

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

عنوان الشركة الرئيسي:

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

ص.ب: ٦٤٥٧

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

| الصفحة | المحتويات |
|--------|--|
| ١ | بيان أعضاء مجلس الإدارة |
| ٢ | تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة |
| ٤ | بيان المركز المالي المرحلي الموجز |
| ٦ | بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز |
| ٨ | بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي الموجز |
| ٩ | بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز |
| ١٠ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة |



بيان أعضاء مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم بيان أعضاء مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مع البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في ذلك التاريخ.

الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٨:

من دواعي سرورنا أن نعلن عن تحقيق الشركة نتائج إيجابية في الربع الأول من عام ٢٠١٨ حيث استمرت المساهمات في الزيادة منذ ٢٠١٧، كما شهدت نسبة المطالبات تحسناً ملحوظاً وتم الحفاظ على عائدات الاستثمار مع تحقيق نمو كبير في الأرباح. نقدم فيما يلي نبذة عن النتائج الرئيسية للشركة خلال الفترة:

- ارتفع إجمالي المساهمة المكتتبية بواقع ٧٨٪ في الربع الأول من عام ٢٠١٨ مقارنة بالربع الأول من عام ٢٠١٧. ترجع الزيادة المحققة خلال هذه الفترة إلى النمو الكبير في أعمال القطاعات الرئيسية.
- أظهرت نسبة المطالبات البالغة ٥٨.٩٪ تحسناً خلال الفترة مقارنة بنسبة المطالبات في الربع الأول من عام ٢٠١٧ البالغة ٧٢.٨٪.
- على الرغم من الزيادة الطفيفة في نسبة المصروفات البالغة ٢٠.٩٪ خلال هذه الفترة إلا أنها لم تتعدى الموازنة التقديرية.
- نظراً لانخفاض نسبة المطالبات والمصروفات، تحسن معدل التشغيل المجمع ليبلغ ٩٥.٨٪ في الربع الأول من عام ٢٠١٨ مقارنة بالمعدل في الربع الأول من عام ٢٠١٧ البالغ ١٠٤.٦٪.
- ارتفع عائد استثمارات حاملي وثائق التأمين من ١٦٦ ألف درهم إلى ٤٢٣ ألف درهم بسبب الزيادة في الاستثمار وتنوع المحفظة الاستثمارية بشكل أفضل.
- حققت الشركة أرباح بلغت ١.٩ مليون درهم من عمليات التأمين نظراً لكافة العوامل المذكورة أعلاه.
- بلغ عائد استثمارات المساهمين ١.٦ مليون درهم مقارنة بالعائد البالغ ١.٥ مليون درهم المحقق في الربع الأول من عام ٢٠١٧.
- حققت الشركة صافي أرباح بلغت ٣.٦ مليون درهم في الربع الأول من عام ٢٠١٨ مقارنة بصافي الربح المنخفض البالغ ٣٣ ألف درهم المحقق في الربع الأول من عام ٢٠١٧. هذا وقد بلغ معدل العائد السنوي على حقوق الملكية ١٦.٨٪.

نظرة مستقبلية

بدأ عام ٢٠١٨ بمؤشر إيجابي للشركة حيث كانت جميع المؤشرات التشغيلية الرئيسية متوافقة مع الأهداف الموضوعية. هذا وقد حققت الشركة أعلى أرباح ربع سنوية لها بلغت ٣.٦ مليون درهم خلال هذه الفترة. علاوة على ذلك، تتطلع الشركة إلى تحسين النتائج الجيدة التي تم تحقيقها في السنة المالية ٢٠١٧ والربع الأول من عام ٢٠١٨. لقد قمنا بتطبيق استراتيجية "التمسك بالمبادئ الأساسية" المركزة على بعض المحاور منها تقسيم الأعمال إلى قطاعات وتحديد أسعار تنافسية والالتزام بتقديم خدمات تفي بمتطلبات العميل وفريق عمل على قدر كبير من الحماس والكفاءة وقد حققت هذه الاستراتيجية نجاحاً كبيراً. إننا على ثقة من قدرتنا على التغلب على كافة التحديات التي تواجهنا واغتنام الفرص السانحة وذلك من خلال تعزيز قيمة منتجاتنا وخدماتنا التي نقدمها لحاملي وثائق التأمين.

لا تزال إدارة محفظة الاستثمارات في دول مجلس التعاون الخليجي تشكل تحدياً في ظل الظروف السياسية والاقتصادية الراهنة، إلا أننا لدينا شعور بالتفاؤل نتيجة التغييرات الإيجابية التي تحدثت في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما أننا على يقين أن محفظة الشركة الاستثمارية سوف تحقق عائدات أفضل خلال الفترة المتبقية من عام ٢٠١٨.

نود أن نتقدم بخالص الشكر والتقدير لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة، وهيئة التأمين وعمالنا وشركائنا في العمل لتقنتهم في شركة وطنية. كما نود أن نتوجه بالشكر لفريق الإدارة والموظفين على تفانيهم وإخلاصهم في العمل.

