

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مجلس الإدارة

السيد / خميس بوهارون الرئيس

السيد/ خالد ديماس السويدي نائب الرئيس

السيد/ خليفة عبدالله خميس الرميثل الأعضاء

السيد/ خالد المنصوري

السيد/ سيد أمير زهيدى

السيد/ ظافر فاروق لقمان

السيد/ ناصر المر الزعابى

السيد/ أسامة عابدين الرئيس التنفيذي

الشيخ / عصام محمد اسحاق لجنة الرقابة الشرعية

الشيخ/ نظام يعقوبى

الشيخ / أسيد كيلاتى

أرنست و يونغ مدقق الحسابات

يسعدنا أن نقدم إلى الجمعية العمومية التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 بالتأكد والالتزام بالاستراتيجية التي تعتمد التركيز على تقييم أخطار أنشطة التكافل والاكنتاب في العمليات التي تحقق عوائد فنية عالية، وتجنب الأخطار ذات التأثير العكسي على الأرباح الفنية للشركة مما أدى إلى زيادة الأرباح الفنية للشركة بنسبة ٨% 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 حققته الشركة. فقد حققت الشركة صافي أرباح بلغت ٤٨ مليون درهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بزيادة قدرها ١٦% مقارنة بالعام السابق.

وفيما يلي أهم نتائج نشاط الشركة مقارنة بالعام السابق:

- بلغ إجمالي اشتراكات التكافل ٣٢٠,٨ مليون درهم مقارنة بـ ٢٩٦,٨ مليون درهم عن العام السابق المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- بلغ صافي المطالبات الممددة والمستحقة خلال عام ٢٠١٦ ما قيمته ٤٤,٢ مليون درهم مقارنة بـ ٣٤,٠ مليون درهم عن عام ٢٠١٥، وصافي معدل الخسائر بلغ ٣٣,٥% مقارنة بـ ٢٨,١% عن العام السابق.
- بلغت الأرباح الفنية للشركة مبلغ وقدره ٧٧ مليون درهم مقارنة بـ ٧١,٠ مليون درهم عن العام السابق.
- بلغ صافي دخل الاستثمارات والإيرادات الأخرى ١٠,٨ مليون درهم مقارنة بـ ٦,٤ مليون درهم عن العام السابق.
- بلغ إجمالي الأصول للشركة ٨١١,٨ مليون درهم بزيادة قدرها ١٦% مقارنة بالعام السابق.
- بلغت أرصدة النقد والبنوك والودائع ٣٠٨ مليون درهم مقارنة بـ ٢٥٢,٦ مليون درهم في نهاية العام السابق، وجميعها مودعة لدى بنوك دولة الإمارات العربية المتحدة.
- بلغ صافي الربح عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ وقدره ٤٨ مليون درهم مقارنة بـ ٤١,٦ مليون درهم عن العام السابق، كما بلغ العائد الأساسي للسهم ٠,٤٨ درهم، مقارنة بـ ٠,٤٢ درهم عن العام السابق.
- بلغت حقوق المساهمين ٢٧٠,٩ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقارنة بـ ٢٤٠,٩ مليون درهم في نهاية العام السابق.

إن محفظة المنتجات المتنوعة والمتوازنة الحالية للشركة سوف تمكنها من التوسع واستكشاف فرص متعددة للنمو في الفترة القادمة. وسوف تستمر الشركة في العمل على تطوير منتجاتها وقنوات التوزيع وتحسين خدمات العملاء بما يساهم في القدرة على المنافسة بفعالية وزيادة حجم الاشتراكات المكتتبه وذلك لتحقيق معدلات عائد مرتفعة للمساهمين وحملة الوثائق.

#### توزيع الأرباح

بلغت صافي الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، مبلغاً وقدره ٤٨,٤٠٣,٩٠٨ درهم، وطبقاً للمادة (٥٨) من النظام الأساسي للشركة نقتراح على الجمعية العمومية توزيع مبلغ قدره ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كتوزيعات نقدية ممثلاً ١٦% من رأس المال المدفوع.

توصيات مجلس الإدارة

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

(١) المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(٢) المصادقة على بيان المركز المالي وبيان الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(٣) المصادقة على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي بلغت ٤٨,٤٠٣,٩٠٨ درهم كما يلي:

درهم	
١٦,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات نقدية للمساهمين بواقع ١٦% من رأس المال المدفوع
٤,٨٤٠,٣٩١	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٣,٨٧٧,٥٠٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٣,٦٨٦,٠٠٨	الأرباح المحتجزة، المرحلة آجلاً
<hr/>	
٤٨,٤٠٣,٩٠٨	

(٤) إبراء ذمة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ومدققي الحسابات عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(٥) تعيين أو إعادة تعيين مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتحديد الأتعاب.

السادة المساهمين الكرام،

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

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

وننتهز هذه الفرصة للإشادة بجهود العاملين في الشركة لإخلاصهم وتفانيهم في العمل في سبيل خدمة الشركة والمستأمنين.

كما نتقدم بخالص الشكر لجميع المساهمين الكرام وجميع المتعاملين مع الشركة في داخل دولة الإمارات وخارجها على دعمهم اللامتناهي لمسيرة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة.

ختاماً، نسأل الله العليّ القدير أن يبارك أعمالنا وأعمالكم لما فيه الرشد.

خميس بوهارون  
رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

### تقرير حول البيانات المالية

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل شركة مساهمة عامة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغييرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية للشركة.

#### أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل عام وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية التعامل مع ذلك الأمر من خلال أعمال تدقيقنا موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة (تتمة)

### (١) تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

يشمل تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل درجة جوهرية من التقديرات. تعتمد المطلوبات بقيمة ١٩٤,٦١٦,٤٨١ درهم (إيضاح ٨) على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها بتاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، مع ما يخصها من تكاليف المناولة. قد يتم استخدام نطاق من المناهج لتحديد هذه المخصصات. تتضمن هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

يتم إدراج موجودات عقود إعادة التكافل البالغة ١٥١,٩٧٢,٢٦٩ درهم (إيضاح ٨) عند إدراج إجمالي التزام التكافل المتعلق وفقاً للشروط ذات الصلة لعقود إعادة التكافل وتخضع قابلية استردادها إلى إمكانية التعثر والخسائر المحتملة في حالة حدوث تعثر الأطراف المقابلة لإعادة التكافل المعنية.

لقد قمنا بتقييم احتساب الإدارة لمطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل من خلال تنفيذ إجراءات التدقيق التالية، والتي تشمل من بين أمور أخرى:

- تقييم واختبار نظم الإدارة الرئيسية حول مناولة المطالبات وإجراءات تسوية احتياطي الشركة مع إدراج وتحريير موجودات عقود إعادة التكافل. لقد قمنا باختبار دليل فاعلية الرقابة على تقييم احتياطات المطالبات الفردية.
- لقد تحققنا من عينة لإحتياطات المطالبات والحصة ذات الصلة لموجودات عقود إعادة التكافل من خلال مقارنة القيمة المقدرة للاحتياطي مع التوثيق، كالتقارير من معدلي الخسارة.
- لقد قمنا بمراجعة التسوية اللاحقة للمطالبات ومقارنتها مع احتياطي المطالبات كما في نهاية السنة.
- لقد قمنا بإشراك أعضاء فريق إحصائي التقييم الاكتواري التابع لنا لتطبيق المعرفة والخبرة في المجال وقمنا بمطابقة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مقابل الممارسات الاكتوارية المعترف بها.
- لقد قمنا بمراجعة نسب موجودات عقود التكافل لمطلوبات عقود التكافل ذات الصلة لتحديد أي تفاوت من اتفاقيات إعادة التكافل.

### (٢) إدراج الإيرادات

تتكون إجمالي الاشتراكات المكتتية من إجمالي الاشتراكات المدينة لكامل فترة التغطية من خلال العقود التي تم الدخول فيها خلال الفترة المحاسبية، وتم إدراجها بتاريخ ابتداء البوليصه. كما في تاريخ كل نهاية سنة، يتم تقديم جزء من صافي الاشتراكات المحتفظ بها كاحتياطي لتغطية أجزاء المخاطر الغير منتهية في تاريخ التقارير المالية. يتم احتساب الاحتياطات المتطلبه وفقاً لمتطلبات قانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلق بشركات التأمين.

لقد قمنا بتقييم احتساب الإدارة لإجمالي الاشتراكات المكتتية بإجمالي ٣٢٠,٧٨٠,٣٣٦ درهم (إيضاح ٢٠) وصافي احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة بقيمة ٧٦,٦١٠,٧٣٦ (إيضاح ٨) من خلال تنفيذ إجراءات التدقيق والتي تشمل من بين أمور أخرى ما يلي:

- لقد قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسات إدراج إيرادات الشركة متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وباختبار تطبيق هذه السياسات. وبشكل خاص، لقد قمنا بالأخذ بالاعتبار ما إذا أن الاشتراكات على بوالص التكافل تم احتسابها بتاريخ ابتداء البوالص، باستثناء إيرادات الاشتراكات على بوالص الشحن البحري والتي تم احتسابها بتاريخ ابتداء الرحلة، من خلال اختبار عينة من بنود الإيرادات مقابل عقود التكافل.
- لقد قمنا بتقييم واختبار الكفاءة التشغيلية للرقابة الداخلية على إدراج الإيرادات في الفترة الحالية.
- لقد قمنا بمقارنة رصيد احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة وفقاً للبيانات المالية لرصيد الاحتياطي المحتسب من قبل إحصائي اكتواري الشركة.
- لقد قمنا بإعادة احتساب احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة على أساس العينة بناءً على فترة اكتساب عقود التكافل ابتداء من ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.



## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة السنوي لسنة ٢٠١٦ تتضمن المعلومات الأخرى الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة السنوي، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى ولن نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال تلك القراءة تقييم مما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال أنه توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

### مسؤولية الإدارة ومسؤولو الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سواء القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة (تتمة)

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

جزء من عملية التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد الزمانا بمطلوبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والضوابط التي من شأنها ان تحافظ على الاستقلالية ان وجدت.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات، إلا إذا كانت القوانين أو التعليمات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة عن الإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عن الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي  
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير إلى ما يلي:

- ١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٢) لقد تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، والنظام الأساسي للشركة؛
- ٣) تحتفظ 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 رقم ٧ حول البيانات المالية، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
- ٦) يبين الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- ٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.



بتوقيع:

أندريه كسباريان

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد ٣٦٥

٥ مارس ٢٠١٧

أبوظبي

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
درهم	درهم		
٢٥٢,٦٤٢,١٣٤	٣٠٧,٩٩١,٣١٩	٥	الموجودات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٠٣,٠٩٦,٣٦٠	١٠٧,٦٢٢,٨١٧	٧	وديعة نظامية
٢٤٩,٦٠٣,١٨١	٣١٧,٦٠٦,٢٨٤	٨	استثمارات
٣٤,٩٨١,١٠٧	٢٣,٢٧٦,٣٨٣	١٠	موجودات عقود إعادة تكافل
٢,٧٤٣,٤٨٦	٢,٠٠٣,٠٨٠	١١	نمذ تكافل ونمذ مدينة أخرى
٢٣,٧٨٩,٢٣٠	٢٤,٠٣٤,٤١٠	١٢	موجودات أخرى
٢٠,٢٦٠,٠٢٨	١٩,٢٢٢,٧٢٥	١٣	ممتلكات ومعدات
			استثمارات في ممتلكات
٦٩٧,١١٥,٥٢٦	٨١١,٧٥٧,٠١٨		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين
٢٤,٢٠٩,٤٠٧	٢٩,٠٤٩,٧٩٨	١٤	رأس المال
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥	احتياطي قانوني
٧,٨٤٢,٤٩٢	١٠,١٤٧,٩٩٨		احتياطي عام
٦٦,٣٩٥,٣٧٣	٨٩,٢٢٤,٧٠٦		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
			أرباح محتجزة
٢٤٠,٩٤٧,٢٧٢	٢٧٠,٩٢٢,٥٠٢		إجمالي حقوق المساهمين
			صندوق مشتركى التكافل
(١٥,٠٣٣,٨٢٠)	(١١,٥٧٥,٢٥٧)	١٧	عجز صندوق مشتركى التكافل
١٥,٠٣٣,٨٢٠	١١,٥٧٥,٢٥٧	١٧	قرض من المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			المطلوبات
٥,٩٥١,٦٣٩	٦,٣٥٤,٣٥٧	١٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٤٤,٤٤٤,٥٧٤	٤٣٦,٨٦١,٢٣٢	٨	مطلوبات عقود تكافل
٧٧,٧٨١,٠٦٥	٦٨,٣٢٦,١٦٦	١٩	مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
٢٧,٩٩٠,٩٧٦	٢٩,٢٩٢,٧٦١		ودائع محتجزة من إعادة تكافل
٤٥٦,١٦٨,٢٥٤	٥٤٠,٨٣٤,٥١٦		إجمالي المطلوبات
٦٩٧,١١٥,٥٢٦	٨١١,٧٥٧,٠١٨		إجمالي حقوق المساهمين، صندوق مشتركى التكافل والمطلوبات

أسامة عابدين  
الرئيس التنفيذي

خميس بوهارون  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
درهم	درهم	
		العائد لمشركي التكافل
٢٦٤,٠٥٩,٦٨٥	٢٦٨,٠٥٣,٢٤٣	٢٠ إجمالي الإيرادات من اشتراكات التكافل
(١٤٣,٢٥٣,٧٧٢)	(١٣٦,٢٧١,٨٧٣)	٢٠ حصص إعادة تكافل
١٢٠,٨٠٥,٩١٣	١٣١,٧٨١,٣٧٠	٢٠ صافي اشتراكات مكتسبة
(١٠٤,٤٣٤,٤٧٧)	(١٤٨,١٢٦,٥٨٤)	إجمالي مطالبات متكبدة
٧٠,٤٥٦,٤١١	١٠٣,٩١٤,٠١٣	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(٣٣,٩٧٨,٠٦٦)	(٤٤,٢١٢,٥٧١)	صافي مطالبات متكبدة
٨٦,٨٢٧,٨٤٧	٨٧,٥٦٨,٧٩٩	إيرادات التكافل
(٢٧,٥٧٧,٢٢٠)	(٢٨,٤٥٥,١٣٠)	مصاريف التكافل
١١,٧٩٨,٧٥٦	١٧,٨٥٤,٦٢٦	إعادة التكافل وإيرادات أخرى
٧١,٠٤٩,٣٨٣	٧٦,٩٦٨,٢٩٥	أرباح التكافل التشغيلية
١,٧٣٦,٥٠٨	٣,٤٨٩,٣١٢	٢١ إيرادات استثمارات مشتركي التكافل
(٥٢٠,٩٥٢)	(١,٠٤٦,٧٩٣)	٢٢ حصة المضارب
(٦٦,٢٨٥,٠٢٣)	(٧٥,٩٥٢,٢٥١)	٢٢ أتعاب وكالة
٥,٩٧٩,٩١٦	٣,٤٥٨,٥٦٣	١٧ الفائض في نتيجة التكافل للسنة
		العائد إلى المساهمين
٤,٧٠٠,٢٢٥	٧,٣٢٥,٠٨٩	٢٣ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
٥٢٠,٩٥٢	١,٠٤٦,٧٩٣	٢٢ حصة المضارب من مشركي التكافل
٦٦,٢٨٥,٠٢٣	٧٥,٩٥٢,٢٥١	٢٢ أتعاب وكالة من مشركي التكافل
(٣٥,٨٩٦,٣١٦)	(٣٩,٣٧٨,٧٨٨)	٢٤ مصاريف عمومية وإدارية
٥,٩٧٩,٩١٦	٣,٤٥٨,٥٦٣	١٧ النقص في مخصص القرض لصندوق مشركي التكافل
٤١,٥٨٩,٨٠٠	٤٨,٤٠٣,٩٠٨	صافي الربح للسنة
٠,٤٢	٠,٤٨	٢٥ العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية.

٢٠١٥	٢٠١٦	
لرهم	لرهم	
٤١,٥٨٩,٨٠٠	٤٨,٤٠٣,٩٠٨	صافي الربح للسنة
		(الخسارة) الدخل الشامل الأخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل: الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، صافي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٩)
٦,٠٩٤,٣٨١	١,٤٤٨,٨٣١	
(٣,٢٠٠,٠٠٠)	(٣,٨٧٧,٥٠٩)	
٢,٨٩٤,٣٨١	(٢,٤٢٨,٦٧٨)	
-	-	
٢,٨٩٤,٣٨١	(٢,٤٢٨,٦٧٨)	البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل (الخسارة) الدخل الشامل الأخر للسنة
٤٤,٤٨٤,١٨١	٤٥,٩٧٥,٢٣٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة أبوظبي الوطنية للتكاثل - شركة مساهمة عامة

بيان التعديلات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	الإجمالي درهم	أرباح مستحقة درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	احتياطي عام درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٢١٢,٤٦٣,٠٩١	٤٥,٦٩٢,٣٣٢	٤,٣٢٠,٤٣٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٤٢٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٢,٤٧٢,٣٢١	(٢,٤٧٢,٣٢١)	-	-	-
صافي الربح للسنة	٤١,٥٨٩,٨٠٠	٤١,٥٨٩,٨٠٠	-	-	-	-
الدخل الشامل الأخر	٢,٨٩٤,٣٨١	(٣,٩٠٠,٠٠٠)	٢,٠٩٤,٣٨١	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٤٤,٤٨٤,٦٨١	٣٨,٣٨٩,٨٠٠	٢,٠٩٤,٣٨١	-	-	-
محول إلى احتياطي قانوني	-	(٤,١٥٨,٩٨٠)	-	-	٤,١٥٨,٩٨٠	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٤٠,٩٤٧,٢٧٢	٢٦,٣٩٥,٣٧٣	٧,٨٤٢,٤٩٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٠٩,٤٠٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٢٤٠,٩٤٧,٢٧٢	٢٦,٣٩٥,٣٧٣	٧,٨٤٢,٤٩٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٠٩,٤٠٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
خسارة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	(٨٥٦,٦٧٥)	٨٥٦,٦٧٥	-	-	-
صافي الربح للسنة	٤٨,٤٠٣,٩٠٨	٤٨,٤٠٣,٩٠٨	-	-	-	-
الخسارة الشاملة الأخرى	(٢,٤٢٨,٦٧٨)	(٣,٨٧٧,٥٠٩)	١,٤٤٨,٨٣١	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٤٥,٩٧٥,٢٣٠	٤٤,٥٢٦,٣٩٩	١,٤٤٨,٨٣١	-	-	-
محول إلى احتياطي قانوني	-	(٤,٨٤٠,٣٩١)	-	-	٤,٨٤٠,٣٩١	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٧٠,٩٢٢,٥٠٢	٨٩,٣٢٤,٧٠٦	١٠,١٤٧,٩٩٨	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٤٩,٧٩٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
لرهم	لرهم		
٤١,٥٨٩,٨٠٠	٤٨,٤٠٣,٩٠٨		الأنشطة التشغيلية
٢,٣٨٢,١٦٠	٢,٧٥٨,٠٦٩	١١	صافي الربح للسنة
٩,٦١٦,٠٦٤	١٦,٥٧٢,٢٩٢		التعديلات للبنود التالية:
(٧,٨٩٤,٩١٨)	(١٠,٨٩٩,٨٦١)		استهلاك الممتلكات والمعدات
٧٤٣,٣٢٤	٤٠٢,٧١٨		الحركة على الاشتراكات الغير المكتسبة
١٨٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠		ودائع ثابتة وإيرادات الاستثمار
٤٤٤,٢٥٨	١,٠٣٧,٣٠٣	٢٣ و ١٢	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١,٠٦٨,٢٣٥	(٨٥٠,٧٢٤)	٢٣ و ٢١	الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٥٤,٣٠٨)	(١٠١,١١٩)	٢٣	النقص في القيمة العادلة للانخفاض في الممتلكات (الزيادة) النقص في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			الربح من بيع ممتلكات ومعدات
٤٨,٠٧٤,٦١٥	٥٨,٠٧٢,٥٨٦		
٤,٣٥٨,٧٥٨	١٠,٩٥٤,٧٢٤		تعديلات رأس المال العامل:
١,٢٠٣,٢٦٢	٧٤٠,٤٠٦		نم تكافل و ذم مدينة أخرى
١٠٢,٥٤١	٧,٨٤١,٢٦٣		موجودات أخرى
٢,٨٢٩,٠١٤	(١٠,١٣٢,٤٠٨)		حركة المطالبات القائمة
٣,٧٩٥,٩٧٤	١,٣٠١,٧٨٥		إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
٦,٣٦٤,١٦٤	٦٨,٧٧٨,٣٥٦		ودائع محتجرة من إعادة تكافل
(٢,٦٠٠,٠٠٠)	(٣,٢٠٠,٠٠٠)		النقد من العمليات
٥٧,٧٦٤,١٦٤	٦٥,٥٧٨,٣٥٦		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
١,١٥٩,٦٤١	(٣,٠٧٧,٦٢٦)		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٦,٥٦٨,٠٧٠)	(٣,٠٣٦,٦٣٠)	١١	الأنشطة الاستثمارية
٥٩,٢٠٠	١٣٤,٥٠٠		الحركة في الاستثمارات
٧,٨٩٤,٩١٨	١١,٧٥٠,٥٨٥		شراء ممتلكات ومعدات
(٤٥,٣٢١,٣٨٤)	(٢٠,٩٥٨,٨٨٣)		منحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٢,٧٧٥,٦٩٥)	(١٥,١٨٨,٠٥٤)		ودائع ثابتة وإيرادات استثمار مستلمة
			الحركة على الودائع لأجل
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	١٦	النشاط التمويلي
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)		توزيع أرباح مدفوعة
(١,٠١١,٥٣١)	٣٤,٣٩٠,٣٠٢		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٩,٧٠١,١٨٩	٦٨,٦٨٩,٦٥٨		الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٦٨,٦٨٩,٦٥٨	١٠٣,٠٧٩,٩٦٠	٥	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
			النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ 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 ٢٠١٦ المتعلق بالشركات التجارية ابتداءً من ١ يوليو ٢٠١٦، والذي يستبدل القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ الحالي.

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 ٢٠١٦ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٥ مارس ٢٠١٧.

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.

يشمل تكافل الأفراد كافة عمليات التكافل المتعلقة بأعمال التكافل على الحياة. تشمل ممتلكات ومطلوبات التكافل عمليات التكافل الأخرى الغير متعلقة بأعمال التكافل على الحياة.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفعالة كما في ١ يناير ٢٠١٦. على الرغم من تطبيق هذه التعديلات الجديدة للمرة الأولى في ٢٠١٦، فإنه ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

## ٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

## تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح

تقدم هذه التعديلات وصف وتحسينات محددة على مادية وعرض البيانات الأولية وهيكل الإفصاحات والإفصاح عن السياسات المحاسبية وعرض الدخل الشامل الآخر الناتج عن الاستثمارات التي يتم احتسابها وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تهدف هذه التعديلات لتشجيع الشركات على تطبيق التقديرات المهنية بشكل أكثر عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها وكيفية هيكل الإفصاحات في بياناتهم المالية.

## تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء

يوضح التعديل بأن استخدام الطرق المبنية على الإيرادات لاحتساب استهلاك أصل غير مقبولة. كما وضع المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بأن الإيرادات عادة ما يفترض أنها أساس غير مناسب لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية الضمنية في الأصل الغير ملموس. لم تؤثر هذه التعديلات على البيانات أو السياسات المحاسبية للشركة.

## تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ شركات الاستثمار: تطبيق الاستثناء من التوحيد

تحدد هذه التعديلات شركة استثمار وتتطلب من شركة تستوفي تعريف شركة استثمار عدم توحيد شركاتها التابعة ولكن عوضاً عن ذلك، قياس شركاتها التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بياناتها المالية الموحدة والمنفصلة. لم تؤثر هذه التعديلات على البيانات أو السياسات المحاسبية للشركة.

## المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات الثنائية: احتساب استحواذ الحصص

توضح التعديلات أنه عند استحواذ حصة من عملية مشتركة، يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمال يتم تطبيق كافة المبادئ على دمج الأعمال في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى. ولا تتعارض مع التوجيهات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١. تنطبق متطلبات استحواذ كلا من الحصص الأولية والحصص الإضافية في عملية مشتركة ولكن لا يتم إعادة قياس أي حصة سابقة محتفظ بها في عملية مشتركة. لم تؤثر هذه التعديلات على البيانات أو السياسات المالية للشركة.

## التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة التشريعات الجديدة:

في رأي الإدارة، فإن التغييرات في السياسات المحاسبية التي تم وصفها أعلاه تقدم معلومات أكثر صلة وموثوقة عن الأداء المالي والمركز المالي للشركة لمستخدمي البيانات المالية. لم ينتج التغيير في السياسة المحاسبية عن إعادة إدراج أرقام السنة السابقة، حيث لم يكن له تأثير جوهري على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة التشريعات الجديدة: (تتمة)

(i) احتياطات مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة (ALAE) // المصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة (ULAE)

قامت الشركة في ١ يناير ٢٠١٦ بتبني التشريعات المالية المتطلبة من خلال قرار مجلس هيئة التأمين رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بإدراج مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة/ مصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة وبالتالي، غيرت سياستها المحاسبية لإدراج مخصص يمثل مصاريف المطالبات المستقبلية وتكاليف المناولة ذات الصلة، باعتبارها مصاريف خسارة معدلة مخصصة ومصاريف خسارة معدلة غير مخصصة. قد يتم تعيين احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والتكاليف التي يمكن تعيينها لمطالبة مخصصة واحتياطي مصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة لكافة المصاريف النثرية والتكاليف الأخرى التي لا يمكن تعيينها لمطالب مخصصة. نتج التغيير في السياسة المحاسبية للفترة الحالية عن مخصص بقيمة ١,٤٩٠,٦٦١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ضمن مطالبات عقود التكافل. لم يتم إعادة إدراج البيانات المالية للسنة السابقة حيث أن التغيير لا يعد جوهرية.

(ii) احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة

قامت الشركة في ١ يناير ٢٠١٦ بتبني التشريعات المالية المتطلبة من خلال قرار مجلس هيئة التأمين رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بطريقة احتساب احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة وبالتالي، غيرت سياستها المحاسبية للالتزام بالتشريع. كان للتغيير في السياسة المحاسبية تأثير بمبلغ ٨٧١,٢٩٢ درهم على الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٦. لم يتم إعادة إدراج البيانات المالية للسنة السابقة حيث أن التأثير لا يعتبر جوهرية.

٢,٣ المعايير الصادرة ولكن غير فعالة بعد

إن المعايير/ التعديلات الجديدة التالية للمعايير الصادرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولكن غير فعالة بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مدرجة أدناه ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية هي:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (تعديلات) مبادرة الإفصاح
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (تعديلات) إدراج موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر الغير محققة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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 المستقبلية للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهرية 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 (حاملية بوالص التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص في حال تأثير حدث مستقبلي غير مؤكد (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 المالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذين قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات لموظفين متضررين (التزامات أصحاب العمل) ولأفراد أو عملاء قد يصبحوا ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة 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 (تغطية مخاطر انقطاع الأعمال).

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

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

## ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

## عقود التكافل (تتمة)

## موجودات عقود إعادة التكافل

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

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

## مطلوبات عقود التكافل

تشمل مطلوبات عقود التكافل المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة ومخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والغير مخصصة.

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

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

يتم احتساب المطلوبات المتعلقة بالاحتياطي المتكبد ولكن غير مبلغ عنها ومصاريف الخسارة المعدلة ومصاريف الخسارة الغير مخصصة بتاريخ التقارير المالية باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالبات المعيارية، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي تشمل هامش التفاوت المعاكس. لا يتم خصم الالتزام للقيمة الزمنية للنقود.

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

## تعويضات الإنقاذ والإحلال

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

*اختبار كفاية الالتزامات*

بنهاية فترة التقارير المالية يتم اختبار كفاية الالتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل الصافية من تكاليف اكتساب البوليصة المؤجلة. عند القيام بهذا الفحص، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشرة في بيان الدخل وذلك بشطب تكاليف الاكتساب المؤجلة أولاً وتكوين 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 لتلك 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 إبرام إعادة التكافل ويتم إدراج مصاريف إعادة التكافل عند إصدار البوالص.

*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.

## ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 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 المعني 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 أعمارها الإنتاجية الاقتصادية المتوقعة لهذه الموجودات.

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

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

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك بنهاية كل سنة، ويتم احتساب تأثير أية تغييرات 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.

## 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 التغييرات في القيم العادلة للاستثمارات في الممتلكات في بيان الدخل خلال السنة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الاستثمارات في الممتلكات عندما يتم بيعها أو 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 تغيير في الاستخدام.

## ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## انخفاض قيمة الموجودات

في نهاية فترة التقارير المالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك 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 كإنخفاض في مخصص إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة، يتم لاحقاً زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى القيمة المعدلة لقيمتها القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة التي تم زيادتها 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 المحتمل 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.

## مكافآت الموظفين

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

يتم أيضاً إجراء مخصص لكافة مكافآت نهاية 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 الإمارات العربية المتحدة، تقوم الشركة بدفع المساهمات المطلوبة لصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي وتحسب وفقاً للقوانين الحكومية. يتم تحميل هذه المساهمات كمصاريف ضمن بيان الدخل خلال فترة خدمة الموظف.



## ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الموجودات المالية

لدى الشركة الموجودات المالية التالية: النقدية وشبه النقدية وضم التكافل المدينة وضم 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.

## نم التكافل والضم المدينة الأخرى

يتم تصنيف نم التكافل المدينة والضم المدينة الأخرى ذات المدفوعات الثابتة والقابلة للتحديد التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كقروض وضم مدينة. يتم قياس القروض النضم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام المعدل الفعلي أو طريقة العائد ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم إدراج العائد باستخدام معدل العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة المدينة القصيرة الأجل حيث يكون إدراج إيرادات العوائد 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 التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة عند 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 التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة من 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.

## استبعاد الموجودات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات 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 فتستمر الشركة بإدراج الأصل المالي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية**

**التصنيف كدين أو أدوات حقوق ملكية**

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

**أدوات حقوق الملكية**

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

**الذمم التجارية الدائنة ومبالغ مستحقة الدفع**

يتم قياس الذمم التجارية الدائنة والمبالغ 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 الفعلية 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 مدته.

**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.

## ٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 يتعين تصنيفها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو من خلال الدخل الشامل الأخر.

## قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 منظمة 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 للتقييم 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.

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.

## ٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

## قياس القيمة العادلة (تتمة)

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 الإنصاح 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 الجوهريّة 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 والتزام 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 للتحويل من ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الشركة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشتري التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٢,٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ١,٦٠٠,٠٠٠ درهم).

## 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 الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتكلفة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة ابُلغت للشركة، وتقديرات الشركة استناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٣٩,٢٥١,٩٠٦ درهم (٢٠١٥: ٢٨,٢٩٨,٢١٨ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٨.

## ٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 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 تحميل أي نقص مباشرة في بيان الدخل.

## ٥ النقدية وشبه النقدية

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٢,٨٣٩,٤٨٧	٤٢,٠٢٤,٤١٨	نقد في الصندوق وحسابات لدى البنوك
٢٢٩,٨٠٢,٦٤٧	٢٦٥,٩٦٦,٩٠١	ودائع لأجل
٢٥٢,٦٤٢,١٣٤	٣٠٧,٩٩١,٣١٩	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(١٨٣,٩٥٢,٤٧٦)	(٢٠٤,٩١١,٣٥٩)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية تتجاوز أكثر من ثلاثة أشهر
٦٨,٦٨٩,٦٥٨	١٠٣,٠٧٩,٩٦٠	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة يتراوح بين ٠,٨% إلى ٣% سنوياً (٢٠١٥: ١,١٧% إلى ٢,٦٠% سنوياً).

تم عرض تحليل إضافي للنقد والأرصدة لدى البنوك للتكافل على الممتلكات والمطلوبات والتكافل على الأفراد والمساهمين كما هو مبين أدناه:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٠٨,٩٣٠,٠٠٦	١٣٧,٤٢٥,٤٣٩	التكافل على الممتلكات والمطلوبات
٢٣,٠٢٥,٣٩٩	٤٢,٤٨٢,٠٢٠	التكافل على الأفراد
١٢٠,٦٨٦,٧٢٩	١٢٨,٠٨٣,٨٦٠	المساهمين
٢٥٢,٦٤٢,١٣٤	٣٠٧,٩٩١,٣١٩	

## ٦ وديعة نظامية

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

٧ الاستثمارات

٧ (أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢١,٥٦٩,٨٠٥	٢١,١٠٠,١٩٨	أوراق مالية مدرجة
١٠,٥٢١,٩٩٦	١٠,٧١٠,١١٨	أوراق مالية غير مدرجة
<u>٣٢,٠٩١,٨٠١</u>	<u>٣١,٨١٠,٣١٦</u>	

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٣,٩٧٤,٠٠١	٢٦,٣٠٠,٣٥٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,١١٧,٨٠٠	٥,٥٠٩,٩٦٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٢,٠٩١,٨٠١</u>	<u>٣١,٨١٠,٣١٦</u>	

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

٧ (ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٧١,٠٠٤,٥٥٩	٧٥,٨١٢,٥٠١	أوراق مالية غير مدرجة
٤٠,٦٤٦,٠٢٣	٣٥,٠١٦,٢٩٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠,٣٥٨,٥٣٦	٤٠,٧٩٦,٢١١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧١,٠٠٤,٥٥٩</u>	<u>٧٥,٨١٢,٥٠١</u>	
<u>١٠٣,٠٩٦,٣٦٠</u>	<u>١٠٧,٦٢٢,٨١٧</u>	إجمالي الاستثمارات

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٨ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠١٥	٢٠١٦	
لرهم	لرهم	
		إجمالي
		مطلوبات عقود تكافل
١٢٦,٦٢٨,٧٠٠	١٥٣,٨٧٣,٩١٤	مطالبات مُبلغ عنها
٢٨,٢٩٨,٢١٨	٣٩,٢٥١,٩٠٦	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
-	١,٤٩٠,٦٦١	احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة
١٥٤,٩٢٦,٩١٨	١٩٤,٦١٦,٤٨١	
١٨٩,٥١٧,٦٥٦	٢٤٢,٢٤٤,٧٥١	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٣٤٤,٤٤٤,٥٧٤	٤٣٦,٨٦١,٢٣٢	
		القيمة المستردة من إعادة التكافل
٩٩,٧٧٧,٦٨٢	١٢٢,٧٦٥,٩٤٤	مطالبات مُبلغ عنها
٢٠,٣٤٦,٢٨٧	٢٩,٢٠٦,٣٢٥	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
١٢٠,١٢٣,٩٦٩	١٥١,٩٧٢,٢٦٩	
١٢٩,٤٧٩,٢١٢	١٦٥,٦٣٤,٠١٥	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٢٤٩,٦٠٣,١٨١	٣١٧,٦٠٦,٢٨٤	
		مطلوبات التكافل - صافي
٢٦,٨٥١,٠١٨	٣١,١٠٧,٩٧٠	مطالبات مُبلغ عنها
٧,٩٥١,٩٣١	١٠,٠٤٥,٥٨١	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
-	١,٤٩٠,٦٦١	احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة
٣٤,٨٠٢,٩٤٩	٤٢,٦٤٤,٢١٢	
٦٠,٠٣٨,٤٤٤	٧٦,٦١٠,٧٣٦	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٩٤,٨٤١,٣٩٣	١١٩,٢٥٤,٩٤٨	

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨ مطالبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تحت)

بلغت الحركة في مطالبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المطالبات	إعادة التكافل	الإجمالي	المطالبات	إعادة التكافل	الإجمالي		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
٢٦,٧٣١,٨١٧	١٠٨,٣٠٠,٤٩٣	١٣٥,٠٣٢,٣١٠	٢٦,٨٥١,٠١٨	٩٩,٧٧٧,٦٨٢	١٢٦,٦٢٨,٧٠٠	مطالبات تبلغ عنها	
٧,٩٦٨,٥٩١	١٦,٤١٤,٣٥٢	٢٤,٣٨٢,٩٤٣	٧,٩٥١,٩٣١	٢٠,٣٤٦,٢٨٧	٢٨,٢٩٨,٢١٨	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	
٢٤,٧٠٠,٤٠٨	١٢٤,٧٦٤,٨٤٥	١٥٩,٤٦٥,٢٥٣	٣٤,٨٠٢,٩٤٩	١٢٠,١٢٣,٩٦٩	١٥٤,٩٢٦,٩١٨	المطالبات	
(٣٣,٨٧٥,٥٢٥)	(٧٥,٠٤٧,٦٨٧)	(١٠٨,٩٢٣,٢١٢)	(٣٦,٣٧١,٣٠٨)	(٧٢,٠٦٥,٧١٣)	(١٠٨,٤٣٧,٠٢١)	الإجمالي في ١ يناير	
٣٣,٩٧٨,٠٦٦	٧,٤٥٦,٤١١	٤١,٤٣٤,٤٧٧	٤٤,٤٢٢,٥٧١	١٠٣,٩١٤,٠١٣	١٤٨,١٢٦,٥٨٤	مطالبات متكبدة	
٣٤,٨٠٢,٩٤٩	١٢٠,١٢٣,٩٦٩	١٥٤,٩٢٦,٩١٨	٤٤,٦٤٤,٢١٢	١٥١,٩٧٢,٢٦٩	١٩٤,٦١٦,٤٨١	الإجمالي في ٣١ ديسمبر	
٢٦,٨٥١,٠١٨	٩٩,٧٧٧,٦٨٢	١٢٦,٦٢٨,٧٠٠	٣١,١٠٧,٩٧٠	١٢٢,٧٦٥,٩٤٤	١٥٣,٨٧٣,٩١٤	مطالبات تبلغ عنها	
-	-	-	١,٤٩٠,٦٦١	-	١,٤٩٠,٦٦١	احتياطي مصاريف الضرر المخصصة	
٧,٩٥١,٩٣١	٢٠,٣٤٦,٢٨٧	٢٨,٢٩٨,٢١٨	١٠,٠٤٥,٥٨١	٢٩,٢٠٦,٣٢٥	٣٩,٢٥١,٩٠٦	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	
٣٤,٨٠٢,٩٤٩	١٢٠,١٢٣,٩٦٩	١٥٤,٩٢٦,٩١٨	٤٤,٦٤٤,٢١٢	١٥١,٩٧٢,٢٦٩	١٩٤,٦١٦,٤٨١	الإجمالي في ٣١ ديسمبر	
٥٠,٤٢٢,٣٨٠	١٠٦,٣١٣,٢١٤	١٥٦,٧٣٥,٥٩٤	٦٠,٠٣٨,٤٤٤	١٢٩,٤٧٩,٢١٢	١٨٩,٥١٧,٦٥٦	اقتروا فواتر تكافل غير مكتملة	
١٠,٠٣٨,٤٤٤	١٢٩,٤٧٩,٢١٢	١٨٩,٥١٧,٦٥٦	٧٦,٦١٠,٧٣٦	١٦٥,٦٣٤,٠١٥	٢٤٢,٢٤٤,٧٥١	زيادة خلال السنة	
(٥٠,٤٢٢,٣٨٠)	(١٠٦,٣١٣,٢١٤)	(١٥٦,٧٣٥,٥٩٤)	(٦٠,٠٣٨,٤٤٤)	(١٢٩,٤٧٩,٢١٢)	(١٨٩,٥١٧,٦٥٦)	موزة خلال السنة	
٩,٦١٦,٠٦٤	٢٣,١٦٥,٩٩٨	٣٢,٧٨٢,٠٦٢	١٦,٥٧٢,٢٩٢	٣٦,١٥٤,٨٠٣	٥٢,٧٢٧,٠٩٥	صافي الزيادة خلال السنة	
١٠,٠٣٨,٤٤٤	١٢٩,٤٧٩,٢١٢	١٨٩,٥١٧,٦٥٦	٧٦,٦١٠,٧٣٦	١٦٥,٦٣٤,٠١٥	٢٤٢,٢٤٤,٧٥١	الإجمالي في ٣١ ديسمبر	



٨ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

إن تفاصيل موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود إعادة التكافل وفقاً للتكافل على الممتلكات والمطلوبات والتكافل على الأفراد كما يلي:

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
		<i>التكافل على الممتلكات والمطلوبات</i>
		<b>الإجمالي</b>
		مطلوبات عقود التكافل
١١٩,٣٨٩,٠٣٢	١٣٤,٠٤٣,٠٩٠	المطالبات المبلغ عنها
١٧,٤٥١,١٩٩	٢٠,٩٥٥,٧٤٦	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
-	١,٣٧٨,٨٠٠	احتياطي الخسارة المعدلة للغير مخصصة
٧٩,٥٧١,٧١٩	٨١,٨٤٤,١٣٤	احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة
<b>٢١٦,٤١١,٩٥٠</b>	<b>٢٣٨,٢٢١,٧٧٠</b>	
		<b>القابلة للاسترداد من إعادة التكافل</b>
		المطالبات المبلغ عنها
٩٣,٤٤٢,٧٦٥	١٠٤,٧٥٤,٠٤٣	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٠,٤٤٥,٩٢٤	١٢,٤٠١,٣١٦	احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة
٤٥,٣٢١,٧٩٠	٤٦,٤٧٧,٤٢٥	
<b>١٤٩,٢١٠,٤٧٩</b>	<b>١٦٣,٦٣٢,٧٨٤</b>	
		<b>مطلوبات التأمين - صافي</b>
		المطالبات المبلغ عنها
٢٥,٩٤٦,٢٦٧	٢٩,٢٨٩,٠٤٧	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٧,٠٠٥,٢٧٥	٨,٥٥٤,٤٣٠	احتياطي الخسارة المعدلة للغير مخصصة
-	١,٣٧٨,٨٠٠	احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة
٣٤,٢٤٩,٩٢٩	٣٥,٣٦٦,٧١٩	
<b>٦٧,٢٠١,٤٧١</b>	<b>٧٤,٥٨٨,٩٨٦</b>	
		<i>التكافل على الأفراد</i>
		<b>الإجمالي</b>
		مطلوبات عقود التكافل
٧,٢٣٩,٦٦٨	١٩,٨٣٠,٨٢٤	المطالبات المبلغ عنها
١٠,٨٤٧,٠١٩	١٨,٢٩٦,١٦٠	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
-	١١١,٨٦١	احتياطي الخسارة المعدلة للغير مخصصة
١٠٩,٩٤٥,٩٣٧	١٦٠,٤٠٠,٦١٧	احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة
<b>١٢٨,٠٣٢,٦٢٤</b>	<b>١٩٨,٦٣٩,٤٦٢</b>	
		<b>القابلة للاسترداد من إعادة التكافل</b>
		المطالبات المبلغ عنها
٦,٣٣٤,٩١٧	١٨,٠١١,٩٠١	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٩,٩٠٠,٣٦٣	١٦,٨٠٥,٠٠٩	احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة
٨٤,١٥٧,٤٢٢	١١٩,١٥٦,٥٩٠	
<b>١٠٠,٣٩٢,٧٠٢</b>	<b>١٥٣,٩٧٣,٥٠٠</b>	
		<b>مطلوبات التأمين - صافي</b>
		المطالبات المبلغ عنها
٩٠٤,٧٥١	١,٨١٨,٩٢٣	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٩٤٦,٦٥٦	١,٤٩١,١٥١	احتياطي الخسارة المعدلة للغير مخصصة
-	١١١,٨٦١	احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة
٢٥,٧٨٨,٥١٥	٤١,٢٤٤,٠٢٧	
<b>٢٧,٦٣٩,٩٢٢</b>	<b>٤٤,٦٦٥,٩٦٢</b>	

## ٩ أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٥٣,٤٦١,٩٧٧	٧١,٦٣٣,٥٨٤	إجمالي اشتراكات مكتتبة
١٤,٨٠٩,٧٥٢	١٤,٢٥٣,٨٣٥	مصاريف التكافل
٧٠,٤٩٤	١١٢,٣٦٩	ربح من الودائع لأجل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية في ٣١ ديسمبر

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

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٥,٣٦٠,٧٧٥	٥,٤٥٦,٣٨٤	مكافآت قصيرة الأجل
١٧١,١٣٧	٣٤٣,٢٢١	مكافآت طويلة الأجل

تستحق وتتسدد مكافأة 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 المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تم اقتراح توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة ٣,٨٧٧,٥٠٩ درهم ويخضع 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 ٢٠١٥، ٣,٢٠٠,٠٠٠ درهم وتم عكسها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تم اعتماد هذه المكافآت من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي انعقد في ١٩ أبريل ٢٠١٦ وتم دفعها لاحقاً في أبريل ٢٠١٦.

## ١٠ ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢١,٠٧٧,٠٤٨	١٠,٨٣٢,١٤٠	مبالغ مستحقة من حملة البوالص، صافي مخصص الانخفاض في القيمة
٨,٠٣٠,٧٦٩	١,٧٦٥,٦٥٠	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين، صافي المخصص
١,٦٣٧,١٠٠	٤,٨٠٨,٦٠٩	أوراق قبض - شيكات مؤجلة الدفع
٨٥٣,٨٤٤	٢,٠٤٢,١٢٤	إيرادات مستحقة
٣,٢٨٢,٣٤٦	٣,٨٢٧,٨٦٠	ذمم مدينة أخرى
<u>٣٤,٩٨١,١٠٧</u>	<u>٢٣,٢٧٦,٣٨٣</u>	

بلغت المبالغ المستحقة من حاملي البوالص وشركات التأمين وإعادة التأمين عن التكافل على الممتلكات والمطلوبات ما قيمته ١٢,٥٩٧,٧٩٠ درهم (٢٠١٥: ٢٩,٠٧٧,٠٤٨ درهم)

تتكون 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 للاتفاقيات المبرمة مع حملة البوالص وشركات التأمين وإعادة التأمين ولا يتم تحميل أية فوائد على ذمم التكافل المدينة أو الذمم المدينة الأخرى.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كانت الأرصدة المستحقة من حملة البوالص، شركات التأمين وإعادة التأمين بالقيمة الإسمية ٢,٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ١,٦٠٠,٠٠٠ درهم) منخفضة وتم تكوين مخصص لها بالكامل.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١,٤٢٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	في ١ يناير
١,٢٨٨,٥٦٣	١,١٨٦,٧٤٨	إضافات
(١,١٠٨,٥٦٣)	(٤٣٦,٧٤٨)	معكوسات
<u>١,٦٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣٥٠,٠٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر

١٠ ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى (تتمة)

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

غير مستحق الدفع	مستحق الدفع ولكن غير منخفض			٢٠١٦	٢٠١٥
	٩١-١٨٠ يوماً	١٨١-٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً		
١٠,٠٥٦,١١٥	٢,٠٨٤,١٤٨	٤٥٧,٥٢٧	-	١٢,٥٩٧,٧٩٠	
٢١,٠٩٠,٤١٦	٦,٤٨٦,١٨٧	١,٥٣١,٢١٤	-	٢٩,١٠٧,٨١٧	

١١ ممتلكات ومعدات

مباني	ثلث وتركيبات ومعدات مكتبية	معدات وملحقات الحاسب الآلي	سيارات	الإجمالي	٢٠١٦
١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٠٤٠,٢٣٦	٤,٠١٢,١٨٩	٨٩٣,٩٥٠	٣١,٩٢٩,١٠٦	التكلفة:
-	١٩,٨٧٣	٢,٥٦٠,٨٥٧	٤٥٥,٩٠٠	٣,٠٣٦,٦٣٠	في ١ يناير ٢٠١٦
-	(٣٠,٥٠٠)	(٢١,٩٠٠)	(٤٢٤,٩٥٠)	(٤٧٧,٣٥٠)	إضافات
١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٠٢٩,٦٠٩	٦,٥٥١,١٤٦	٩٢٤,٩٠٠	٣٤,٤٨٨,٣٨٦	استبعادات
١,٥٨٣,٤٨٢	٢,٧٦٢,٤١٤	٣,٠٦٣,٢٧٢	٧٣٠,٧٠٨	٨,١٣٩,٨٧٦	في ١ يناير ٢٠١٦
٦٣٤,٠٨٦	١,٣٨٠,١٦٠	٥٤٩,٠٩٨	١٩٤,٧٢٥	٢,٧٥٨,٠٦٩	محمل خلال السنة
-	(٣٠,٤٩٨)	(٢١,٨٩٠)	(٣٩١,٥٨١)	(٤٤٣,٩٦٩)	متعلق بالاستبعادات
٢,٢١٧,٥٦٨	٤,١١٢,٠٧٦	٣,٥٩٠,٤٨٠	٥٣٣,٨٥٢	١٠,٤٥٣,٩٧٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦,٧٦٥,١٦٣	٣,٩١٧,٥٣٣	٢,٩٦٠,٦٦٦	٣٩١,٠٤٨	٢٤,٠٣٤,٤١٠	صافي القيمة الدفترية:
					٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٨,٩٨٢,٧٣١	٥,٠٤٠,٧٢٩	٣,٦٥١,٤٢٢	٩٤٣,٩٥٠	٢٨,٦١٨,٨٣٢	٢٠١٥
-	٥,٨٥٤,٤٥٥	٧١٣,٦١٥	-	٦,٥٦٨,٠٧٠	التكلفة:
-	(٢,٨٥٤,٩٤٨)	(٣٥٢,٨٤٨)	(٥٠,٠٠٠)	(٣,٢٥٧,٧٩٦)	في ١ يناير ٢٠١٥
١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٠٤٠,٢٣٦	٤,٠١٢,١٨٩	٨٩٣,٩٥٠	٣١,٩٢٩,١٠٦	استبعادات
٩٥١,١٢٩	٤,٥٤٤,٩٣٢	٢,٨٦٠,٣٩٠	٦٥٤,١٦٩	٩,٠١٠,٦٢٠	في ١ يناير ٢٠١٥
٦٣٢,٣٥٣	١,٠٦٧,٩٩٦	٥٥٥,٢٧٣	١٢٦,٥٣٨	٢,٣٨٢,١٦٠	محمل خلال السنة
-	(٢,٨٥٠,٥١٤)	(٣٥٢,٣٩١)	(٤٩,٩٩٩)	(٣,٢٥٢,٩٠٤)	متعلق بالاستبعادات
١,٥٨٣,٤٨٢	٢,٧٦٢,٤١٤	٣,٠٦٣,٢٧٢	٧٣٠,٧٠٨	٨,١٣٩,٨٧٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٧,٣٩٩,٢٤٩	٥,٢٧٧,٨٢٢	٩٤٨,٩١٧	١٦٣,٢٤٢	٢٣,٧٨٩,٢٣٠	صافي القيمة الدفترية:
					٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ استثمارات في ممتلكات

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٠,٧٠٤,٢٨٦	٢٠,٢٦٠,٠٢٨	في ١ يناير
(٤٤٤,٢٥٨)	(١,٠٣٧,٣٠٣)	النقص في القيمة العادلة
<u>٢٠,٢٦٠,٠٢٨</u>	<u>١٩,٢٢٢,٧٢٥</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 الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل مقيم عقارات مستقل والذي قام بتقييم الممتلكات بمبلغ ١٩,٢٢٢,٧٢٥ درهم (٢٠١٥: ٢٠,٢٦٠,٠٢٨ درهم) باستخدام طريقة مقارنة المبيعات باستخدام دليل المعاملات و/أو أسعار الطلب الحالية لمواقع مماثلة وتطبيق بعض التعديلات بناءً على أبحاث السوق.

١٣ رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ مجموع الأسهم المحتفظ بها من قبل مصرف أبوظبي الاسلامي ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦% من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٥: ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦% من إجمالي أسهم رأس المال) و ٥٨,٣٣٥,٧٨١ سهم أو ٥٨,٣٤% من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٥: ٥٨,٣٣٥,٧٨١ سهم أو ٥٨,٣٤% من إجمالي أسهم رأس المال) 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 ٥٠% من رأس المال المدفوع بالكامل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٥ احتياطي عام

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

## ١٦ أرباح موزعة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٠,١٦ درهم للسهم. يخضع توزيع الأرباح لسنة ٢٠١٦ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم.

تمت الموافقة من قبل المساهمين على توزيعات أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٠,١٦ درهم للسهم في ١٩ أبريل ٢٠١٦ وقد تم دفعها في مايو ٢٠١٥.

تمت الموافقة على توزيع أرباح أسهم نقدية بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمعدل ٠,١٦ للسهم من قبل المساهمين في اجتماعهم السنوي المنعقد في ٢٢ مارس ٢٠١٥ وتم دفعه بالكامل في أبريل ٢٠١٥.

## ١٧ صندوق مشتركى التكافل

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(٢١,٠١٣,٧٣٦)	(١٥,٠٣٣,٨٢٠)	في ١ يناير
٥,٩٧٩,٩١٦	٣,٤٥٨,٥٦٣	صافي الفائض للسنة
<u>(١٥,٠٣٣,٨٢٠)</u>	<u>(١١,٥٧٥,٢٥٧)</u>	في ٣١ ديسمبر

تم عرض تحليل إضافي لتحويل حاملي البواليص للتكافل على الممتلكات والمطلوبات والتأمين على الأفراد أدناه:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(٦,٩٣٧,٩٣٠)	(٧,٤٥٦,٦٥٢)	التكافل على الممتلكات والمطلوبات
(٨,٠٩٥,٨٩٠)	(٤,١١٨,٦٠٥)	التكافل على الأفراد
<u>(١٥,٠٣٣,٨٢٠)</u>	<u>(١١,٥٧٥,٢٥٧)</u>	

## ١٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٥,٢٠٨,٣١٥	٥,٩٥١,٦٣٩	في ١ يناير
٩١٨,٥٦٢	١,٣١٩,٦٧٠	محتمل خلال السنة
(١٧٥,٢٣٨)	(٩١٦,٩٥٢)	مدفوع خلال السنة
<u>٥,٩٥١,٦٣٩</u>	<u>٦,٣٥٤,٣٥٧</u>	في ٣١ ديسمبر

١٩ مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢,٧١٣,٤٥٥	٣,٠٦٤,٦١٥	نمم دائنة لمشتركي التكافل
١,٦٥٨,٩٢٥	٢,٥٠٨,١٣٩	نمم دائنة لشركات التكافل
٥٢,١١٤,٦٨١	٣٦,٥١٣,٤٨٦	نمم دائنة لشركات إعادة التكافل
٤,٥٧٠,٢٤٣	٥,١٥٠,١٢٨	مطلوبات مستحقة
١٦,٧٢٣,٧٦١	٢١,٠٨٩,٧٩٨	نمم دائنة أخرى
<u>٧٧,٧٨١,٠٦٥</u>	<u>٦٨,٣٢٦,١٦٦</u>	

إن المبالغ المستحقة لمشتركي التكافل وشركات التكافل للتكافل على الممتلكات والمطلوبات بقيمة ٥,٥٧٢,٧٥٤ درهم (٢٠١٥: ٤,٣٧٢,٣٨٠ درهم).

إن معدل فترة الائتمان هو ٦٠ إلى ٩٠ يوماً. لدى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد جميع الذمم الدائنة خلال الإطار الزمني للائتمان.

٢٠ صافي اشتراكات مكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٩٦,٨٤١,٧٤٧	٣٢٠,٧٨٠,٣٣٦	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
(٣٢,٧٨٢,٠٦٢)	(٥٢,٧٢٧,٠٩٣)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
<u>٢٦٤,٠٥٩,٦٨٥</u>	<u>٢٦٨,٠٥٣,٢٤٣</u>	التغير في احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١٦٦,٤١٩,٧٧٠	١٧٢,٤٢٦,٦٧٤	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات
(٢٣,١٦٥,٩٩٨)	(٣٦,١٥٤,٨٠١)	حصة معيدي التكافل
<u>١٤٣,٢٥٣,٧٧٢</u>	<u>١٣٦,٢٧١,٨٧٣</u>	التغير في احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
<u>١٢٠,٨٠٥,٩١٣</u>	<u>١٣١,٧٨١,٣٧٠</u>	صافي اشتراكات مكتسبة

٢٠ صافي اشتراكات مكتسبة (تنمة)

تم تفصيل صافي الاشتراكات وفقاً للتكافل على الممتلكات والمطلوبات والتكافل على الأفراد كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		<b>التكافل على الممتلكات والمطلوبات</b>
		إجمالي إيرادات اشتراكات التكافل
١٩٦,٣١١,٧٥٥	٢٠٨,١٥٦,٦٥٦	احتياطي الاشتراكات التكافل المكتسبة
٧٤,١٧٤	(٢,٢٧٢,٤١٣)	التغيير في احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة
<u>١٩٦,٣٨٥,٩٢٩</u>	<u>٢٠٥,٨٨٤,٢٤٣</u>	
		حصة معيدي التكافل من الاشتراكات
١١٤,٣٠٨,٥٦٠	١٢١,٩٥٣,٨٨٦	حصة معيدي التكافل
١,٩٣٧,١٤٤	(١,١٥٥,٦٣٥)	التغيير في احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة
<u>١١٦,٢٤٥,٧٠٤</u>	<u>١٢٠,٧٩٨,٢٥١</u>	
<u>٨٠,١٤٠,٢٢٥</u>	<u>٨٥,٠٨٥,٩٩٢</u>	<b>صافي الاشتراكات المكتسبة</b>
		<b>التكافل على الافراد</b>
		إجمالي إيرادات اشتراكات التكافل
١٠٠,٥٢٩,٩٩٢	١١٢,٦٢٣,٦٨٠	احتياطي الاشتراكات المكتسبة
(٣٢,٨٥٦,٢٣٦)	(٥٠,٤٥٤,٦٨٠)	التغيير في احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة
<u>٦٧,٦٧٣,٧٥٦</u>	<u>٦٢,١٦٩,٠٠٠</u>	
		حصة معيدي التكافل من الاشتراكات
٥٢,١١١,٢١٠	٥٠,٤٧٢,٧٨٨	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات
(٢٥,١٠٣,١٤٢)	(٣٤,٩٩٩,١٦٦)	التغيير في احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة
<u>٢٧,٠٠٨,٠٦٨</u>	<u>١٥,٤٧٣,٦٢٢</u>	
<u>٤٠,٦٦٥,٦٨٨</u>	<u>٤٦,٦٩٥,٣٧٨</u>	<b>صافي الاشتراكات المكتسبة</b>



٢١ إيرادات استثمارات مشتركي التكافل

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١,٦٧٦,٦٤٦	٢,٦٧٦,٩٨٤	إيرادات من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
٣٠٢,٣٨٥	٤٧٣,٦٩٤	إيرادات توزيعات أرباح وأرباح على الاستثمارات، صافي
٦٤,٨٥٤	٥٧,٥٥٩	ربح من استبعاد استثمارات، صافي
(٣٠٧,٣٧٧)	٢٨١,٠٧٥	الزيادة (النقص) في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة
		العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<u>١,٧٣٦,٥٠٨</u>	<u>٣,٤٨٩,٣١٢</u>	

تم عرض تحليل لإيرادات استثمارات مشتركي التكافل للتكافل على الممتلكات والمطلوبات والتكافل على الأفراد كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١,٣٦٤,١٧٦	٢,٩٤٠,٥٩٤	التكافل على الممتلكات والمطلوبات
٣٧٢,٣٣٢	٥٤٨,٧١٨	التكافل على الأفراد
<u>١,٧٣٦,٥٠٨</u>	<u>٣,٤٨٩,٣١٢</u>	

٢٢ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٠% (٢٠١٥: ٣٠%) من إيرادات استثمار صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

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

- التكافل البحري، الطيران والطاقة ١٠% (٢٠١٥: ١٠%)
- تكافل العائلة ٣٠% (٢٠١٥: ٢٠%)
- كافة فئات التكافل الأخرى ٢٠% (٢٠١٥: ٢٠%)

٢٣ صافي استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١,٣٤٢,٩٢٤	٢,٦٤٤,٩٩١	عائد حسابات استثمارية قصيرة الأجل وودائع
٣,٢٥٢,٤٧٩	٣,٦٦٠,٣٠١	إيرادات توزيع أرباح وأرباح من الاستثمارات، صافي
٢٥١,٩١٩	٤١١,٠٣٦	ربح من استبعاد استثمارات
(٧٦٠,٨٥٨)	٥٦٩,٦٤٩	الزيادة (النقص) في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة
(٤٤٤,٢٥٨)	(١,٠٣٧,٣٠٣)	العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٠٣,٧١١	٩٧٥,٢٩٦	النقص في القيمة العادلة للاستثمارات في
٥٤,٣٠٨	١٠١,١١٩	ممتلكات (إيضاح ١٢)
		إيرادات إيجار، صافي
		أرباح من بيع أثاث ومعدات
٤,٧٠٠,٢٢٥	٧,٣٢٥,٠٨٩	

٢٤ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٧,٦٦٥,٠٩٢	٣٠,٣٣٠,٥٨٤	تكاليف الموظفين
١,٦٧٣,٢٧٢	١,٠٩٥,٧٥٧	مصاريف إيجار
٢,٣٨٢,١٦٠	٢,٧٥٨,٠٦٩	استهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح ١١)
٤,١٧٥,٧٩٢	٥,١٩٤,٣٧٨	مصاريف أخرى
٣٥,٨٩٦,٣١٦	٣٩,٣٧٨,٧٨٨	

٢٥ العائد الأساسي و المخفض للسهم

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٤١,٥٨٩,٨٠٠	٤٨,٤٠٣,٩٠٨	صافي الربح للسنة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال السنة
٠,٤٢	٠,٤٨	الربح الأساسي والمخفض للسهم العادي (درهم)

٢٦ معلومات قطاعية

المعلومات القطاعية الرئيسية

لأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسيين:

- اكتتاب أعمال التكافل وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم الحريق والتكافل البحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي وتكافل الطاقة والعائلة، ويتم بكامله 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:

شركة أبوظبي الوطنية للتكاثل - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦ مخرمات قطاعية (تمة)  
المخرمات القطاعية الرئيسية (تمة)  
إيرادات القطاع والنتائج

		٢٠١٥		٢٠١٦		
	الإجمالي درهم	الإستثمارات درهم	أعمال التكاثل درهم	الإجمالي درهم	الإستثمارات درهم	أعمال التكاثل درهم
	٢٨٢,٢٩٥,١٧٤ (١٧٧,٢٣١,٨٣٨) (٢٧,٥٧٧,٢٢٠)	٦,٤٣٦,٧٣٣ - -	٢٧٥,٨٥٨,٤٤١ (١٧٧,٢٣١,٨٣٨) (٢٧,٥٧٧,٢٢٠)	٢٩٦,٧٢٢,٢٧٠ (١٨٠,٤٨٤,٤٤٤) (٢٨,٤٥٥,١٣٠)	١٠,٨١٤,٤٠١ - -	٢٨٥,٩٠٧,٨٦٩ (١٨٠,٤٨٤,٤٤٤) (٢٨,٤٥٥,١٣٠)
	٧٧,٤٨٦,١١٦	٦,٤٣٦,٧٣٣	٧١,٠٤٩,٣٨٣	٨٧,٧٨٢,٦٩٦	١٠,٨١٤,٤٠١	٧٦,٩٦٨,٢٩٥
	(٣٥,٨٩٦,٣١٦)			(٣٩,٣٧٨,٧٨٨)		
	٤١,٥٨٩,٨٠٠			٤٨,٤٠٣,٩٠٨		
						نتائج القطاع
						مصاريف غير موزعة
						صافي الربح للسنة

تمثل الإيرادات الواردة أصلاه الإيرادات من العملاء الخارجيين وأطراف ثالثة. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال السنة (٢٠١٥ : لا شيء).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية التي تستخدمها الشركة والتي تم تفصيلها في إيضاح ٣.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦ معلومات القطاع (تتمة)

موجودات ومطلوبات القطاع

٢٠١٥				٢٠١٦			
الإجمالي	الإستثمارات	أعمال التكافل	الإجمالي	الإستثمارات	أعمال التكافل		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
٦٦٩,٩٥٣,٢١٤	٢٢٩,٣٣٠,٦٩٢	٤٤٠,٦٢٢,٥٢٢	٧٨٣,٩٩١,٣١٢	٢٥٠,٥٥٤,٥٢٨	٥٣٣,٤٣٦,٧٨٤	موجودات القطاع	موجودات غير موزعة
٢٧,١٦٢,٣١٢			٢٧,٧٦٥,٧٠٦				
٦٩٧,١١٥,٥٢٦			٨١١,٧٥٧,٠١٨			إجمالي الموجودات	
٤٣٧,٩٤٤,٩١٧	-	٤٣٧,٩٤٤,٩١٧	٥١٦,١٧٩,٨٩٢	-	٥١٦,١٧٩,٨٩٢	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير موزعة
١٨,٢٢٣,٢٨٧			٢٤,٦٥٤,٦٢٤			إجمالي المطلوبات	
٤٥٦,١٦٨,٢٥٤			٥٤٠,٨٣٤,٥١٦			مصاريف رأسمالية	
٦,٥٦٨,٠٧٠	٩,٥٦٨,٠٧٠		٣,٠٣٦,٦٣٠	٣,٠٣٦,٦٣٠			

## ٢٦ معلومات القطاع (تتمة)

## موجودات ومطلوبات القطاع (تتمة)

## إجمالي الإيرادات من أقسام اشتراكات التكافل

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأعمال التكافل.

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٣٦,٠٤٦,٩٩٢	٢٤,٤٨٨,٣١٥	السيارات
٨٥,٧٧٤,٥١٨	٩٥,٨٧٠,٤٦٨	الطبي
١١,٥٤٥,٢٠٢	٨,٥٥٩,٩٩٣	الطاقة
٣١,١٩٣,٥٧٥	٣٦,٨٣١,٤٣٥	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة
٢٢,٦٨١,٣٣٥	٢٦,٤٦١,٨٥٤	الحريق
٧,٥٥٠,٥٠٧	٨,٨٨٨,٧٩٣	الهندسي
١,٥٩٣,٨٠٠	٤,٧٨٣,٣٨٥	البحري والجوي
٦٧,٦٧٣,٧٥٦	٦٢,١٦٩,٠٠٠	تكافل العائلة
<b>٢٦٤,٠٥٩,٦٨٥</b>	<b>٢٦٨,٠٥٣,٢٤٣</b>	

## ٢٧ مخاطر التكافل

إن المخاطر في أي عقد تكافل هي إمكانية تكبد الحدث المؤمن وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. وكنتيجة لطبيعة عقد التكافل فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

بالنسبة لمحفظه عقود التكافل التي تنطبق 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 المتشابهة نقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة نقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الاستراتيجية في الاكتتاب لتتبع مخاطر التكافل لكل نوع من أنواع التكافل المقبولة ضمن كل فئة من هذه الفئات وذلك للحصول على محفظة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

## ٢٧ مخاطر التكافل (تتمة)

تدير الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، وترتيبات إعادة التكافل المناسبة واستباقية معالجة المطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبه من حيث النمط والمبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. إن حدود الاكتتاب 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 الحدث 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 مركزة في أي من المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها، كما أن هناك توازن بين تكافل الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية في محفظة الممتلكات المؤمنة ككل.

تتضمن 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 ثلاث سنوات ويتم تعديلها 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 التخفيض من أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

*مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير المطالبات المستقبلية*

تستحق مطالبات عقود التكافل عند وقوع الحدث 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 المتكبدة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة يخضع تقدير المطالبات المتكبدة 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 المتكبدة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. قد تنتج التزامات كبيرة عن بعض عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة 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.

## ٢٧ مخاطر التكافل (تتمة)

عند تقدير الالتزامات عن المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار المعلومات المتاحة من معدلي الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة 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 لتقاضي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

إن التكلفة المقدرة للمطالبات تتضمن المصاريف المباشرة التي يتم تكبدها لتسوية المطالبات بعد خصم قيمة الإحلال المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تقوم الشركة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان توفير المعلومات المناسبة المتعلقة بتعرضها 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 المستنبطة 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 مزيج 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 اشتركات 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 الممتدة 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 لملاحظة التطورات 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 الاربع السابقة وذلك بناءً على أساس السنة التي وقع فيها الحادث لتأمينات السيارات وسنة التأمين للتأمينات الأخرى:

السيارات - إجمالي:  
سنة الإبلاغ

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢		
الإجمالي	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	وما قبل	الف درهم	
	-	٤٦,٣٧٩	٤٢,٦٣٣	٧٥,٨٧٥	٣٨,١٤٨	١٧,٣٤١	في نهاية سنة الحادث
	-	٢٩,٦٠٩	٥٢,٦٢٥	٢٦,٦٨٨	-	١٣,٤٩٥	بعد سنة
	-	-	-	٤٦,١٢٦	٢٥,٧١٩	١٢,٢٠١	بعد سنتين
	-	-	-	-	٢٢,١٥٧	١٢,٣٦٧	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	-	١٢,٢٩٤	بعد أربع سنوات
	١٥٦,٥٦٥	٤٦,٣٧٩	٢٩,٦٠٩	٤٦,١٢٦	٢٢,١٥٧	١٢,٢٩٤	المطالبات المتراكمة المقدره
(١١٢,٩٣٧)	(١١,٤٧٧)	(٢٢,٣٧١)	(٤٤,٧٤١)	(٢٢,٠٦٢)	(١٢,٢٨٦)		الحالية
							الدفعات المتراكمة لتاريخه
	٤٣,٦٢٨	٣٤,٩٠٢	٧,٢٣٨	١,٣٨٥	٩٥	٨	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي
							تأمينات أخرى - إجمالي:
							سنة الاكتتاب
	-	١٧١,٩٠٩	٩٣,٩١٦	١٤٢,١٩٣	١٢٩,٢٣٣	١١٨,٥٦٧	في نهاية سنة الاكتتاب
	-	-	١١٦,٥٣٥	١٣٦,٢٧٤	٦٦,٤٠٦	٦٣,٣٩٣	بعد سنة
	-	-	-	٥٦,٨٠٣	٦٧,٥٥٠	٥٠,٧١٥	بعد سنتين
	-	-	-	-	٦٦,١٣٣	٤٧,٨٨٨	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	٥٩,١٥٣	-	بعد أربع سنوات
	٤٧٠,٥٣٣	١٧١,٩٠٩	١١٦,٥٣٥	٥٦,٨٠٣	٦٦,١٣٣	٥٩,١٥٣	المطالبات المتراكمة المقدره
(٣١٩,٥٤٥)	(٧٩,٢٠٠)	(٦٩,٣٣٦)	(٤٧,٠١٧)	(٦٥,٠٥١)	(٥٨,٩٤١)		الحالية
							الدفعات المتراكمة لتاريخه
	١٥٠,٩٨٨	٩٢,٧٠٩	٤٧,١٩٩	٩,٧٨٦	١,٠٨٢	٢١٢	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي

## ٢٧ مخاطر التكافل (تتمة)

## تركز مخاطر التكافل

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

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض 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.

لتخفيض تعرض الشركة لمخاطر خسائر مهمة ناتجة من تعثر سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التكافل وتراقب مركز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه مشتركى التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمشاركى التكافل المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن 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 ٢٠١٦ ما قيمته ٣٧,٦ مليون درهم (٢٠١٥: ٣٥,٦ مليون درهم). لا تتوقع الشركة أي تغيير سلبي في مساهمة أرباح التكافل وذلك للأسباب التالية:

لدى الشركة معدل احتفاظ إجمالي لمخاطر التكافل تبلغ حوالي ٤٦,٢% (٢٠١٥: ٤٣,٩%). بسبب انخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها بنسبة ٩٢% (٢٠١٥: ٩٠,٣%) من حجم أعمال التكافل ومحدودية المخاطر في أعمال التكافل المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات، فإن الشركة تحافظ وبسهولة على معدل خسائر يبلغ ٧% إلى ٤٧% وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح التكافل.

بلغ صافي إيرادات عمولات الشركة ٨,٧% (٢٠١٥: ١٦,٦%) 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 وموجودات 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 الاكتتاب 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 مالها 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 يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى 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 ملاءة التأمين المحلية والتي يجب أن تلتزم بها الشركة خلال السنة. تقوم الشركة بالاختبارات اللازمة ضمن سياساتها وإجراءاتها لضمان استمرارية الالتزام الكامل بتلك الأحكام.

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

٢٠١٦	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢٧٠,٩٢٢,٥٠٢	٢٤٠,٩٤٧,٢٧٢	إجمالي حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال

أصدرت هيئة الإمارات 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 دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالمتطلبات المذكورة أعلاه.

٢٨ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
		وديعة نظامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات
١٠٣,٠٩٦,٣٦٠	١٠٧,٦٢٢,٨١٧	موجودات عقود إعادة تكافل
٢٤٩,٦٠٣,١٨١	٣١٧,٦٠٦,٢٨٤	ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى
٣٤,٩٨١,١٠٧	٢٣,٢٧٦,٣٨٣	النقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك
٢٥٢,٦٤٢,١٣٤	٣٠٧,٩٩١,٣١٩	
<b>٦٥٠,٣٢٢,٧٨٢</b>	<b>٧٦٦,٤٩٦,٨٠٣</b>	الإجمالي
		التكافل
		مطلوبات عقود التكافل
٣٤٤,٤٤٤,٥٧٤	٤٣٦,٨٦١,٢٣٢	مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
٧٧,٧٨١,٠٦٥	٦٨,٣٢٦,١٦٦	ودائع إعادة تكافل محتجزة
٢٧,٩٩٠,٩٧٦	٢٩,٢٩٢,٧٦١	
<b>٤٥٠,٢١٦,٦١٥</b>	<b>٥٣٤,٤٨٠,١٥٩</b>	الإجمالي

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 للتقليل من مخاطر معدل العائد من خلال مراقبة معدلات العائد في السوق والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها 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.

## ٢٨ أدوات مالية (تتمة)

## 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 متنوعة والمراقبة 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 المستثمر فيها.

## إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى عدم مقدرة الطرف المقابل على تسديد التزاماته التعاقدية والذي ينتج 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 لأرصدها 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 التعثر. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة وتوزيع القيمة الاجمالية 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 لحامل 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 الهامة الذين تجري معهم أعمال عادية. كما يتم إدارة التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة الفردية من خلال طرق أخرى مثل حق المقاصة حيث تكون الأطراف المقابلة دائنين ومدنين 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 لمشاركي 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 لمشاركي التكافل من الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حملة البوالص مبينة في الإيضاح رقم ١٠. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البوالص.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم وضع جميع الودائع لدى ٨ بنوك (٢٠١٥: ٧ بنوك). إن الإدارة على يقين بأن هذا التركيز بنهاية السنة لا ينتج عنه أية 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 البوالص 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.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨ أدوات مالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم درهم	من صفر إلى ١٨٠ يوم درهم	القيمة المدرجة درهم	
٤٣٦,٨٦١,٢٣٢	-	٤٣٦,٨٦١,٢٣٢	المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-	٦٨,٣٢٦,١٦٦	٦٨,٣٢٦,١٦٦	مطلوبات عقود التكافل
٢٩,٢٩٢,٧٦١	-	٢٩,٢٩٢,٧٦١	إعادة التكافل ومطلوبات أخرى ودائع إعادة تكافل محتجزة
٤٦٦,١٥٣,٩٩٣	٦٨,٣٢٦,١٦٦	٥٣٤,٤٨٠,١٥٩	الإجمالي
٣٤٤,٤٤٤,٥٧٤	-	٣٤٤,٤٤٤,٥٧٤	المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٣,٥٨٠,٠٩٠	٦٤,٢٠٠,٩٧٥	٧٧,٧٨١,٠٦٥	مطلوبات عقود التكافل
٢٧,٩٩٠,٩٧٦	-	٢٧,٩٩٠,٩٧٦	إعادة التكافل ومطلوبات أخرى ودائع إعادة تكافل محتجزة
٣٨٦,٠١٥,٦٤٠	٦٤,٢٠٠,٩٧٥	٤٥٠,٢١٦,٦١٥	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 بتراتبية قياس القيمة العادلة:

الإجمالي درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
٣١,٨١٠,٣١٦	١٣,٧١٤,٧٧٩	-	١٨,٠٩٥,٥٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧٥,٨١٢,٥٠١	-	٧٥,٨١٢,٥٠١	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٢٢٢,٧٢٥	١٩,٢٢٢,٧٢٥	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٦,٨٤٥,٥٤٢	٣٢,٩٣٧,٥٠٤	٧٥,٨١٢,٥٠١	١٨,٠٩٥,٥٣٧	استثمارات في ممتلكات
				الإجمالي
٣٢,٠٩١,٨٠١	١٣,٦٣٠,٢٦٦	-	١٨,٤٦١,٥٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧١,٠٠٤,٥٥٩	-	٧١,٠٠٤,٥٥٩	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٢٦٠,٠٢٨	٢٠,٢٦٠,٠٢٨	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٣,٣٥٦,٣٨٨	٣٣,٨٩٠,٢٩٤	٧١,٠٠٤,٥٥٩	١٨,٤٦١,٥٣٥	استثمارات في ممتلكات
				الإجمالي

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ في ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٣٠ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٥	٢٠١٦	
لرهم	لرهم	
٣,٨١٠,٤٧٩	٢,٠٨٣,٣٢٠	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

٣١ تحليل البيانات المالية

تم عرض تحليل إضافي لبيان المركز المالي وبيان الدخل بشكل منفصل كما يلي:

بيان المركز المالي للتكافل على الممتلكات والمطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
لرهم	لرهم	
		<b>الموجودات</b>
		<b>موجودات التكافل التشغيلية</b>
١٤,١٦٠,٩٩٣	١٤,٣٧٤,٨٧٣	الموجودات المالية التي تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	الوديعة النظامية
٢,١٣٥,٦٧٧	٢,٤٨٠,٢١٦	تكاليف استحواد الاشتراكات المؤجلة
٤٥,٣٢١,٧٩٠	٤٦,٤٧٧,٤٢٥	حصة معيدي التأمين من الاشتراكات الغير مكتسبة
٢,١٥٩,٩٨١	٥,٤٠٧,٠١٩	المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
١٠٣,٨٨٨,٦٨٩	١١٧,١٥٥,٣٥٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٩,١٠٧,٨١٧	١٢,٥٩٧,٧٨٩	الأقساط وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٦٥,٣٣٣,٧٩٨	١١٠,٨٢٥,٨٦٨	الودائع
٤٣,٥٩٦,٢٠٨	٢٦,٥٩٩,٥٧١	النقد وما يعادله
<b>٣١١,٧٠٤,٩٥٣</b>	<b>٣٣٥,٩١٨,١١٩</b>	<b>إجمالي موجودات التكافل التشغيلية</b>
		<b>أصول المساهمين</b>
		<b>الممتلكات والمعدات</b>
٢٣,٧٨٩,٢٣٠	٢٤,٠٣٤,٤١٠	الودائع النظامية
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية التي تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥٦,٨٤٣,٥٦٦	٦١,٤٣٧,٦٢٨	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣٢,٠٩١,٨٠١	٣١,٨١٠,٣١٤	الشامل الأخر
٢٠,٢٦٠,٠٢٨	١٩,٢٢٢,٧٢٦	الاستثمارات في ممتلكات
٣,٧٠٤,٠٤٥	١٤,٤٩٦,٢٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٥,٥٩٣,٢٧٩	١٢٤,٥٣٣,٨٤٩	ودائع
٢٥,٠٩٣,٤٥٠	٣,٥٥٠,٠١١	النقد وما يعادله
<b>٢٥٧,٣٧٥,٣٩٩</b>	<b>٢٨٩,٠٨٥,٢٣٤</b>	<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<b>٥٦٩,٠٨٠,٣٥٢</b>	<b>٦٢٥,٠٠٣,٣٥٣</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>



## ٣١ تحليل البيانات المالية (تتمة)

## بيان المركز المالي لتكافل على الممتلكات والمطلوبات (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين
		المطلوبات
		مطلوبات التكافل التشغيلية
٤,٣٧٢,٣٨٠	٥,٥٧٢,٧٥٤	ذمم التكافل الدائنة
١٣٦,٨٤٠,٢٣١	١٥٦,٣٧٧,٦٣٦	المطالبات القائمة
٨٠,١٠٥,٦٥٧	٦٥,٨٠٦,٢٤٢	أرصدة إعادة التكافل الدائنة
٧,٧٥٧,٢١٦	٢٢,١٩٠,٧٩٠	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٣,٠٥٧,٧٥٠	٤,١٢٦,٥٦٣	إيرادات العمولة من إعادة التكافل الغير مكتسبة
٧٩,٥٧١,٧١٩	٨١,٨٤٤,١٣٤	الأقساط الغير مكتسبة
٣١١,٧٠٤,٩٥٣	٣٣٥,٩١٨,١١٩	إجمالي مطلوبات التكافل التشغيلية
		مطلوبات المساهمين
١٠,٤٧٦,٤٨٨	١١,٨٠٨,٣٧٥	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٥,٩٥١,٦٣٩	٦,٣٥٤,٣٥٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٦,٤٢٨,١٢٧	١٨,١٦٢,٧٣٢	إجمالي مطلوبات المساهمين
٣٢٨,١٣٣,٠٨٠	٣٥٤,٠٨٠,٨٥١	إجمالي المطلوبات
		صندوق التكافل
(٦,٩٣٧,٩٣٠)	(٧,٤٥٦,٦٥٢)	عجز صندوق مشتركى التكافل
٦,٩٣٧,٩٣٠	٧,٤٥٦,٦٥٢	قرض من صندوق مشتركى التكافل
-	-	إجمالي مشتركى الصندوق
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٤,٢٠٩,٤٠٧	٢٩,٠٤٩,٧٩٨	الاحتياطي القانوني
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	الاحتياطي العام
٧,٨٤٢,٤٩٢	١٠,١٤٧,٩٩٨	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
٦٦,٣٩٥,٣٧٣	٨٩,٢٢٤,٧٠٦	الأرباح المحتجزة
٢٤٠,٩٤٧,٢٧٢	٢٧٠,٩٢٢,٥٠٢	إجمالي حقوق المساهمين
٥٦٩,٠٨٠,٣٥٢	٦٢٥,٠٠٣,٣٥٣	إجمالي مطلوبات صندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين

## ٣١ تحليل البيانات المالية (تتمة)

## بيان المركز المالي للتكافل على الأفراد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		الموجودات
		تأمين تكافل موجودات الأفراد
		ودائع نظامية
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	تكاليف استحواذ الاشتراكات المؤجلة
٦١٧,٠٧٣	٦٩٣,٤٤٩	حصة معيدي التأمين من الاشتراكات الغير مكتسبة
٨٤,١٥٧,٤٢٢	١١٩,١٥٦,٥٨٨	المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
-	١,٤٧٩,٦٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٦,٢٣٥,٢٨٠	٣٤,٨١٦,٩١١	الودائع
٢٣,٠٢٥,٣٩٩	٣٠,٦٠٧,١٨٤	النقد وما يعادله
-	١١,٨٧٤,٨٣٦	
١٢٨,٠٣٥,١٧٤	١٩٨,٦٢٨,٦٦١	إجمالي موجودات التكافل التشغيلية
١٢٨,٠٣٥,١٧٤	١٩٨,٦٢٨,٦٦١	مجموع الأصول
		المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل
		المطلوبات
		مطلوبات التكافل التشغيلية
		المطالبات القائمة
١٨,٠٨٦,٦٨٧	٣٨,٢٣٨,٨٤٤	إيرادات العمولة من إعادة التكافل الغير مكتسبة
٢,٥٥٠	(١٠,٨٠٠)	الأقساط الغير مكتسبة
١٠٩,٩٤٥,٩٣٧	١٦٠,٤٠٠,٦١٧	
١٢٨,٠٣٥,١٧٤	١٩٨,٦٢٨,٦٦١	إجمالي مطلوبات التكافل التشغيلية
١٢٨,٠٣٥,١٧٤	١٩٨,٦٢٨,٦٦١	إجمالي المطلوبات
		صندوق المشتركين
		عجز صندوق مشتركى التكافل
(٨,٠٩٥,٨٩٠)	(٤,١١٨,٦٠٥)	قرض من صندوق مشتركى التكافل
٨,٠٩٥,٨٩٠	٤,١١٨,٦٠٥	
-	-	إجمالي صندوق المساهمين
١٢٨,٠٣٥,١٧٤	١٩٨,٦٢٨,٦٦١	إجمالي المطلوبات وصندوق المشتركين

## ٣١ تحليل البيانات المالية (تتمة)

## بيان الدخل للتكافل على الممتلكات والمطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		إيرادات التكافل
		إجمالي اشتراكات التكافل
١٩٤,٦٨٠,٢٧٤	٢٠٧,٨٨١,٣٨٢	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
١,٦٣١,٤٨١	٢٧٥,٢٧٤	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(١١٤,٣٠٨,٥٦٠)	(١٢١,٩٥٣,٨٨٧)	
٨٢,٠٠٣,١٩٥	٨٦,٢٠٢,٧٦٩	صافي اشتراكات التكافل
(١,٨٦٢,٩٧٠)	(١,١١٦,٧٧٩)	صافي المحول إلى احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة
٨٠,١٤٠,٢٢٥	٨٥,٠٨٥,٩٩٠	صافي اشتراكات التكافل المستحقة
٨,٦١٤,٨٥١	١١,٥٣٨,٥٢٨	العمولة المستحقة
٨٨٦,٦٧٨	١,٨٩٨,٥٥٠	إيرادات التكافل الأخرى
٨٩,٦٤١,٧٥٤	٩٨,٥٢٣,٠٦٨	إجمالي إيرادات التكافل
		مصاريف التكافل
		إجمالي المطالبات المتكبدة
١٠٠,٠٧٦,٤٨٩	٩١,٩٤٤,٦٠٦	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة
١,٤٩٨,٠٥١	٨٦٣,٨٣٦	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها
(٦٨,٥٠٩,٣٩٥)	(٥٨,١٨٤,٣١٤)	
٣٣,٠٦٥,١٤٥	٣٤,٦٢٤,١٢٨	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٢٩٠,٣٤٥)	١٤,٦٥٤,٠٥٦	الحركة في احتياطي المطالبات القائمة
٧,٩٨٩,١٣٧	(١١,٣١١,٢٧٧)	الحركة في حصة إعادة التكافل لاحتياطي المطالبات القائمة
(٣٩٩,٣٦١)	١,٥٤٩,١٥٤	الزيادة (النقص) في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير
-	١,٣٧٨,٨٠٠	مبلغ عنها
٣٢,٣٦٤,٥٧٦	٤٠,٨٩٤,٨٦١	الزيادة في احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة
١٤,٨٨٥,٠٢٩	١٤,٨٣٠,٣٤٩	صافي مطالبات التكافل المتكبدة
٥,٢١٥,٣٧٤	٥,٤١٩,٥١٣	مصاريف التكافل المتكبدة
٥٢,٤٦٤,٩٧٩	٦١,١٤٤,٧٢٣	مصاريف التكافل الأخرى
٣٧,١٧٦,٧٧٥	٣٧,٣٧٨,٣٤٥	إجمالي مصاريف التكافل
(٣٨,٠٦٥,٠٥٠)	(٣٩,٩٥٥,٤٨٣)	صافي إيرادات التكافل
(٤٠٩,٢٥٢)	(٨٨٢,١٧٩)	رسوم الوكالة إلى صندوق مشتركى التكافل
١,٣٦٤,١٧٦	٢,٩٤٠,٥٩٤	حصة المرابحة إلى صندوق مشتركى التكافل
٦٦,٦٤٩	(٥١٨,٧٢٣)	إيرادات صندوق استثمار الوكالة
		صافي (الخسارة) الدخل من عمليات التكافل

## ٣١ تحليل البيانات المالية (تتمة)

## بيان الدخل للتكافل على الأفراد

للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		<b>إيرادات التكافل</b>
١٠٠,٥٢٩,٩٩٢	١١٢,٦٢٣,٦٨٠	إجمالي اشتراكات التكافل
(٥٢,١١١,٢١٠)	(٥٠,٤٧٢,٧٨٧)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٤٨,٤١٨,٧٨٢	٦٢,١٥٠,٨٩٣	<b>صافي اشتراكات التكافل</b>
(٧,٧٥٣,٠٩٤)	(١٥,٤٥٥,٥١٣)	صافي المحول إلى احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة
٤٠,٦٦٥,٦٨٨	٤٦,٦٩٥,٣٨٠	<b>صافي اشتراكات التكافل المستحقة</b>
١,٧٢٢,٥٤٥	٤,٤١٧,٥٤٨	العمولة المستحقة
٥٧٤,٦٨٢	-	إيرادات التكافل الأخرى
٤٢,٩٦٢,٩١٥	٥١,١١٢,٩٢٨	<b>إجمالي إيرادات التكافل</b>
		<b>مصاريف التكافل</b>
٧,٣٤٤,٤٥٥	١٥,٦٢٥,٩١٠	إجمالي المطالبات المتكبدة
٣,٨١٧	٢,٦٦٦	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة
(٦,٥٣٧,٨٩٢)	(١٣,٨٨١,٣٩٦)	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها
٨١٠,٣٨٠	١,٧٤٧,١٨٠	<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>
(١١٣,٢٦٥)	١٢,٥٩١,١٥٧	الحركة في احتياطي المطالبات القائمة
٥٣٣,٦٧٤	(١١,٦٧٦,٩٨٥)	الحركة في حصة إعادة التكافل لاحتياطي المطالبات القائمة
٣٨٢,٧٠١	٥٤٤,٤٩٤	الزيادة في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
-	١١١,٨٥٩	الزيادة في احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة
١,٦١٣,٤٩٠	٣,٣١٧,٧٠٥	<b>صافي مطالبات التكافل المتكبدة</b>
٦,٩١٣,٩٢٨	٧,٧٨٥,٢٦٧	مصاريف التكافل المتكبدة
٥٦٢,٨٨٩	٤٢٠,٠٠٤	مصاريف التكافل الأخرى
٩,٠٩٠,٣٠٧	١١,٥٢٢,٩٧٦	<b>إجمالي مصاريف التكافل</b>
٣٣,٨٧٢,٦٠٨	٣٩,٥٨٩,٩٥٢	<b>صافي إيرادات التكافل</b>
(٢٨,٢١٩,٩٧٣)	(٣٥,٩٩٦,٧٦٨)	رسوم الوكالة إلى صندوق مشترك التكافل
(١١١,٧٠٠)	(١٦٤,٦١٥)	حصة المرابحة إلى صندوق مشترك التكافل
٣٧٢,٣٣٢	٥٤٨,٧١٧	إيرادات صندوق استثمار الوكالة
٥,٩١٣,٢٦٧	٣,٩٧٧,٢٨٦	<b>صافي الدخل من عمليات التكافل</b>