

تقرير مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل (تكافل)  
عن الفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٥

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

يسعدنا أن نقدم لكم تقرير عن أعمال ونشاط الشركة عن الفترة المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠١٥، مرفقاً بالبيانات المالية  
المرحلية المختصرة عن الفترة المشار إليها.

و فيما يلي أهم المؤشرات عن نتائج أعمال الشركة بنهاية الربع الاول من عام ٢٠١٥:

- بلغ إجمالي الأصول للشركة ٦٢٤,١ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ٦٣٢,٤ مليون في نهاية العام السابق.
- بلغت أرصدة النقد والبنوك ١٧٧,٢ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ٢٠٨,٣ مليون في نهاية العام السابق،  
وجميعها مودعة لدى بنوك بدولة الإمارات العربية المتحدة.
- تشمل استثمارات الشركة مبلغ ٤٠,٩ مليون درهم إماراتي مستثمرة في أوراق مالية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.
- بلغت حقوق المساهمين ٢١٠,٣ مليون درهم إماراتي في نهاية الربع الاول لعام ٢٠١٥ بعد خصم التوزيعات  
النقدية للمساهمين والبالغة ١٦,٠ مليون درهم عن عام ٢٠١٤، مقارنة بـ ٢١٢,٥ مليون في نهاية العام السابق.
- بلغ اجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة خلال الفترة ٧٨,٧ مليون درهم اماراتي مقارنة بـ ٩١,٣ مليون درهم  
عن نفس الفترة من العام السابق.
- بلغت الأرباح الفنية للشركة عن الفترة ١٨,٥ مليون درهم اماراتي مقارنة بـ ١٦,٠ مليون درهم عن نفس الفترة  
من العام السابق.
- بلغ صافي دخل الاستثمارات والإيرادات الأخرى ١,٦ مليون درهم اماراتي مقارنة بـ ١,٧ مليون درهم عن  
نفس الفترة من العام السابق.
- بلغ صافي ربح الفترة ١٢,٠ مليون درهم اماراتي مقارنة بـ ١٠,٣ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.

و الله الموفق،،

رئيس مجلس الإدارة

Handwritten signature and stamp.

## شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (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 ٢٠١٥ التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ 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 وبإجراء 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).

إرنست ويونغ

بتوقيع:

أندريه كسباريان

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد ٣٦٥


١١ مايو ٢٠١٥

أبوظبي


شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)  
في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
٢٠٨,٣٣٢,٢٨١	١٧٧,٢٤١,٧٧٧	٣	الموجودات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
٩٩,٢٢٩,٨٥٥	١١٢,٠١٣,٣٠٥	٥	وديعة قانونية
٢٣١,٠٢٨,٠٥٩	٢٣٣,٨١٤,٣٠٠		استثمارات
٣٩,٥١٩,٨٦٥	٤٣,١١٩,٣٢٢		موجودات عقود إعادة تكافل
٣,٩٤٦,٧٤٨	٧,٨٦٣,٩٣٢		ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
١٩,٦٠٨,٢١٢	١٩,٢٩٨,٠٤٥		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٧٠٤,٢٨٦	٢٠,٧٠٤,٢٨٦		ممتلكات ومعدات
			استثمارات في ممتلكات
<u>٦٣٢,٣٦٩,٣٠٦</u>	<u>٦٢٤,٠٥٤,٩٦٧</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٢٠,٠٥٠,٤٢٧	٢٠,٠٥٠,٤٢٧		رأس المال
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
٤,٢٢٠,٤٣٢	٦,٢٣٢,٢٧١		احتياطي عام
٤٥,٦٩٢,٢٣٢	٤١,٥٤٠,٤٢٩		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
			أرباح محتجزة
<u>٢١٢,٤٦٣,٠٩١</u>	<u>٢١٠,٣٢٣,١٢٧</u>		إجمالي حقوق المساهمين
			صندوق مشتركى التكافل
(٢١,٠١٣,٧٣٦)	(١٨,٧٥٠,٦٧٨)	٩	عجز صندوق مشتركى التكافل
٢١,٠١٣,٧٣٦	١٨,٧٥٠,٦٧٨	٩	قرض من المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			المطلوبات
٥,٢٠٨,٣١٥	٥,٤٠٥,٦٤٣		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣١٦,١٥٠,٨٤٧	٣١٤,٦٣٤,٩٨٩		مطلوبات عقود تكافل
٧٤,٣٥٢,٠٥١	٦٨,٧٣٣,٠٥١		مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
٢٤,١٩٥,٠٠٢	٢٤,٩٥٨,١٥٧		ودائع محتجزة من إعادة تكافل
<u>٤١٩,٩٠٦,٢١٥</u>	<u>٤١٣,٧٣١,٨٤٠</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٦٣٢,٣٦٩,٣٠٦</u>	<u>٦٢٤,٠٥٤,٩٦٧</u>		إجمالي حقوق المساهمين، صندوق مشتركى التكافل والمطلوبات