علي سعيد بن حرمل الظاهري
رئيس مجلس الإدارة

For

البراز



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠١٤٨٠٠ (٢) +٩٧١، فاكس: ٦٣٢٧٦١٢ (٢) +٩٧١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

السادة مساهمي شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، التي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي، فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات تجعلنا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم | ايضاح | |
|--|--|-------|--|
| | | | الموجودات |
| | | | موجودات عمليات التكافل (المنسوبة للمشاركين) |
| ١٩,٧٨٣ | ١٧,٧٤٠ | ٩ | الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١٢,٥٧١ | ١٤,١٠٧ | | التكاليف المؤجلة للاستحواذ على وثيقة التأمين |
| ٥٩,٢٦٤ | ٦٧,٧٧١ | ١٣ | حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين في المساهمات غير المكتسبة |
| ٣٨,٤٣٦ | ٥٠,٤٩٤ | ١٣ | حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين في المطالبات |
| ٥,٨٧١ | ٤,٨٥٧ | | السلفيات والودائع والموجودات الأخرى |
| ٢٧,١٧٢ | ٢٧,١٢٩ | ١٧ | المستحق من المساهمين |
| ٦٨,٣٨٥ | ٨٦,٦٨٤ | ٥ | ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة |
| ٦,٧٠٠ | ٦,٧٠٠ | ٦ | ودائع مصرفية مقيدة |
| ٣٠,٥٠٠ | ٥٢,٥٠٠ | ٧ | ودائع الوكالة |
| ١٨,٨٨٥ | ٢٦,٢٧٩ | ٨ | النقد وما يعادله |
| <u>٢٨٧,٥٦٧</u> | <u>٣٥٤,٢٦١</u> | | إجمالي موجودات التكافل |
| | | | موجودات المساهمين |
| ٩٢٤ | ١,٢٤٨ | | الممتلكات والمعدات |
| ٢٠,٢٨٧ | ٣٠,٩٢١ | ١٠ | الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٢,٣٥٣ | ٢٠,٠٩٢ | ١١ | الموجودات المالية المتاحة للبيع |
| ٢٧,٧٧١ | ١٥,٤٨٧ | ٩ | الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٣٠,٣٥٨ | ٣٠,٣٥٨ | ١٢ | العقارات الاستثمارية |
| ٦,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | | الودائع القانونية |
| ٣,٧٦٠ | ٥,١٥١ | | السلفيات والودائع والموجودات الأخرى |
| ٨,٥٤٥ | ٨,٥٤٥ | ٦ | ودائع مصرفية مقيدة |
| ٨,٦١٥ | ٥,٨٦٥ | ٨ | النقد وما يعادله |
| <u>١١٨,٦١٣</u> | <u>١٢٣,٦٦٧</u> | | إجمالي موجودات المساهمين |
| <u>٤٠٦,١٨٠</u> | <u>٤٧٧,٩٢٨</u> | | إجمالي الموجودات |

تابع

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع)
كما في

| (مدققة) | (غير مدققة) | ايضاح | |
|-------------------------------|-----------------------------|-------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم | | |
| | | | المطلوبات |
| | | | مطلوبات عمليات التكافل (المنسوبة للمشاركين) |
| ٤٣,٨٥٨ | ٦٦,٠٥٥ | | ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة |
| ٢٣٢,٠٤٩ | ٢٧٣,٠٣٣ | ١٣ | مطلوبات عقود التكافل |
| ١١,٦٦٠ | ١٣,٨٧٤ | | المطلوبات الأخرى |
| - | ١,٢٩٩ | ١٥ | ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع - صافي |
| <u>٢٨٧,٥٦٧</u> | <u>٣٥٤,٢٦١</u> | | إجمالي مطلوبات التكافل |
| | | | مطلوبات المساهمين |
| ٢,٧٨٨ | ٤,٩٥٥ | | المطلوبات الأخرى |
| ٣,٥٧٦ | ٣,٩٣٦ | | تعويضات نهاية الخدمة |
| ٢٧,١٧٢ | ٢٧,١٢٩ | ١٧ | المستحق لحاملي وثائق التأمين |
| <u>٣٣,٥٣٦</u> | <u>٣٦,٠٢٠</u> | | إجمالي مطلوبات المساهمين |
| | | | حساب المشتركين |
| (١٣٣,٤٤٥) | (١٣٣,٣٨٦) | ١٦ | صندوق تكافل الممتلكات والمطلوبات |
| ١٣٣,٤٤٥ | ١٣٣,٣٨٦ | ١٦ | قرض حسن - ممول من المساهمين |
| <u>-</u> | <u>-</u> | | إجمالي العجز في حساب المشتركين |
| | | | حقوق ملكية المساهمين |
| ١٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | ١٤ | رأس المال |
| ٨٠١ | ٨٠١ | | الاحتياطي القانوني |
| (١,٧١٤) | (٢,٧١٢) | | احتياطي القيمة العادلة |
| (٦٤,٠١٠) | (٦٠,٤٤٢) | | الخسائر المتراكمة |
| <u>٨٥,٠٧٧</u> | <u>٨٧,٦٤٧</u> | | إجمالي حقوق ملكية المساهمين |
| <u>٤٠٦,١٨٠</u> | <u>٤٧٧,٩٢٨</u> | | إجمالي حقوق الملكية للمساهمين والمطلوبات ومطلوبات التكافل |

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 02 MAY 2018 وتم توقيعها بالإنابة عنه من قبل:


الرئيس التنفيذي

for


رئيس مجلس الإدارة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ٢ و ٣.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣١ مارس (غير منقذ)

