

## شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

## تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

### مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وبيانات الدخل المرحلية والدخل الشامل المرحلية وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) إعداد التقارير المالية المرحلية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") هي من مسؤولية الإدارة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقريرنا حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الجوهرية خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي مدققي الحسابات حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

### الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد ٨١١

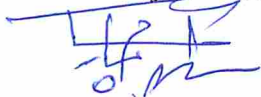
٩ مايو ٢٠١٨

أبوظبي

بيان المركز المالي المرحلي  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
١٤,٦٠٥,٧٦٦	١٣,٥٥٤,٧٤١	٥	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٤,٥٥٧,٣٤٦	٥٨,٧١٧,١١١		حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٨,٣٨٤,٤٣٩	٧,٤٢٣,٧٨٧		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١٤٥,٦٤٢,٤١٠	١٣٢,١٤١,٢٤٨		حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٩,٠٧٥,٣٩٢	٤٥,٧٠٠,٧٩٠		الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٢٠٤,٩٨٢,٢٤٢	٢٧٧,٣٢٢,٦٣٣	٣	ودائع بنكية
١٦٤,٩٠٣,١٨٣	٢٤,٠٣١,٥٦٢	٣	النقد والحسابات البنكية
<b>٦١٢,١٥٠,٧٧٨</b>	<b>٥٥٨,٨٩١,٨٧٢</b>		<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٢١,٩٨٩,٠٨٤	٢١,٢٧١,٧١٣		الممتلكات والمعدات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	ودائع نظامية
٥٩,١١٥,٠٨٤	٥٦,٤٩١,٩٩٦	٥	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠,٧٠٩,٦٢٤	٨٩,٢٩٠,٦٢٧	٥	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١٩,٦٠٠,٠٠٠	١٩,٦٠٠,٠٠٠	٧	الاستثمارات في ممتلكات
٤,٧٦٧,١٤٢	٨,٧١٥,١٢٨		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٤,٤٥٤,٧٤٣	٧,٣٩٤,٢٤٦		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١٥٩,٤٩٦,٥٠٨	١٥٦,٤١٥,٠٠٠	٣	ودائع بنكية
٧,٦٠٠,٣٩١	٩,٢٥٦,٢٩٠	٣	النقد والحسابات البنكية
<b>٣٢٧,٧٣٢,٥٧٦</b>	<b>٣٧٨,٤٣٥,٠٠٠</b>		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<b>٩٣٩,٨٨٣,٣٥٤</b>	<b>٩٣٧,٣٢٦,٨٧٢</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين</b>
			<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
٦,٦٩٦,٤١٥	٩,٢١٤,١٠٣		ذمم التكافل الدائنة
١٨٤,٤٧١,٨٠٥	١٧٠,٧٥٨,٩٨٩		المطالبات القائمة
٧٦,٧١٩,٧٠٥	٥٩,٩٩٦,٦٩١		ذمم إعادة التكافل الدائنة
١١,٨٢٦,٥٠٦	٩,٩٩٣,٠٣١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٨٦٨,٨٩٦	٥,٥٣٥,٠٠٤		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٣١٩,٦٨٤,٦٥٩	٣١٧,٠٥٢,٣٦٥		الاشتراكات غير المكتسبة
<b>٦٠٣,٢٦٧,٩٨٦</b>	<b>٥٧٢,٥٥٠,١٨٣</b>		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
			<b>مطلوبات المساهمين</b>
١٥,٥٩٦,١٥٧	١٨,٧١٤,٦٥٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٠٦٣,٤٧٧	٧,٣١٦,٨٠٣		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
<b>٢٢,٦٥٩,٦٣٤</b>	<b>٢٦,٠٣١,٤٥٥</b>		<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
<b>٦٢٥,٩٢٧,٦٢٠</b>	<b>٥٩٨,٥٨١,٦٣٨</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>صندوق مشتركى التكافل</b>
٥,٥٥٦,٥٩٤	٩,٢٨٤,٠٨٦		فائض صندوق مشتركى التكافل على الحياة
(١٧,٤٨٤,٥٤٥)	(٦,١٧٤,٠٤٩)		عجز صندوق مشتركى التكافل العام
١٧,٤٨٤,٥٤٥	٦,١٧٤,٠٤٩		قرض من المساهمين
<b>٥,٥٥٦,٥٩٤</b>	<b>٩,٢٨٤,٠٨٦</b>		<b>إجمالي صندوق مشتركى التكافل</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٣٤,٩٥٦,٨٧١	٣٤,٩٥٦,٨٧١		الاحتياطي القانوني
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠		الاحتياطي العام
٧,٢٩١,٢٥٦	٤,٣٦٣,٨٥٦		احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
١٢٣,٦٥١,٠١٣	١٤٧,٦٤٠,٤٢١		الأرباح المحتجزة
<b>٣٠٨,٣٩٩,١٤٠</b>	<b>٣٢٩,٤٦١,١٤٨</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>٩٣٩,٨٨٣,٣٥٤</b>	<b>٩٣٧,٣٢٦,٨٧٢</b>		<b>إجمالي المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين</b>