أسامة عابدين  
الرئيس التنفيذي



خميس بوهارون  
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 ٢٠١٥

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			العائد لمشاركي التكافل
٦٦,٢٧٢,٨٣٧	٦٩,١٤٣,٥٢٢	١٠	إجمالي الإيرادات من اشتراكات التكافل
(٣٥,٣٩٧,٦٢١)	(٣٨,٧٣١,٧١٨)	١٠	حصة إعادة تكافل
٣٠,٨٧٥,٢١٦	٣٠,٤١١,٨٠٤	١٠	صافي اشتراكات مكتسبة
(٣١,١٨٧,٧٤٥)	(١٩,٧١٨,٠٥٢)		إجمالي مطالبات متكبدة
١٩,٠٣٦,٥٥٩	١٠,٩٠٧,٨٩٣		حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(١٢,١٥١,١٨٦)	(٨,٨١٠,١٥٩)		صافي مطالبات متكبدة
١٨,٧٢٤,٠٣٠	٢١,٦٠١,٦٤٥		إيرادات التكافل
(٧,٠٥٨,٩٧٩)	(٧,٩٠٦,٤٠٢)		مصاريف التكافل
٤,٣١١,٢٦٣	٤,٨٤٠,٦٤٦		إعادة التكافل وإيرادات أخرى
١٥,٩٧٦,٣١٤	١٨,٥٣٥,٨٨٩		أرباح التكافل التشغيلية
٤٣٣,٠٩٩	٤٦٨,٢٤٤		إيرادات استثمارات مشاركي التكافل
(١٢٩,٩٣٠)	(١٤٠,٤٧٣)	١١	حصة المضارب
(١٩,٤٢٨,٣٧٧)	(١٦,٦٠٠,٦٠٢)	١١	أتعاب وكالة
(٣,١٤٨,٨٩٤)	٢,٢٦٣,٠٥٨		الفائض / (العجز) في نتيجة التكافل للفترة
			العائد إلى المساهمين
١,٢٩٢,٤٢٠	١,١٢٦,٧٤٥		استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
١٢٩,٩٣٠	١٤٠,٤٧٣	١١	حصة المضارب من مشاركي التكافل
١٩,٤٢٨,٣٧٧	١٦,٦٠٠,٦٠٢	١١	أتعاب وكالة من مشاركي التكافل
(٧,٣٧٥,١٨١)	(٨,١٠٨,٢٩٢)		مصاريف عمومية وإدارية
(٣,١٤٨,٨٩٤)	٢,٢٦٣,٠٥٨	٩	الزيادة (النقص) في مخصص القرض لصندوق مشاركي التكافل
١٠,٣٢٦,٦٥٢	١٢,٠٢٢,٥٨٦		صافي ربح الفترة
٠,١٠	٠,١٢	١٢	العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
١٠,٣٢٦,٦٥٢	١٢,٠٢٢,٥٨٦	صافي ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل: الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٣,٦٨٩,١٨٥	١,٨٣٧,٤٥٠	
-	-	البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
٣,٦٨٩,١٨٥	١,٨٣٧,٤٥٠	الدخل الشامل الآخر للفترة
١٤,٠١٥,٨٣٧	١٣,٨٦٠,٠٣٦	إجمالي الأرباح الشاملة للفترة

