



تقرير مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل (تكافل) عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسعدنا أن نقدم لكم تقرير عن أعمال ونشاط الشركة عن الفترة المنتهية في ٣١/٣/٢٠١٧، مرفقاً بالبيانات المالية المرحلية المختصرة عن الفترة المشار إليها.

و فيما يلي أهم المؤشرات عن نتائج أعمال الشركة بنهاية الربع الأول من عام ٢٠١٧:

- بلغ إجمالي الأصول للشركة ٨١٩,١ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ٨١١,٧ مليون في نهاية العام السابق.
- بلغت أرصدة النقد والبنوك ٢٩٢,٤ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ٣٠٧,٩ مليون في نهاية العام السابق، وجميعها مودعة لدى بنوك بدولة الإمارات العربية المتحدة.
- تشمل استثمارات الشركة مبلغ ٤٥,٣ مليون درهم إماراتي مستثمرة في أوراق مالية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.
- بلغت حقوق المساهمين ٢٩٠,٨ مليون درهم إماراتي في نهاية الربع الأول لعام ٢٠١٧، مقارنة بـ ٢٧٠,٩ مليون في نهاية العام السابق.
- بلغ إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة خلال الفترة ٩٠,١ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ٩٣,٤ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.
- بلغت الأرباح الفنية للشركة عن الفترة ٢٦,٩ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ٢٤,٦ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق، بزيادة قدرها ١٠%.
- بلغ صافي دخل الاستثمارات والإيرادات الأخرى ٣,٢ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ٢,٧ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.
- بلغ صافي ربح الفترة ٢٠,١ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ١٨,١ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق، بزيادة قدرها ١٢%.
- بلغ العائد الأساسي للسهم عن الفترة ٠,٢٠ درهم إماراتي، مقارنة بـ ٠,١٨ درهم عن نفس الفترة من العام السابق.

و الله الموفق،،،

رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

هاتف ٤٤٠٠ ٤٤١٧ ٢٩٧١
فاكس ٣٣٨٣ ٢٦٢٧ ٢٩٧١
abudhabi@ae.ey.com
ey.com/mena

إرنست ويونغ
صندوق بريد ١٣٦
الطابق ٢٧، نيشن تاور ٣
كورنيش أبوظبي
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة



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 ٢٠١٧ التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ 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 للمعيار المحاسبي 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 المراجعة محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات 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 الهامة خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

النتيجة

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:
أندرية كسباريان
شريك

إرنست ويونغ
رقم القيد ٣٦٥


٨ مايو ٢٠١٧
أبوظبي

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

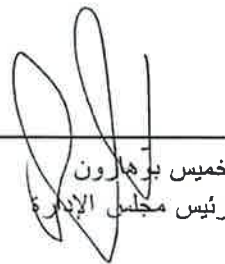
بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٣٠٧,٩٩١,٣١٩	٢٩٢,٤٤٤,٠٣٦	٣	النقد والأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة قانونية
١٠٧,٦٢٢,٨١٧	١٠٣,٦٢٠,٥٧٧	٥	استثمارات
٣١٧,٦٠٦,٢٨٤	٣٠٨,٧٦٩,١٣٨		موجودات عقود إعادة تكافل
٢٣,٢٧٦,٣٨٣	٥٨,١٦٢,٢٠١		نعم تكافل مدينة وضم مدينة أخرى
٢,٠٠٣,٠٨٠	٣,٣٢٩,٠١٥		موجودات أخرى
٢٤,٠٣٤,٤١٠	٢٣,٥٦٢,٧٩٣		ممتلكات ومعدات
١٩,٢٢٢,٧٢٥	١٩,٢٢٢,٧٢٥	٧	استثمارات في ممتلكات
٨١١,٧٥٧,٠١٨	٨١٩,١١٠,٤٨٥		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢٩,٠٤٩,٧٩٨	٢٩,٠٤٩,٧٩٨		احتياطي قانوني
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي عام
١٠,١٤٧,٩٩٨	٩,٩٢٤,٧٦٧		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٨٩,٢٢٤,٧٠٦	١٠٩,٤٢٣,٠٥٨		أرباح محتجزة
٢٧٠,٩٢٢,٥٠٢	٢٩٠,٨٩٧,٦٢٣		إجمالي حقوق المساهمين
			صندوق مشتركى التكافل
(١١,٥٧٥,٢٥٧)	(٧,٠٩٣,٧٤٩)	٩	عجز صندوق مشتركى التكافل
١١,٥٧٥,٢٥٧	٧,٠٩٣,٧٤٩	٩	قرض من المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			المطلوبات
٦,٣٥٤,٣٥٧	٦,٥٨٥,٤٨٧		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٤٣٦,٨٦١,٢٣٢	٤٢٨,٣٠١,٩٠٤		مطلوبات عقود التكافل
٦٨,٣٢٦,١٦٦	٦٣,٧٨٥,٣٩٣		مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
٢٩,٢٩٢,٧٦١	٢٩,٥٤٠,٠٧٨		ودائع محتجزة من إعادة تكافل
٥٤٠,٨٣٤,٥١٦	٥٢٨,٢١٢,٨٦٢		إجمالي المطلوبات
٨١١,٧٥٧,٠١٨	٨١٩,١١٠,٤٨٥		إجمالي حقوق المساهمين، صندوق مشتركى التكافل والمطلوبات



أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي



خميس بيهارون
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	إيضاحات
٩٣,٤٣٩,٦٣٠ (٢٣,٣٤٧,٤٢٧)	٩٠,١٠١,٧٨٠ (١٤,١٢٤,٤٩٩)	إجمالي الإيرادات من اشتراكات التكافل إجمالي الاشتراكات المكتتية التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتية
٧٠,٠٩٢,٢٠٣	٧٥,٩٧٧,٢٨١	إجمالي الإيرادات من اشتراكات التكافل
٥٤,٦٥٢,٠٥٥ (٢١,٠٣٦,٠٧٧)	٤٧,٠٨٤,٣٢١ (٩,٣٧٩,٧٢١)	اشتراكات إعادة التكافل اشتراكات إعادة التكافل التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتية
٣٣,٦١٥,٩٧٨	٣٧,٧٠٤,٦٠٠	اشتراكات إعادة التكافل
٣٦,٤٧٦,٢٢٥	٣٨,٢٧٢,٦٨١	
(٣٠,٦٤٥,٢١٠) ١٧,٣٧١,١٢٩	(١٨,٥٢٨,٣٤٤) ١٣,٩٩٣,٠٩٩	إجمالي مطالبات متكبدة حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(١٣,٢٧٤,٠٨١)	(٤,٥٣٥,٢٤٥)	صافي مطالبات متكبدة
٢٣,٢٠٢,١٤٤	٣٣,٧٣٧,٤٣٦	إيرادات التكافل
(٦,٨٢٣,٠٨١) ٨,٢٣٠,٩١١	(١٠,٨١٣,١٨٩) ٤,٠٤٧,٠٩٤	مصاريف التكافل إعادة التكافل وإيرادات أخرى
٢٤,٦٠٩,٩٧٤	٢٦,٩٧١,٣٤١	أرباح التكافل التشغيلية
٩٨٢,٥٤١ (٢٩٤,٧٦٤) (٢٣,١٨١,١٣٩)	١,١٣٣,٩٢٩ (٣٤٠,١٧٩) (٢٣,٢٨٣,٥٨٣)	إيرادات استثمارات مشتركي التكافل حصة المضارب أتعاب وكالة
٢,١١٦,٦١٢	٤,٤٨١,٥٠٨	الفائض في نتيجة التكافل للفترة
١,٧٣٩,١٩١ ٢٩٤,٧٦٤ ٢٣,١٨١,١٣٩ (٩,٢٢٩,١٣٥) ٢,١١٦,٦١٢	٢,١٠٩,٨٢٠ ٣٤٠,١٧٩ ٢٣,٢٨٣,٥٨٣ (١٠,٠١٦,٧٣٨) ٤,٤٨١,٥٠٨	العائد إلى المساهمين استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي حصة المضارب من مشتركي التكافل أتعاب وكالة من مشتركي التكافل مصاريف عمومية وإدارية النقص في مخصص القرض لصندوق مشتركي التكافل
١٨,١٠٢,٥٧١	٢٠,١٩٨,٣٥٢	صافي ربح الفترة
٠,١٨	٠,٢٠	العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدقق)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
١٨,١٠٢,٥٧١	٢٠,١٩٨,٣٥٢	صافي ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل: (النقص) الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
١,٢٢٧,٣١٨	(٢٢٣,٢٣١)	
١,٢٢٧,٣١٨	(٢٢٣,٢٣١)	(خسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة
١٩,٣٢٩,٨٨٩	١٩,٩٧٥,١٢١	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