أسامة عابدين  
الرئيس التنفيذي



خميس بوهارون  
رئيس مجلس الإدارة



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان الدخل المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	إيضاحات
٩٠,١٠١,٧٨٠	٨٣,٦٠٦,٢٠٠	
-	٢٨٥,٩٩٩	
(٤٧,٠٨٤,٣٢١)	(٣٥,٤٥٧,٢٨٣)	
٤٣,٠١٧,٤٥٩	٤٨,٤٣٤,٩١٦	
(٤,٧٤٤,٧٧٨)	(٣,٢٠٧,٩٤١)	
٣٨,٢٧٢,٦٨١	٤٥,٢٢٦,٩٧٥	
٣,٧٥٩,٠٨٤	٥,١٢١,٨١٢	
٤٢,٠٣١,٧٦٥	٥٠,٣٤٨,٧٨٧	
(٤٠,٧٧٣,٠٣٨)	(٣٨,٩٠٧,٥٨٥)	
(٤٣٩,١٣١)	(٨٧,٩٩٠)	
٣٢,٢٠٩,٩٦١	٢٨,٦٣٣,١٥٠	
(٩,٠٠٢,٢٠٨)	(١٠,٣٦٢,٤٢٥)	
١٦,٠٦٥,٠٢٦	٨,١٠١,٠٧٨	
(١٤,١٢٣,٨٨٨)	(٨,٤٤٦,٢٨٩)	
٦,٦٨٥,٣١٥	٥,٧٠٩,٣٧٦	
(٤,٠٩٢,٩٧٤)	(٥,٠٥٤,٨٧٣)	
(٦٦,٥١٦)	(٤٢٨,٨١٣)	
(٤,٥٣٥,٢٤٥)	(١٠,٤٨١,٩٤٦)	
٣٧,٤٩٦,٥٢٠	٣٩,٨٦٦,٨٤١	
(١٠,٨١٣,١٨٩)	-	
٢٨٨,٠١٠	١,١١٣,٩٤٣	
٢٦,٩٧١,٣٤١	٤٠,٩٨٠,٧٨٤	
١,١٣٣,٩٢٩	١,٨٠٨,٤٢١	
(٣٤٠,١٧٩)	(٦٣٢,٩٤٨)	١٠
(٢٣,٢٨٣,٥٨٣)	(٢٧,١١٨,٢٦٩)	١٠
٤,٤٨١,٥٠٨	١٥,٠٣٧,٩٨٨	
٢,١٠٩,٨٢٠	١,٥٧٩,٣٧٥	
٣٤٠,١٧٩	٦٣٢,٩٤٨	١٠
٢٣,٢٨٣,٥٨٣	٢٧,١١٨,٢٦٩	١٠
-	(٧,٤١٢,٥٠٩)	
(١٠,٠١٦,٧٣٨)	(١٠,٠٥٦,٤٩٣)	
٤,٤٨١,٥٠٨	١١,٣١٠,٤٩٦	٩
٢٠,١٩٨,٣٥٢	٢٣,١٧٢,٠٨٦	
٠,٢٠	٠,٢٣	١١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٢٠,١٩٨,٣٥٢	٢٣,١٧٢,٠٨٦	صافي الربح للفترة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل: النقص في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(٢٢٣,٢٣١)	(٢,١١٠,٠٧٨)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٢٢٣,٢٣١)	(٢,١١٠,٠٧٨)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٩,٩٧٥,١٢١	٢١,٠٦٢,٠٠٨	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	أرباح محتجزة درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	الاحتياطي العام درهم	الاحتياطي القانوني درهم	رأس المال درهم	
٢٧٠,٩٢٢,٥٠٢	٨٩,٢٢٤,٧٠٦	١٠,١٤٧,٩٩٨	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٤٩,٧٩٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢٠,١٩٨,٣٥٢ (٢٢٣,٢٣١)	٢٠,١٩٨,٣٥٢ -	- (٢٢٣,٢٣١)	- -	- -	- -	صافي الربح للفترة الخسارة الشاملة الأخرى
١٩,٩٧٥,١٢١	٢٠,١٩٨,٣٥٢	(٢٢٣,٢٣١)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٩٠,٨٩٧,٦٢٣	١٠٩,٤٢٣,٠٥٨	٩,٩٢٤,٧٦٧	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٤٩,٧٩٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ - غير مدقق
٣٠٨,٣٩٩,١٤٠	١٢٣,٦٥١,٠١٣	٧,٢٩١,٢٥٦	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,٩٥٦,٨٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	٨١٧,٣٢٢	(٨١٧,٣٢٢)	-	-	-	ربح من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,١٧٢,٠٨٦ (٢,١١٠,٠٧٨)	٢٣,١٧٢,٠٨٦ -	- (٢,١١٠,٠٧٨)	- -	- -	- -	صافي الربح للفترة الخسارة الشاملة الأخرى
٢١,٠٦٢,٠٠٨	٢٣,١٧٢,٠٨٦	(٢,١١٠,٠٧٨)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٢٩,٤٦١,١٤٨	١٤٧,٦٤٠,٤٢١	٤,٣٦٣,٨٥٦	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,٩٥٦,٨٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ - غير مدقق

