحقة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك عن فترات خدمتهم حتى نهاية فترة التقارير المالية.

أما بخصوص الموظفين من مواطني دولة العربية المتحدة، تقوم الشركة بدفع المساهمات المطلوبة لصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي وتحسب وفقاً للقوانين الحكومية. يتم تحويل هذه المساهمات كمصاريف ضمن بيان الدخل خلال فترة خدمة الموظف.

الموجودات المالية

لدى الشركة الموجودات المالية التالية: النقدية وشبه النقدية وذمم التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة المدينة من خلال الأرباح والخسائر. يعتمد التصنيف على طبيعة الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت الإدراج المبدئي.

النقدية وشبه النقدية

لأغراض بيان التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وودائع عند الطلب لدى البنوك ذات استحقاقات أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى

يتم تصنيف ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى ذات المدفوعات الثابتة والقابلة للتحديد التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كقروض وذمم مدينة. يتم قياس القروض الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام المعدل الفعلي أو طريقة العائد ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم إدراج العائد باستخدام معدل العائد الفعلي، باستخدام الأرصدة المدينة القصيرة الأجل حيث يكون إيرادات العائد غير جوهري.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة.

يتم إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة.

يتم إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد في بيان الدخل، يتم إدراج الأرباح من سندات الدين في بيان الدخل ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتفاقات النقدية من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع الفوائد والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل جميع الفوائد والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم تحويلها، فإنها تقوم بإدراج حصتها المتبقية في الموجودات وأية التزامات مرتبطة يتوجب عليها سدادها. إذا قامت الشركة بالاحتفاظ بجميع الفوائد والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المحولة فستستمر الشركة بإدراج الأصل المالي.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو أدوات حقوق ملكية

يتم تصنيف الدين وأدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

إن أدلة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات الشركة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة بالمحصلات المستلمة، صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

الذمم التجارية الدائنة ومبالغ مستحقة الدفع

يتم قياس الذمم التجارية الدائنة والبالغ المستحقة الدفع مبدئياً بالقيمة العادلة، صافي مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي مع إدراج مصاريف العائد وفقاً لمعدلات العائد الغلية السائدة.

إن طريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف العوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً.

استبعاد المطلوبات المالية

تقوم الشركة باستبعاد المطلوبات المالية فقط عندما يتم تسديد الالتزام أو الغائه أو انتهاء مديته.

عجز في صندوق مشترك التكافل

إن العجز في صندوق مشترك التكافل يتم تمويله من قبل المساهمين من خلال "قرض حسن" لا يحمل فائدة. تحتفظ الشركة بجميع المخصصات مقابل هذه القروض.

توزيع الأرباح

يتم إدراج توزيع الأرباح لمساهمين الشركة كمطلوبات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

عند تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة في إيضاح رقم ٣، اتخذت الإدارة بعض القرارات والتقديرات والافتراضات لعدم وجود مصادر أخرى مؤكدة. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس الخبرة السابقة والعوامل الأخرى ذات العلاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الضمنية بشكل مستمر. يتم إدراج الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة تؤثر على تلك الفترة فقط، أما في حالة كون التعديلات على التقديرات تؤثر في الفترة الحالية والفترات المستقبلية فيتم إدراجها في تلك الفترات. إن القرارات والتقديرات الهامة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمارات في حقوق الملكية ما إذا كان يتبعن تصنيفها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو من خلال الدخل الشامل الآخر.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات الغير مالية والاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير المالية.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم استلامه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في ظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون الشركة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي يقوم المتعاملون في السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو المطلوب، بافتراض تصرف المتعاملين في السوق بما يحقق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات الغير مالية تأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق استخدام الأصل في أفضل طريقة ممكنة أو عن طريق بيعه لأحد المشاركين في السوق الذي يمكنه استخدام الأصل في أفضل طريقة ممكنة.

تستخدم الشركة تقنيات للتقدير التي تعتبر مناسبة في الظروف وتتضمن معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، عن طريق استخدام أكبر قدر ممكن من البيانات الملحوظة و تقليل استخدام البيانات الغير الملحوظة.

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

يتم قياس أو الإفصاح عن القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية ويتم إدراجها ضمن تراتبية القيمة العادلة والتي تم تقديم وصف عنها كما يلي، بناءً على أدنى مستويات المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية (غير المعدلة) السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم أخرى حيث يكون أقل مستوى للمدخلات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق تقييم حيث يكون أقل مستوى للمدخلات التي لها تأثير على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية، على أساس متكرر، تحدد الشركة في حال حدوث تحويلات بين المستويات ضمن التراتبية من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستويات للمدخلات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير مالية.

لهدف الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد مستويات الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة، وخصائص ومخاطر الأصل أو المطلوب ومستوى تراتبية القيمة العادلة كما تم توضيحه أعلاه. مدرج في الإيضاح ٢٩ تحليل للقيمة العادلة للأدوات المالية إلى جانب تفاصيل عن كيفية قياسها.

تقوم الإدارة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على أساس متكرر و غير متكرر مثل أصل مصنف لغرض البيع. كما تقوم كذلك بالاستعانة بأشخاص من خارج الشركة لتقييم الأصول الجوهرية مثل الأرض. ويتم اختيار المقيمين على أساس المعرفة بالسوق والسمعة الحسنة والاستقلالية والمحافظة على المعايير المهنية. وتأخذ الإدارة قراراتها من بعد المباحثات مع المقيمين الخارجيين للشركة مستخدمة تقنيات التقييم والبيانات لقياس جميع الحالات.

تقوم الإدارة بالتعاون مع المقيمين الخارجيين بمقارنة كل تغيير في القيمة العادلة لكل أصل والالتزام مع مصدر خارجي ملائم لتحديد إذا ما كان التغيير منطقياً.

يتم عادة تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة، أو بطريقة التدفقات النقدية المتوقعة بعد خصمها حسب معدل العائد لأدوات مماثلة أو على أساس صافي موجودات المستثمر أو بناءً على نماذج تقييم أخرى.

انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل 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 لمشتركي التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت واللاحظات المستامة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ١,٦٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٤: ١,٤٢٠,٠٠٠ درهم).

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تممة)

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هناك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الإعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتلفة النهائية المتوقعة لتكليف المطالبات المتکبدة 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 أبلغ للشركة، وتقديرات الشركة يستناداً إلى المطالبات المسددة لفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتکبد وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكتافتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ٢٨,٢٩٨,٢١٨ درهم (٢٠١٤: ٢٤,٣٨٢,٩٤٣ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٨.

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم تنفيذ اختبارات كفاية الالتزامات للتحقق من كفاية التزامات عقود التكافل. تقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والمطالبات المستلمة والمصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم تحويل أي نقص مباشرة في بيان الدخل.

٥ **النقدية وشبه النقدية**

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|------------------------------------------------------------------|
| درهم | درهم | |
| ٤٥,٦٠٣,٣٢٥ | ٢٢,٨٣٩,٤٨٧ | نقد في الصندوق وحسابات لدى البنوك |
| ١٦٢,٧٢٨,٩٥٦ | ٢٢٩,٨٠٢,٦٤٧ | ودائع لأجل (إيضاح ٩) |
| ٢٠٨,٣٣٢,٢٨١ | ٢٥٢,٦٤٢,١٣٤ | النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك |
| (١٣٨,٦٣١,٠٩٢) | (١٨٣,٩٥٢,٤٧٦) | ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية تتجاوز أكثر من ثلاثة أشهر |
| ٦٩,٧٠١,١٨٩ | ٦٨,٦٨٩,٦٥٨ | النقدية وشبه النقدية |

تمثل الودائع لأجل ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة يتراوح بين ٦١,١٧٪ إلى ٦٢,٦٠٪ سنويًا (٢٠١٤: ٢٥٪ إلى ٢٠٪ سنويًا).

٦ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله تحفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ٩).