شركة أبوظبي الوطنية للتعاقل - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	الإجمالي درهم	أرباح محتجزة درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	الاحتياطي العام درهم	الاحتياطي القانوني درهم	رأس المال درهم
٢٤٠,٩٤٧,٢٤٢	٦٦,٣٩٥,٣٧٣	٧,٨٤٢,٤٩٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٣٠٩,٤٠٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	(٥٢١,٦٥٣)	٥٢١,٦٥٣	-	-	-	
١٨,١٠٢,٥٧١	١٨,١٠٢,٥٧١	-	-	-	-	
١,٢٢٧,٣١٨	-	١,٢٢٧,٣١٨	-	-	-	
١٩,٣٢٩,٨٨٩	١٨,١٠٢,٥٧١	١,٢٢٧,٣١٨	-	-	-	
٢٦٠,٢٧٧,١٦١	٨٣,٩٧٦,٢٩١	٩,٥٩١,٤٦٣	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٣٠٩,٤٠٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٧٠,٩٢٢,٥٠٢	٨٩,٢٢٤,٧٠٦	١٠,١٤٧,٩٩٨	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٤٩,٧٩٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	-	-	-	-	-	
٢٠,١٩٨,٣٥٢ (٢٢٣,٢٣١)	٢٠,١٩٨,٣٥٢ -	- (٢٢٣,٢٣١)	- (٢٢٣,٢٣١)	- -	- -	
١٩,٩٧٥,١٢١	٢٠,١٩٨,٣٥٢	(٢٢٣,٢٣١)	-	-	-	
٢٩٠,٨٩٧,٦٢٣	١٠٩,٤٢٣,٥٥٨	٩,٩٢٤,٧١٧	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٤٩,٧٩٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

خسارة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الأخر

صافي الربح للفترة
الدخل الشامل الأخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

خسارة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الأخر

صافي الربح للفترة
الدخل الشامل الأخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	ايضاح
١٨,١٠٢,٥٧١	٢٠,١٩٨,٣٥٢	الأنشطة التشغيلية
٧٠٣,٤٢٦	٧٩٩,٥٨٥	صافي ربح الفترة
٢,٣١١,٣٥٠	(١,٩٤١,١٣٦)	تعديلات للبنود التالية:
(١,٨٤٣,٣٧٧)	٣,٢٤٣,٧٤٩	استهلاك الممتلكات والمعدات
٢٩٠,٣٥٨	٢٣١,١٣٠	الحركة على الاشتراكات غير المكتسبة
(٢,١١٦,٦١٢)	(٤,٤٨١,٥٠٨)	ودائع ثابتة وإيرادات أرباح موزعة
		صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
		الحركة في مخصص القرض لمشركي التكافل
١٧,٤٤٧,٧١٦	١٨,٠٥٠,١٧٢	الربح التشغيلي قبل الحركات في رأس المال العامل:
(١١,٨٢٠,٤٧٤)	(٣٤,٨٨٥,٨١٨)	ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى
(٢,١٣٧,٨٠٣)	(١,٣٢٥,٩٣٥)	موجودات أخرى
٣,٤٣١,٥١٤	٢,٢١٨,٩٥٤	الحركة في المطالبات القائمة
٢,١١٦,٦١٢	٤,٤٨١,٥٠٨	الحركة في صندوق مشركي التكافل
(٧,٠٨٠,١٩٢)	(٤,٥٤٠,٧٧٣)	مطلوبات إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
١٩١,٢١١	٢٤٧,٣١٧	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
٢,١٤٨,٥٨٤	(١٥,٧٥٤,٥٧٥)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
٢٣٣,٨٠٧	٣,٧٧٩,٠٠٩	الأنشطة الاستثمارية
(٤٣٨,٨٠٥)	(٣٢٧,٩٦٨)	إستثمارات بالقيمة العادلة
١,٨٤٣,٣٧٧	(٣,٢٤٣,٧٤٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٨,٩١٥,٦٨٨)	ودائع ثابتة وإيرادات توزيعات أرباح مستلمة
١,٦٣٨,٣٧٩	(٨,٧٠٨,٣٩٦)	الحركة في الودائع لأجل
٣,٧٨٦,٩٦٣	(٢٤,٤٦٢,٩٧١)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
٦٨,٦٨٩,٦٥٨	١٠٣,٠٧٩,٩٦٠	(النقص) الزيادة في النقد وما يعادله
٧٢,٤٧٦,٦٢١	٧٨,٦١٦,٩٨٩	النقد وما يعادله في ١ يناير
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 ٢٠١٧، وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٧.

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 ٢٠١٦. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بـ درهم 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 بالقيمة العادلة.

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 ٢٠١٦، ما عدا تبني التفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة كما في ١ يناير ٢٠١٧:

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل: إدراج موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المدرجة
- دروة التحسينات السنوية ٢٠١٤ - ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الفوائد في الشركات الأخرى: توضيح نطاق الإفصاح عن المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢
- إن المعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه لم يكن لها أي تأثير جوهري على المركز أو الأداء المالي أو إفصاحات الشركة.
- بخلاف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها ولكن غير فعالة بعد.