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	ايضاح
٢٠,١٩٨,٣٥٢	٢٣,١٧٢,٠٨٦	الأنشطة التشغيلية
٧٩٩,٥٨٥	٨٠١,٨٤٢	صافي الربح للفترة
٤,٧٤٤,٧٨٣	٣,٢٠٧,٩٤١	تعديلات للبنود التالية:
(٣,٢٢٠,١٢٩)	(٣,٣٨٧,٧٩٧)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٣١,١٣٠	٢٥٣,٣٢٦	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(٤,٤٨١,٥٠٨)	(١١,٣١٠,٤٩٦)	الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	٣,٧٢٧,٤٩٢	الحركة في مخصص القرض من المساهمين
١٨,٢٧٢,٢١٣	١٥,٤٦٤,٣٩٤	فائض صندوق مشتركى التكافل على الحياة
(٣,٣١٣,٩٤٥)	(١,٩٧٨,٨٥١)	الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل:
(٣٠,٨٥٢,٣٣٦)	(٣٥,٦٢٥,٣٩٨)	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
(٢,٠٤٥,٤٧٢)	(٣,٩٤٧,٩٨٦)	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
(٤,٤٦٦,٩٦٥)	(٢١١,٦٥٤)	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٤,٤٨١,٥٠٨	١١,٣١٠,٤٩٦	الحركة في المطالبات القائمة، صافي الحركة في مخصص القرض من المساهمين
(٢,٦١٩,٤٩٤)	٢,٥١٧,٦٨٨	ذمم التكافل الدائنة
(١,٠٤٠,٢٢٥)	(١٦,٧٢٣,٠١٤)	ذمم إعادة التكافل الدائنة
(٢,٢٣١,٢٢٦)	١,٢٨٥,٠٢٠	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١,٥٩٧,٤٨٩	١,٦٦٦,١٠٨	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
(٢٢,٢١٨,٤٥٣)	(٢٦,٢٤٣,١٩٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٣,٧٧٩,٠٠٩	(٤٧,٠١٦,٩٦٨)	الأنشطة الاستثمارية
(٣٢٧,٩٦٨)	(٨٤,٤٧١)	الحركة في الاستثمارات
٣,٢٢٠,١٢٩	٣,٣٨٧,٧٩٧	شراء ممتلكات ومعدات
(٨,٩١٥,٦٨٨)	(١٩,٩٣١,١١٧)	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى المستلمة الزيادة في ودائع لأجل
(٢,٢٤٤,٥١٨)	(٦٣,٦٤٤,٧٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢٤,٤٦٢,٩٧١)	(٨٩,٨٨٧,٩٥٦)	النقص في النقد وما يعادله
١٠٣,٠٧٩,٩٦٠	٢٠٠,١٩١,٧١٨	النقد وما يعادله في ١ يناير
٧٨,٦١٦,٩٨٩	١١٠,٣٠٣,٧٦٢	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