٧ الاستثمارات

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٢٠١٤ درهم | ٢٠١٥ درهم | أوراق مالية متداولة أوراق مالية غير متداولة |
|--------------------------|--------------------------|------------------------------------------------|
| ٢٦,٦٢١,٦٦٨ ١٢,٩٤٦,٣٧٤ | ١٨,٤٦١,٥٣٥ ١٣,٦٣٠,٢٦٦ | |
| ٣٩,٥٦٨,٠٤٢ | ٣٢,٠٩١,٨٠١ | |

إن ترکز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كالتالي:

| ٢٠١٤ ١٤,١٧٧,٥٩٥ | ٢٠١٥ ٨,١١٧,٨٠٠ | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
|--------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ٣٩,٥٦٨,٠٤٢ | ٣٢,٠٩١,٨٠١ | |

يتم تقييم قيمة الأوراق المالية الغير متداولة بصفة أساسية بناءً على صافي الموجودات للمستثمرين التي لا تتوفر لها معاملات حديثة والتي تعد كدليل للقيمة العادلة الحالية.

(ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| ٢٠١٤ ٥٩,٦٦١,٨١٣ | ٢٠١٥ ٧١,٠٠٤,٥٥٩ | أوراق مالية غير متداولة |
|--------------------|--------------------|-------------------------|
| | | |

إن ترکز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

| ٢٠١٤ ٢٠,٧٥٣,٨٠٠ | ٢٠١٥ ٣٠,٣٥٨,٥٣٦ | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
|--------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ٣٨,٩٠٨,٠١٣ | ٤٠,٦٤٦,٠٢٣ | |
| ٥٩,٦٦١,٨١٣ | ٧١,٠٠٤,٥٥٩ | |
| ٩٩,٢٢٩,٨٥٥ | ١٠٣,٠٩٦,٣٦٠ | |

٨ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

| المجموع | | مطالبات تكافل | مطالبات مبلغ عنها | مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها | اشتراكات تكافل غير مكتسبة |
|-------------|-------------|---------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------|
| ١٣٥,٠٣٢,٣١٠ | ١٢٦,٦٢٨,٧٠٠ | | | | |
| ٢٤,٣٨٢,٩٤٣ | ٢٨,٢٩٨,٢١٨ | | | | |
| ١٥٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٨٩,٥١٧,٦٥٦ | | | | |
| ٣١٦,١٥٠,٨٤٧ | ٣٤٤,٤٤٤,٥٧٤ | | | | |
| ١٠٨,٣٠٠,٤٩٣ | ٩٩,٧٧٧,٦٨٢ | | | | |
| ١٦,٤١٤,٣٥٢ | ٢٠,٣٤٦,٢٨٧ | | | | |
| ١٠٦,٣١٣,٢١٤ | ١٢٩,٤٧٩,٢١٢ | | | | |
| ٢٣١,٠٢٨,٠٥٩ | ٢٤٩,٦٠٣,١٨١ | | | | |
| ٢٦,٧٣١,٨١٧ | ٢٦,٨٥١,٠١٨ | | | | |
| ٧,٩٦٨,٥٩١ | ٧,٩٥١,٩٣١ | | | | |
| ٥٠,٤٢٢,٣٨٠ | ٦٠,٠٣٨,٤٤٤ | | | | |
| ٨٥,١٢٢,٧٨٨ | ٩٤,٨٤١,٣٩٣ | | | | |

مطليات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

بلغت الحرفة في مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة كما يلي:

| الإجمالي | | الإجمالي | | الإجمالي | | الإجمالي | | الإجمالي | | الإجمالي | |
|---------------|--------------|--------------|--------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|------------|------------|
| إعادة التكامل | | الصافي | | إعادة التكامل | | الصافي | | إعادة التكامل | | الصافي | |
| درهم | | درهم | | درهم | | درهم | | درهم | | درهم | |
| ٢٤٣٦٤٩٩,١١٣ | ١٠٤,٥٩٦,٨٣٣ | ١٢٨,٩٤٦,٧٤١ | ١٠٨,٣٠٠,٤٩٣ | ١٣٥,٣٣٢,٣١٠ | ٢٤٣٨٢,٩٤٣ | ٧,٩٦١٤,٣٥٢ | ١٠٨,٣٠٠,٤٩٣ | ١٣٥,٣٣٢,٣١٠ | ٢٤٣٨٢,٩٤٣ | ٦,٥٥٧,١٦٣ | ٦,٥٥٧,١٦٣ |
| ٣٠,٩٠٧,٠٧٦ | ١١٥,٢٥٦,٣٠٢ | ١٤٦,١٦٣,٣٧٨ | ١٢٤,٧١٤,٨٤٥ | ١٥٩,٤١٥,٢٥٣ | ٣٤,٧٠٠,٤٠٨ | (١١٧,١٨٥,٠٢) | (٧٥,٤٧٥,٢٨٧) | (١٠,٨,٩٢٢,٨١٢) | (١٠,٨,٩٢٢,٨١٢) | ٣٤,٧٠٠,٤٠٨ | ٣٤,٧٠٠,٤٠٨ |
| ٠٧٦ | (٧٤,٩,٢١٤) | (٨٤,٣٦٧,٧٥٧) | (٣٣,٨٧٥,٥٢٥) | (١٣,٤٣٦,٨٩٥) | ٧ | ٣٣,٩٧٨,٠٦٦ | ١٠٠,٤٥٧,١١٤ | ١٠٠,٤٣٣,٤٧٧ | ١٠٠,٤٣٣,٤٧٧ | ٣٣,٩٧٨,٠٦٦ | ٣٣,٩٧٨,٠٦٦ |
| ٣٦,٧٠٠,٤٠٨ | ١٣٤,٧١٤,٨٤٥ | ١٠٩,٤١٥,٢٥٣ | ٣٤,٨٠٣,٩٤٩ | ١٢٠,١٣٣,٩٦٩ | ١٥٤,٩٣٦,٩١٧ | ٣٤,٨٠٣,٩٤٩ | ١٢٠,١٣٣,٩٦٩ | ١٥٤,٩٣٦,٩١٧ | ١٥٤,٩٣٦,٩١٧ | ٣٤,٧٠٠,٤٠٨ | ٣٤,٧٠٠,٤٠٨ |
| ٢٦,٧٣١,٨١٧ | ١٠٨,٣٠٠,٤٩٣ | ١٣٣,٣٢٣ | ٩٩,٧٧٧,٦٨٣ | ١٣٦,٦٢٨,٧٠٠ | ١٣٦,٦٢٨,٧٠٠ | ٢٦,٨٥١,٠١٨ | ٩٩,٧٧٧,٦٨٣ | ١٣٦,٦٢٨,٧٠٠ | ١٣٦,٦٢٨,٧٠٠ | ٢٦,٧٣١,٨١٧ | ٢٦,٧٣١,٨١٧ |
| ٧٩٦,٨٥١ | ١٦,٤١٤,٣٥٢ | ٢٤٣,٣٨٣ | ٢٠,٣٤٦,٢٨٧ | ٢٠,٣٤٦,٢٨٧ | ٢٠,٣٤٦,٢٨٧ | ٧,٩٥١,٩٣١ | ٢٠,٣٤٦,٢٨٧ | ٢٠,٣٤٦,٢٨٧ | ٢٠,٣٤٦,٢٨٧ | ٧,٩٦٨,٥٩١ | ٧,٩٦٨,٥٩١ |
| ٣٤,٧٠٠,٤٠٨ | ١٢٤,٧١٤,٨٤٥ | ١٠٩,٤١٥,٢٥٣ | ٣٤,٨٠٣,٩٤٩ | ١٢٠,١٣٣,٩٦٩ | ١٥٤,٩٣٦,٩١٧ | ٣٤,٨٠٣,٩٤٩ | ١٢٠,١٣٣,٩٦٩ | ١٥٤,٩٣٦,٩١٧ | ١٥٤,٩٣٦,٩١٧ | ٣٤,٧٠٠,٤٠٨ | ٣٤,٧٠٠,٤٠٨ |
| ٣٣,١٨٥,١٨٢ | ٨٢,٨٤١,١٦٠ | ١٢٧,٣٦,٣٤٢ | ٥٠,٤٢٢,٣٨٠ | ١٠٦,٣١٣,٢١٤ | ١٥٦,٧٣٥,٥٩٤ | ٦,٠٣٨,٤٤٤ | ١٢٩,٥١٧,٦٥٧ | ١٨٩,٥١٧,٦٥٧ | ١٨٩,٥١٧,٦٥٧ | ٦,٠٣٨,٤٤٤ | ٦,٠٣٨,٤٤٤ |
| ٠٠,٤٢٢,٣٨٠ | (٨٢,٨٤١,١٦٠) | (١٢٧,٣٦,٣٤٢) | (٥٠,٤٢٢,٣٨٠) | (١٠,٦,٣١٣,٢١٤) | (١٥٦,٧٣٥,٥٩٤) | (١٥٦,٧٣٥,٥٩٤) | (١٥٦,٧٣٥,٥٩٤) | (١٥٦,٧٣٥,٥٩٤) | (١٥٦,٧٣٥,٥٩٤) | ٠٠,٤٢٢,٣٨٠ | ٠٠,٤٢٢,٣٨٠ |
| ٣٣,١٩٨ | ٢٣,٤٧٢,٠٥٤ | ٢٩,٧٠٩,٢٥٢ | ٩,٦١٦,٥٦٤ | ٢٣,١٦٥,٩٩٨ | ٣٢,٧٨٣,٠٦٢ | ٣٢,٧٨٣,٠٦٢ | ٣٢,٧٨٣,٠٦٢ | ٣٢,٧٨٣,٠٦٢ | ٣٢,٧٨٣,٠٦٢ | ٣٣,١٩٨ | ٣٣,١٩٨ |
| ٥٠,٤٢٢,٣٨٠ | ١٠٦,٣١٣,٢١٤ | ١٠٦,٧٣٥,٥٩٤ | ٦٠,٣٤٦,٣٣٤ | ٦٠,٣٤٦,٣٣٤ | ٦٠,٣٤٦,٣٣٤ | ٦٠,٣٤٦,٣٣٤ | ٦٠,٣٤٦,٣٣٤ | ٦٠,٣٤٦,٣٣٤ | ٦٠,٣٤٦,٣٣٤ | ٥٠,٤٢٢,٣٨٠ | ٥٠,٤٢٢,٣٨٠ |
| ٣٣,١٩٦ | ١٧٩,٥١٧,٦٥١ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ٣٣,١٩٦ | ٣٣,١٩٦ |
| ٣٣,١٩٥ | ١٧٩,٥١٧,٦٥١ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ٣٣,١٩٥ | ٣٣,١٩٥ |
| ٣٣,١٩٤ | ١٧٩,٥١٧,٦٥١ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ٣٣,١٩٤ | ٣٣,١٩٤ |
| ٣٣,١٩٣ | ١٧٩,٥١٧,٦٥١ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ٣٣,١٩٣ | ٣٣,١٩٣ |
| ٣٣,١٩٢ | ١٧٩,٥١٧,٦٥١ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ٣٣,١٩٢ | ٣٣,١٩٢ |
| ٣٣,١٩١ | ١٧٩,٥١٧,٦٥١ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ٣٣,١٩١ | ٣٣,١٩١ |
| ٣٣,١٩٠ | ١٧٩,٥١٧,٦٥١ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ١٧٦,٧٣٥,٥٩٤ | ٣٣,١٩٠ | ٣٣,١٩٠ |