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ايضاح | |
|----------|----------|-------|--|
| الف درهم | الف درهم | | |
| ٥٧,٩١٦ | ١٠٣,٠٧٤ | ٢٢ | إيرادات التكافل |
| (١٦,٣١٣) | (٣٧,٦٥٨) | ٢٢ | إجمالي مساهمات التكافل |
| | | | مساهمات تم التنازل عنها |
| ٤١,٦٠٣ | ٦٥,٤١٦ | ٢٢ | صافي مساهمات التكافل |
| (٩,٢١٣) | (١٩,٤٠١) | ٢٢ | صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة |
| ٣٢,٣٩٠ | ٤٦,٠١٥ | ٢٢ | صافي مساهمات التكافل المكتسبة |
| ١,٠٦٩ | ١,٨٤٩ | ٢٢ | العمولات المكتسبة |
| ٣٣,٤٥٩ | ٤٧,٨٦٤ | | إجمالي إيرادات التكافل |
| (٣٠,٧٦٨) | (٤٠,٠٦٦) | ٢٢ | مصروفات التكافل |
| ٩,٢٥٧ | ١٣,٩٩٠ | ٢٢ | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| | | | حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة |
| (٢١,٥١١) | (٢٦,٠٧٦) | | صافي المطالبات المدفوعة |
| (٥,٥٠١) | (١٣,٠٢٥) | ٢٢ | المطالبات القائمة |
| ١,٨٣٠ | ١١,٨١٤ | ٢٢ | حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة |
| ٥٠٢ | ٢٦٢ | ٢٢ | المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها - صافي |
| ١,١٩٧ | - | ٢٢ | الاشتراكات غير المكتسبة - صافي |
| (١٠٤) | (٦٩) | ٢٢ | احتياطي مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة - صافي |
| (٢٣,٥٨٧) | (٢٧,٠٩٤) | | صافي مطالبات التكافل المتكبدة |
| (٣,٧٥٣) | - | ٢٢ | مصروفات العمولات |
| (١,٤٦٠) | (٢,٩٧٨) | ٢٢ | مصروفات التأمين الأخرى |
| (٢٨,٨٠٠) | (٣٠,٠٧٢) | | إجمالي مصروفات التكافل |
| ٤,٦٥٩ | ١٧,٧٩٢ | | صافي إيرادات التكافل |
| ١٦٦ | ٤٢٣ | ٢٢ | إيرادات الاستثمارات |
| (٥٨) | (١٤٨) | ٢٢ | حصة المضارب |
| (٦,٦٣٢) | (١٨,٠٣٨) | ٢٢ | رسوم الوكالة |
| ١٧٥ | ٣٠ | ٢٢ | إيرادات أخرى |
| (١,٦٩٠) | ٥٩ | ٢٢ | صافي الإيرادات / (الخسائر) من عمليات التكافل |

تابع

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ايضاح | |
|----------|----------|-------|----------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | | |
| ١,٥٣١ | ١,٦٤٤ | ٢٠ | الإيرادات الأخرى |
| ٦,٦٣٢ | ١٨,٠٣٨ | ١٩ | إيرادات الاستثمارات - صافي |
| ٥٨ | ١٤٨ | | رسوم الوكالة |
| | | | حصة المضارب |
| ٨,٢٢١ | ١٩,٨٣٠ | | |
| (٦,٤٩٨) | (٩,٦٢٩) | ٢١ | المصروفات الأخرى |
| - | (٦,٦٩٢) | | المصروفات العمومية والإدارية |
| | | | مصروفات العمولات |
| ١,٧٢٣ | ٣,٥٠٩ | | |
| (١,٦٩٠) | ٥٩ | ٢٢ | إيرادات / (خسائر) عمليات التكافل |
| ٣٣ | ٣,٥٦٨ | | صافي أرباح الفترة |

الإيرادات الشاملة الأخرى

الإيرادات التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للأرباح أو الخسائر:

| | | | |
|--------|---------|--|--|
| (١٨٩) | (١,٢٤٤) | | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع |
| - | ٢٤٦ | | الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع |
| (١٨٩) | (٩٩٨) | | الخسائر الشاملة الأخرى للفترة |
| (١٥٦) | ٢,٥٧٠ | | إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة |
| ٠.٠٠٠٢ | ٠.٠٢٤ | | ربحية السهم العادي (درهم) |

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ٢ و٣.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| الإجمالي ألف درهم | الخسائر المتراكمه ألف درهم | احتياطي القيمة العادلة ألف درهم | الاحتياطي القانوني ألف درهم | رأس المال ألف درهم |
|----------------------|----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| ٧٩,١٧٥ | (٧٠,٨٦٤) | - | ٣٩ | ١٥٠,٠٠٠ |
| ٣٣ (١٨٩) | ٣٣ - | - (١٨٩) | - - | - - |
| (١٥٦) | ٣٣ (٣) | (١٨٩) | - ٣ | - - |
| ٧٩,٠١٩ | (٧٠,٨٣٤) | (١٨٩) | ٤٢ | ١٥٠,٠٠٠ |
| ٨٥,٠٧٧ | (٦٤,٠١٠) | (١,٧١٤) | ٨٠١ | ١٥٠,٠٠٠ |
| ٣,٥٦٨ (٩٩٨) | ٣,٥٦٨ - | - (٩٩٨) | - - | - - |
| ٢,٥٧٠ | ٣,٥٦٨ | (٩٩٨) | - | - |
| ٨٧,٦٤٧ | (٦٠,٤٤٢) | (٢,٧١٢) | ٨٠١ | ١٥٠,٠٠٠ |