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة  
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي درهم	أرباح محتجزة درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	الاحتياطي العام درهم	الاحتياطي القانوني درهم	رأس المال درهم
١٩٣,٣٧٤,٧٦٨	٢٦,٣٣١,٠٠٦	٨,٠٦٨,٨٩٨	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٤٧٤,٨٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٣٢٦,٦٥٢	١٠,٣٢٦,٦٥٢	-	-	-	-
٣,٦٨٩,١٨٥	-	٣,٦٨٩,١٨٥	-	-	-
١٤,٠١٥,٨٣٧	١٠,٣٢٦,٦٥٢	٣,٦٨٩,١٨٥	-	-	-
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٩١,٣٩٠,٦٠٥	٢٠,٦٥٧,٦٥٨	١١,٧٥٨,٠٨٣	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٤٧٤,٨٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٢,٤٦٣,٠٩١	٤٥,٦٩٢,٢٣٢	٤,٢٢٠,٤٣٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٥٠,٤٢٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(١٧٤,٣٨٩)	١٧٤,٣٨٩	-	-	-
١٢,٠٢٢,٥٨٦	١٢,٠٢٢,٥٨٦	-	-	-	-
١,٨٣٧,٤٥٠	-	١,٨٣٧,٤٥٠	-	-	-
١٣,٨٦٠,٠٣٦	١٢,٠٢٢,٥٨٦	١,٨٣٧,٤٥٠	-	-	-
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٢١٠,٣٢٣,١٢٧	٤١,٥٤٠,٤٢٩	٦,٢٣٢,٣٧١	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٥٠,٤٢٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	ايضاح
١٠,٣٢٦,٦٥٢	١٢,٠٢٢,٥٨٦	الأنشطة التشغيلية
٣٦١,٤٢٤	٣٤٦,٥٥٧	صافي ربح الفترة
٥,٠٨٣,١٤٢	(١,٩٨٩,٦٨٠)	التعديلات للبنود التالية :
(١,٧٢٥,٥١٩)	(١,٥٩٥,٣٧٣)	استهلاك الممتلكات والمعدات
-	٣٨٣	الحركة على الاشتراكات الغير المكتسبة
١٠٦,٨٣٨	١٩٧,٣٢٨	ودائع ثابتة وأرباح موزعة
٣,١٤٨,٨٩٤	(٢,٢٦٣,٠٥٨)	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
		الحركة في مخصص القرض لمشركي التكافل
١٧,٣٠١,٤٣١	٦,٧١٨,٧٤٣	
(٢٢,١٧٢,٧٧٢)	(٣,٥٩٩,٤٥٧)	الربح التشغيلي قبل الحركات في رأس المال العامل:
(٨٨٤,٤٤٤)	(٣,٩١٧,١٨٤)	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
٢,٧٣٦,٥٠٩	(٢,٣١٢,٤١٩)	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٣,١٤٨,٨٩٤)	٢,٢٦٣,٠٥٨	الحركة في المطالبات القائمة
(٣٧٢,٩٦٩)	(١٩,٠١٩,٠٠٠)	الحركة في صندوق مشركي التكافل
٤٦٦,٨٣٢	٧٦٣,١٥٥	إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
		ودائع محتجزة من إعادة تكافل
(٦,٠٧٤,٣٠٧)	(١٩,١٠٣,١٠٤)	النقد المستخدم في التشغيل
(٢,٦٠٠,٠٠٠)	(٢,٦٠٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٨,٦٧٤,٣٠٧)	(٢١,٧٠٣,١٠٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٨,٧١٦,٣٣٦)	(١٠,٩٤٥,٩٩٩)	الأنشطة الاستثمارية
(١٤,٣٢٧)	(٣٦,٧٧٤)	الحركة في الاستثمارات
١,٧٢٥,٥١٩	١,٥٩٥,٣٧٣	شراء ممتلكات ومعدات
١٢,١٥٣,٢٦٧	-	ودائع ثابتة وإيرادات أرباح مستلمة
٥,١٤٨,١٢٣	(٩,٣٨٧,٤٠٠)	الحركة في ودائع لأجل
(٣,٥٢٦,١٨٤)	(٣١,٠٩٠,٥٠٤)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
٥١,٠٦٩,٨١٢	٦٩,٧٠١,١٨٩	النقص في النقدية وشبه النقدية
٤٧,٥٤٣,٦٢٨	٣٨,٦١٠,٦٨٥	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة



## 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).

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 لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مايو ٢٠١٥.