أطراف ذات علاقة ٩

ت تكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة وذلك الشركات التي يكون لهم فيها حصة جوهرية والمقدرة على السيطرة أو ممارسة نفوذ جوهرى في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع الطرف ذو العلاقة ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية هي كما يلى:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------|-------------------|----------------------------|
| درهم | درهم | |
| ٤٧,١٢٩,٨٤٢ | ٥٣,٤٦١,٩٧٧ | إجمالي اشتراكات مكتبة |
| <u>١٥,١٩٥,٥٣٠</u> | <u>١٤,٨٠٩,٧٥٢</u> | مصاريف التكافل |
| <u>١١٠,٣٦١</u> | <u>٧٠,٤٩٤</u> | ربح من الودائع لأجل |
| <u>١٠,٠٣٢,٠٣٥</u> | <u>-</u> | ودائع لأجل في ٣١ ديسمبر |
| <u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | وديعة قانونية في ٣١ ديسمبر |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لا يوجد هناك ودائع لأجل مع طرف ذو علاقة. الودائع لأجل المحافظ بها مع طرف ذو علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والمسجل كبنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، تم تقديرها بالدرهم الإماراتي وهي تستحق خلال ٣٠ يوماً وتحمل ربح بمعدل ٢٥٪ سنوياً.

إن المعلومات عن الوديعة القانونية قد تم إدراجها في إيضاح ٦.

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كانت كما يلى:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|--------------------|
| درهم | درهم | |
| ٤,٩٤٦,٩٢٩ | ٥,٣٦٠,٧٧٥ | مكافآت قصيرة الأجل |
| <u>٢١٦,٤٢١</u> | <u>١٧١,١٣٧</u> | مكافآت طويلة الأجل |

تستحق وتستد ماكافأة أعضاء مجلس الإدارة كنسبة من صافي أرباح السنة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ الساري على الشركات التجارية التي تعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المنعقد عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تم اقتراح توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بقيمة ٣,٢٠٠,٠٠٠ درهم ويخصم ذلك لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم وتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل.

بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ٢,٦٠٠,٠٠٠ درهم وتم عكسها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تم اعتماد هذه المكافآت من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي انعقد في ٢٢ مارس ٢٠١٥ وتم دفعها لاحقاً في مارس ٢٠١٥.

١٠ ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|
| درهم | درهم | |
| ٢٥,٩٣٢,٧٨٠ | ٢١,٠٧٧,٠٤٨ | مبالغ مستحقة من حملة البوالص، صافي مخصص الانخفاض |
| ٨,١٦٩,٧٠٢ | ٨,٠٣٠,٧٦٩ | مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين، صافي المخصص |
| ١,١٠٦,٩٠٩ | ١,٦٣٧,١٠٠ | أوراق قبض - شبكات مؤجلة الدفع |
| ٤٥٦,٦٠٣ | ٨٥٣,٨٤٤ | إيرادات مستحقة |
| ٣,٨٥٣,٨٧١ | ٣,٣٨٢,٣٤٦ | ذمم مدينة أخرى |
| ٣٩,٥١٩,٨٦٥ | ٣٤,٩٨١,١٠٧ | |

ت تكون الأرصدة المدينة من حملة البوالص وشركات التأمين وإعادة التأمين من عدد كبير من حملة البوالص وشركات التأمين وإعادة التأمين. تتطلب شروط الشركة أن يتم تسديد المبالغ المدينة وفقاً لاتفاقيات المبرمة مع حملة البوالص وشركات التأمين وإعادة التأمين ولا يتم تحويل أية فوائد على ذمم التكافل المدينة أو الذمم المدينة الأخرى.

قبل قبول أي عميل جديد، تقوم الشركة بتقييم جودة العميل الائتمانية وتحدد حدود الائتمان الممنوحة للعميل. ضمن سياق تحديد قابلية استرداد ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بالأخذ بالاعتبار أي تغير في الجودة الائتمانية لذمم التكافل المدينة من تاريخ منح الائتمان حتى تاريخ بيان المركز المالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كانت الأرصدة المستحقة من حملة البوالص، شركات التأمين وإعادة التأمين بالقيمة الإسمية ١,٦٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٤: ١,٤٢٠,٠٠٠ درهم) منخفضة وتم تكوين مخصص لها بالكامل.

كانت الحركة في المخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|--------------|
| درهم | درهم | |
| ١,٤٢٠,٠٠٠ | ١,٤٢٠,٠٠٠ | في ١ يناير |
| ٩٥٤,٥٢٨ | ١,٢٨٨,٥٦٣ | إضافات |
| (٩٥٤,٥٢٨) | (١,١٠٨,٥٦٣) | معكوسات |
| ١,٤٢٠,٠٠٠ | ١,٦٠٠,٠٠٠ | في ٣١ ديسمبر |

١٠ ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى (النهاية)

في ٣١ ديسمبر، كانت أعمار ذمم التكافل الغير مدينة المنخفضة كما يلي:

| مستحق الدفع ولكن غير منخفض | | | |
|----------------------------|-------------------|--------------|--------------|
| إجمالي | أكثر من ٣٦٠ يوماً | ١٨٠-٩١ يوماً | ١٨٠-٩١ يوماً |
| درهم | درهم | درهم | درهم |
| ٢٩,١٠٧,٨١٧ | - | ١,٥٣١,٢١٤ | ٦,٤٨٦,١٨٧ |
| ٣٤,١٠٢,٤٨٢ | - | ٣,٢١٠,٤٨٢ | ٨,٢٢٣,٥٨٢ |
| | | | |
| | | ٢١,٠٩٠,٤١٦ | ٢٠١٥ |
| | | ٢٢,٦٦٨,٤١٨ | ٢٠١٤ |

١١ ممتلكات ومعدات

| الإجمالي | سيارات | معدات وملحقات الحاسوب الآلي | اثاث وتركيبات ومعدات مكتبية | مباني | ٢٠١٥ التكلفة: |
|-------------|----------|-----------------------------|-----------------------------|------------|-------------------|
| درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | |
| ٢٨,٦١٨,٨٣٢ | ٩٤٣,٩٥٠ | ٣,٦٥١,٤٢٢ | ٥,٠٤٠,٧٢٩ | ١٨,٩٨٢,٧٣١ | ٢٠١٥ في ١ يناير |
| ٦,٥٦٨,٠٧٠ | - | ٧١٣,٦١٥ | ٥,٨٥٤,٤٥٥ | - | إضافات |
| (٣,٢٥٧,٧٩٦) | (٥٠,٠٠٠) | (٣٥٢,٨٤٨) | (٢,٨٥٤,٩٤٨) | - | استبعادات |
| ٣١,٩٢٩,١٠٦ | ٨٩٣,٩٥٠ | ٤,٠١٢,١٨٩ | ٨,٠٤٠,٢٣٦ | ١٨,٩٨٢,٧٣١ | ٢٠١٥ في ٣١ ديسمبر |

| الاستهلاك: | | | | | |
|-----------------|----------|-----------|-------------|------------|-----------------------------------------|
| ٢٠١٥ في ١ يناير | ٦٥٤,١٦٩ | ٢,٨٦٠,٣٩٠ | ٤,٥٤٤,٩٣٢ | ٩٥١,١٢٩ | ٢٠١٥ |
| ٢,٣٨٢,١٦٠ | ١٢٦,٥٣٨ | ٥٥٥,٢٧٣ | ١,٠٦٧,٩٩٦ | ٦٣٢,٣٥٣ | محمل خلال السنة |
| (٣,٢٥٢,٩٠٤) | (٤٩,٩٩٩) | (٣٥٢,٣٩١) | (٢,٨٥٠,٥١٤) | - | متعلق بالاستبعادات |
| ٨,١٣٩,٨٧٦ | ٧٣٠,٧٠٨ | ٣,٠٦٣,٢٧٢ | ٢,٧٦٢,٤١٤ | ١,٥٨٣,٤٨٢ | ٢٠١٥ في ٣١ ديسمبر |
| ٢٣,٧٨٩,٢٣٠ | ١٦٣,٢٤٢ | ٩٤٨,٩١٧ | ٥,٢٧٧,٨٢٢ | ١٧,٣٩٩,٢٤٩ | صافي القيمة الدفترية: ٢٠١٥ في ٣١ ديسمبر |

| الاستهلاك: | | | | | |
|-----------------|---------|-----------|-----------|------------|-------------------|
| ٢٠١٤ في ١ يناير | ٩٤٣,٩٥٠ | ٣,٦٥١,٤٢٢ | ٥,٠٣٥,٩٤٦ | ١٨,٩٨٢,٧٣١ | ٢٠١٤ التكلفة: |
| ٥٣,٤٨٨ | - | ٤٨,٧٠٥ | ٤,٧٨٣ | - | إضافات |
| ٢٨,٦١٨,٨٣٢ | ٩٤٣,٩٥٠ | ٣,٦٥١,٤٢٢ | ٥,٠٤٠,٧٢٩ | ١٨,٩٨٢,٧٣١ | ٢٠١٤ في ٣١ ديسمبر |

| الاستهلاك: | | | | | |
|-----------------|---------|-----------|-----------|------------|-----------------------------------------|
| ٢٠١٤ في ١ يناير | ٥١٤,٩٢٦ | ٢,٤٢٦,٣٣٦ | ٤,٣٣١,٣٢٦ | ٣١٨,٧٧٦ | ٢٠١٤ في ١ يناير |
| ١,٤١٩,٢٥٦ | ١٣٩,٢٤٣ | ٤٣٤,٠٥٤ | ٢١٣,٦٠٦ | ٦٣٢,٣٥٣ | محمل خلال السنة |
| ٩,٠١٠,٦٢٠ | ٦٥٤,١٦٩ | ٢,٨٦٠,٣٩٠ | ٤,٥٤٤,٩٣٢ | ٩٥١,١٢٩ | ٢٠١٤ في ٣١ ديسمبر |
| ١٩,٦٠٨,٢١٢ | ٢٨٩,٧٨١ | ٧٩١,٠٣٢ | ٤٩٥,٧٩٧ | ١٨,٠٣١,٦٠٢ | صافي القيمة الدفترية: ٢٠١٤ في ٣١ ديسمبر |

١٢ استثمارات في ممتلكات

| ٢٠١٤ درهم | ٢٠١٥ درهم | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| ٣,٥٨٢,٨١٠ | ٢٠,٧٠٤,٢٨٦ | في ١ يناير |
| ١٠,٣١٤,٩٩٣ | - | محول من مبالغ مدفوعة مقدماً |
| ٣,٤٨١,٨٥٠ | - | دفعات إضافية |
| ٣,٣٢٤,٦٣٣ | (٤٤٤,٢٥٨) | (النقد) الزيادة في القيمة العادلة |
| <u>٢٠,٧٠٤,٢٨٦</u> | <u>٢٠,٢٦٠,٠٢٨</u> | في ٣١ ديسمبر |

يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة الموجودات بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات من قبل الادارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل مقيم عقارات مستقل والذي قام بتقييم الممتلكات بمبلغ ٢٠٠,٧٠٤,٢٨٦ درهم (٢٠١٤: ٢٠٠,٢٦٠,٠٢٨) باستخدام طريقة مقارنة المبيعات باستخدام دليل المعاملات وأو أسعار الطلب الحالية لموقع مماثلة وتطبيق بعض التعديلات بناءً على أبحاث السوق.

١٣ رأس المال

| ٢٠١٤ درهم | ٢٠١٥ درهم | |
|--------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ مجموع الأسهم المحتفظ بها من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٤: ٤١,٦٦٤,٢١٩) سهم أو نسبة ٤١,٦٦٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٤: ٥٨,٣٣٥,٧٨١) و ٥٨,٣٣٥,٧٨١ سهم أو ٥٥٨,٣٤٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٤: ٥٨,٣٣٥,٧٨١) محتفظ بها من قبل مواطنين من دولة الإمارات العربية المتحدة ومؤسسات أخرى.

١٤ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وبموجب النظام الأساسي للشركة، يتطلب من الشركة إجراء تحويل سنوي إلى حساب الاحتياطي القانوني بنسبة ١٠٪ من صافي الربح للسنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٥٪ من رأس المال المدفوع بالكامل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٥ احتياطي عام

تم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام بقرار مجلس الإدارة وتخضع لموافقة المساهمين ويجوز استخدام الاحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

١٦ أرباح موزعة

اقتصر مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بقيمة ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ١٦٪، درهم للسهم. يخضع توزيع الأرباح لسنة ٢٠١٥ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم.

تمت الموافقة على توزيع أرباح أسهم نقدية بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمعدل ١٦٪، درهم من قبل المساهمين في اجتماعهم السنوي المنعقد في ٢٢ مارس ٢٠١٥ وتم دفعه بالكامل في أبريل ٢٠١٥.

تمت الموافقة من قبل المساهمين على توزيعات أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ١٦٪، درهم للسهم في ٣٠ مارس ٢٠١٤ وقد تم دفعها في أبريل ٢٠١٤.