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣٣ | ٣,٥٦٨ | الأنشطة التشغيلية أرباح الفترة |
| | | تعديلات:- |
| ١٦٠ | ١٤١ | الاستهلاك والإطفاء |
| (١,٥٣١) | (١,٦٤٤) | إيرادات الاستثمارات |
| ٣٩٤ | ٣٦٠ | مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين |
| - | ١٥٠ | مخصص انخفاض قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة |
| - | ٢٤٦ | الانخفاض في قيمة موجودات مالية متاحة للبيع |
| (٩٤٤) | ٢,٨٢١ | |
| | | التغيرات في: |
| ٢٠٤ | (١٨,٤٤٩) | ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة |
| (٧٥٤) | ٦٣٠ | المبالغ المدفوعة مقدماً والودائع والموجودات الأخرى |
| (٧,٥٣٦) | ٢٢,١٩٧ | ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة |
| ١٦,٩٧٥ | ٤٠,٩٨٤ | مطلوبات عقود التكافل |
| (٥,٦٨٦) | (٢٠,٥٦٥) | موجودات عقود إعادة التكافل |
| (١,٧٩٨) | (١,٥٣٦) | التكاليف المؤجلة للاستحواذ على وثائق التأمين |
| ١٩٩ | ٤,٣٨١ | المطلوبات الأخرى |
| - | ١,٢٩٩ | ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع |
| ٦٦٠ | ٣١,٧٦٢ | النقد من الأنشطة التشغيلية |
| (٤٤) | - | تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين |
| ٦١٦ | ٣١,٧٦٢ | صافي النقد من الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (٢٦) | (٤٦٥) | شراء ممتلكات ومعدات |
| (١٥,٩٧٧) | (٥,٢٩٠) | التغير في استثمارات - صافي |
| ٨٨٧ | ٦٣٧ | إيرادات مستلمة من استثمارات، بما في ذلك الودائع المقيدة |
| ٢,٤٠٠ | - | التغير في الودائع المصرفية المقيدة |
| (٨,٠٠٠) | (٢٢,٠٠٠) | التغير في ودائع الوكالة |
| (٢٠,٧١٦) | (٢٧,١١٨) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| (٢٠,١٠٠) | ٤,٦٤٤ | صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله |
| ٤٣,٧١٠ | ٢٧,٥٠٠ | النقد وما يعادله في بداية الفترة |
| ٢٣,٦١٠ | ٣٢,١٤٤ | النقد وما يعادله في نهاية الفترة |

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ٢ و٣.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع. ("الشركة") بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠١١ في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. تمت المصادقة على تأسيس الشركة من قبل وزارة الاقتصاد بموجب القرار الوزاري رقم (٣٧٩) الصادر في ٢٨ يونيو ٢٠١١.

إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٦٤٥٧ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مرخصة لتقديم كافة فئات حلول التكافل غير الأسري وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، كما أن الشركة مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة برقم ٩٠.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". وبالتالي، لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ليست بالضرورة أن تكون مؤشر لنتائج السنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

طبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، تم إصدار قانون مالي جديد لشركات التأمين بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥. يمنح هذا القانون المالي لشركات التأمين فترة مواءمة تمتد من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواءمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذا القانون. قامت الشركة بتوفيق أعمالها مع المتطلبات الواردة في التشريعات.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع والعقارات الاستثمارية.

(ج) العملة التشغيلية وعملة إعداد التقارير

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الرسمية للشركة. تم تقريب المعلومات المالية التي تم عرضها بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام

تقوم الشركة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية. يتم بصورة مستمرة تقييم هذه التقديرات والأحكام التي تركز على الخبرة التاريخية بالإضافة إلى عوامل تتضمن التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي تبدو معقولة في ظل الظروف الراهنة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة عند عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة متوافقة مع تلك السياسات المطبقة من قبل الشركة في بياناتها المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يتم تفعيلها حتى الآن

| تاريخ التفعيل | المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة |
|---------------|---|
| ١ يناير ٢٠١٩ | المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية " عقود الإيجار " |
| ١ يناير ٢٠٢١ | المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية " عقود التأمين " |

تتوقع الإدارة أنه سوف يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات في البيانات المالية في أول فترة يصبح فيها تطبيق هذه المعايير إلزامياً. تقوم الإدارة حالياً بتقييم التأثير المحتمل من تطبيق هذه المعايير والتعديلات.

قررت الشركة استخدام منهجية التأجيل عند تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حتى تاريخ تفعيل المعيار الجديد لعقود التأمين في ١ يناير ٢٠٢١.

٤ إدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية

إن أهداف وسياسات الشركة لإدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية متوافقة مع تلك الأهداف والسياسات المُفصّل عنها في البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٥ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|---------------|---------------|---|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٧٠,٥٧٠ | ٨٩,٠١٩ | ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة |
| (٢,١٨٥) | (٢,٣٣٥) | ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة |
| <u>٦٨,٣٨٥</u> | <u>٨٦,٦٨٤</u> | صافي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة |

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة:

| | | |
|--------------|--------------|-----------------------------------|
| ١,٨٨٦ | ٢,١٨٥ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٢٩٩ | ١٥٠ | المخصص المكون خلال الفترة / السنة |
| <u>٢,١٨٥</u> | <u>٢,٣٣٥</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

٦ الودائع المصرفية المقيدة

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|---------------|---------------|------------------------|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٦,٧٠٠ | ٦,٧٠٠ | موجودات عمليات التكافل |
| ٨,٥٤٥ | ٨,٥٤٥ | موجودات المساهمين |
| <u>١٥,٢٤٥</u> | <u>١٥,٢٤٥</u> | |

يتم الاحتفاظ بالودائع المقيدة في حسابات هامشية لإصدار سندات التأمينات الأولية و ضمانات حسن الأداء المتعلقة بعمليات التكافل. تخضع ودائع الوكالة لمعدل ربح يتراوح من ٢.١٪ إلى ٢.٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢.٠٠٪ إلى ٢.٣٥٪) سنوياً.

٧ ودائع الوكالة

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|---------------|---------------|------------------------|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣٠,٥٠٠ | ٥٢,٥٠٠ | موجودات عمليات التكافل |
| <u>٣٠,٥٠٠</u> | <u>٥٢,٥٠٠</u> | |

تخضع ودائع الوكالة أعلاه لمعدل ربح يتراوح من ١.٨٠٪ إلى ٣.٠٠٪ سنوياً. تم رهن بعض ودائع الوكالة مقابل تسهيل تمويل مرابحة بقيمة ١٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٤ مليون درهم) حصلت عليه الشركة ويخضع لمعدل ربح يبلغ ٣.١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣.١٠٪) سنوياً.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٨ النقد وما يعادله

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم | |
| ٢٩ ٢٧,٤٧١ | ٢٦ ٣٢,١١٨ | النقد في الصندوق |
| ٢٧,٥٠٠ | ٣٢,١٤٤ | النقد لدى البنوك - حسابات جارية |
| ١٨,٨٨٥ ٨,٦١٥ | ٢٦,٢٧٩ ٥,٨٦٥ | موجودات عمليات التكافل |
| ٢٧,٥٠٠ | ٣٢,١٤٤ | موجودات المساهمين |