## 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 ٢٠١٤. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 ٢٠١٤، ما عدا تبني التفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة كما في ١ يناير ٢٠١٥:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ خطط المكافآت المحددة: مساهمات الموظفين
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ ودورة ٢٠١١ - ٢٠١٣

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إن التعديلات على المعايير 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 النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٤٥,٦٠٣,٣٢٥	٣٧,٦١٠,٤٥٥	نقد في الصندوق وحسابات لدى البنوك
١٦٢,٧٢٨,٩٥٦	١٣٩,٦٣١,٣٢٢	ودائع لأجل (إيضاح ٦)
٢٠٨,٣٣٢,٢٨١	١٧٧,٢٤١,٧٧٧	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(١٣٨,٦٣١,٠٩٢)	(١٣٨,٦٣١,٠٩٢)	ناقصاً: وودائع لأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٦٩,٧٠١,١٨٩	٣٨,٦١٠,٦٨٥	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة تتراوح بين ٠,٢% إلى ٢% (٢٠١٤ : ٠,٣% - ٢,٢%).

٤ وديعة قانونية

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 ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٢٦,٦٢١,٦٦٨	٣٢,١٦٢,٧٨٢	أوراق مالية متداولة
١٢,٩٤٦,٣٧٤	٨,٦٨٤,٤٧٩	أوراق مالية غير متداولة
<u>٣٩,٥٦٨,٠٤٢</u>	<u>٤٠,٨٤٧,٢٦١</u>	

إن تركز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كالتالي:

٢٥,٣٩٠,٤٤٧	٢٧,٧٣٢,٨٣١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,١٧٧,٥٩٥	١٣,١١٤,٤٣٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٩,٥٦٨,٠٤٢</u>	<u>٤٠,٨٤٧,٢٦١</u>	

تعتمد قيمة الأوراق المالية الغير متداولة 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 ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٥٩,٦٦١,٨١٣	٧١,١٦٦,٠٤٤	أوراق مالية غير متداولة

إن تركز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٣٨,٩٠٨,٠١٣	٤٣,٣٧٠,٩٧٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٠,٧٥٣,٨٠٠	٢٧,٧٩٥,٠٦٧	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٥٩,٦٦١,٨١٣</u>	<u>٧١,١٦٦,٠٤٤</u>	
<u>٩٩,٢٢٩,٨٥٥</u>	<u>١١٢,٠١٣,٣٠٥</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 ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٢,٩٦٠,٤٦٥	٤,٠٨١,٧١٤	إجمالي اشتراكات مكتتبية
٥,٢٩٥,٦٩٢	٦,٠٦١,٧٤٢	مصاريف التكافل
١٧,٢٢٠	٢,٩٩٤	عائد من الودائع لأجل
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	ودائع لأجل في نهاية الفترة/ السنة
١٠,٠٣٢,٠٣٥	-	

إن المعلومات عن الوديعة القانونية قد تم إدراجها في إيضاح ٤.

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كانت كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
١,١٣٢,٨٤١	١,١٤٣,٥٥٧	مكافآت قصيرة الأجل
٤٠,٨١٧	٤٢,١٩٨	مكافآت طويلة الأجل

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

## ٧ استثمارات في ممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٣,٥٨٢,٨١٠	٢٠,٧٠٤,٢٨٦	كما في ١ يناير
١٠,٣١٤,٩٩٣	-	محول من مبالغ مدفوعة مقدما
٣,٤٨١,٨٥٠	-	دفعات إضافية
٣,٣٢٤,٦٣٣	-	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٢٠,٧٠٤,٢٨٦</u>	<u>٢٠,٧٠٤,٢٨٦</u>	في نهاية الفترة/ السنة

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 ٢٠١٤ من قبل مقيم مستقل الذي قام بتقييم الممتلكات بقيمة ٢٠,٧٠٤,٢٨٦ 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 ٢٠١٥.