١٧ صندوق مشترك التكافل

| ٢٠١٤ درهم | ٢٠١٥ درهم | |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| (٢٤,٢٥٣,٤٣٤) ٣,٢٣٩,٦٩٨ | (٢١,٠١٣,٧٣٦) ٥,٩٧٩,٩١٦ | في ١ يناير صافي الفائض للسنة |
| <u>(٢١,٠١٣,٧٣٦)</u> | <u>(١٥,٠٣٣,٨٢٠)</u> | في ٣١ ديسمبر |

١٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

| ٢٠١٤ درهم | ٢٠١٥ درهم | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------|
| ٤,٥١٠,٣٩٢ ٩٥١,٨٦٣ (٢٥٣,٩٤٠) | ٥,٢٠٨,٣١٥ ٩١٨,٥٦٢ (١٧٥,٢٣٨) | في ١ يناير محمل خلال السنة مدفوع خلال السنة |
| <u>٥,٢٠٨,٣١٥</u> | <u>٥,٩٥١,٦٣٩</u> | في ٣١ ديسمبر |

١٩ مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى

| ٢٠١٤ درهم | ٢٠١٥ درهم | |
|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| ٧٩٨,١١٣ | ٢,٧١٣,٤٥٥ | ذمم دائنة لمشترك التكافل |
| ١,٩٩٤,٨٧٢ | ١,٦٥٨,٩٢٥ | ذمم دائنة لشركات التكافل |
| ٤٩,٥٧٤,٠٧٧ | ٥٢,١١٤,٦٨١ | ذمم دائنة لشركات إعادة التكافل |
| ٤,٦٨٨,٨٦١ | ٤,٥٧٠,٢٤٣ | مطلوبات مستحقة |
| ١٧,٢٩٦,١٢٨ | ١٦,٧٢٣,٧٦١ | ذمم دائنة أخرى |
| <u>٧٤,٣٥٢,٠٥١</u> | <u>٧٧,٧٨١,٠٦٥</u> | |

إن معدل فترة الائتمان هو ٦٠ يوماً لدى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد جميع الذمم الدائنة خلال الإطار الزمني للائتمان.

٢٠ صافي اشتراكات مكتسبة

| ٢٠١٤ درهم | ٢٠١٥ درهم | |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|
| ٢٩٥,٣٨٥,٧١١ (٢٩,٧٠٩,٢٥٢) | ٢٩٦,٨٤١,٧٤٧ (٣٢,٧٨٢,٠٦٢) | إجمالي الاشتراكات المكتسبة |
| <u>٢٦٥,٦٧٦,٤٥٩</u> | <u>٢٦٤,٠٥٩,٦٨٥</u> | إجمالي الاشتراكات المكتسبة |
| ١٦٨,١٤٥,٤٩٦ (٢٣,٤٧٢,٠٥٤) | ١٦٦,٤١٩,٧٧٠ (٢٣,١٦٥,٩٩٨) | التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة |
| ١٤٤,٦٧٣,٤٤٢ | ١٤٣,٢٥٣,٧٧٢ | حصة معيدي التكافل من الاشتراكات |
| <u>١٢١,٠٠٣,٠١٧</u> | <u>١٢٠,٨٠٥,٩١٣</u> | حصة معيدي التكافل |
| | | التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة |
| | | صافي اشتراكات مكتسبة |

٢١ إيرادات استثمارات مشتركي التكافل

| ٢٠١٤ درهم | ٢٠١٥ درهم | |
|------------------|------------------|--------------------------------------------------------|
| ١,٨١٢,٦٨٣ | ١,٦٧٦,٦٤٦ | إيرادات من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل |
| - | ٣٠٢,٣٨٥ | إيرادات توزيعات أرباح وأرباح على الاستثمارات، صافي |
| - | ٦٤,٨٥٤ | ربح من استبعاد استثمارات |
| <u>(٨٨,٧٩٦)</u> | <u>(٣٠٧,٣٧٧)</u> | النقص في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من |
| <u>١,٧٢٣,٨٨٧</u> | <u>١,٧٣٦,٥٠٨</u> | خلال الأرباح أو الخسائر |

٢٢ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشتركي التكافل مقابل %٣٠ (٢٠١٤) من إيرادات استثمار صندوق مشتركي التكافل كحصة مضارب.

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل النسبة التالية من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة.

- التأمين البحري، الطيران والطاقة %١٠ (٢٠١٤)
- كافة فئات التكافل الأخرى %٢٠ (٢٠١٤)

٢٣ صافي استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى

| ٢٠١٤ درهم | ٢٠١٥ درهم |
|------------------|------------------|
| ٩٥٤,٤٢٥ | ١,٣٤٢,٩٢٤ |
| ٥,٥١٥,٥٢٧ | ٣,٢٥٢,٤٧٩ |
| - | ٢٥١,٩١٩ |
| - | (٧٦٠,٨٥٨) |
| ٣,٣٢٤,٦٣٣ | (٤٤٤,٢٥٨) |
| ١٤٦,١١٠ | ١,٠٠٣,٧١١ |
| - | ٥٤,٣٠٨ |
| ٩,٩٤٠,٦٩٥ | ٤,٧٠٠,٢٢٥ |

عائد حسابات استثمارية قصيرة الأجل وودائع
إيرادات توزيع أرباح وأرباح من الاستثمارات، صافي
ربح من استبعاد استثمارات
النقص في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح والخسائر
(النقد) الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في
ممتلكات (إيضاح ١٢)
إيرادات إيجار
أرباح من بيع أثاث ومعدات

٢٤ مصاريف عمومية وإدارية

| ٢٠١٤ درهم | ٢٠١٥ درهم |
|-------------------|-------------------|
| ٢٤,٦٧٦,٠٩٠ | ٢٧,٦٦٥,٠٩٢ |
| ٢,٨٥٦,٦١٧ | ١,٦٧٣,٢٧٢ |
| ١,٤١٩,٢٥٦ | ٢,٣٨٢,١٦٠ |
| ٣,٥٦٢,٠٧٢ | ٤,١٧٥,٧٩٢ |
| ٣٢,٥١٤,٠٣٥ | ٣٥,٨٩٦,٣١٦ |

تكليف الموظفين
مصاريف إيجار
استهلاك الأثاث والمعدات (إيضاح ١١)
مصاريف أخرى

٢٥ العائد الأساسي و المخفض للسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بتقسيم صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

| ٢٠١٤ درهم | ٢٠١٥ درهم | |
|--------------------|--------------------|-------------------------------------------|
| ٣٥,٧٥٥,٦٢٧ | ٤١,٥٨٩,٨٠٠ | صافي الربح للسنة (درهم) |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الأسهم العادية المصدرة خلال السنة |
| ٠,٣٦ | ٠,٤٢ | الربح الأساسي والمخفض للسهم العادي (درهم) |

٢٦ معلومات قطاعية

المعلومات القطاعية الرئيسية

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسين:

- اكتتاب أعمال التكافل وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم الحريق والتكافل البحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي وتكافل الطاقة والعائلة، ويتم بكماله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- استثمارات تشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

معلومات قطاعية (تتمة)

المعلومات القطاعية الرئيسية (تتمة)

النتائج و القطاع ايرادات

| ٢٠١٤ | | ٢٠١٥ | |
|------------------|---------------|----------------|---------------|
| الإجمالي | الأستثمارات | الإجمالي | الأستثمارات |
| أعمال التكافل | درهم | أعمال التكافل | درهم |
| إيرادات مباشرة | ٢٧٥,٨٥٨,٤٤١ | إيرادات مباشرة | ٢٨٢,٢٩٥,١٧٤ |
| تكافل مبشرة | ٦,٤٣٦,٧٣٣ | ٢٧٦,٣٩٨,٤٧٤ | ١٣,٤٢٦,٩٠٤ |
| مصاريف تكافل | (١٧٧,٢٣١,٨٣٨) | - | (١٩٠,٧٤٢,٥٨٠) |
| ٢٨٩,٨٢٥,٣٧٨ | (٣٠,٨١٣,١٣٦) | ٢٨٩,٨٢٥,٣٧٨ | (٣٠,٨١٣,١٣٦) |
| ٣٥,٧٥٥,٦٢٧ | (٣٥,٨٩٦,٣١٦) | ٣٥,٧٥٥,٦٢٧ | (٣٥,٨٩٦,٣١٦) |
| ٣٠,٥٨٩,٨٠٠ | ٣٠,٥٨٩,٨٠٠ | ٣٠,٥٨٩,٨٠٠ | ٣٠,٥٨٩,٨٠٠ |
| صافي الربح للسنة | ٣٠,٥٨٩,٨٠٠ | ٣٠,٥٨٩,٨٠٠ | ٣٠,٥٨٩,٨٠٠ |
| نتائج القطاع | ٧٧,٤٢٦,١١٦ | ٧٧,٤٢٦,١١٦ | ٧٧,٤٢٦,١١٦ |
| مصاريف غير موئعة | ٦,٤٣٦,٧٣٣ | ٦,٤٣٦,٧٣٣ | ٦,٤٣٦,٧٣٣ |
| ٣٠,٥٨٩,٨٠٠ | ٣٠,٥٨٩,٨٠٠ | ٣٠,٥٨٩,٨٠٠ | ٣٠,٥٨٩,٨٠٠ |

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات من العملاة الخارجيين وأطراف ثالثة. لم يتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال السنة (١٤٠٢: لا شيء).