٩ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم | |
| ١٩,٧٨٣ ٢١,٢٢١ ٦,٥٥٠ | ١٧,٧٤٠ ١٢,٣٠٨ ٣,١٧٩ | محتفظ بها للمتاجرة |
| ٤٧,٥٥٤ | ٣٣,٢٢٧ | صكوك - موجودات عملية التكافل |
| | | صكوك - موجودات المساهمين |
| | | سندات ملكية مدرجة - موجودات المساهمين |

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم | |
| ٢٢,٤٧٨ ٢٥,٠٧٦ | ١٦,٥١٢ ١٦,٧١٥ | داخل الإمارات العربية المتحدة |
| ٤٧,٥٥٤ | ٣٣,٢٢٧ | خارج الإمارات العربية المتحدة |

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٠ الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|-----------|-------------|--------------------------|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢٠,٢٨٧ | ٣٠,٩٢١ | صكوك - موجودات المساهمين |

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|-----------|-------------|-------------------------------|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٣,٩٩٣ | ١٧,٦٧٧ | داخل الإمارات العربية المتحدة |
| ٦,٢٩٤ | ١٣,٢٤٤ | خارج الإمارات العربية المتحدة |
| ٢٠,٢٨٧ | ٣٠,٩٢١ | |

تم رهن هذه المحفظة مقابل إصدار ضمانات حسن الأداء المتعلقة بعمليات التكافل.

١١ الموجودات المالية المتاحة للبيع

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|-----------|-------------|---------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٢,٣٥٣ | ٢٠,٠٩٢ | سندات ملكية مدرجة - موجودات المساهمين |
| ١٢,٣٥٣ | ٢٠,٠٩٢ | |

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|-----------|-------------|-------------------------------|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٧,٢١٠ | ١٢,٩١٩ | داخل الإمارات العربية المتحدة |
| ٥,١٤٣ | ٧,١٧٣ | خارج الإمارات العربية المتحدة |
| ١٢,٣٥٣ | ٢٠,٠٩٢ | |

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١١ الموجودات المالية المتاحة للبيع (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع:

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة استثمار أو مجموعة استثمارات. تشمل الأدلة الموضوعية على وجود انخفاض جوهري أو طويل المدة في القيمة العادلة للاستثمار لأقل من تكلفته. إن تحديد ما هو الانخفاض 'الجوهري' أو 'طويل المدة' يتطلب وضع أحكام. عند وضع تلك الأحكام، تقوم الشركة بتقييم، ضمن عوامل أخرى، التغيرات التاريخية في سعر السهم ومدة ومدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار لأقل من تكلفته.

بناء على هذه المعايير، حددت الشركة الانخفاض في قيمة موجوداتها المالية المدرجة المتاحة للبيع بمبلغ ٢٤٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

١٢ العقارات الاستثمارية

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|----------------|---------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ مارس ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢٤,٤٠٠ | ٣٠,٣٥٨ | الرصيد كما في ١ يناير (مدقق) |
| ٧,٣٩٥ | - | المشتريات خلال الفترة / السنة |
| (١,٤٣٧) | - | أرباح إعادة التقييم خلال الفترة / السنة |
| <u>٣٠,٣٥٨</u> | <u>٣٠,٣٥٨</u> | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |

١٣ موجودات عقود إعادة التأمين وإعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|----------------|----------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | ٣١ مارس ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٦٣,٢٥٨ | ٧٦,٢٨٣ | مطلوبات عقود التكافل |
| ١٩,٢٦٣ | ١٩,٢٤٥ | احتياطي المطالبات القائمة |
| ١,٥٧٣ | ١,٦٤٢ | مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - احتياطي المطالبات |
| ١٤٧,٩٥٥ | ١٧٥,٨٦٣ | مصرفات تسوية المطالبات غير المخصصة |
| <u>٢٣٢,٠٤٩</u> | <u>٢٧٣,٠٣٣</u> | مساهمات غير مكتسبة |
| ٢٩,٦٠٥ | ٤١,٤١٩ | موجودات عقود إعادة التأمين وإعادة التكافل |
| ٨,٨٣١ | ٩,٠٧٥ | احتياطي المطالبات القائمة |
| <u>٣٨,٤٣٦</u> | <u>٥٠,٤٩٤</u> | مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - احتياطي المطالبات |
| ٥٩,٢٦٤ | ٦٧,٧٧١ | حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين من المطالبات |
| <u>٩٧,٧٠٠</u> | <u>١١٨,٢٦٥</u> | حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين من المساهمات غير المكتسبة |

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٣ موجودات عقود إعادة التأمين وإعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|----------------|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ٣٣,٦٥٣ | ٣٤,٨٦٤ | مطلوبات التكافل - صافي |
| ١٠,٤٣٢ | ١٠,١٧٠ | احتياطي المطالبات القائمة |
| ١,٥٧٣ | ١,٦٤٢ | مطالبات منكبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - احتياطي المطالبات |
| ٨٨,٦٩١ | ١٠٨,٠٩٢ | مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة |
| | | مساهمات غير مكتسبة |
| <u>١٣٤,٣٤٩</u> | <u>١٥٤,٧٦٨</u> | |

١٤ رأس المال

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|----------------|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| <u>١٥٠,٠٠٠</u> | <u>١٥٠,٠٠٠</u> | رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل |
| | | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد |

١٥ ضريبة القيمة المضافة

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ٢٠١٧ الذي يمثل قانون ضريبة القيمة المضافة ("قانون الضريبة المضافة") بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠١٧ وأصبح ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