## ٨ أرباح موزعة

تمت الموافقة من قبل المساهمين على توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٠,١٦ درهم للسهم في ٢٢ مارس ٢٠١٥ وقد تم دفعها في أبريل ٢٠١٥.

تمت الموافقة من قبل المساهمين على توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٠,١٦ درهم للسهم في ٣٠ مارس ٢٠١٤ وقد تم دفعها في أبريل ٢٠١٤.

## ٩ صندوق مشترك التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
(٢٤,٢٥٣,٤٣٤)	(٢١,٠١٣,٧٣٦)	الرصيد في ١ يناير
٣,٢٣٩,٦٩٨	٢,٢٦٣,٠٥٨	صافي الفائض للفترة / السنة
<u>(٢١,٠١٣,٧٣٦)</u>	<u>(١٨,٧٥٠,٦٧٨)</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

## ١٠ صافي اشتراكات مكتسبة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٩١,٢٦٢,٤٧١	٧٨,٧٤٢,٠٩٨	إجمالي إيرادات الاشتراكات المكتسبة
(٢٤,٩٨٩,٦٣٤)	(٩,٥٩٨,٥٧٦)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
٦٦,٢٧٢,٨٣٧	٦٩,١٤٣,٥٢٢	التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
٥٥,٣٠٤,١١٣	٥٠,٣١٩,٩٧٤	حصة معيدي التكافل من الاشتراكات
(١٩,٩٠٦,٤٩٢)	(١١,٥٨٨,٢٥٦)	حصة معيدي التكافل
٣٥,٣٩٧,٦٢١	٣٨,٧٣١,٧١٨	التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
٣٠,٨٧٥,٢١٦	٣٠,٤١١,٨٠٤	صافي الاشتراكات المكتسبة

## ١١ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٠% (٢٠١٤: 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.

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

## ١٢ 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 ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
١٠,٣٢٦,٦٥٢	١٢,٠٢٢,٥٨٦	صافي ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,١٠	٠,١٢	العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي (درهم)

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

## ١٣ معلومات قطاعية

## المعلومات القطاعية الرئيسية

اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ يتطلب من الشركة تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول البنود التي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد للقطاع وتقييم أدائه. في المقابل، إن المعيار السابق (المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٤: التقرير القطاعي) يتطلب من المنشأة تحديد قطاعين (الأعمال والجغرافي) باستخدام منهج المخاطر والمكافآت، مع رفع نظام التقرير المالي الداخلي للمنشأة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين كنقطة إبتداء لتحديد هذه القطاعات. لم ينتج عن ذلك أي تغيير مهم في القطاعات المفصح عنها من قبل الشركة حيث أن القطاعات المفصح عنها من قبل الشركة متماشية مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي.

للأغراض 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:







## ١٣ 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 ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
١٦,٨٨٦,٤٥٦	١٢,٩٢١,٧٢٦	السيارات
١٥,٦٢٣,٠٤٥	١٩,٦٤٠,١٠٥	الطبي
٢,٣٧٢,٠٩٥	٥,٢٦٠,٠٠٥	الطاقة
٥,٨٢٣,٩٧٩	٨,٧١٦,٩٤٧	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة
٥,١٩٩,٣١٥	٥,٤٦٢,٤٢٧	الحريق
١,٦١٠,٢٠٦	١,٧٠٨,٧٥١	الهندسي
٧٠٨,٩٠١	٣١٤,٨٣٦	البحري والجوي
١٨,٠٤٨,٨٤٠	١٥,١١٨,٧٢٥	تكافل العائلة
<u>٦٦,٢٧٢,٨٣٧</u>	<u>٦٩,١٤٣,٥٢٢</u>	

## ١٤ مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
<u>١١٠,٤٧٩</u>	<u>١١٠,٤٧٩</u>	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية في سياق العمال الاعتيادية.