٣ النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٤٢,٠٢٤,٤١٨	٢٨,٩٨٧,١٦٨	نقد وحسابات لدى البنوك
٢٦٥,٩٦٦,٩٠١	٢٦٣,٤٥٦,٨٦٨	ودائع لأجل
<u>٣٠٧,٩٩١,٣١٩</u>	<u>٢٩٢,٤٤٤,٠٣٦</u>	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٢٠٤,٩١١,٣٥٩)	(٢١٣,٨٢٧,٠٤٧)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٠٣,٠٧٩,٩٦٠</u>	<u>٧٨,٦١٦,٩٨٩</u>	النقد وما يعادله

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة تتراوح بين ١,٥٠% إلى ٣,٠٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٨% إلى ٣%).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	
١٣٧,٤٢٥,٤٣٩	١١٦,١٦٨,٤٦٣	ممتلكات ومطلوبات التكافل
٤٢,٤٨٢,٠٢٠	٤٤,٦٣٦,٣٤٣	أشخاص التكافل
١٢٨,٠٨٣,٨٦٠	١٣١,٦٣٩,٢٣٠	المساهمون
<u>٣٠٧,٩٩١,٣١٩</u>	<u>٢٩٢,٤٤٤,٠٣٦</u>	

٤ ودیعة قاتونية

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 القانونية 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 ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٢١,١٠٠,١٩٨	٢١,٢٠٦,٧٠٨	أوراق مالية مدرجة بالأسواق المالية
١٠,٧١٠,١١٨	١٠,٩٧٥,٥٢٩	أوراق مالية غير مدرجة بالأسواق المالية
<u>٣١,٨١٠,٣١٦</u>	<u>٣٢,١٨٢,٢٣٧</u>	

إن تركز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كالتالي:

٢٦,٣٠٠,٣٥٦	٢٦,٢٨٩,٥٦٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٥٠٩,٩٦٠	٥,٨٩٢,٦٧٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣١,٨١٠,٣١٦</u>	<u>٣٢,١٨٢,٢٣٧</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 أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٧٥,٨١٢,٥٠١	٧١,٤٣٨,٣٤٠	أوراق مالية غير متداولة

إن تركز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٣٥,٠١٦,٢٩٠	٣٢,٠٠٦,٣٢٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٠,٧٩٦,٢١١	٣٩,٤٣٢,٠٢٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٥,٨١٢,٥٠١</u>	<u>٧١,٤٣٨,٣٤٠</u>	
<u>١٠٧,٦٢٢,٨١٧</u>	<u>١٠٣,٦٢٠,٥٧٧</u>	إجمالي الاستثمارات

٦ أطراف ذات علاقة

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 ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٥,٢٩٥,٩١٠	٧,٥٧٠,٨٦٠	إجمالي اشتراكات مكتتبة
٥,٨١٥,٤٠٣	٧,٤٧٨,٨٨٨	مصارييف التكافل
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قانونية في نهاية الفترة/ السنة (إيضاح ٤)

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كانت كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
١,٢٤٦,٠٧٨	٩٥٦,١٨٥	مكافآت قصيرة الأجل
١٤١,٣٤٦	٥٦,١٦٦	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 ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٢٠,٢٦٠,٠٢٨ (١,٠٣٧,٣٠٣)	١٩,٢٢٢,٧٢٥ -	في ١ يناير النفص في القيمة العادلة
١٩,٢٢٢,٧٢٥	١٩,٢٢٢,٧٢٥	في ٣١ مارس

٧ استثمارات في ممتلكات (تتمة)

يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة الأصول 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 مستقل الذي قام بتقييم الممتلكات بقيمة ١٩,٢٢٢,٧٢٥ درهم باستخدام طريقة مقارنة المبيعات باستخدام دليل العملات و/ أو أسعار الطلب لمواقع مماثلة وبتطبيق نفس التعديلات بناءً على أبحاث السوق. تعتمد الإدارة أنه لم يوجد أي تغيير جوهري خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

٨ أرباح موزعة

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,١٦ درهم للسهم، وتم اعتمادها من قبل المساهمين في ١٠ أبريل ٢٠١٧.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,١٦ درهم للسهم، وتم اعتمادها من قبل المساهمين في ١٩ أبريل ٢٠١٦، وتم دفعها في مايو ٢٠١٦.