تصدر الشركة عقود تأمين تكافلي لا تشمل تأمين على الحياة خاضعة للضريبة بموجب قانون ضريبة القيمة المضافة. يتم بيان الالتزام بعد خصم الضريبة القابلة للتحويل مقابل البضائع والخدمات التي تحصل عليها الشركة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٦ صندوق حاملي وثائق التكافل

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|-----------|-------------|--------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| (١١٩,٦٠٠) | (١٣٣,٤٤٥) | العجز في صندوق حاملي وثائق التكافل |
| (١٣,٨٤٥) | ٥٩ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| | | الفائض / (العجز) خلال الفترة / السنة |
| (١٣٣,٤٤٥) | (١٣٣,٣٨٦) | |
| | | قرض حسن من المساهمين |
| ١١٩,٦٠٠ | ١٣٣,٤٤٥ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ١٣,٨٤٥ | (٥٩) | المخصص خلال الفترة / السنة |
| ١٣٣,٤٤٥ | ١٣٣,٣٨٦ | |
| - | - | إجمالي العجز في حساب المشتركين |

قام مساهمو الشركة بتمويل العجز في صندوق حاملي وثائق التكافل وفقاً لسياسة الشركة.

١٧ المستحق من المساهمين والمستحق لحاملي وثائق التكافل

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|-----------|-------------|----------------------------------|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٣٣,٤٤٥ | ١٣٣,٣٨٦ | قرض حسن (إيضاح ١٥) |
| (٥٢,٦٨٥) | (٥٨,٩٦١) | ناقصاً: |
| (٥٣,٥٨٨) | (٤٧,٢٩٦) | رسوم الوكالة مستحقة القبض |
| | | تحويلات ومدفوعات لعمليات التكافل |
| ٢٧,١٧٢ | ٢٧,١٢٩ | |

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية بتحصيل المساهمات وتسوية المطالبات وإبرام معاملات أخرى مع منشآت أخرى تقع ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ المعدل. فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

| (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم | (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم |
|--|--|
|--|--|

المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

- امتيازات قصيرة الأجل

- امتيازات طويلة الأجل

مصروفات محملة على طرف ذي علاقة - صافي

| | |
|-----|-----|
| ٥٠٤ | ٥٠٤ |
| ٧٩ | ٧٩ |
| ٣٩٤ | ٣٠٦ |

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم |
|--|--|
|--|--|

الأرصدة مع الأطراف ذات علاقة

المبالغ مستحقة القبض من طرف ذي علاقة - صافي

الأرصدة المصرفية لدى طرف ذي علاقة

استثمار صكوك

أرباح مستحقة

استثمار في حقوق ملكية لدى طرف ذو علاقة

| | |
|-------|-------|
| ٨٢٨ | ١,١٩٠ |
| ٢,٣٠٥ | ٣,٥٢٢ |
| ٩,٩٠٩ | ٩,٩٠٩ |
| ٢١١ | ٢١١ |
| ٩٠٠ | ٩٣٤ |

١٩ رسوم الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل الخاصة بالشركة لصالح حاملي وثائق التكافل مقابل تحميل نسبة ٣٥٪ من إجمالي المساهمات المكتتبة بحد أقصى. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، تم تحميل رسوم وكالة بواقع ١٧.٥٪ (٣١ مارس ٢٠١٧: ١٢.٠٪).

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٠ إيرادات الاستثمار - صافي

| (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم | (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم | |
|--|--|---|
| ٧٨٦ | ٥٢٩ | الأرباح من ودائع الوكالة والصكوك |
| ٣٨٦ | ٩٦٤ | إيرادات توزيعات الأرباح |
| | | الخسائر غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من |
| | | خلال الأرباح أو الخسائر |
| (٣) | (١٧٩) | الأرباح المحققة من بيع استثمارات |
| ١٥ | ٢١٦ | مصروفات إدارة الموجودات |
| (٧) | (٣٥) | إيرادات إيجار عقارات استثمارية - صافي |
| ٣٦١ | ٤٠٤ | خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع |
| - | (٢٤٦) | خسائر استثمار أخرى |
| (٧) | (٩) | |
| <u>١,٥٣١</u> | <u>١,٦٤٤</u> | |

٢١ المصروفات العمومية والإدارية

| (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم | (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم | |
|--|--|---|
| ٥,١٢٣ | ٧,٦١٣ | تكاليف الموظفين |
| ٣٥٧ | ٣٩٠ | رسوم الخدمات والإيجارات |
| ١٧٤ | ٢٠٢ | الأدوات المكتبية والصيانة |
| ٣٧٣ | ٥٦٤ | تكاليف صيانة أجهزة تكنولوجيا المعلومات |
| ٢٨٧ | ٣٦٢ | أتعاب التدقيق وأتعاب قانونية وأتعاب مهنية أخرى |
| ١٦٠ | ١٤١ | الإستهلاك والإطفاء |
| - | ١٥٠ | الانخفاض في قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة (إيضاح ٥) |
| ٢٤ | ٢٠٧ | مصروفات أخرى |
| <u>٦,٤٩٨</u> | <u>٩,٦٢٩</u> | |