## 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). دخل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، والمتعلق بالشركات التجارية، حيز التنفيذ في ١ يوليو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤.

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 المرحلية المختصرة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨.

## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

### أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، البيانات المالية المرحلية.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية الكاملة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي العملة التي تتعامل بها الشركة.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الأوراق المالية للاستثمار والاستثمارات في الممتلكات بالقيمة العادلة.

اعتباراً من ٢٠١٧، قامت الشركة بتعديل عرض بياناتها المالية وفقاً للملحق رقم ١ من التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي الصادرة عن هيئة التأمين. تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة لفترة ٣١ مارس ٢٠١٧ لتتوافق مع العرض الحالي.

### السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المستخدمة لإعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ما عدا تبني التفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة كما في ١ يناير ٢٠١٨:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية؛
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء؛



## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبار المدفوع مقدماً؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم؛ و
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠: تحويل الاستثمار في ممتلكات.

## دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤ - ٢٠١٦

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - حذف الإعفاءات قصيرة الأجل لمطابق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى؛ و
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف - توضيح أن قياس الجهات المستثمر فيها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو خيار كل استثمار على حدة.

إن المعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه لم يكن لها أي تأثير جوهري على المركز أو الأداء المالي أو إفصاحات الشركة.

## ٣ النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
١٧٢,٥٠٣,٥٧٤	٣٣,٢٨٧,٨٥٢	نقد وحسابات لدى البنوك
٣٦٤,٤٧٨,٧٥٠	٤٣٣,٧٣٧,٦٣٣	ودائع لأجل
٥٣٦,٩٨٢,٣٢٤	٤٦٧,٠٢٥,٤٨٥	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٣٣٦,٧٩٠,٦٠٦)	(٣٥٦,٧٢١,٧٢٣)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٢٠٠,١٩١,٧١٨	١١٠,٣٠٣,٧٦٢	النقد وما يعادله

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة المتوقعة والتي تتراوح بين ١,٧٥% إلى ٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٧٥% إلى ٣,١٥%).

## ٤ ودیعة نظامیة

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 ٦).

## ٥ الاستثمارات

## ٥ (أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
١٩,٦٠٣,١٠٥	٦٧,٨٣٤,٣٥٢	أوراق مالية مدرجة بالأسواق المالية
٢١,١٠٦,٥١٩	٢١,٤٥٦,٢٧٥	أوراق مالية غير مدرجة بالأسواق المالية
<u>٤٠,٧٠٩,٦٢٤</u>	<u>٨٩,٢٩٠,٦٢٧</u>	

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كالتالي:

٢٥,٧٨٣,٤٤٢	٥٨,١٣٠,٤٨٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,٩٢٦,١٨٢	٣١,١٦٠,١٣٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤٠,٧٠٩,٦٢٤</u>	<u>٨٩,٢٩٠,٦٢٧</u>	

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

## ٥ (ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٧٣,٧٢٠,٨٥٠	٧٠,٠٤٦,٧٣٧	أوراق مالية غير مدرجة بالأسواق المالية

## ٥ (ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (تتمة)

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٣٠,٤٦٨,٦٨٦	٢٨,٦٠١,٨٠١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٣,٢٥٢,١٦٤	٤١,٤٤٤,٩٣٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٣,٧٢٠,٨٥٠	٧٠,٠٤٦,٧٣٧	
١١٤,٤٣٠,٤٧٤	١٥٩,٣٣٧,٣٦٤	إجمالي الاستثمارات

إن الاستثمارات المحتفظ بها من قبل الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

## ٦ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون فيها الملاك الرئيسيون، والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك، أو التي يؤثرها عليها بشكل هام. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع طرف ذات علاقة في سياق العمل الاعتيادي هي كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٧,٥٧٠,٨٦٠	٢,٥٩٤,٦٨٦	إجمالي اشتراكات مكتتبة
٧,٤٧٨,٨٨٨	٢,٦٨٧,٩٧٩	مصاريف التكافل
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية في نهاية الفترة/ السنة (إيضاح ٤)

## ٦ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كانت كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٩٥٦,١٨٥	١,٢٧١,٦٨١	مكافآت قصيرة الأجل
٥٦,١٦٦	٥٢,٠٨٦	مكافآت طويلة الأجل

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

## ٧ استثمارات في ممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
١٩,٢٢٢,٧٢٥	١٩,٦٠٠,٠٠٠	في ١ يناير
٣٧٧,٢٧٥	-	الزيادة في القيمة العادلة
١٩,٦٠٠,٠٠٠	١٩,٦٠٠,٠٠٠	في ٣١ مارس

يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة الاصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات من قبل الادارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل مقيم مستقل الذي قام بتقييم الممتلكات بقيمة ١٩,٦٠٠,٠٠٠ درهم باستخدام طريقة مقارنة المبيعات باستخدام دليل العاملات و/ أو أسعار الطلب لمواقع مماثلة وبتطبيق نفس التعديلات بناء على ابحاث السوق. تعتمد الإدارة أنه لم يوجد أي تغيير جوهري خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

## ٨ أرباح موزعة

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,٢ درهم للسهم، وتم اعتمادها من قبل المساهمين في ٩ إبريل ٢٠١٨.

## ٩ قرض من المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
(١١,٥٧٥,٢٥٧)	(١٧,٤٨٤,٥٤٥)	الرصيد في ١ يناير
(٥,٩٠٩,٢٨٨)	١١,٣١٠,٤٩٦	صافي الفائض (العجز) للفترة/السنة
<u>(١٧,٤٨٤,٥٤٥)</u>	<u>(٦,١٧٤,٠٤٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

## ١٠ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٥% (٢٠١٧: ٣٠%) من إيرادات استثمار صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

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

- تأمين أجسام السفن والطيران والطاقة ٣٥% (٢٠١٧: ١٥%)
- تكافل العائلة ٣٥% (٢٠١٧: ٣٠%)
- تأمين السيارات ٢٥% (٢٠١٧: ٢٥%)
- التأمين الصحي ٢٢,٥% (٢٠١٧: ٢٢,٥%)
- كافة فئات التكافل الأخرى ٣٥% (٢٠١٧: ٢٥%)

## ١١ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٢٠,١٩٨,٣٥٢	٢٣,١٧٢,٠٨٦	صافي الربح للفترة (درهم)
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة
<u>٠,٢٠</u>	<u>٠,٢٣</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على الإيرادات للسهم عند التحويل أو الممارسة.

١٢ معلومات قطاعية

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعين 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.

## ١٢ معلومات قطاعية (يتبع)

## المعلومات القطاعية الرئيسية (يتبع)

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

## إيرادات القطاع والنتائج

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			
الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٨٣,٢٦٨,١٢٤	٣,٢٤٣,٧٤٩	٨٠,٠٢٤,٣٧٥	٩٦,١٤٨,٠٤٤	٣,٣٨٧,٧٩٦	٩٢,٧٦٠,٢٤٨	إيرادات مباشرة
(٤٢,٢٣٩,٨٤٥)	-	(٤٢,٢٣٩,٨٤٥)	(٥١,٧٧٩,٤٦٤)	-	(٥١,٧٧٩,٤٦٤)	تكاليف مباشرة
(١٠,٨١٣,١٨٩)	-	(١٠,٨١٣,١٨٩)	(٧,٤١٢,٥٠٩)	-	(٧,٤١٢,٥٠٩)	مصاريف تكافل
٣٠,٢١٥,٠٩٠	٣,٢٤٣,٧٤٩	٢٦,٩٧١,٣٤١	٣٦,٩٥٦,٠٧١	٣,٣٨٧,٧٩٦	٣٣,٥٦٨,٢٧٥	نتائج القطاع
(١٠,٠١٦,٧٣٨)			(١٣,٧٨٣,٩٨٥)			تكاليف غير موزعة
٢٠,١٩٨,٣٥٢			٢٣,١٧٢,٠٨٦			صافي الربح للفترة

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات من العملاء الخارجيين وجهات أخرى. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال الفترة (٣١ مارس ٢٠١٧: لا شيء).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية التي تستخدمها الشركة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١٢ معلومات القطاع (بتبع)

موجودات ومطلوبات القطاع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم
موجودات القطاع	٨٩٧,٣٥٢,٨١٥	٥٠١,٩١٠,٧٦٦	٨٩٢,١١٨,٣٩٣	٦١٨,٨٤٩,٠٠٠
موجودات غير موزعة	٤٢,٥٣٠,٥٣٩		٤٥,٢٠٨,٤٧٩	
إجمالي الموجودات	٩٣٩,٨٨٣,٣٥٤		٩٣٧,٣٢٦,٨٧٢	
مطلوبات القطاع	٦٠٣,٢٦٧,٩٨٦	٥٠٤,٢١٠	٥٧٢,٥٥٠,١٨٣	٥٠٠,١٨٩
مطلوبات غير موزعة	٢٢,٦٥٩,٦٣٤		٢٦,٠٣١,٤٥٥	
إجمالي المطلوبات	٦٢٥,٩٢٧,٦٢٠	١,١٢٧,٧٥٨	٥٩٨,٥٨١,٦٣٨	٥٧٢,٠٤٩,٩٩٤
مصاريف رأسمالية	١,١٢٧,٧٥٨		٨٤,٤٧٢	
				-



## ١٢ معلومات القطاع (يتبع)

## معلومات القطاع الرئيسية (يتبع)

## إجمالي الإيرادات من أقسام اشتراكات التكافل

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٨,٤٢٥,٠٥٥	١١,٣١١,٧٤٤	السيارات
١١,٤٥١,٢٦٠	٨,٩٠٢,٦١٦	الطبي
٣,٧٨٥,٢٥١	-	الطاقة
١٦,٢٥٠,٨٨٤	٨,٢٨٩,٣٨٥	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة
١٣,٣٨٥,٣٣٣	١٦,٦٩١,٨١٦	الحريق
٢,٧٠٤,٤٧٤	١,٧٧٤,٨٨١	الهندسي
٨١٠,٢٤٣	١,٢٢٠,٠٥٨	البحري والجوي
٣٣,٢٨٩,٢٨٠	٣٥,٧٠١,٦٩٩	تكافل العائلة
٩٠,١٠١,٧٨٠	٨٣,٨٩٢,١٩٩	

## ١٣ مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
١,٣٨١,٥١٥	١,١٦٢,٦٤٨	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.