إن السياسات المحاسبية للقطارات متزقة مع السياسات المحاسبية التي تستخدمها الشركة والتي تم تصييلها في إضاح ٣.

٢٦ معلومات القطاع (تنمية)

موجولات ومتطلبات القطاع

| الإجمالي | المستثمارات | الإجمالي | المستثمارات | الإجمالي | المستثمارات | الإجمالي |
|-----------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | درهم |
| ٢٠٨,٢٧٣,٦٥٧ | ١٩٣,١١١,٣٦٤ | ٤١٥,١٦٢,٢٩٣ | ٦٦٩,٩٥٣,٢١٤ | ٤٤٤,٣٣٠,٦٩٢ | ٢٢٩,٣٣٠,٦٩٢ | ٦٦٩,٩٥٣,٢١٤ |
| ٢٤,٠٩٥,٦٤٩ | ٣٧,١٦٢,٣١٢ | ٣٧,١٦٢,٣١٢ | ٣٧,١٦٢,٣١٢ | ٣٧,١٦٢,٣١٢ | ٣٧,١٦٢,٣١٢ | ٣٧,١٦٢,٣١٢ |
| ٦٣٢,٣٦٩,٣٠٦ | ٦٩٧,١١٥,٥٣٦ | ٦٩٧,١١٥,٥٣٦ | ٦٩٧,١١٥,٥٣٦ | ٦٩٧,١١٥,٥٣٦ | ٦٩٧,١١٥,٥٣٦ | ٦٩٧,١١٥,٥٣٦ |
| ٣٩٨,٩٣٦,٣٤٥ | ٣٩٨,٩٣٦,٣٤٥ | ٣٩٨,٩٣٦,٣٤٥ | ٣٩٨,٩٣٦,٣٤٥ | ٣٩٨,٩٣٦,٣٤٥ | ٣٩٨,٩٣٦,٣٤٥ | ٣٩٨,٩٣٦,٣٤٥ |
| ٢٠,٩٦٩,٨٧٠ | ١٨,٢٢٣,٢٨٧ | ١٨,٢٢٣,٢٨٧ | ١٨,٢٢٣,٢٨٧ | ١٨,٢٢٣,٢٨٧ | ١٨,٢٢٣,٢٨٧ | ١٨,٢٢٣,٢٨٧ |
| ١١٩,٩٠٦,٣١٥ | ٤٥٦,١٦٧,٢٥٤ | ٤٥٦,١٦٧,٢٥٤ | ٤٤٣٧,٩٤٤,٩٦٧ | ٤٤٣٧,٩٤٤,٩٦٧ | ٤٤٣٧,٩٤٤,٩٦٧ | ٤٤٣٧,٩٤٤,٩٦٧ |
| ٥٣,٤٨٨ | ٦,٥٦٨,٠٧٠ | ٦,٥٦٨,٠٧٠ | ٦,٥٦٨,٠٧٠ | ٦,٥٦٨,٠٧٠ | ٦,٥٦٨,٠٧٠ | ٦,٥٦٨,٠٧٠ |
| مصاريف رأسمالية | ٥٣,٤٨٨ | ٥٣,٤٨٨ | ٥٣,٤٨٨ | ٥٣,٤٨٨ | ٥٣,٤٨٨ | ٥٣,٤٨٨ |

٢٦ معلومات القطاع (تتمة) ٢٦

موجودات ومطلوبات القطاع (تتمة)

إجمالي الإيرادات من أقسام اشتراكات التكافل فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأعمال التكافل.

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| درهم | درهم | |
| ٦٩,٥٠٢,٨٨٦ | ٣٦,٠٤٦,٩٩٢ | السيارات |
| ٦٨,٣٦٤,١٢٥ | ٨٥,٧٧٤,٥١٨ | الطبي |
| ١١,٣١٢,٠٤٩ | ١١,٥٤٥,٢٠٢ | طاقة |
| ٢٨,٨٩٤,٤٦٣ | ٣١,١٩٣,٥٧٥ | تعويضات العمال والحوادث المتنوعة |
| ٢١,٢٦١,٦٨٠ | ٢٢,٦٨١,٣٣٥ | الحرق |
| ٦,٨٣٨,٨٣٩ | ٧,٥٥٠,٥٠٧ | الهندسي |
| ١,٨٤٣,١٣٦ | ١,٥٩٣,٨٠٠ | البحري والجوي |
| ٥٧,٦٥٩,٢٨١ | ٦٧,٦٧٣,٧٥٦ | تكافل العائلة |
| <hr/> ٢٦٥,٦٧٦,٤٥٩ | <hr/> ٢٦٤,٠٥٩,٦٨٥ | |

٢٧ مخاطر التكافل

إن المخاطر في أي عقد تكافل هي إمكانية تكبّد الحدث المؤمن وعدم التأكّد من قيمة المطالبة الناتجة. و كنتيجة لطبيعة عقد التكافل فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

بالنسبة لمحفظة عقود التكافل التي تطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص، تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة من عقود التكافل هي أن تتجاوز المطالبات الفعلية مدفوعات الفوائد لقيمة مطلوبات التكافل المقدرة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التكافلية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على استعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنويع في المجموعة تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الاستراتيجية في الاكتتاب لتتوسيع مخاطر التكافل لكل نوع من أنواع التكافل المقبولة ضمن كل فئة من هذه الفئات وذلك للحصول على محفظة كبيرة نسبياً من المخاطر لتنقیل الفروقات في النتائج المتوقعة.

٢٧ مخاطر التكافل (نهاية)

تدير الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الافتتاح، وترتيبيات إعادة التكافل المناسبة واستباقية معالجة المطالبات. تهدف استراتيجية الافتتاح إلى ضمان تنوع المخاطر المكتسبة من حيث النطء والبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. إن حدود الافتتاح في موضعها الصحيح لتطبيق المعايير المناسبة لاختيار المخاطر.

تكرار المطالبات وحجمها

للشركة الحق في عدم تجديد عقود التكافل الفردية، وإعادة تسعير المخاطر وإمكانيتها على فرض مبالغ يتحملها مشترك التكافل كما تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلاحق أطراف أخرى لدفع كافة التكاليف أو جزء منها (مثلاً، الاستبدال).

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى القيمة التجارية لإحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، ويظهر عقد التكافل الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحادث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات تتمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات، وتكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة استئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع وهي الحريق وانقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التكافل غير مرکزة في أي من المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها، كما أن هناك توازن بين تكافل الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية في محفظة الممتلكات المؤمنة ككل.

تضمن ترتيبات إعادة التكافل فائض الخسارة وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل هو أن لا تعاني الشركة من صافي خسائر تتجاوز مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم في أي من البوالص المتعلقة بالسيارات و ١,٠٠٠,٠٠٠ درهم لأي من البوالص المتعلقة بغير السيارات. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة سنوات ويتم تعديليها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والسلطة القضائية والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بشكل نشط بإدارة ومتابعة تسديد أية مطالبات في وقت مبكر بهدف التخفيف من أي مخاطر قد تترتب عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التكافل عند وقوع الحادث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التكافل، حتى إذا ما تم اكتشاف تلك الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة يخضع تقدير المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها لقدر أكبر في الافتراضات غير المؤكدة، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها، حيث تكون المعلومات المتعلقة بها متوفرة. إن المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. قد تترتب التزامات كبيرة عن بعض عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها، كما قد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التكافل وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الالتزامات.

٤٧ مخاطر التكافل (تتمة)

عند تقدير الالتزامات عن المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار المعلومات المتاحة من معدل الخسارة والمعلومات المتعلقة ببنكافة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لقادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

إن التكلفة المقدرة للمطالبات تتضمن المصروفات المباشرة التي يتم تكبدها لتسوية المطالبات بعد خصم قيمة الإخلال المتوقعة والبالغ المسترد الأخرى. تقوم الشركة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان توفير المعلومات المناسبة المتعلقة بتعريضها للمطالبات. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص المطالبات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الالتزام عن الالتزام الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التكافل حساسة بشكل أساسي لمستوي قرارات المحكمة والتطورات القانونية بشأن المسائل المتعلقة بالعقد ومسؤولية التقصير. إن عقود التكافل تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها في نهاية فترة التقارير المالية.

تقوم الشركة بإتباع عدة تقنيات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن. يتيح ذلك درجة أكبر من الفهم وتعزيز التوجهات في الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستتبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج المحتملة. إن أفضل تقنيات التقدير المختارة تأخذ في عين الاعتبار خصائص نوع التكافل ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها)، تقوم الشركة باستخدام تقنيات تقدير تعتبر مزيجاً ما بين تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد افتراض مهم في تقنية التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التكافل والخبرة السوقية المتوقعة وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل المنفذة في نهاية فترة التقارير المالية وذلك بهدف استخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التكافل نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يتم الاعتماد في اختيار النتائج لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التكافل بناءً على تقييم التقنيات التي تعتبر الأنسب للاحظة التطويرات التاريخية. قد يشير ذلك، في حالات معينة، إلى اختيار تقنيات مختلفة أو مزيج من التقنيات لحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التكافل.

٢٧ مخاطر التكافل (تتمة)

خطوات تطور المطالبات

يظهر الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة بما فيها المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها) مقارنةً بتقديرات السنوات الأربع السابقة وذلك بناءً على أساس السنة التي وقع فيها الحادث لتأمينات السيارات وسنة التأمين لتأمينات الأخرى:

السيارات - إجمالي:
سنة الإبلاغ

| | ٢٠١٥ الإجمالي ألف درهم | ٢٠١٤ ألف درهم | ٢٠١٣ ألف درهم | ٢٠١٢ ألف درهم | ٢٠١١ وما قبل ألف درهم | |
|---|------------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------------|---------------------|
| - | ٤٢,٦٣٣ | ٧٥,٨٧٥ | ٣٨,١٤٨ | ١٧,٣٤١ | ٢٣,٨٢٤ | في نهاية سنة الحادث |
| - | - | ٥٢,٦٢٥ | ٢٦,٦٨٨ | ١٣,٤٩٥ | ١٧,٥٨١ | بعد سنة |
| - | - | - | ٢٥,٧١٩ | ١٢,٢٠١ | ١٧,٣٩٨ | بعد سنتين |
| - | - | - | - | ١٢,٣٦٧ | ١٦,٤٥١ | بعد ثلاثة سنوات |
| - | - | - | - | - | ١٦,٣٧٥ | بعد أربع سنوات |

المطالبات المتراكمة المقدرة

| | | | | | | |
|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------------------------|
| ١٤٩,٧١٩ | ٤٢,٦٣٣ | ٥٢,٦٢٥ | ٢٥,٧١٩ | ١٢,٣٦٧ | ١٦,٣٧٥ | الحالية |
| (١١٣,١٤٩) | (١٧,٥١٢) | (٤٣,١٩٨) | (٢٣,٧٨٦) | (١٢,٢٩٠) | (١٦,٣٦٣) | الدفعات المتراكمة لتاريخه |

المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي

| | | | | | | |
|--------|--------|-------|-------|----|----|--|
| ٣٦,٥٧٠ | ٢٥,١٢١ | ٩,٤٢٧ | ١,٩٣٣ | ٧٧ | ١٢ | |
|--------|--------|-------|-------|----|----|--|

تأمينات أخرى - إجمالي:
سنة الاكتتاب

| | | | | | | |
|---|--------|---------|---------|---------|---------|-----------------------|
| - | ٩٣,٩١٦ | ١٤٢,١٩٣ | ١٢٩,٢٣٣ | ١١٨,٥٦٧ | ١١٥,٠٩٨ | في نهاية سنة الاكتتاب |
| - | - | ١٣٦,٢٧٤ | ٦٦,٤٠٦ | ٦٣,٣٩٣ | ٩١,١٢٦ | بعد سنة |
| - | - | - | ٦٧,٥٥٠ | ٥٠,٧١٥ | ٨٣,١٣٧ | بعد سنتين |
| - | - | - | - | ٤٧,٨٨٨ | ٨٧,٢٩٢ | بعد ثلاثة سنوات |
| - | - | - | - | - | ٨٦,٦٣٨ | بعد أربع سنوات |

المطالبات المتراكمة المقدرة

| | | | | | | |
|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------------------------|
| ٤٣٢,٢٦٦ | ٩٣,٩١٦ | ١٣٦,٢٧٤ | ٦٧,٥٥٠ | ٤٧,٨٨٨ | ٨٦,٦٣٨ | الحالية |
| (٣١٣,٩٠٩) | (٤٧,٤٤٧) | (٧٤,٩٠٧) | (٥٧,٨٢٢) | (٤٧,٥٥٥) | (٨٦,٣٧٨) | الدفعات المتراكمة لتاريخه |

المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي

| | | | | | | |
|---------|--------|--------|-------|-----|-----|--|
| ١١٨,٣٥٧ | ٤٦,٦٦٩ | ٦١,٣٦٧ | ٩,٧٢٨ | ٣٢٣ | ٢٦٠ | |
|---------|--------|--------|-------|-----|-----|--|

٢٧ مخاطر التكافل (نهاية)

تركز مخاطر التكافل

تمارس الشركة معظم أنشطة أعمال التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيف التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى بهدف إعادة التكافل.

لتخفيف تعرض الشركة لمخاطر خسائر مهمة ناتجة من تغير سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التكافل وترقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه مشتركي التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمشتركي التكافل المعاد تأمينها في حالة عدمتمكن معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لاتفاقيات إعادة التكافل.

حساسية أرباح وخسائر أعمال التكافل

بلغت أرباح عمليات التكافل بالنسبة لأرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ٣٥,٦ مليون درهم (٢٠١٤: ٢٤,١ مليون درهم). لا تتوقع الشركة أي تغيير سلبي في مساهمة أرباح التكافل وذلك للأسباب التالية:

لدى الشركة معدل احتفاظ إجمالي لمخاطر التكافل تبلغ حوالي ٤٣,١٪ (٢٠١٤: ٤٣,٩٪). بسبب انخفاض نسبة المخاطر المحافظ بها بنسبة ٩٠,٣٪ (٢٠١٤: ٨١٪) من حجم أعمال التكافل ومحدودية المخاطر في أعمال التكافل المحافظ فيها بحسب عالية مثل تأمين السيارات، فإن الشركة تحافظ وبسهولة على معدل خسائر يبلغ ٤٥٪ إلى ٧٥٪ وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح التكافل.

بلغ صافي إيرادات عمولات الشركة ١٦,٦٪ (٢٠١٤: ١٩,٦٪) من أرباح التكافل التشغيلية وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التكافل وتبقى مصدر مناسب للدخل.

٢٨ أدوات مالية

إن الشركة معرضة لعدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية وموارد عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل. وبصفة خاصة فإن المخاطر المالية الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المتحصلات المتعلقة باستثماراتها على المدى الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التكافل والاستثمارات. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة استثماراتها وأعمال الاقتراض تتمثل في مخاطر أسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٢٨ أدوات مالية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

تم تقديم تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن ملاحظة القيمة العادلة لها في إيضاح .٢٩

إدارة مخاطر رأس المال

قامت الشركة بتحديد أهداف وسياسات وطرق إدارة رأس المال وذلك لإدارة المخاطر التي تؤثر على مركز رأس المال.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال كما ورد في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- ضمان قدرة الشركة على الاستمرار حسب مبدأ الاستمرارية وبالتالي استمرارها في تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع لأصحاب المصالح؛ و
- توفير العائد المناسب لأصحاب المصالح من خلال تسعير عقود التكافل بما يتاسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بذلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التكافل. يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاعة التأمين المحلية والتي يجب أن تلتزم بها الشركة خلال السنة. تقوم الشركة بالاختبارات الازمة ضمن سياساتها وإجراءاتها لضمان استمرارية الالتزام الكامل بذلك الأحكام.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس مال الشركة القانوني وإجمالي رأس المال المحافظ به.

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إجمالي حقوق المساهمين |
|-------------------|-------------------|------------------------|
| درهم | درهم | |
| ٢١٢,٤٦٣,٠٩١ | ٢٤٠,٩٤٧,٢٧٢ | الحد الأدنى لرأس المال |
| <hr/> ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | <hr/> ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | |

أصدرت هيئة التأمين للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ والذي بموجبه تم تحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضاً على أن ما لا يقل عن ٧٥٪ من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دول الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالمتطلبات المذكورة أعلاه.

٢٨ أدوات مالية (نتمة)

إدارة مخاطر رأس المال (نتمة)

السياسات المحاسبية الهامة

تم الإفصاح في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية عن تفاصيل السياسات والطرق الهامة المتبعة، ويشمل ذلك معايير الإدراج وأساس القياس والأساس الذي يتم بموجبه إدراج الإيرادات والمصاريف فيما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

فئات الأدوات المالية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
| درهم | درهم | |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | الموجودات المالية |
| ٩٩,٢٢٩,٨٥٥ | ١٠٣,٠٩٦,٣٦٠ | وديعة قانونية |
| ٢٣١,٠٢٨,٠٥٩ | ٢٤٩,٦٠٣,١٨١ | استثمارات |
| ٣٩,٥١٩,٨٦٥ | ٣٤,٩٨١,١٠٧ | موجودات عقود إعادة تكافل |
| ٢٠٨,٣٣٢,٢٨١ | ٢٥٢,٦٤٢,١٣٤ | ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى |
| ٥٨٨,١١٠,٠٦٠ | ٦٥٠,٣٢٢,٧٨٢ | النقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك |
| <hr/> | | الإجمالي |
| <hr/> | | التكافل |
| ٣١٦,١٥٠,٨٤٧ | ٣٤٤,٤٤٤,٥٧٤ | مطلوبات عقود التكافل |
| ٧٤,٣٥٢,٠٥١ | ٧٧,٧٨١,٠٦٥ | ذمم تكافل دائنة ومبالغ مستحقة الدفع |
| ٢٤,١٩٥,٠٠٢ | ٢٧,٩٩٠,٩٧٦ | ودائع إعادة تكافل متحجزة |
| ٤١٤,٦٩٧,٩٠٠ | ٤٥٠,٢١٦,٦١٥ | الإجمالي |
| <hr/> | | |

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

إن الشركة غير معرضة لمخاطر هامة في معدل عائد الربح حيث أنه يتم إعادة تسعير موجوداتها المعرضة لحساسية عائد الربح بشكل دوري.

تستند مخاطر معدل العائد بشكل رئيسي إلى الإيداعات البنكية.

تسعى الشركة بشكل علم للقليل من مخاطر معدل العائد من خلال مراقبة معدلات العائد في السوق والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدتها الأدنى.

مخاطر العملات الأجنبية

إن الشركة غير معرضة لمخاطر هامة في العملات الأجنبية حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تسود بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به الدرهم الإماراتي.

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء نتجت تلك التغيرات عن عوامل محددة بأوراق مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو لعوامل تؤثر في جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار السوق على استثماراتها المتداولة. وتحد الشركة من هذه المخاطر من خلال الحفاظ على محفظة متعددة والمرقبة المستمرة للتطورات في السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق بشكل فعال ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمرة فيها.

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى عدم مقدرة الطرف المقابل على تسديد التزاماته التعاقدية والذي ينبع عنه خسارة مالية للشركة.

إن المجالات الرئيسية التي تعرض الشركة لمخاطر الائتمان هي كما يلي:

- حصة معيدي التكافل من التزامات التكافل؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التكافل فيما يتعلق بمطالبات تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من حاملي عقود التكافل؛
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل؛ و
- المبالغ المستحقة من بنوك لأرصدقتها البنكية والودائع الثابتة.

اعتمدت الشركة سياسة تقوم على التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية والحصول على ضمانات كافية عند اللزوم، كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن التغير. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة وتوزيع القيمة الإجمالية للمعاملات المبرمة على أطراف مقابلة موافق عليها. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الائتمان الممنوحة للطرف المقابل حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم استخدام إعادة التكافل في إدارة مخاطر التكافل. وعلى الرغم من ذلك لا يسقط التزام الشركة الناشئ عن كونها الجهة المؤمنة الأساسية. في حال عجزت شركة إعادة التكافل عن تسديد أي مطالبة مستحقة لأي سبب كان فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحاملي البوليصة. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

٢٨ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على تاريخ الدفع لحاملي العقود الهمة الذين تجري معهم أعمال عادلة. كما يتم إدارة التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة الفردية من خلال طرق أخرى مثل حق المقاصلة حيث تكون الأطراف المقابلة ذاتين ومدينين للشركة على حد سواء.

تحتوي تقارير معلومات الإدارة التي يتم تقديمها إلى الشركة على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والمشطوبات اللاحقة. يتم تخفيض التعرضات للمخاطر الائتمانية المتعلقة لمشتركي التكافل كأفراد وكمجموعات من خلال تقييم ائتماني مستمر لموقفهم المالي. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي يعادل التحليل المالي الذي أجرى لإعادة التكافل عند وجود مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة لمشتركي التكافل من الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حملة البواص مبنية في الإيضاح رقم ١٠. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البواص.

إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأموال السائلة المحفظ بها لدى البنوك محدودة، حيث أن الأطراف المقابلة هي بنوك محلية ذات سمعة جيدة يتم مراقبتها من قبل جهات رقابية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم وضع جميع الودائع لدى ٧ بنوك (٦ بنوك : ٢٠١٤). إن الإدارة على يقين بأن هذا التركيز بنهاية السنة لا ينبع عنه أي مخاطر ائتمان على الشركة حيث أن هذه البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم تنظيمها من قبل البنك المركزي.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية، بعد خصم خسائر انخفاض القيمة تمثل التعرض الأقصى للشركة لمخاطر الائتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

إدارة مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلباتها التمويلية. إن التسهيلات البنكية، وحاملي البواص ومعيدي التكافل هم المصادر الرئيسية للتمويل، وتعتبر مخاطر السيولة للشركة ذات مستوى منخفض.

يلخص الجدول التالي تواريخ الاستحقاق المتبقية لمطلوبات الشركة المالية مع تحديد تواريخ الاستحقاق بناءً على الفترة المتبقية من نهاية الفترة إلى تاريخ الاستحقاق المتعاقد عليه/ تاريخ التسديد.

تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

٢٨ أدوات مالية (النهاية)

مخاطر السيولة (النهاية)

من صفر إلى ١٨٠ يوم من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم
درهم درهم درهم

| ٣٤٤,٤٤٤,٥٧٤ | - | ٣٤٤,٤٤٤,٥٧٤ |
|--------------------|-------------------|--------------------|
| ١٣,٥٨٠,٠٩٠ | ٦٤,٢٠٠,٩٧٥ | ٧٧,٧٨١,٠٦٥ |
| ٢٧,٩٩٠,٩٧٦ | - | ٢٧,٩٩٠,٩٧٦ |
| ٣٨٦,٠١٥,٦٤٠ | ٦٤,٢٠٠,٩٧٥ | ٤٥٠,٢١٦,٦١٥ |

| ٣١٦,١٥٠,٨٤٧ | - | ٣١٦,١٥٠,٨٤٧ |
|--------------------|-------------------|--------------------|
| ١٤,٨٩٤,٣٢٥ | ٥٩,٤٥٧,٧٢٦ | ٧٤,٣٥٢,٠٥١ |
| ٢٤,١٩٥,٠٠٢ | - | ٢٤,١٩٥,٠٠٢ |
| ٣٥٥,٢٤٠,١٧٤ | ٥٩,٤٥٧,٧٢٦ | ٤١٤,٦٩٧,٩٠٠ |

المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

مطلوبات عقود التكافل
إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
ودائع إعادة تكافل محتجزة

الإجمالي

المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مطلوبات عقود التكافل
إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
ودائع إعادة تكافل محتجزة

الإجمالي

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تقارب قيمها المدرجة في البيانات المالية.

٢٩ قياسات القيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات المالية مدرجة بالقيمة العادلة بترتيبية قياس القيمة العادلة:

| الإجمالي | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |
|----------|-----------|-----------|-----------|
| درهم | درهم | درهم | درهم |

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمارات في ممتلكات

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمارات في ممتلكات

الإجمالي

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ في ٢٠١٤ و ٢٠١٥.

٣٠ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٤

درهم

١١٠,٤٧٩

٢٠١٥

درهم

٣,٨١٠,٤٧٩

ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.