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٢ المعلومات حول القطاعات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

| الإجمالي ألف درهم | غير طبي ألف درهم | طبي ألف درهم | |
|----------------------|---------------------|-----------------|--|
| ١٠٣,٠٧٤ | ٤٧,٠٧٥ | ٥٥,٩٩٩ | إيرادات التكافل |
| (٣٧,٦٥٨) | (٧,٣٧٧) | (٣٠,٢٨١) | إجمالي مساهمات التكافل |
| | | | المساهمات المتنازل عنها |
| ٦٥,٤١٦ | ٣٩,٦٩٨ | ٢٥,٧١٨ | صافي مساهمات التكافل |
| (١٩,٤٠١) | (٧,٦١٨) | (١١,٧٨٣) | صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة |
| ٤٦,٠١٥ | ٣٢,٠٨٠ | ١٣,٩٣٥ | صافي مساهمات التكافل المكتسبة |
| ١,٨٤٩ | ١,٣٠٣ | ٥٤٦ | العمولات المكتسبة |
| ٤٧,٨٦٤ | ٣٣,٣٨٣ | ١٤,٤٨١ | إجمالي إيرادات التكافل |
| | | | مصرفات التكافل |
| (٤٠,٠٦٦) | (١٨,٢٦٤) | (٢١,٨٠٢) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ١٣,٩٩٠ | ٥٤ | ١٣,٩٣٦ | حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة |
| (٢٦,٠٧٦) | (١٨,٢١٠) | (٧,٨٦٦) | صافي المطالبات المدفوعة |
| (١٣,٠٢٥) | (٦,٤٣٣) | (٦,٥٩٢) | المطالبات القائمة |
| ١١,٨١٤ | ٥,٨٦٧ | ٥,٩٤٧ | حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة |
| ٢٦٢ | ٧١٤ | (٤٥٢) | المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - صافي احتياطي مصرفات تسوية المطالبات غير المخصصة - صافي |
| (٦٩) | (١٩) | (٥٠) | |
| (٢٧,٠٩٤) | (١٨,٠٨١) | (٩,٠١٣) | صافي مطالبات التكافل المتكبدة |
| (٢,٩٧٨) | (١,١٥٠) | (١,٨٢٨) | مصرفات التأمين الأخرى - صافي |
| (٣٠,٠٧٢) | (١٩,٢٣١) | (١٠,٨٤١) | إجمالي مصرفات التكافل |
| ١٧,٧٩٢ | ١٤,١٥٢ | ٣,٦٤٠ | صافي إيرادات التكافل |
| ٤٢٣ | ٢٠٥ | ٢١٨ | إيرادات الاستثمارات |
| (١٤٨) | (٧٢) | (٧٦) | حصة المضارب |
| (١٨,٠٣٨) | (٨,٦٧٨) | (٩,٣٦٠) | رسوم الوكالة |
| ٣٠ | ٣٠ | - | إيرادات أخرى |
| ٥٩ | ٥,٦٣٧ | (٥,٥٧٨) | صافي (خسائر)/إيرادات عمليات التكافل |

إن التقارير حسب قطاع الأعمال فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات غير متوفرة لأغراض الإفصاح.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٢ المعلومات حول القطاعات (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

| الإجمالي ألف درهم | غير طبي ألف درهم | طبي ألف درهم | |
|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|--|
| ٥٧,٩١٦ (١٦,٣١٣) | ٢٩,٩٠٨ (٧,٥٥٢) | ٢٨,٠٠٨ (٨,٧٦١) | إيرادات التكافل إجمالي مساهمات التكافل المساهمات المتنازل عنها |
| ٤١,٦٠٣ (٩,٢١٣) | ٢٢,٣٥٦ (٨,١٣٢) | ١٩,٢٤٧ (١,٠٨١) | صافي مساهمات التكافل صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة |
| ٣٢,٣٩٠ ١,٠٦٩ | ١٤,٢٢٤ ٧٨٧ | ١٨,١٦٦ ٢٨٢ | صافي مساهمات التكافل المكتسبة العمولات المكتسبة |
| ٣٣,٤٥٩ | ١٥,٠١١ | ١٨,٤٤٨ | إجمالي إيرادات التكافل |
| (٣٠,٧٦٨) ٩,٢٥٧ | (٨,٤٥٥) ١,١٧١ | (٢٢,٣١٣) ٨,٠٨٦ | مصروفات التكافل إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة |
| (٢١,٥١١) | (٧,٢٨٤) | (١٤,٢٢٧) | صافي المطالبات المدفوعة |
| (٥,٥٠١) ١,٨٣٠ | (٥,٥٧٤) ٢,٧٤١ | ٧٣ (٩١١) | المطالبات القائمة حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة احتياطيات المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - صافي |
| ٥٠٢ ١,١٩٧ | ٢٩١ ٨٩٠ | ٢١١ ٣٠٧ | الإبلاغ عنها - صافي الاشتراكات غير المكتسبة - صافي احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي |
| (١٠٤) | (١٠٢) | (٢) | صافي مطالبات التكافل المتكبدة |
| (٢٣,٥٨٧) | (٩,٠٣٨) | (١٤,٥٤٩) | مصروفات العمولات مصروفات التأمين الأخرى - صافي |
| (٣,٧٥٣) (١,٤٦٠) | (٢,٠٩٦) (٤٥٠) | (١,٦٥٧) (١,٠١٠) | إجمالي مصروفات التكافل |
| (٢٨,٨٠٠) | (١١,٥٨٤) | (١٧,٢١٦) | صافي إيرادات التكافل |
| ٤,٦٥٩ | ٣,٤٢٧ | ١,٢٣٢ | إيرادات الاستثمارات حصة المضارب رسوم الوكالة إيرادات أخرى |
| ١٦٦ (٥٨) (٦,٦٣٢) ١٧٥ | ٨٦ (٣٠) (٣,٥٨٩) ٧٥ | ٨٠ (٢٨) (٣,٠٤٣) ١٠٠ | صافي خسائر عمليات التكافل |
| (١,٦٩٠) | (٣١) | (١,٦٥٩) | |

إن التقارير حسب قطاع الأعمال فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات غير متوفرة لأغراض الإفصاح.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن بعض السياسات والإفصاحات المحاسبية لدى الشركة تتطلب قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

تقوم الإدارة بصورة منتظمة بمراجعة المدخلات الهامة غير الملحوظة والتعديلات التي تتم بناءً على التقييم. في حال استخدام معلومات صادرة عن أطراف أخرى في قياس القيم العادلة، مثل عروض الوسطاء أو خدمات التسعير، تقوم الإدارة بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الأخرى لدعم الاستنتاج الذي بحيث تفي هذه التقييمات بمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف هذه التقييمات.