٩ صندوق مشترك التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
(١٥,٠٣٣,٨٢٠)	(١١,٥٧٥,٢٥٧)	الرصيد في ١ يناير
٣,٤٥٨,٥٦٣	٤,٤٨١,٥٠٨	صافي الفائض للفترة/السنة
<u>(١١,٥٧٥,٢٥٧)</u>	<u>(٧,٠٩٣,٧٤٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

بالإضافة لتحليل النقد والأرصدة البنكية لممتلكات ومطلوبات التكافل، تم توضيح أشخاص ومساهمي التكافل كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	
(٧,٤٥٦,٦٥٢)	(٢,٠٧٤,٨٥٩)	ممتلكات ومطلوبات التكافل
(٤,١١٨,٦٠٥)	(٥,٠١٨,٨٩٠)	أشخاص التكافل
<u>(١١,٥٧٥,٢٥٧)</u>	<u>(٧,٠٩٣,٧٤٩)</u>	

١٠ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكاثل مقابل ٣٠% (٢٠١٦: ٣٠%) من إيرادات استثمار صندوق مشترك التكاثل كحصة مضارب.

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

- تأمين أجسام السفن والطيران والطاقة ١٥% (٢٠١٦: ١٠%)
- تكاثل العائلة ٣٠% (٢٠١٦: ٣٠%)
- كافة فئات التكاثل الأخرى ٢٠% إلى ٢٥% (٢٠١٦: ٢٠%)

١١ العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
١٨,١٠٢,٥٧١	٢٠,١٩٨,٣٥٢	صافي الربح للفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,١٨	٠,٢٠	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 قطاعي أعمال أساسيين:

- اكتتاب أعمال التكاثل وتشمل جميع أنواع التكاثل والتي تضم الحريق والتكاثل البحري والسيارات والحوادث العامة والتكاثل الهندسي وتكاثل 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 للتناقل - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٢ معلومات القطاع (يتبع)

موجودات ومطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)				٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)			
الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
٧٨٣,٩٩١,٣١٢	٢٥٠,٥٥٤,٥٢٨	٥٣٣,٤٣٦,٧٨٤	٧٩١,٠٥٧,٣٧٥	٢٥١,٨٨٨,١٧٣	٥٣٩,١٦٩,٢٠٢	موجودات القطاع	
٢٧,٧٦٥,٧٠٦			٢٨,٠٥٣,١١٠			موجودات غير موزعة	
٨١١,٧٥٧,٠١٨			٨١٩,١١٠,٤٨٥			إجمالي الموجودات	
٥١٦,١٧٩,٨٩٢	-	٥١٦,١٧٩,٨٩٢	٥٠٨,٧٢٦,٥٩٢	-	٥٠٨,٧٢٦,٥٩٢	مطلوبات القطاع	
٢٤,٦٥٤,٦٢٤			١٩,٤٨٦,٢٧٠			مطلوبات غير موزعة	
٥٤٠,٨٣٤,٥١٦			٥٢٨,٢١٢,٨٦٢			إجمالي المطلوبات	
٣,٠٣٦,٦٣٠	٢,٠٣٦,٦٣٠		٣٢٧,٩٦٦	٣٢٧,٩٦٦		مصاريف رأسمالية	

١٢ معلومات القطاع (بتبع)

معلومات القطاع الرئيسية (بتبع)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٦,٢٧١,٢٢٤	٨,٤٢٥,٠٥٥	السيارات
٢٣,١٥٤,٦٥٨	١١,٤٥١,٢٦٠	الطبي
٣,٥٢٣,٩٤٥	٣,٧٨٥,٢٥١	الطاقة
٨,٩٧٦,٢٩٢	١٦,٢٥٠,٨٨٤	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة
٦,٢٨٧,٣٢٤	١٣,٣٨٥,٣٣٣	الحريق
٢,١٣٠,٢٦٤	٢,٧٠٤,٤٧٤	الهندسي
٥٩٥,٥٣٣	٨١٠,٢٤٣	البحري والجوي
١٩,١٥٢,٩٦٣	٣٣,٢٨٩,٢٨٠	تكافل العائلة
<u>٧٠,٠٩٢,٢٠٣</u>	<u>٩٠,١٠١,٧٨٠</u>	

١٣ مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٢,٠٨٣,٣٢٠	١٣٢,٩٦٠	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق العمال الاعتيادية.

١٤ تحليل البيانات المالية

فيما يلي لتحليل بيان المركز المالي وبيان الدخل الموضحين بشكل منفصل:

بيان المركز المالي لممتلكات ومطلوبات التكافل
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
لرهم	لرهم	
		الموجودات
		موجودات عمليات التكافل
١٤,٣٧٤,٨٧٣	١٤,٣٢١,٦٣٤	الموجودات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	ودائع قانونية
٢,٤٨٠,٢١٦	٣,٠٧٦,٧١٠	تكاليف الاستحواذ على البوليصة المؤجلة
٤٦,٤٧٧,٤٢٥	٤٧,٢٣٤,٣٧٩	حصة شركات إعادة التأمين في الأقساط غير المكتسبة
٥,٤٠٧,٠٢٠	٦,٠٠٩,٧٩٧	المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
١١٧,١٥٥,٣٥٨	١١٠,١٣٩,٥١٥	حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات القائمة
١٢,٥٩٧,٧٨٩	٣٤,٠٦٨,٧٠٨	الأقساط وأرصدة الذمم المدينة لإعادة التكافل
١١٠,٨٢٥,٨٦٨	١٠٨,٠٢١,١٣٧	الودائع
٢٦,٥٩٩,٥٧١	٨,١٤٧,٣٢٧	النقد وما يعادله
٣٣٥,٩١٨,١٢٠	٣٣١,٠١٩,٢٠٧	إجمالي موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
		الممتلكات والمعدات
٢٤,٠٣٤,٤١٠	٢٣,٥٦٢,٧٩٣	ودائع قانونية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦١,٤٣٧,٦٢٨	٥٧,١١٦,٧٠٦	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٨١٠,٣١٤	٣٢,١٨٢,٢٣٨	الاستثمار في الممتلكات
١٩,٢٢٢,٧٢٥	١٩,٢٢٢,٧٢٥	المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
١٤,٤٩٦,٢٩٦	٣٦,٦٦٠,٢٠١	الودائع
١٢٤,٥٣٣,٨٤٩	١٢٤,٨٢٨,٥٤٧	النقد وما يعادله
٣,٥٥٠,٠١١	٦,٨١٠,٦٨٣	
٢٨٩,٠٨٥,٢٣٣	٣١٠,٣٨٣,٨٩٣	إجمالي موجودات المساهمين
٦٢٥,٠٠٣,٣٥٣	٦٤١,٤٠٣,١٠٠	إجمالي الموجودات

١٤ تحليل البيانات المالية (تتمة)

بيان المركز المالي لممتلكات ومطلوبات التكافل (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
لرهم	لرهم	
		المطلوبات، أموال المشاركين وحقوق ملكية المساهمين
		المطلوبات
		مطلوبات عمليات التكافل
٥,٥٧٢,٧٥٤	٢,٩٢٩,٠٨٤	نم التكافل الدائنة
١٥٦,٣٧٧,٦٣٦	١٤٥,٢٤٤,٧٩٥	المطالبات القائمة
٦٥,٨٠٦,٢٤٢	٥٢,٦٨٤,٧٩٧	أرصدة نم إعادة التكافل الدائنة
٢٢,١٩٠,٧٩٠	٤٣,٢٤١,١٧٨	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٤,١٢٦,٥٦٣	٥,٧٢٥,٩٨٦	إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
٨١,٨٤٤,١٣٤	٨١,١٩٣,٣٦٦	الأقساط غير المكتسبة
٣٣٥,٩١٨,١١٩	٣٣١,٠١٩,٢٠٦	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
		مطلوبات المساهمين
١١,٨٠٨,٣٧٥	١٢,٩٠٠,٧٨٤	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦,٣٥٤,٣٥٧	٦,٥٨٥,٤٨٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨,١٦٢,٧٣٢	١٩,٤٨٦,٢٧١	إجمالي مطلوبات المساهمين
٣٥٤,٠٨٠,٨٥١	٣٥٠,٥٠٥,٤٧٧	إجمالي المطلوبات
		أموال المشاركين
(٧,٤٥٦,٦٥٢)	(٢,٠٧٤,٨٥٩)	عجز أموال تكافل المشاركين
٧,٤٥٦,٦٥٢	٢,٠٧٤,٨٥٩	قرض من أموال المساهمين
-	-	إجمالي أموال المشاركين
		حقوق ملكية المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٩,٠٤٩,٧٩٨	٢٩,٠٤٩,٧٩٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	احتياطي عمومي
١٠,١٤٧,٩٩٨	٩,٩٢٤,٧٦٧	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
٨٩,٢٢٤,٧٠٦	١٠٩,٤٢٣,٠٥٨	أرباح محتجزة
٢٧٠,٩٢٢,٥٠٢	٢٩٠,٨٩٧,٦٢٣	إجمالي حقوق ملكية المساهمين
٦٢٥,٠٠٣,٣٥٣	٦٤١,٤٠٣,١٠٠	إجمالي المطلوبات، أموال المشاركين وحقوق ملكية المساهمين

١٤ تحليل البيانات المالية (تتمة)

بيان المركز المالي لأشخاص التكافل
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
لرهم	لرهم	
-	-	موجودات تأمين إعادة التكافل للأشخاص
٦٩٣,٤٤٩	٢,١٤٢,٤٢٧	ودائع قانونية
١١٩,١٥٦,٥٨٨	١٢٧,٧٧٩,٣٥٤	تكاليف الاستحواذ على البوليصة المؤجلة
١,٤٧٩,٦٩٣	١٥,٤٨٥,٧٧٧	حصة شركات إعادة التأمين في الأقساط غير المكتسبة
-	٩,٣٨١,٤١٧	المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
٣٤,٨١٦,٩١١	٢٣,٦١٥,٨٩١	الأقساط وأرصدة الذمم المدينة لإعادة التكافل
٣٠,٦٠٧,١٨٤	٣٠,٦٠٧,١٨٤	حصة شركات إعادة التأمين في المطالبات القائمة
١١,٨٧٤,٨٣٦	١٤,٠٢٩,١٥٩	الودائع
١٩٨,٦٢٨,٦٦١	٢٢٣,٠٤١,٢٠٩	النقد وما يعادله
١٩٨,٦٢٨,٦٦١	٢٢٣,٠٤١,٢٠٩	إجمالي موجودات عمليات التكافل
		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وأموال المشاركين
		المطلوبات
٣٨,٢٣٨,٨٤٤	٢٦,٦٨٧,٨٥٩	مطلوبات عمليات التكافل
-	٢٤,١٧٥	المطالبات القائمة
-	١٢,٠٨١,٢٢٢	ذمم إعادة التكافل المدينة
(١٠,٨٠٠)	(١٢,٧٣٤)	أرصدة ذمم إعادة التكافل المدينة
-	٩,٠٨٤,٨٠٣	إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
١٦٠,٤٠٠,٦١٧	١٧٥,١٧٥,٨٨٤	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٩٨,٦٢٨,٦٦١	٢٢٣,٠٤١,٢٠٩	الأقساط غير المكتسبة
١٩٨,٦٢٨,٦٦١	٢٢٣,٠٤١,٢٠٩	إجمالي مطلوبات عمليات إعادة التكافل
		إجمالي المطلوبات
		أموال المشاركين
(٤,١١٨,٦٠٥)	(٥,٠١٨,٨٩٠)	عجز أموال مشاركي التكافل
٤,١١٨,٦٠٥	٥,٠١٨,٨٩٠	قرض من أموال المساهمين
-	-	إجمالي أموال المشاركين
١٩٨,٦٢٨,٦٦١	٢٢٣,٠٤١,٢٠٩	إجمالي المطلوبات وأموال المشاركين

١٤ تحليل البيانات المالية (تتمة)

بيان الدخل لممتلكات ومطلوبات التكافل

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٦ درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم	
٦٠,٨٢٤,٥٧٨	٥٦,٨١٢,٥٠٠	إيرادات التكافل إجمالي اشتراكات التكافل
(٩,٨٢٨)	-	حصة إعادة التكافل في الأعمال المعتمدة
(٣٩,٩١٦,٦٦٣)	(٣٣,٨٦٨,٤٣٩)	حصة إعادة التكافل في الأعمال المتنازل عنها
٢٠,٨٩٨,٠٨٧	٢٢,٩٤٤,٠٦١	صافي اشتراكات التكافل
٦٨٤,٧١٦	١,٤٠٧,٧٢٣	صافي التحويل إلى احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
٢١,٥٨٢,٨٠٣	٢٤,٣٥١,٧٨٤	صافي إيرادات التكافل المكتسبة
٣,٧٨٩,٢٦٨	٣,٧٥٨,١٠٠	العمولات المكتسبة
٢٠,٨٥٠	٢٨٨,٠٠٩	إيرادات التكافل الأخرى
٢٥,٣٩٢,٩٢١	٢٨,٣٩٧,٨٩٣	إجمالي إيرادات التكافل
٣٠,٠٩٦,٧٨٨	٢٣,٩١٢,٣٨٥	مصاريف التكافل إجمالي المطالبات المتكبدة
٣٣٦,٣٦٢	٤٣٩,١٣٠	حصة إعادة التكافل في مطالبات الأعمال المعتمدة
(٢١,٠٧٤,٦٨٦)	(١٦,٣٧٨,١٤٨)	حصة إعادة التكافل في مطالبات الأعمال المتنازل عنها
٩,٣٥٨,٤٦٤	٧,٩٧٣,٣٦٧	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٣٦٢,٢٢٤)	(٥,٩٤٥,٥١٧)	الحركة في احتياطي المطالبات القائمة
٧,٥٥٠,٨١٣	٤,٣٥٠,٠٠١	الحركة في حصة إعادة التكافل لاحتياطي المطالبات القائمة
٣٦٩,٤٩٢	(٢,٥٨٣,٠٠٢)	الزيادة (النقص) في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة
١٠,٠٩٣,٧٨٤	٦١,٥٢٤	الزيادة في تسوية الخسارة غير المخصصة لاحتياطي المصاريف
١٣,٠١٠,٣٢٩	٣,٨٥٦,٣٧٣	صافي مطالبات التكافل المتكبدة
٤,٣٦٧,٣٥٠	٥,٣٠٦,٤٨٥	مصاريف التكافل المتكبدة
٤٣١,٦٣٥	١,٠١٨,٤٥٢	مصاريف التكافل الأخرى
١٧,٨٠٩,٣١٤	١٠,١٨١,٣١٠	إجمالي مصاريف التكافل
٧,٥٨٣,٦٠٧	١٨,٢١٦,٥٨٣	صافي إيرادات التكافل
(١١,٣٠٣,٧٥٣)	(١٣,٤٦٦,٤٨٦)	رسوم الوكالة إلى أموال المساهمين
(٢٢٣,٠٥٩)	(٢٧٠,٧٢٨)	حصة المضاربة إلى أموال المساهمين
٧٤٣,٥٢٩	٩٠٢,٤٢٧	إيرادات استثمار أموال التكافل
(٣,١٩٩,٦٧٦)	٥,٣٨١,٧٩٦	صافي الإيرادات (الخسارة) من عمليات التكافل

١٤ تحليل البيانات المالية (تتمة)

بيان الدخل لأشخاص التكافل

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم	درهم	
		إيرادات التكافل
٣٢,٦٢٤,٨٨٠	٣٣,٢٨٩,٢٨٠	إجمالي اشتراكات التكافل
(١٤,٧٣٥,٣٩٢)	(١٣,٢١٥,٨٨٢)	حصة إعادة التكافل في الأعمال المتنازل عنها
١٧,٨٨٩,٤٨٨	٢٠,٠٧٣,٣٩٨	صافي اشتراكات التكافل
(٢,٩٩٦,٠٦٦)	(٦,١٥٢,٥٠١)	صافي التحويل إلى احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١٤,٨٩٣,٤٢٢	١٣,٩٢٠,٨٩٧	صافي إيرادات التكافل المكتسبة
٤,٤٢٠,٧٩٣	٩٨٥	العمولات المكتسبة
-	-	إيرادات التكافل الأخرى
١٩,٣١٤,٢١٥	١٣,٩٢١,٨٨٢	إجمالي إيرادات التكافل
		مصاريف التكافل
٣,١٩٠,٣٢٠	١٦,٨٦٠,٦٥١	إجمالي المطالبات المتكبدة
(٢,٧٠٦,٢١٥)	(١٥,٨٣١,٨١٥)	حصة إعادة التكافل في مطالبات الأعمال المتنازل عنها
٤٨٤,١٠٥	١,٠٢٨,٨٣٦	حصة إعادة التكافل في مطالبات الأعمال المتنازل عنها
(١,٦٦١,٦٢٥)	(١٠,١١٩,٥٠٩)	صافي المطالبات المتكبدة
١,٣٨١,٨١٠	٩,٧٧٣,٨٩١	الحركة في احتياطي المطالبات القائمة
٣٧,٣٠٥	(٩,٣٣٨)	الحركة في حصة إعادة التكافل لاحتياطي المطالبات القائمة
٢٢,١٥٧	٤,٩٩٢	الزيادة في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة
٢٦٣,٧٥٢	٦٧٨,٨٧٢	الزيادة في تسوية الخسارة غير المخصصة لاحتياطي المصاريف
١,٨٨٦,٥٥٥	٤,٣٨٨,٣٨٤	صافي مطالبات التكافل المتكبدة
١٣٧,٥٤١	٩٩,٨٦٨	مصاريف التكافل المتكبدة
٢,٢٨٧,٨٤٨	٥,١٦٧,١٢٤	مصاريف التكافل الأخرى
		إجمالي مصاريف التكافل
١٧,٠٢٦,٣٦٧	٨,٧٥٤,٧٥٨	صافي إيرادات التكافل
(١١,٨٧٧,٣٨٦)	(٩,٨١٧,٠٩٧)	رسوم الوكالة إلى أموال المساهمين
(٧١,٧٠٥)	(٦٩,٤٥١)	حصة المضاربة إلى أموال المساهمين
٢٣٩,٠١٢	٢٣١,٥٠٢	إيرادات استثمار أموال التكافل
٥٣,٣١٦,٢٨٨	(٩٠٠,٢٨٨)	صافي الإيرادات من عمليات التكافل