عند قياس القيمة العادلة لأحد الموجودات أو المطلوبات، تستخدم الشركة معطيات السوق الملحوظة بأقصى قدر ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في النظام المتدرج للقيمة العادلة وذلك بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة الموجودة في المستوى ١ وهي عبارة عن معطيات ملحوظة لموجودات أو مطلوبات، سواء بشكل مباشر (كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات لموجودات أو مطلوبات، غير مرتكزة على معطيات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

في حال أمكن تصنيف المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ضمن مستويات مختلفة في النظام المتدرج للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله ضمن نفس المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي ينطوي على المدخلات الجوهرية الأقل أهمية بالنسبة لعملية القياس بأكملها. تعترف الشركة بالتحويلات فيما بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي تم خلالها التغيير.

(أ) الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة – النظام المتدرج للقيمة العادلة

يقدم الجدول المبين أدناه تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي تم في إطاره تصنيف قياس القيمة العادلة:

| الإجمالي ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ١ ألف درهم | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| | | | | ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) |
| | | | | الاستثمارات بالقيمة العادلة من |
| ٣٣,٢٢٧ | - | - | ٣٣,٢٢٧ | خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٢٠,٠٩٢ | - | - | ٢٠,٠٩٢ | موجودات مالية متاحة للبيع |
| <u>٥٣,٣١٩</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٥٣,٣١٩</u> | |
| | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) |
| | | | | الاستثمارات بالقيمة العادلة من |
| ٤٧,٥٥٤ | - | - | ٤٧,٥٥٤ | خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١٢,٣٥٣ | - | - | ١٢,٣٥٣ | موجودات مالية متاحة للبيع |
| <u>٥٩,٩٠٧</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>٥٩,٩٠٧</u> | |

لم تكن هناك أي تحويلات فيما بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة خلال الفترة / السنة.

(ب) الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة – النظام المتدرج للقيمة العادلة

إن القيمة الدفترية لكافة الموجودات والمطلوبات الأخرى التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة تقارب قيمها العادلة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٤ فئات وأنواع الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيفات كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالي.

في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

| إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم | التكلفة المطفاة ألف درهم | الموجودات المالية المتاحة للبيع ألف درهم | الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم | الموجودات المالية |
|---------------------------------------|--------------------------------|---|--|------------------------------------|
| ٨٤,٢٤٠ | ٣٠,٩٢١ | ٢٠,٠٩٢ | ٣٣,٢٢٧ | الاستثمارات |
| ٢٧,١٢٩ | ٢٧,١٢٩ | - | - | المستحق من المساهمين |
| ٨٦,٦٨٤ | ٨٦,٦٨٤ | - | - | ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة |
| ٦,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | - | - | الودائع القانونية |
| ١٥,٢٤٥ | ١٥,٢٤٥ | - | - | الودائع المصرفية المقيدة |
| ٥٢,٥٠٠ | ٥٢,٥٠٠ | - | - | ودائع الوكالة |
| ٣٢,١٤٤ | ٣٢,١٤٤ | - | - | النقد وما يعادله |
| ٢,٧١٤ | ٢,٧١٤ | - | - | الودائع والذمم المدينة الأخرى |
| <u>٣٠٦,٦٥٦</u> | <u>٢٥٣,٣٣٧</u> | <u>٢٠,٠٩٢</u> | <u>٣٣,٢٢٧</u> | |
| ٦٦,٠٥٥ | ٦٦,٠٥٥ | - | - | المطلوبات المالية |
| ٢٧,١٢٩ | ٢٧,١٢٩ | - | - | ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة |
| ١٤,١٧٥ | ١٤,١٧٥ | - | - | المستحق إلى حاملي وثائق التكافل |
| | | | | المطلوبات الأخرى |
| <u>١٠٧,٣٥٩</u> | <u>١٠٧,٣٥٩</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

| إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم | التكلفة المطفاة ألف درهم | الموجودات المالية المتاحة للبيع ألف درهم | الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم | الموجودات المالية |
|---------------------------------------|--------------------------------|---|--|------------------------------------|
| ٨٠,١٩٤ | ٢٠,٢٨٧ | ١٢,٣٥٣ | ٤٧,٥٥٤ | الاستثمارات |
| ٢٧,١٧٢ | ٢٧,١٧٢ | - | - | المستحق من المساهمين |
| ٦٨,٣٨٥ | ٦٨,٣٨٥ | - | - | ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة |
| ٦,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | - | - | الودائع القانونية |
| ١٥,٢٤٥ | ١٥,٢٤٥ | - | - | الودائع المصرفية المقيدة |
| ٣٠,٥٠٠ | ٣٠,٥٠٠ | - | - | ودائع الوكالة |
| ٢٧,٥٠٠ | ٢٧,٥٠٠ | - | - | النقد وما يعادله |
| ١,٧٠٦ | ١,٧٠٦ | - | - | الودائع والذمم المدينة الأخرى |
| <u>٢٥٦,٧٠٢</u> | <u>١٩٦,٧٩٥</u> | <u>١٢,٣٥٣</u> | <u>٤٧,٥٥٤</u> | |
| ٤٣,٨٥٨ | ٤٣,٨٥٨ | - | - | المطلوبات المالية |
| ٢٧,١٧٢ | ٢٧,١٧٢ | - | - | ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة |
| ٩,٦٣٨ | ٩,٦٣٨ | - | - | المستحق إلى حاملي وثائق التكافل |
| | | | | المطلوبات الأخرى |
| <u>٨٠,٦٦٨</u> | <u>٨٠,٦٦٨</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | |