

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

عنوان الشركة الرئيسي:
شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.
ص.ب. رقم: ٦٤٥٧
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

البيانات المالية

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٣	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٩	بيان المركز المالي
١١	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
١٣	بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين
١٤	بيان التدفقات النقدية
١٥	إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

نبذة عن عام ٢٠١٧

نحن نمر بأوقات عصيبة، حيث أن الوضع السياسي والاقتصادي المحيط يجعل بيئه العمل مليئة بالتحديات. في ضوء ذلك، يسعدني أن أعلن النتائج الهائلة التي حققتها شركة وطنية في كافة مجالات عملها، فقد حققت الشركة صافي أرباح بلغ ٧.٦ مليون درهم في السنة المالية ٢٠١٧ مقارنة بـ ٤.٠ مليون درهم في السنة المالية ٢٠١٦، ليبلغ العائد على حقوق المساهمين ٩٪ لسنة ٢٠١٧. فيما يلي النتائج الرئيسية:

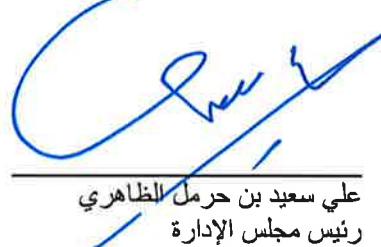
- ارتفع إجمالي المساهمة المكتتبة بنسبة ٥.٥٪ في السنة المالية ٢٠١٧ نتيجة الزيادة في أقساط التأمين الصحي والتأمين على السيارات.
- أظهرت نسبة المطالبات البالغة ٦٣.٢٪ تحسن في سنة ٢٠١٧، وهو ما يمثل انخفاض بمقدار ٨٠ نقطة أساس مقارنة بسنة ٢٠١٦.
- ترتب على تحسين الطاقة الإنتاجية والرقابة المحكمة على المصروفات إلى تحسن كبير في نسبة المصروفات التي بلغت ١٩.٩٪ في السنة المالية ٢٠١٧ من ٣٤.٣٪ في السنة المالية ٢٠١٦.
- نظراً لانخفاض نسبة المطالبات والمصروفات، تحسنت معدل التشغيل المجمع ليبلغ ٩٧.٥٪ في السنة المالية ٢٠١٧ مقارنة بـ ١٠٨.٣٪ في السنة المالية ٢٠١٦. كما تحسنت معدل التشغيل المجمع لمحفظة السيارات لدى الشركة من ١٩٨٪ في السنة المالية ٢٠١٥ إلى ٩١٪ وأصبحت مساهم الرئيسي في صافي أرباح الكتاب.
- ارتفع عائد استثمارات حاملي وثائق التأمين بشكل كبير من ١٣٧ ألف درهم في السنة المالية ٢٠١٦ إلى ٩٢٥ ألف درهم بسبب الزيادة في الاستثمار وتنوع المحفظة الاستثمارية بشكل أفضل.
- حققت الشركة أرباح بقيمة ٣.٨ مليون درهم من عمليات التأمين نظراً لكافية العوامل المذكورة أعلاه.
- إلا أن عائد استثمارات المساهمين انخفضت في ٢٠١٧ نتيجة إعادة تقييم عقاراتها الاستثمارية (١.٤ مليون درهم).
- بالرغم من انخفاض عائد استثمارات المساهمين، حققت الشركة صافي أرباح بقيمة ٧.٦ مليون درهم في سنة ٢٠١٧ مقارنة بـ ٤.٠ مليون درهم في سنة ٢٠١٦.

نظرة مستقبلية

إذا كان عام ٢٠١٦ شهد تغيير ملحوظ في أرباح الشركة، فإن عام ٢٠١٧ يمثل عام التحول. فقد شهدت الأرباح التشغيلية للشركة تحسن من فترة ربع سنوية إلى فترة ربع سنوية تالية. إن استراتيجيةنا المتمثلة في "العودة إلى الأساسية" والتي تتألف من التجزئة والتسخير الفعال والاتساق في تقديم الخدمة بما يتواافق مع توقعات العملاء بالإضافة إلى فريق عمل متخصص حقاً ملحوظاً، إنني على ثقة مع الاستفادة منه لمواجهة التحديات واقتناص الفرص المستقبلية.

إن إدارة المحافظ الاستثمارية المترکزة على أسواق دول مجلس التعاون الخليجي كان بمثابة تحدي في السنوات القليلة الماضية بسبب عوامل سياسية واقتصادية. ومع ذلك، نحن متفائلون بالتغييرات الإيجابية التي تحدث في دولة الإمارات العربية المتحدة، ونحن واثقون من أن محفظتنا الاستثمارية سوف تحقق عائدات مستقرة وعالية في عام ٢٠١٨.

نود أن نتقدم بجزيل الشكر لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة وهيئة التأمين وعملائنا وشركاء العمل على ثقفهم في شركة وطنية للتكافل، كما نتقدم بالشكر والتقدير لفريق الإدارة والموظفين على جهودهم الدؤوبة وتفانيهم في العمل.



علي سعيد بن حرمل الظاهري
رئيس مجلس الإدارة

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع. ("الشركة")، التي تختلف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدانها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس ابداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويتنا بأساس لإبداء رأينا.

امور التدقيق الرئيسية

تمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١. تقييم مطلوبات عقود التكافل البالغة ٢٣٢,٥٥ مليون درهم (٢٠١٦: ١٧٤,٦٥ مليون درهم)

راجع الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٢ والسياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٣ في البيانات المالية.

تمثل مطلوبات عقود التكافل أكبر التزام لدى الشركة كما هو مبين في الإيضاح ١٤ في البيانات المالية. إن تقييم هذه الالتزامات أمر تقديرية ويتطلب عدد من الافتراضات التي قد تكون على درجة عالية من تقدير حالات عدم اليقين. وبصورة محددة فإن هذه الحالة تتعلق بالمطلوبات التي يتم الاعتراف بها فيما يتعلق بالمطالبات التي تم تكبدها لكن لم يتم الإبلاغ عنها للشركة ولم يتم دفعها بعد ("المطالبات القائمة"). يتم احتساب مطلوبات عقود التكافل من خلال الاستعانة باكتواري خارجي مستقل عن الشركة.

إن حدوث تغيرات طفيفة في الافتراضات المستخدمة في تقييم المطلوبات، ولا سيما تلك الافتراضات المتعلقة بقيمة وتوقيت المطالبات المستقبلية قد يكون لها تأثيرات جوهرية عند تقييم مطلوبات عقود التكافل. تتضمن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في احتساب معدلات الخسارة وتقديرات تكرار وحجم المطالبات، وحيثما يكون مناسباً، معدلات الخصم للفئات طويلة المدى من الأعمال المصنفة حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال.

يستند تقييم مطلوبات عقود التكافل إلى بيانات دقيقة عن حجم وقيمة ونوع المطالبات الحالية والتاريخية حيث أنها غالباً ما تستخدم لتوقع المطالبات المستقبلية. في حال كانت البيانات المستخدمة في احتساب مطلوبات عقود التكافل، أو لوضع أحكام حول الافتراضات الرئيسية، غير تامة أو غير دقيقة، فقد ينتج عن ذلك تأثيرات جوهرية على تقييم مطلوبات عقود التكافل.

▪ الرد الخاص بنا:

تضمنت إجراءات تدقيقنا مدعاومة باختصاريين اكتواريين لدينا ما يلي:

- فهم وتقييم المنهجية والافتراضات الرئيسية المطبقة من قبل الإدارة. قمنا بمقارنة الافتراضات استناداً إلى خبرة الشركة التاريخية والتوجهات الحالية ومعرفتنا بقطاع العمل وتحليل الحساسية للأحكام الرئيسية. وقمنا باستقلالية بتقدير رصيد الاحتياطي لبعض فئات الموجودات؛
 - تقييم خبرة ومؤهلات الاكتواريين لدى الشركة وحجم التحديات الذي واجههم أثناء تحديد الاحتياطيات؛
 - تقييم واختبار الضوابط الرقابية الرئيسية المتعلقة بالتعامل مع المطالبات وعمليات إعداد الاحتياطي لكل حالة لدى الشركة. قمنا بالتحقق من الدليل على عمل الضوابط الرقابية على تقييم احتياطيات المطالبات الفردية، مثل الضوابط المتعلقة بمراجعة الخسائر الكبيرة ومراعاة ما إذا كان تم تقييم المبلغ المسجل في البيانات المالية بصورة مناسبة؛
 - فحص عينة من احتياطيات حالات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تسوية الخسائر؛
 - تقييم واختبار الضوابط الرقابية الرئيسية الموضوعة لضمان تكامل البيانات المستخدمة في عملية التقييم الاكتواري (بما في ذلك كل من بيانات احتياطي الحالة للسنة الحالية والسنة السابقة)؛ و
 - إعادة مطابقة بيانات المطالبات المسجلة في نظام إدارة وثائق التأمين مع البيانات المستخدمة في احتسابات الاحتياطيات الاكتوارية.
- قمنا كذلك بتقييم إفصاحات الشركة المتعلقة بمطلوبات عقود التكافل، بما في ذلك معدل الخصم وتطور المطالبات السابقة.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢. قابلية استرداد نعم التكافل وإعادة التكافل المدينة البالغة ٦٨.٣٩ مليون درهم
٢٠١٦ : ٧٦.١٦ مليون درهم)

راجع الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٢ وإفصاحات مخاطر الائتمان في الإيضاح ٤.

لدى الشركة ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة جوهرية مقابل وثائق تكافل مكتبة. ومن ثم هناك مخاطر بشأن إمكانية استرداد هذه المبالغ.

قد يتطلب تحديد المبالغ القابلة للاسترداد وضع أحكام جوهرية من شأنها تقدير مختلف الافتراضات ذات الصلة.

▪ الردُّ الْخَاصُّ بِنَا:

بالتعاون مع أخصائي تكنولوجيا المعلومات، قمنا بتقييم واختبار الضوابط الرقابية الرئيسية على العمليات الموضوعة لتسجيل ومراقبة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة بما في ذلك ما يلي:

- التحقق من تحليل الإدارة لفترات استحقاق الاستردادات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة الشركة مع المشاركين الآخرين في السوق للوقوف على نسب مخصص الديون المعدومة المطبقة من قبل الأطراف المقابلة وبالمقارنة مع الخبرة السابقة؛ وقمنا بتحليل الذمم المدينة متاخرة السداد التي لم يتم رصد مخصص لها، بما في ذلك فحص عينة من الترتيبات و/أو المراسلات مع أطراف خارجية وحصلنا على تأكيدات من المستشارين القانونيين للشركة بشأن الوضع الحالي للقضايا القانونية المتعلقة لتقدير مدى امكانية استرداد الذمم المدينة المتاخرة السداد.

كما وضعنا في الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بدرجة التقدير الموضعية لتحديد المقصود.

٣. تقييم العقارات الاستثمارية يبلغ ٣٠٠ مليون درهم (٢٠١٦ : ٢٤٠٤ مليون درهم)

ينطوي تقييم العقارات الاستثمارية على أحكام كثيرة لتحديد أساليب التقييم التي تعكس وجود تقدير جوهرى لعدم اليقين وقلة المعاملات القابلة للمقارنة. تحدد الشركة القيمة العادلة على أساس التقييمات المقدمة من شبكة قادة خارجية مستقلة.

الد. الخاص بـ

فمنا بتقييم موضوعية ومؤهلات ونتائج تقرير شركة التقييم الخارجية المستقلة. فمنا بتحليل منهجية التقييم المتتبعة وتحققنا من مدى معقولية الافتراضات الرئيسية المستخدمة من خلال الاستعانة بإجراءات تحليلية وتقييم توجهات التقييم والمقارنة مع البيانات السوقية. وحيثما كان هناك تغيرات في المنهجية أو الافتراضات الرئيسية، فمنا بتقدير ما إذا كانت هذه التقديرات معقولة بناء على التغيرات في معلومات السوق.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها تقرير أعضاء مجلس الإدارة المدرج على الصفحتين ١ و ٢.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لم ولن نعبر عن أي استنتاجات تدقق بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلّق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتحمّل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسلقة بصورة مادية مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية. في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترّ انتباها أي أمر يستدعي، بالإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولة الادارة و مسؤولة الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستثمارية واستخدام مبدأ الاستثمارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتبر تصفية الشركة أو اتفاق عملائها أو لم يكن لديها بديل فعلم، غير ذلك.

الآحجام، مسؤوله الحوكمة مسؤولة الاشراف على عملية اعداد التقارير المالية للشركة.

رسالة مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهداف تدقيقنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.
تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فلما بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. فلما أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ اجراءات التدقيق المناسبة لنتائج المخاطر والحصول على أدلة تدقق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإيادء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم اجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إيهاد الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستثمارارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شك جوهري حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتبع علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقيف الشركة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية وهياكلها ومحتها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية بصورة عادلة.

نواصل مع مسؤولي الحكومة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحكومة تؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بصورة معقولة أنها تهمنا على، استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحكومة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبذلك تعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. تقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نشير إلى ما يلي:

- ١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي تعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - ٢) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
 - ٣) قامت الشركة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - ٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للشركة؛
 - ٥) كما هو مبين في الإيضاحين ٨ و ١٠ في البيانات المالية، قامت الشركة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
 - ٦) يبين الإيضاح رقم ٢٣ في البيانات المالية المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجتها تنفيذ هذه المعاملات؛ و
 - ٧) بناءً على المعلومات التي أتيحت لنا، لم يستمر انتباها ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أي من الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للشركة، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- علاوة على ذلك، وحسبما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته)، نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي تعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.



شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	إيجاب	الموجودات موجودات عمليات التكافل (المنسوبة للمشترين)
٤,٠٧٢	١٩,٧٨٣	١	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨,٤٧٥	١٢,٥٧١		النکاليف المؤجلة للاستحواذ على وثيقة التأمين
٢٥,١١١	٥٩,٢٦٤	١٤	حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين في المساهمات غير المكتسبة
٣٥,٧٩٥	٣٨,٤٣٦	١٤	حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين في المطالبات
٢,٣٤٥	٥,٨٧١	١٥	السلفيات والودائع والموجودات الأخرى
٢٢,٩٩٤	٢٧,١٧٢	١٩	المستحق من المساهمين
٧٦,١٦٣	٦٨,٣٨٥	١٢	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
٦,١٠٠	٦,٧٠٠	٥	ودائع مصرافية مقيدة
١٢,٠٠٠	٣٠,٥٠٠	٧	ودائع الوكالة
٢٢,١٦٥	١٨,٨٨٥	٧	النقد وما يعادله
<hr/> ٢١٥,٢٢٠	<hr/> ٢٨٧,٥٦٧		إجمالي موجودات التكافل
			موجودات المساهمين
١,٣٣٧	٩٢٤	١٧	الممتلكات والمعدات
١٩,٢١٢	٢٠,٢٨٧	٩	الاستثمارات المحفظ بها للاستحقاق
-	١٢,٣٥٣	١٠	الموجودات المالية المتاحة للبيع
٩,٣٥٨	٢٧,٧٧١	١	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤,٤٠٠	٣٠,٣٥٨	١١	العقارات الاستثمارية
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	١٣	الودائع القانونية
١,٤٥٤	٣,٧٦٠	١٥	السلفيات والودائع والموجودات الأخرى
٨,٤١٥	٨,٥٤٥	٥	ودائع مصرافية مقيدة
١٦,٠٠٠	-	٧	ودائع الوكالة
٢١,٥٤٥	٨,٦١٥	٧	النقد وما يعادله
<hr/> ١٠٧,٧٢١	<hr/> ١١٨,٦١٣		إجمالي موجودات المساهمين
<hr/> ٣٢٢,٩٤١	<hr/> ٤٠٦,١٨٠		إجمالي الموجودات

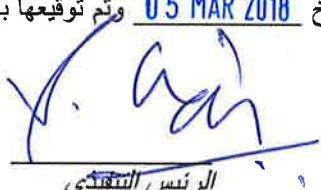
تابع.....

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

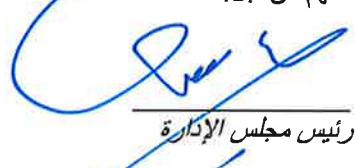
بيان المركز المالي (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	إيضاح	
المطلوبات			
٣٥,٤٠٣	٤٣,٨٥٨	٢٠	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١٧٤,٦٤٩	٢٣٢,٠٤٩	١٤	مطلوبات عقود التكافل
٥,١٦٨	١١,٦٦٠	٢١	المطلوبات الأخرى
<u>٢١٥,٢٢٠</u>	<u>٢٨٧,٥٦٧</u>		إجمالي مطلوبات التكافل
مطلوبات المساهمين			
٣,١٠٠	٢,٧٨٨	٢١	المطلوبات الأخرى
٢,٤٥٢	٣,٥٧٦	٢٢	تغويضات نهاية الخدمة
٢٢,٩٩٤	٢٧,١٧٢	١٩	المستحق لحامل وثائق التأمين
<u>٢٨,٥٤٦</u>	<u>٣٣,٥٣٦</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين
حساب المشتركين			
(١١٩,٧٠٠)	(١٣٣,٤٤٥)	١١	صندوق تكافل الممتلكات والمطلوبات
<u>١١٩,٧٠٠</u>	<u>١٣٣,٤٤٥</u>		قرض حسن - ممول من المساهمين
-	-		إجمالي العجز في حساب المشتركين
حقوق ملكية المساهمين			
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٣٩	٨٠١	١٢	الاحتياطي القانوني
-	(١,٧١٤)		احتياطيات إعادة تقييم الاستثمارات
<u>(٧٠,٨٦٤)</u>	<u>(٦٤,٠١٠)</u>		الخسائر المتراكمة
<u>٧٩,١٧٥</u>	<u>٨٥,٠٧٧</u>		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٣٢٢,٩٤١</u>	<u>٤٠٦,١٨٠</u>		إجمالي حقوق ملكية المساهمين ومطلوبات التكافل

تم التصريح بإصدار البيانات المالية للشركة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 05 MAR 2018 وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	بيان	
٢٠٠,١٦٧	٢٧١,٢٢٨	٢٤	إيرادات التكافل
(٦٩,٨٤١)	(١٠٢,٨٠٣)	٢٤	إجمالي مساهمات التكافل مساهمات تم التنازل عنها
<hr/>	<hr/>	<hr/>	صافي مساهمات التكافل
١٣٠,٣٢٦	١٦٨,٤٤٥	٢٩	صافي المحول (إلى) / من احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٤٤,٢٨٣)	(١٧,٤٠٢)	٢٩	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٨٦,٠٤٣	١٥١,٠٤٣	٢٩	العمولات المكتسبة
٤,٥٢٨	٥,٢٥٢	٢٩	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	إجمالي إيرادات التكافل
٩٠,٥٧١	١٥٦,٢٧٥	٢٥	مصاريف التكافل
<hr/>	<hr/>	<hr/>	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤٥,٤٦٩)	(١٣٣,٣٧٥)	٢٥	حصة إعادة التكافل في المطالبات المدفوعة
٧٨,١٦٠	٤١,٠٧٢	٢٥	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	صافي المطالبات المدفوعة
٤٧,٤٤٧	(١,٢٥٨)	٢٩	المطالبات القائمة
(٣٩,٦٤٢)	(١,٤٥٦)	٢٩	حصة إعادة التكافل في المطالبات القائمة
٥٩	(١,٨٣٨)	٢٩	المطالبات المكتسبة التي لم يتم الإبلاغ عنها - صافي
٤,٧٩٧	١,٣٩٨	٢٩	الاشتراكات غير المكتسبة - صافي
(٤٩٣)	(٢٥٠)	٢٩	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات غير المخصصة - صافي
<hr/>	<hr/>	<hr/>	صافي مطالبات التكافل المكتسبة
(٥٥,١٤١)	(٩٥,٥٠٧)	٢٩	مصاريف المطالبات العولات
(٩,٠٦٥)	-	٢٩	مصاريف اكتتاب أخرى - صافي
(٥,٢٧٦)	(٧,٦٩٩)	٢٩	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	إجمالي مصاريف التكافل
٦٩,٤٨٢	(١٠٣,٢٠٦)	٢٩	صافي إيرادات التكافل
٢١,٠٨٩	٥٣,٠٦٩	٢٩	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	إيرادات الاستثمار
١٣٧	٩٢٥	٢٩	حصة المضارب
(٤٨)	(٣٢٤)	٢٩,٠٢٧	رسوم الوكالة
(٣٦,٤٨٥)	(٦٨,٠٠١)	٢٩,٠٢٦	إيرادات أخرى
١,١٧٢	٤٨٦	٢٩	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	صافي الخسائر من عمليات التكافل
(١٤,١٣٥)	(١٣,٨٤٥)	٢٩	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
تابع			

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	إيضاح	
٧,٤٩٨	٣,٨٠٥	٢٧	الإيرادات الأخرى
٣٦,٤٨٥	٦٨,٠٠١	٢٩,٢٦	إيرادات الاستثمار - صافي
٤٨	٣٢٤	٢٩,٢٦	رسوم الوكالة
<hr/> ٤٤,٠٣١	<hr/> ٧٢,١٣٠	<hr/>	حصة المضارب
(٩٩)	-	٢٨	المصروفات الأخرى
(٢٩,٤١٢)	(٣٠,٠١٥)	٢٩	تكاليف تمويل المضاربة
-	(٢٠,٦٥٤)	٢٩	المصروفات العمومية والإدارية
<hr/> ١٤,٥٢٠	<hr/> ٢١,٤٦١	<hr/>	مصروفات العمولات
(١٤,١٣٥)	(١٣,٨٤٥)	<hr/>	خسائر عمليات التكافل
<hr/> ٣٨٥	<hr/> ٧,٦١٦	<hr/>	صافي أرباح السنة
			الإيرادات الشاملة الأخرى
			الإيرادات التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للأرباح أو الخسائر:
(١,٢٣٥)	-	٣٠	أرباح إعادة التقييم المحولة إلى الأرباح أو الخسائر
-	(١,٧١٤)	٣٠	الخسائر غير المحققة من الموجودات المالية المتاحة للبيع
<hr/> ٨٥٠	<hr/> ٥,٩٠٢	<hr/>	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة
<hr/> ٠,٠٠٢٦	<hr/> ٠,٠٥١	<hr/>	ربحية السهم العادي (درهم)

شكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

**بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

الإجمالي ألف درهم	الخسائر المترادفة ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	احتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٨٠,٠٢٥	(٧١,٢١٠)	١,٢٣٥	-	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٦
٣٨٥	٣٨٥	-	-	-	أرباح السنة
(١,٢٣٥)	-	(١,٢٣٥)	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
(٨٥٠)	٣٨٥	(١,٢٣٥)	-	-	إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للسنة
-	(٣٩)	-	٣٩	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٧٩,١٧٥	(٧٠,٨٦٤)	-	٣٩	١٥٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٧٩,١٧٥	(٧٠,٨٦٤)	-	٣٩	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٧
٧,٦١٦	٧,٦١٦	-	-	-	أرباح السنة
(١,٧١٤)	-	(١,٧١٤)	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٥,٩٠٢	٧,٦١٦	(١,٧١٤)	-	-	إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للسنة
-	(٧٦٢)	-	٧٦٢	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٨٥,٠٧٧	(٦٤,٠١٠)	(١,٧١٤)	٨٠١	١٥٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	

شكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ١٥ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	الأنشطة التشغيلية أرباح السنة
٣٨٥	٧,٦١٦	
		تعديلات لـ:
١,١٤٣	٦١٠	الاستهلاك والإطفاء
(٧,٦٣٥)	(٤,٧٣٠)	إيرادات الاستثمارات
١,٢٥٤	١,٤٣١	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٦٣	٢٩٩	مخصص انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة
(٢٥)	١,٤٣٧	النقص / (الزيادة) في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(٣)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
<hr/>	<hr/>	
(٣,٨١٨)	٦,٦٦٣	
		التغير في:
(٢٧,٢٧٤)	٧,٤٧٩	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
٨٢٩	(٤,٨٠١)	السلفيات والودائع والموجودات الأخرى
(٥,٩٩٠)	٨,٤٥٥	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
(٨,١٨٤)	٥٧,٤٠٠	مطلوبيات عقود التكافل
٤٠,٢٩٩	(٣٦,٧٩٤)	موجودات عقود إعادة التكافل
(٥,٤٩١)	(٤,٠٩٦)	التكاليف المؤجلة للاستحواذ على وثيقة التامين
(٢,٢٢٧)	٦,١٨٠	مطلوبيات أخرى
<hr/>	<hr/>	
(١١,٨٥٦)	٤٠,٤٨٦	النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٩٣٢)	(٣٠٧)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
<hr/>	<hr/>	
(١٢,٧٨٨)	٤٠,١٧٩	صافي النقد من / (المستخدم في) العمليات
(٩٢٩)	(١٩٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣	-	شراء ممتلكات ومعدات
٤٣,٦٤٥	(٤٩,٢٦٦)	تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٧,٣٩٥)	(شراء) / استبعاد استثمارات - صافي
٧,٠٠٦	٣,٦٩٩	إضافات إلى عقارات استثمارية
٣,٩٢٤	(٧٣٠)	إيرادات مستلمة من استثمارات، بما في ذلك الودائع المقيدة
(٢٨,٠٠٠)	(٢,٥٠٠)	التغير في الودائع المصرفية المقيدة
<hr/>	<hr/>	النقد في ودائع الوكالة المصرفية
٢٥,٦٤٩	(٥٦,٣٨٩)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
<hr/>	<hr/>	
١٢,٨٦١	(١٦,٢١٠)	صافي النقد / (النقد) / الزيادة في النقد وما يعادله
<hr/>	<hr/>	
٣٠,٨٤٩	٤٣,٧١٠	النقد وما يعادله في بداية السنة
<hr/>	<hr/>	
٤٣,٧١٠	٢٧,٥٠٠	النقد وما يعادله في نهاية السنة

شكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدقق الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

١ الوضع القانوني والأنشطة

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 الشركة المسجل هو ص.ب. ٦٤٥٧ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مخولة بصورة رئيسية لتقديم كافة خدمات حلول التكافل غير الأسري وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، وهي مسجلة ضمن سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة برقم تسجيل ٩٠.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما أنها تلتزم بمتطلبات قانون دولة الإمارات العربية المتحدة.

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 مواعدة 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. إن الشركة بصفد مواءمة أعمالها مع متطلبات التشريعات وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية فترة المواعدة.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المتاحة للبيع والعقارات الاستثمارية.

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الرسمية للشركة. تم تقريب المبالغ المبينة بالدرهم إلى أقرب عدد صحيح بالألاف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(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 وترتكز على الخبرة التاريخية بالإضافة إلى عوامل تتضمن توقع الأحداث المستقبلية التي تبدو معقولة في ظل الظروف الراهنة.

خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقدير انخفاض قيمة الموجودات المالية الهامة في حالتها الفردية ويتم إدراجها في مجموعة موجودات مالية ذات سمات مخاطر انتمانية مماثلة. إن كافة الموجودات المالية التي يتم تقييمها بصورة فردية لتحديد انخفاض القيمة والتي تم أو ما يزال الاعتراف بخسائر من انخفاض قيمتها، لا يتم إدراجها ضمن التقييم الجماعي لأنخفاض القيمة. يتطلب تقييم انخفاض القيمة وضع بعض الأحكام.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

خسائر انخفاض قيمة استثمارات محفظة بها للاستحقاق

تقوم الشركة بمراجعة الاستثمارات الجوهرية المحفظة بها للاستحقاق بصورة فردية في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يلزم تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. وبصورة محددة، يتبع على الإداره وضع أحكام عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر انخفاض القيمة. تستند هذه التقديرات إلى افتراضات بشأن عدة عوامل والنتائج الفعلية التي قد تختلف، بما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية للمخصص.

المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

إن تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل يمثل أهم التقديرات المحاسبية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يتطلبأخذها بعين الاعتبار عند تقدير المطلوبات التي ستدفعها الشركة بصورة نهائية مقابل تلك المطالبات. يمثل مخصص المطالبات المتکدة ولم يتم الإبلاغ عنها تقدير للمطالبات المتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ التقرير حيث يكون الحدث المؤمن عليه قد وقع قبل تاريخ التقرير.

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بإجراء تقييم فيما إذا كانت مطلوبات التكافل المعترف بها كافية، ويتم ذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التكافل. عند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والتعامل مع المطالبات والمصروفات الإدارية. في حال أسفر التقييم عن عدم كفاية القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يتم الاعتراف فوراً بأي عجز في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم رصد مخصص للمخاطر التي لم تنتهي بعد.

احتياطي المطالبات القائمة

يتطلب من الإداره وضع أحكام هامة عند تقدير المبالغ المستحقة إلى حاملي عقود التكافل والناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل. يجب أن ترتكز هذه التقديرات على افتراضات هامة حول العديد من العوامل التي تتضمن درجات الأحكام المتغيرة والهامنة وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تغيرات الإداره مما يتربّط عليه تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة لعقود التكافل.

وبصورة محددة، يجب وضع تغيرات لإجمالي التكالفة المتوقعة للتعويضات التي تم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي وإجمالي التكالفة المتوقعة للتعويضات المتکدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي.

(هـ) المعايير الجديدة المعدلة والتفسيرات التي تسرى بعد ١ يناير ٢٠١٧

فيما يلي المعايير المحاسبية الجديدة أو التعديلات على المعايير والتفسيرات الخاصة بالمعايير ذات الصلة بالشركة التي تم تطبيقها للسنة المالية التي تبدأ ف ١ يناير ٢٠١٧، دون أن يكون لها تأثير مادي على المركز أو الأداء المالي للشركة. لم يكن للتعديلات المترتبة على مشروع التحسينات السنوي لمجلس المعايير المحاسبية الدولية تأثير على البيانات المالية للشركة ولكنها قد تؤثر على احتساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

مبادرة الإفصاح (تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٧)

- الاعتراف بموجودات الضريبة الموجلة للخسائر غير المحققة (التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٢)
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الفترة من ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - معايير مختلفة.
- (التعديلات على المعيار رقم ١٢ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٢ أساس الإعداد (تابع)

(و) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تفعيلها حتى الآن

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ والتي لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية.

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية"

تم نشر المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧ ويسري في ١ يناير ٢٠٢١ (التطبيق بأثر رجعي).

يقدم المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية توجيهات شاملة حول محاسبة عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين الغير متعلقة بالتأمين على الحياة وعقود التأمين على الحياة القصيرة الأجل، يقدم المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية خصم الزامي لاحتياطات الخسائر بالإضافة إلى تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، والتي سوف تتطلب إيضاحات معاولة حول مستوى الثقة. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عرض الإيرادات عقود التأمين، حيث إنه لن يتم عرض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ضمن الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة طويلة الأجل، من المتوقع أن يكون للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تأثير كبير على تحديد النماذج الاكتواريية كتوقعات للتدفقات النقية وسوف يلزم إجراء تحديات منتظمة لكافة الافتراضات مما يتربّ عليه تقلب الأرباح أو الخسائر أو التأثير على "هامش الخدمة التعاقدية"، علاوة على مكون منفصل للالتزامات التأمين يمثل الأرباح غير المكتسبة من العقود السارية. علاوة على ذلك، يقدم المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أساليب قياس مختلفة لالتزامات الاستثمار أو التأمين (عدم المشاركة، تعكس مستويات مختلفة من مشاركة حاملي الوثائق في أداء شركات الاستثمار أو التأمين (عدم المشاركة، المشاركة غير المباشرة، المشاركة المباشرة). نظراً للتفاعل القوي بين الموجودات الأساسية المحافظ عليها وقياس عقود التأمين ذات المشاركة المباشرة، قررت الشركة ممارسة خيار تأجيل التطبيق الكامل للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لحين سريان المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ١ يناير ٢٠٢١.

وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم قياس كافة أسهم الملكية وأدوات الدين المحافظ بها بصورة أساسية لتقدير الأسعار قصيرة الأجل، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أن خصائص التدفقات النقية التعاقدية لهذه الأدوات لا تمثل فقط مدفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. علاوة على ذلك، من المتوقع أن تزيد مخصصات الائتمان للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المُفاسدة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ويرجع ذلك تطبيق منهجة خسائر الائتمان المتوقعة. بالرغم من توقيع زيادة تقلب إجمالي الأرباح أو الخسائر بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإن أسلوب القياس للعقود ذات المشاركة المباشرة في المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يسمح بصور كبيرة باستيعاب هذا التقلب في قياس مطلوبات التأمين مع خيار بيان تأثير عدم التوافق بين الموجودات والمطلوبات ضمن بيان حقوق المساهمين.

قررت الشركة استخدام أسلوب التأجيل عند تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لحين أول تاريخ تفعيل لعقد التأمين الجديدة في ١ يناير ٢٠٢١.

المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء"

يضع المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إطاراً شاملاً لتحديد كيفية وحجم وتوقيت الاعتراف بالإيرادات. يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٨ "الإيرادات" والمعيار المحاسبى الدولى رقم ١١ "عقود الإنشاءات" والتفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي "برامج ولاء العملاء".

من المتوقع ألا يكون للمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تأثير هام على الاعتراف بإيرادات الشركة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٢ أساس الإعداد (تابع)

(و) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تفعيلها حتى الآن

المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار"

سوف يكون للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار" تأثير على محاسبة العقود التي تكون فيها الشركة كمستأجر (ومستاجر وسيط) وخاصة عقود إيجار العقارات. تعتمد الشركة تطبيق الأسلوب المعدل باثر رجعي للانتقال إلى المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والاستفادة من الإعفاء الاختياري لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. علاوة على ذلك، يتوقف التأثير على الميزانية العمومية للشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ على استخدام خيارات انتقالية متاحة لكل عقد على حدة.

بناء على حجم عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء السارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فإن الاعتراف بحق استخدام الأصل والتزام الإيجار ذات الصلة بموجب المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سوف يترتب عليه زيادة في مطلوبات موجودات الشركة. من غير المتوقع حدوث تأثير مادي على بيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بصورة متسقة على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.

لم يكن لتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات تأثير على الأداء أو المركز المالي للشركة خلال السنة.

(١) عقود التكافل

(١) التصنيف

تصدر الشركة عقوداً يتم بموجتها تحويل مخاطر التكافل.

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة (المُصدر) بموجبها مخاطر التكافل من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكّد (الحدث المؤمن ضده) والذي من شأنه أن يؤثّر تائياً سلبياً على حامل الوثيقة، كعقود تكافل.

(٢) المساهمات

إن إجمالي مساهمات التكافل يعكس الأعمال التي بدأت خلال السنة، باستثناء أي رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها أو احتسابها على أساس المساهمات. يتم الاعتراف بتلك المساهمات عند إتمام عملية الاكتتاب وإصدار العقود. هذا ويتم الاعتراف بالحصة المكتسبة من المساهمة كإيرادات ضمن صندوق حامل الوثائق. تكون المساهمات مكتسبة من تاريخ إرفاق المخاطر على مدى فترة التعويض، ويتم احتساب المساهمات غير المكتسبة وفقاً للأساس المبين أدناه:

احتياطي المساهمات غير المكتسبة

يتم احتساب المساهمات غير المكتسبة باستخدام نماذج حسابية لتوزيع الأقساط المكتسبة بالتساوي على مدى فترة التغطية.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١) عقود التكافل (تابع)

(٢) المطالبات

تشتمل المطالبات المتکبدة على التسویات والتکاليف المدفوعة للتعامالت الداخلية والخارجية والتغيرات في مخصصات المطالبات القائمة الناتجة عن الأحداث التي وقعت خلال الفترة المالية. عندما تقتضي الحاجة، يتم خصم تعويضات القيمة المتبقية والمبالغ المستردة المتعلقة بها.

تشتمل المطالبات القائمة على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات الشركة للتکلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتکبدة وغير المدفوعة كما في تاريخ التقرير سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لم يتم الإبلاغ، بالإضافة إلى المصروفات الداخلية والخارجية للتعامل مع المطالبات ويشتمل منها تعويضات القيمة المتبقية والمبالغ المستردة الأخرى. يتم تقييم المطالبات القائمة من خلال مراجعة المطالبات المبلغ عنها بصورة فردية. لا يتم خصم مخصصات المطالبات القائمة. إن التعديلات على مخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة يتم عكسها في البيانات المالية للفترة التي تمت فيها تلك التعديلات. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعة بصورة منتظمة.

مصروفات تسوية المطالبات المخصصة

تتمثل مصروفات تسوية المطالبات المخصصة في المصروفات التي يمكن تخصيصها بصورة مباشرة لمطالبة ما مثل مصروفات التعامل مع المطالبة ورسوم خبير المعاينة، وما شابه ذلك لكافة فئات التكافل.

اجمالي المطالبات المدفوعة

يتم الاعتراف باجمالي المطالبات المدفوعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى عندما يتم تحديد مبلغ المطالبة مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق والأطراف الأخرى وفقاً لشروط عقود التكافل. عندما تقتضي الحاجة، يتم خصم تعويضات القيمة المتبقية والمبالغ المستردة المتعلقة بها وتعويضات الإحلال.

المطالبات المستردة

تشتمل المطالبات المستردة المبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل فيما يتعلق باجمالي المطالبات التي تم دفعها من قبل الشركة، وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها الشركة.

القيمة المتبقية وتعويضات الإحلال

تحبز بعض عقود التكافل للشركة ببعض الممتلكات (إعادة تكون تالفة) التي تم الاستحواذ عليها لتسوية مطالبة ما (القيمة المتبقية). كما قد يكون للشركة الحق في التوجّه لأطراف أخرى لسداد بعض أو كل التکاليف (الإحلال). يتم الاعتراف بتقديرات المبالغ الباقية وتعويضات الإحلال كمخصص عند قياس التزام التكافل بالمطالبات.

اجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتکبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

يشتمل اجمالي المطالبات القائمة على التکاليف المقدرة للمطالبات المتکبدة التي لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير بما في ذلك مصروفات تسوية المطالبات المخصصة. يتم رصد مخصصات المطالبات المبلغ عنها ولم يتم دفعها كما في تاريخ التقرير وفقاً لتقديرات كل حالة على حدة. وحيثما ينطبق، يتم إجراء خصومات لاستردادات المبالغ الباقية وتعويضات الإحلال. ترتكز هذه المخصصات على تقدير الخسائر التي سيتم دفعها عن كل مطالبة غير مدفوعة، ويتم رصدها من قبل الإدارة في ضوء المعلومات المتاحة حالياً والخبرة السابقة. كذلك يتم رصد مخصص إضافي صافي لأي مطالبات متکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير وفقاً لتقديرات الإدارة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١) عقود التكافل (تابع)

(٢) المطالبات (تابع)

تقوم الشركة بالتنازل لإعادة التكافل في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التكافل ذات الصلة حيث أن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي الوثائق.

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل بطريقة تتوافق مع المساهمات ذات الصلة المتضمنة في موجودات إعادة التكافل.

يتم بتاريخ كل تقرير تقدير موجودات إعادة التكافل. تعتبر موجودات إعادة التكافل أنها تعرضت لانخفاض القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث ما وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، على أن الشركة قد لا تتمكن من استرداد كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بطريقة موثوقة على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعادة التأمين.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التكافل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى في الفترة التي تم تكديها فيها.

يتم الاعتراف بإيرادات عمولات إعادة التكافل على أساس القيمة المطفأة وهي ترتكز على عقود إعادة التكافل المبرمة مع شركات إعادة التأمين.

يتم الاعتراف بإيرادات عمولات إعادة التكافل مستحقة القبض من شركات إعادة التكافل على مدى نفس فترة المساهمات المتنازل عنها ذات الصلة.

احتياطيات المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

يتم احتساب احتياطيات المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها مع احتياطيات المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها بشكل كافي بواسطة خبراء اكتواريين محليين وخارجيين، وذلك باستخدام أساليب اكتواري. يتم إجراء التحليل بصورة منفصلة لكل نشاط من أنشطة الأعمال مع ضمان توافر بيانات موثوقة ومتجانسة للمطالبات. بالنسبة لأنشطة الأعمال التي تتضمن غير كافية حول المطالبات، يتم الاستناد إلى طرق احصائية باستخدام المعطيات الثلاثية للمطالبات. عندما تكون بيانات المطالبات غير كافية لاستخدام الطرق الإحصائية، يتم تحديد الاحتياطيات باستخدام طرق بديلة. إن احتياطيات المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها (التي تتضمن احتياطيات المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها بشكل كافي) يتم احتسابها بالإجمالي صافياً من إعادة التأمين.

احتياطي المخاطر غير المنتهية/احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة

يتم احتساب احتياطي المخاطر غير المنتهية بواسطة خبير اكتواري فيما يتعلق بأنشطة الأعمال عندما يتوقع أن تكون المساهمة غير المكتسبة غير كافية للوفاء بالمطالبات المستقبلية المتوقعة نتيجة المطالبات والعمولات والمصروفات. تم احتساب الاحتياطي لكل نشاط من أنشطة الأعمال بشكل منفصل من خلال تقييم العجز المتوقع في الأقساط غير المكتسبة في سداد المطالبات والعمولات والمصروفات خلال فترة المخاطر غير المنتهية. يتم احتساب احتياطي المخاطر غير المنتهية بالإجمالي صافياً من إعادة التأمين.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١) عقود التكافل (تابع)

(٢) المطالبات (تابع)

مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة

يتم احتساب احتياطي مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة باستخدام أساليب اكتوارية قياسية. يتم احتساب احتياطي مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة فيما يتعلق بكافة مصروفات التعامل مع المطالبات، غير المدرجة ضمن مصروفات تسوية المطالبات المخصصة.

(٤) تكلفة الاستحواذ المؤجلة

تتمثل تكلفة الاستحواذ المؤجلة في جزء من تكلفة الاستحواذ التي تعادل نسبة إجمالي المساهمات المكتسبة غير المكتسبة في تاريخ التقرير.

(٥) نعم التكافل المدينة والدائنة

إن المبالغ المستحقة من وإلى حاملي الوثائق ووكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين هي أدوات مالية يتم إدراجها ضمن ذمم التكافل المدينة والدائنة.

(ب) الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل)

إيرادات من ودائع الوكالة والودائع المصرفية المقيدة

يتم الاعتراف بإيرادات ودائع الوكالة على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي استناداً إلى المبلغ الأصلي القائم ومعدل الربح المطبق.

(ج) الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبدئي

يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كفروض ونمم مدينة أو كاستثمارات محتفظ بها للاستحقاق أو كموجودات مالية متاحة للبيع أو كمشتقات مصنفة كأدوات تحوط في عقد تحوط فعال، حيثما كان ملائماً. تحدد الشركة تصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي.

يتم مبدئياً الاعتراف بكلية الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة، باستثناء الحالات التي تكون فيها الموجودات المالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشتمل الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على موجودات للمتاجرة تستحوذ عليها الشركة بغرض البيع على المدى القريب أو الاحتفاظ بها كجزء من محفظة تتم إدارتها معاً بغرض تحقيق أرباح على المدى القصير. يتم الاعتراف بها مبدئياً وقياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع قيد تكاليف المعاملة بصورة مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. يتم قياس الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية فترة كل تقرير، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الأدوات المالية (تابع)

الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق

إن الاستثمارات ذات دفعات ثابتة قابلة للتحديد واستحقاق ثابت، والتي يوجد لدى الإدارة بشأنها النية والقدرة على الاحتفاظ بها للاستحقاق، يتم تصنيفها على أنها محتفظ بها للاستحقاق. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تتمثل الموجودات المالية المتاحة للبيع في موجودات مالية غير مشتقة مصنفة على أنها متاحة للبيع أو تلك غير المصنفة ضمن أي من فئات الموجودات المالية الواردة أعلاه. يتم الاعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً أي تكاليف منسوبة مباشرة للمعاملة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، و يتم الاعتراف بأي تغيرات تطرأ عليها، بخلاف خسائر انخفاض القيمة وفروقات صرف العملات الأجنبية المتعلقة بآدوات الدين المتاحة للبيع، ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم عرضها ضمن احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عندما يتم إيقاف الاعتراف باستثمار ما، تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر. يتم تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرضها لانخفاض القيمة. يُعتبر الأصل المالي أنه تعرض لانخفاض في القيمة إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وكان لهذا الحدث (الأحداث) تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يمكن تقديره بصورة موثوقة.

قد تتضمن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية التغير أو العجز عن السداد من قبل المقترض، أو إعادة هيكلة المبلغ المستحق للشركة وفقاً لشروط لم تكن الشركة لتقبلها في الظروف العادية أو المؤشرات على تعرض أحد المقترضين أو المصدرين للإفلاس أو التغيرات السلبية في الفترة على السداد من قبل المقترضين أو المصدرين أو الظروف الاقتصادية التي تصاحبها حالات التغير أو عدم وجود سوق نشطة لأحد السندات. علاوة على ذلك، إن الانخفاض الحاد أو الممتد في القيمة العادلة للاستثمار في سندات الملكية لأقل من تكلفته يعد أيضاً بمثابة دليل موضوعي على انخفاض القيمة. ترى الشركة أن الانخفاض بنسبة ٢٠٪ يعتبر انخفاض حاد وأن الانخفاض لفترة تسعه أشهر يعتبر انخفاضاً ممتد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع من خلال إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر. إن الخسائر المتراكمة المعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر تتمثل في الفرق بين تكفة الاستحواذ، صافية من مدفوعات المبلغ الأصلي والإطفاء، وبين القيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المعترف بها مسبقاً ضمن الأرباح أو الخسائر. إن التغيرات في خسائر انخفاض القيمة المترادمة المنسوبة إلى تطبيق طريقة معدل الربح الفعلية، يتم عكسها كعنصر من عناصر إيرادات الربح. في حال تم في فترة لاحقة زيادة القيمة العادلة لسد من سندات الدين المتاحة للبيع التي تعرضت لانخفاض القيمة، وأمكن ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعدهما تم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة، يتم حينئذ عكس خسائر انخفاض القيمة ويتم الاعتراف بقيمة العكس ضمن الأرباح أو الخسائر. إلا أن أي استرداد لاحق في القيمة العادلة لسد الملكية المتاحة للبيع يتم الاعتراف به ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والنقد لدى البنك وودائع الوكالة قصيرة الأجل وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق تمت لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغير في القيمة العادلة ويتم استخدامها من قبل الشركة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة

تتألف الموجودات المالية غير المشتقة من ذمم التكافل المدينة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة والودائع والموجودات الأخرى والنقد وما يعادله وودائع الوكالة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمار المتاح للبيع والودائع القانونية. تتألف المطلوبات المالية غير المشتقة من المبالغ مستحقة الدفع لشركات إعادة التكافل والوسطاء والمطلوبات الأخرى.

(إ) الاعتراف وإيقاف الاعتراف والقياس المبني

يتم مبنياً قياس الأدوات المالية غير المشتقة بالقيمة العادلة زائداً، فيما يتعلق بالأدوات غير المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أي تكاليف منسوبة بصورة مباشرة للمعاملة.

يتم الاعتراف بالأدوات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بهذه الأداة. ويتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي حقوق الشركة التعاقدية في الحصول على التدفقات النقية من الموجودات المالية أو عندما تقوم الشركة بتحويل الموجودات المالية إلى طرف آخر دون الاحتفاظ بالسيطرة أو بكافة مخاطر وامتيازات الموجودات بصورة فعلية.

يتم إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تنتهي التزامات الشركة المحددة في العقد أو عندما يتم تسويتها أو إلغاؤها. يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية، حسبما تكون عليه الحال، بتاريخ المتجارة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات.

(م) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي، وذلك فقط عندما يكون لدى الشركة الحق القانوني بمقاصة المبالغ ويكون لديها الرغبة إما في تسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ، وذلك فقط عندما تُغير المعايير المحاسبية ذلك. ويتم بيان الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة على أساس صافي المبلغ.

(ن) تحديد وقياس انخفاض القيمة

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تُعتبر الموجودات المالية أنها تعرضت لانخفاض في القيمة إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى وقوع حدث خسارة بعد الاعتراف المبني بأصل ما، وكان لحدث الخسارة هذا تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية لهذا الأصل يمكن تقييره بصورة موثوقة. إن الانخفاض الحاد أو الممتد في القيمة العادلة لسنوات الملكية لأقل من تكلفتها يُعد أيضاً بمثابة دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة فيما يتعلق بالموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي لذاك الموجودات.

في حالة تقلص خسائر انخفاض القيمة المعترف بها للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة، في فترة لاحقة، وأمكن ربط هذا التقلص بصورة موضوعية بحدث وقع بعد الانخفاض، يتم عكس هذا الانخفاض ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

(د) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية المبينة بالتكلفة التاريخية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

(ه) العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية منها أو لزيادة رأس المال أو لكل الغرضين، ولكن ليس بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية أو الاستخدام في إنتاج أو تقديم بضائع أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم الاعتراف بالعقارات الاستثمارية مدينياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم تسجيل العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. يتم تسجيل العقارات الاستثمارية قيد الإنشاء بالتكلفة عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة بصورة موثوقة. يتم تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري على أساس التقييم الذي تم إجراؤه بواسطة شركة تقييم مستقلة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيم العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى في الفترة التي نشأت فيها.

(و) الممتلكات والمعدات

تم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

يتم تحويل الاستهلاك بأقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات على النحو التالي:

سنوات

٥	الأثاث والتجهيزات
٤	المعدات المكتبية
٣	أجهزة الكمبيوتر
٥	السيارات
٤	برامج الكمبيوتر

يتم إيقاف الاعتراف بأحد بنود الأثاث والمعدات عند استبعادها أو عندما لا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية من استخدامها أو استبعادها. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة من إيقاف الاعتراف بال الموجودات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف بهذه الموجودات.

تم مراجعة القيم الدفترية للأثاث والمعدات لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيم الدفترية القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد والتي تعادل القيم العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة من الاستخدام، أيهما أكبر.

تم رسملة المصروفات المتکيدة لاستبدال عنصر ما من أحد بنود الأثاث والمعدات والذي يتم احتسابه بصورة منفصلة، ويتم شطب القيمة الدفترية للعنصر المستبدل. تتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى، وذلك فقط عندما تساهم في زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند ذي الصلة من بنود الأثاث والمعدات. يتم الاعتراف بكافة المصروفات الأخرى ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى كمصاريف عند تكبدها.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

نقطة التعويضات المحددة

تقوم الشركة بدفع تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها. يصبح الموظفون مستحقون لهذه التعويضات بناءً على الراتب النهائي للموظفين ومدة الخدمة شريطة إتمام الحد الأدنى لفترة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة الخاصة بهذه التعويضات تستحق على مدى فترة التوظيف.

نقطة المساهمات المحددة

تقوم الشركة بدفع الالتزامات الخاصة بها فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة لدى صندوق المعاشات والتأمينات الاجتماعية وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ بشأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية.

(ح) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى الشركة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثقة، ويكون من المحتمل أن يلزم إجراء تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. عندما يكون للقيمة الزمنية للمال تأثيراً مادياً، يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الزمنية للمال، وحيثما كان مناسباً، المخاطر المحددة للالتزام.

(ط) العجز في صندوق حاملي الوثائق

يتم تمويل أي عجز في صندوق حاملي الوثائق من قبل المساهمين من خلال قرض حسن. تحفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن (راجع الإيضاح ١٨).

(ج) إيرادات الاكتتاب المنسبية إلى حاملي الوثائق والمساهمين

كما هو مبين في الإيضاح ١، تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. نتيجة لذلك، فإن صافي الفائض من عمليات صندوق التكافل يكون منسوب إلى حاملي الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التكافل التي يحصل عليها حامل وثيقة التكافل والتي تنص على أن المؤمن عليه عند حصوله على وثيقة التكافل من الشركة يجوز له المشاركة في محفظة المساهمات بعد تقديم رسوم الأداء / الحوافز للمساهمين.

(ك) ربحية/ خسارة السهم

توفر الشركة بيانات حول حساب ربحية/ خسارة السهم الأساسية الخاصة بأسمها العادي. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة الأرباح أو الخسائر المنسبية للمساهمين العاديين لدى الشركة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

(ل) التقرير حول القطاعات

يتمثل القطاع التشغيلي في أحد عناصر الشركة التي تزاول أنشطة تجارية يمكن من خلالها أن تتحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر الشركة الأخرى. تخضع كافة نتائج القطاعات التشغيلية للمراجعة بصورة منتظمة من قبل اللجنة الإدارية بالشركة لاتخاذ القرارات بشأن الموارد التي ستخصص للقطاع وتقدير أدائه، هذا وقد تم بيان معلومات مالية حول القطاع بشكل منفصل في الإيضاح ٢٩.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٤ إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التكافل. إن هذا الجزء يلخص مخاطر التكافل وكيفية إدارة الشركة لها.

١/ مقدمة ونظرة عامة

الإطار التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق المساهمين وحاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب وذلك لضمان أن الشركة تدير الأمور بشكل مرضي لصالحهم. في الوقت ذاته، تحرص الجهات التنظيمية أيضاً على التأكد من احتفاظ الشركة بمركز مالي مناسب يمكنها من الوفاء بالمطالبات غير المتوقعة الناشئة من الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. لا تتطلب هذه اللوائح التنظيمية اعتماد الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الملزمة للحد من مخاطر التخلف عن السداد والعجز عن السداد من جانب شركات التأمين وذلك للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

٢/ مخاطر التكافل

إن مخاطر التكافل هي المخاطر التي تتوافق بموجبها الشركة على تعويض حاملي الوثائق ضد وقوع أحداث مستقبلية غير متوقعة ومؤمن ضدها. إن العوامل الرئيسية للمخاطر هي تكرار وحجم المطالبات. وفقاً للممارسات المطبقة من قبل الشركة، يمكن أن تختلف مبالغ المطالبات الفعلية اختلافاً هاماً مقارنة باحتياجات المطالبات ولكن من غير المتوقع أن يكون لها تأثير مادي.

تكرار وحجم المطالبات

من الممكن أن يتاثر تكرار وحجم المطالبات بعوامل عديدة. تقدم الشركة بصورة رئيسية أعمال التأمين على فئات التأمين الصحي والممتلكات والأعمال الهندسية والسيارات والحوادث المتوقعة والبحري والحوادث الشخصية. ويتم النظر إلى فئات التكافل هذه بصورة عامة على أنها عقود تكافل قصيرة الأجل حيث يتم الإعلان عن المطالبات وتسويتها بصورة طبيعية خلال فترة زمنية قصيرة. الأمر الذي يساعد على تقليل مخاطر التكافل.

تماشياً مع شركات التكافل وإعادة التكافل الأخرى، تقوم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية، بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل وذلك لتقليل التعرضات المالية الناشئة عن المطالبات الكبيرة. إن ترتيبات إعادة التكافل هذه تعمل على توفير تنوع أكبر من الأعمال كما تسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة كما توفر فرصة أكبر للنمو.

لتقليل تعرض الشركة للخسائر الكبيرة الناشئة عن تعسر شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الظروف المالية لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ومراقبة تركزات المخاطر الائتمانية الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين. تتعامل الشركة مع شركات إعادة التكافل المعتمدة من قبل الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة كما تقوم بتعيين وسطاء وخبراء خارجيين لتحديد شركاء إعادة التكافل.

تركيز مخاطر التكافل

ليس لدى الشركة أي عقود تكافل فردية أو أي عدد محدود من العقود ذات الصلة التي تغطي المخاطر الجسيمة نادرة الحدوث مثل اللزائل أو عقود التكافل التي تغطي مخاطر الأحداث الفردية التي تعرّض الشركة لمخاطر تكافل متعددة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر التركيز عن طريق ترتيبات "فانض الخسائر" فيما يتعلق بمختلف أنواع الأعمال.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) إدارة المخاطر المالية

إن الشركة معرضة بصورة رئيسية للمخاطر التالية نتيجة استخدامها الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- المخاطر التشغيلية.

١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في المخاطر من أن يتسبب أحد الأطراف لأداة مالية ما في خسائر مالية للطرف الآخر من خلال عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته.

العرض لمخاطر الائتمان

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان. فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٤٣,٦٩٩	٢٧,٤٧١	النقد لدى البنك
١٤,٥١٥	١٥,٢٤٥	ودائع مصرافية مقيدة
١٣,٤٣٠	٤١,٠٠٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩,٢١٢	٢٠,٢٨٧	استثمارات محفظة بها للاستحقاق
٢٨,٠٠٠	٣٠,٥٠٠	ودائع الوكالة
٧٦,١٦٣	٦٨,٣٨٥	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	وديعة قانونية
١,٣٧٠	١,٧٠٦	ودائع وذمم مدينة أخرى
٣٥,٧٩٥	٣٨,٤٣٦	موجودات عقود إعادة التكافل وإعادة التأمين
<hr/> ٢٣٨,١٨٤	<hr/> ٢٤٩,٠٣٤	

إدارة مخاطر الائتمان

قامت الشركة بتطبيق سياسة للتعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية كوسيلة للحد من مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن تعثر السداد. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحدود الموضوعة للأطراف المقابلة والتي يتم مراجعتها واعتمادها من قبل الإدارة. إن مخاطر الائتمان من ذمم التكافل المدينة محدودة بقيمها الدفترية حيث تقوم الإدارة بصورة منتظمة بمراجعة هذه الأرصدة من أجل تقييم قابلية استردادها. إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالنقد وما يعادله وودائع الوكالة محدودة حيث أن هذه البنوك تمثل البنوك المحلية في الإمارات العربية المتحدة وذات تصنيف ائتماني مناسب.

يتم الاحتفاظ بإعادة التكافل لدى شركات إعادة تأمين معتمدة من قبل الإدارة أو مجلس الإدارة، وهي عبارة عن شركات دولية مصنفة من قبل جهات التصنيف الدولية أو شركات أخرى بدول مجلس التعاون الخليجي.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي تواجهها الشركة لتوفير مبالغ نقدية لloffاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية.

تم مراقبة متطلبات السيولة بصورة يومية وتحرص الإدارة على ضمان وجود الأموال الكافية لloffاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

يقدم الجدول التالي ملخصاً لتفاصيل المطلوبات المالية لدى الشركة وفقاً لبيان استحقاق الموجودات والمطلوبات للشركة استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير لحين تاريخ الاستحقاق التعاقدى. تتم مراقبة بيان الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية.

التدفقات النقدية التعاقدية						٣١ ديسمبر ٢٠١٧
سنوات	أقل من ١٨٠ يوماً	١٨٠ يوماً إلى سنة	القيمة	الدفترية	المطلوبات المالية غير المشتقة	
ألف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم		
-	(٤٣,٨٥٨)	-	(٤٣,٨٥٨)	٤٣,٨٥٨	ذمم التكافل إعادة التكافل الدائنة	
-	(٦٣,٢٥٨)	-	(٦٣,٢٥٨)	٦٣,٢٥٨	مطالبات قائمة (إيضاح ١٤)	
-	-	(٩,٦٣٨)	(٩,٦٣٨)	٩,٦٣٨	مطالوبات أخرى	
-	(١٠٧,١١٦)	(٩,٦٣٨)	(١١٦,٧٥٤)	١١٦,٧٥٤	اجمالي المطلوبات	

التدفقات النقدية التعاقدية						٣١ ديسمبر ٢٠١٦
سنوات	أقل من ١٨٠ يوماً إلى سنة	١٨٠ يوماً	القيمة	الدفترية	المطلوبات المالية غير المشتقة	
ألف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم		
-	(٣٥,٤٠٣)	-	(٣٥,٤٠٣)	٣٥,٤٠٣	ذمم التكافل إعادة التكافل الدائنة	
-	(٦٢,٠٠٠)	-	(٦٢,٠٠٠)	٦٢,٠٠٠	مطالبات قائمة (إيضاح ١٤)	
-	-	(٥,٢٣٦)	(٥,٢٣٦)	٥,٢٣٦	مطالوبات أخرى	
-	(٩٧,٤٠٣)	(٥,٢٣٦)	(١٠٢,٦٣٩)	١٠٢,٦٣٩	اجمالي المطلوبات	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣ مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر التي قد تنتج من تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل تخص الأداة المالية بعينها أو مصدرها أو عوامل أخرى تؤثر على كافة السندات المالية التي تم المتاجرة بها في السوق.

(١) مخاطر الأسعار

إن الشركة معرضة لمخاطر الأسعار الناتجة عن محفظة أوراقها المالية الاستثمارية. إن الأوراق المالية الاستثمارية للشركة مدرجة في الأسواق الأولية والثانوية ويلخص الجدول أدناه تأثير الزيادة/ الانخفاض بنسبة ١٪ في أسعار محفظة الأوراق المالية الاستثمارية لدى الشركة على نتائج الشركة وحقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يرتكز التحليل على افتراضات أن جميع المتغيرات الأخرى ستبقى ثابتة، حيثما يكون ملائماً، وأن استثمارات الشركة قد تحركت وفقاً للارتباط التاريخي بالمؤشر ذو الصلة.

فيما يلي التأثير على حقوق الملكية من جراء التغير في الأسعار:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	± التغير بنسبة ١٪ في الموجودات المالية المتاحة للبيع
-	١٢٤	

فيما يلي التأثير على الأرباح أو الخسائر من جراء التغير في الأسعار:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	± التغير بنسبة ١٪ في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣٤	٤٧٦	

(ب) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة من تقلب قيمة الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية بالعملات الأجنبية. إن العملة التشغيلية للشركة هي الدرهم الإماراتي. ليس لدى الشركة أي مراكز هامة في صرف العملات الأجنبية كما أنها غير معرضة لمخاطر العملات.

مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من الأدوات المالية التي تخضع لمعدلات الربح وتعكس احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح بشكل سلبي على قيمة الأصل المالي والإيرادات ذات الصلة.

إن الشركة غير معرضة لمخاطر معدلات عائد الربح بشكل هام حيث يتم إعادة تسعير موجوداتها ذات الحساسية تجاه عائد الربح بصورة مستمرة. إن مخاطر معدلات الربح لدى الشركة منسوبة بصورة رئيسية إلى ودائع الوكالة والودائع المقيدة. تسعى الشركة بصورة عامة إلى الحد من هذه المخاطر من خلال مراقبة معدلات السوق عن كثب والاستثمار في الموجودات المالية التي من المتوقع أن تتضمن مخاطر محدودة.

إن الزيادة أو الانخفاض بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في ربح ودائع الوكالة والودائع المقيدة كان سيؤدي إلى انخفاض أو زيادة الربح وحقوق ملكية الشركة بمقدار ٨٢ ألف درهم على التوالي (٢٠١٦: لا شيء).

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيانات المالية حول اوضاع

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متعددة مرتبطة بعمليات الشركة والأخطاء البشرية والتكنولوجيا والبنية التحتية وعوامل خارجية أخرى خلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق مثل العوامل التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير السلوك التجاري، المتعارف عليهما بصورة عامة تنشأ المخاطر التشغيلية من كافة عمليات الشركة.

تهدف الشركة من إدارة المخاطر التشغيلية إلى تحقيق توازن بين تجنب الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعة الشركة وبين فاعلية التكلفة بصورة عامة وتجنب الإجراءات الرقابية التي تقيد المبادرة والإبداع.

(د) إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة عند إدارة رأس المال إلى الوفاء بمتطلبات رأس مال شركات التأمين المنصوص عليها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن شركات و وكلاء التأمين.

توضح اللوائح التنظيمية المحلية بدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأدنى لمبلغ ونوع رأس المال الذي يحتفظ به الشركة بالإضافة إلى التزاماتها التأمينية. يجب الاحتفاظ بالحد الأدنى المطلوب لرأس في جميع الأوقات على مدار السنة. تخضع الشركة للوائح المحلية للملاءة التأمينية التي تم الالتزام بها خلال السنة. قامت الشركة بوضع ضمن السياسات والإجراءات المتبعة من قبلها، الاختبارات الازمة لضمان الالتزام التام والمستمر بهذه اللوائح التنظيمية.

إن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بموجب اللوائح التنظيمية هو ١٠٠ مليون درهم، وفي المقابل بلغ رأس مال الشركة ١٥٠ مليون درهم (٢٠١٦ مليون درهم).

(٥) تطور المطالبات

يوضح الجدول التالي المطالبات المتراكمة، بما في ذلك كل من تلك التي تم الإبلاغ عنها والتي تم تكبدها ولم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة تلو الأخرى من وقوع الحادث بتاريخ كل بيان مركز مالي، مع بيان الدفعات المتراكمة المستحقة.

إجمالي المطالبات المتکبدة

الطالبات المتركرة	سنة وقوع الحادث (ألف درهم)						٢٠١٤ أو ما قبل
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣		
١٤٣,٧٧٧	١٤٣,٧٧٧	١٠٨,٠٤٢	٢٠٧,٣٦١	١١٢,٨٦١	٧٤,٣٤١	٢٠,٢٨٦	في نهاية سنة التقرير
١٠٩,٩٨٨	-	١٠٩,٩٨٨	٢٠١,٥٣٤	١١٦,٥١٣	٧٧,٠١٢	١٨,٠٤٥	بعد سنة
١٩٧,٦١١	-	-	١٩٧,٦١١	١١٤,٣١٨	٧٨,٢٥٢	١٧,٩٣١	بعد سنتين
١١٢,٩٣١	-	-	-	١١٢,٩٣١	٧٧,٨١٦	١٧,٨٢٦	بعد ثلاثة سنوات
٧٧,٧٦٢	-	-	-	-	٧٧,٧٦٢	١٧,٨١٨	بعد أربع سنوات
١٧,٨٢٧	-	-	-	-	-	١٧,٨٢٧	بعد خمس سنوات
٦٥٩,٨٩٦	١٤٣,٧٧٧	١٠٩,٩٨٨	١٩٧,٦١١	١١٢,٩٣١	٧٧,٧٦٢	١٧,٨٢٧	التقديرات الحالية
٥٧٧,٣٧٥	١٠٢,٤٧١	٩٣,٩٧٠	١٨٢,٧٧٦	١٠٤,٧٠٩	٧٥,٦٢٧	١٧,٨٢٢	للطالبات
٨٢,٥٢١	٤١,٣٠٦	١٦,٠١٧	١٤,٨٣٦	٨,٢٢٢	٢,١٣٥	٥	المدفوعات حتى تاريخه
							الالتزام المعترف به ضمن
							بيان المركز المالي

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٥ الودائع المصرفية المقيدة

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١٤,٥١٥	١٥,٢٤٥	ودائع الوكالة لدى البنوك
<u>١٤,٥١٥</u>	<u>١٥,٢٤٥</u>	
٦,١٠٠	٦,٧٠٠	موجودات عمليات التكافل
٨,٤١٥	٨,٥٤٥	موجودات المساهمين
<u>١٤,٥١٥</u>	<u>١٥,٢٤٥</u>	

يتم الاحتفاظ بالودائع المقيدة في حسابات هامشية لإصدار سندات التأمينات الأولية وضمانات حسن الأداء المتعلقة باعمال التكافل. تحمل ودائع الوكالة معدل ربح بنسبة تتراوح من ٢٠٪ إلى ٣٥٪ (٢٠١٦: ٢٠٪ إلى ٢٠٪ سنوياً).

٦ النقد وما يعادله

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١١	٢٩	النقد في الصندوق
٤٣,٦٩٩	٢٧,٤٧١	النقد لدى البنك - حسابات جارية
<u>٤٣,٧١٠</u>	<u>٢٧,٥٠٠</u>	
٢٢,١٦٥	١٨,٨٨٥	موجودات عمليات التكافل
٢١,٥٤٥	٨,٦١٥	موجودات المساهمين
<u>٤٣,٧١٠</u>	<u>٢٧,٥٠٠</u>	

٧ ودائع الوكالة

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١٢,٠٠٠	٣٠,٥٠٠	موجودات عمليات التكافل
١٦,٠٠٠	-	موجودات المساهمين
<u>٢٨,٠٠٠</u>	<u>٣٠,٥٠٠</u>	

تضخيم ودائع الوكالة أعلاه والمحفظ بها لدى بنوك لمعدل ربح يتراوح من ١٢٪ إلى ٢٥٪ سنوياً (٢٠١٦: ٤٥٪ إلى ٣٥٪). تم رهن بعض ودائع الوكالة لدى بنوك مقابل تسهيل تمويل مرابحة بقيمة ١٤ مليون درهم (٢٠١٦: ١٤ مليون درهم) حصلت عليه الشركة ويضخّم لمعدل ربح يبلغ ١٠٪ (٢٠١٦: ٣٪) سنوياً.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٨ الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٤,٠٧٢	١٩,٧٨٣	محفظتها للمتاجرة
٩,٣٥٨	٢١,٢٢١	stocks - موجودات عملية التكافل
-	٦,٥٥٠	stocks - موجودات المساهمين
<u>١٣,٤٣٠</u>	<u>٤٧,٥٥٤</u>	أسهم ملكية مدرجة - موجودات المساهمين

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٣,٥٢١	٢٢,٤٧٨	داخل الإمارات العربية المتحدة
٩,٩٠٩	٢٥,٠٧٦	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١٣,٤٣٠</u>	<u>٤٧,٥٥٤</u>	

٩ الاستثمارات المحفظة بها للاستحقاق

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
<u>١٩,٢١٢</u>	<u>٢٠,٤٨٧</u>	stocks - موجودات المساهمين

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١٣,٢٩٩	١٣,٩٩٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
٥,٩١٣	٦,٢٩٤	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١٩,٢١٢</u>	<u>٢٠,٤٨٧</u>	

تم تسجيل هذه المحفظة كرهن لإصدار ضمانات حسن الأداء المتعلقة بأعمال التكافل.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

١٠ الموجودات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
-	١٢,٣٥٣	أسهم ملكية مدرجة - موجودات المساهمين
<u><u>-</u></u>	<u><u>١٢,٣٥٣</u></u>	
<u><u>=</u></u>	<u><u>=</u></u>	

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
-	٧,٢١٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
-	٥,١٤٣	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u><u>-</u></u>	<u><u>١٢,٣٥٣</u></u>	
<u><u>=</u></u>	<u><u>=</u></u>	

١١ العقارات الاستثمارية

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٢٤,٣٧٥	٢٤,٤٠٠	الرصيد كما في ١ يناير
-	٧,٣٩٥	مشتريات خلال السنة
٢٥	(١,٤٣٧)	(خسائر)/أرباح إعادة التقييم خلال السنة
<u><u>٢٤,٤٠٠</u></u>	<u><u>٣٠,٣٥٨</u></u>	الرصيد كما في نهاية السنة
<u><u>=</u></u>	<u><u>=</u></u>	

تتمثل العقارات الاستثمارية في ٢٠ وحدة سكنية في مارينا بلو تاور وجزيرة الريم بأبوظبي والتي تم الاستحواذ عليها في ٢٠١٥ بالإضافة إلى ٧ وحدات سكنية في جرينز دبي والتي تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠١٧. تتضمن القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ سعر الشراء المدفوع زائداً التكاليف المتعلقة بالاستحواذ على الوحدات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم إدراج العقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٢ من النظام المدرج للقيمة العادلة (انظر الإيضاح ٣١).

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية باستخدام طريقة المقارنة نظراً لتوفر البيانات وأنها تمثل الافتراضات التي يستخدمها المشتركون في السوق عند تسعير الموجودات.

تم تحديد القيمة العادلة من خلال مقيم خارجي مستقل لديه خبرة في تقييم عقارات مماثلة في دولة الإمارات العربية المتحدة، والمعرفة والمهارات والكفاءة اللازمة لتقدير القيمة العادلة للعقارات وأفضل وأقصى استخدام للعقارات في حالتها الراهنة.

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١,٧٧٢	٢,٠١٠	إيرادات الإيجار المكتسبة من العقارات الاستثمارية
(٤٤٤)	(٤٦٦)	المصروفات التشغيلية المباشرة
٢٥	(١,٤٣٧)	التغير في القيمة العادلة
<u><u>١,٣٥٣</u></u>	<u><u>١٠٧</u></u>	صافي الإيرادات من العقارات الاستثمارية
<u><u>=</u></u>	<u><u>=</u></u>	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

١٢ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٧٨,٠٤٩	٧٠,٥٧٠	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
(١,٨٨٦)	(٢,١٨٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
<hr/> ٧٦,١٦٣	<hr/> ٦٨,٣٨٥	
<hr/> ٣٩,٦٣٤	<hr/> ٣٦,٥٥٣	المستحق من المشتركين
(٧٧٢)	(٨٠٩)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة المستحق من المشتركين
<hr/> ٣٨,٨٦٢	<hr/> ٣٥,٧٤٤	
٢٨,٠٩٩	١٣,٢٧٥	المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل
١٠,٣١٦	٢٠,٧٤٢	المستحق من الوسطاء وال وكلاء
(١,١١٤)	(١,٣٧٦)	ناقصاً: مخصص آخر لأنخفاض قيمة أرصدة مدينة
<hr/> ٣٧,٣٠١	<hr/> ٣٢,٦٤١	
<hr/> ٧٦,١٦٣	<hr/> ٦٨,٣٨٥	صافي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
<hr/> ٢٠١٦ ألف درهم	<hr/> ٢٠١٧ ألف درهم	

فيما يلي التوزيع الجغرافي لذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣٩,٦٣٤	٣٦,٥٥٣	المستحق من المشتركين
(٧٧٢)	(٨٠٩)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة المستحق من المشتركين
<hr/> ٣٨,٨٦٢	<hr/> ٣٥,٧٤٤	
٢,٨٠٩	٤,٧١٠	المستحق من التكافل وإعادة التكافل
١٠,٣١٦	٢٠,٧٤٢	المستحق من الوسطاء وال وكلاء
(٧٥٦)	(١,٠٢١)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة
<hr/> ١٢,٣٦٩	<hr/> ٢٤,٥٣١	
<hr/> ٥١,٢٣١	<hr/> ٦٠,٢٧٥	صافي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٥,٢٩٠	٨,٤٦٥	المستحق من التكافل وإعادة التكافل
(٣٥٨)	(٣٥٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
<hr/> ٢٤,٩٣٢	<hr/> ٨,١١٠	
<hr/> ٧٦,١٦٣	<hr/> ٦٨,٣٨٥	صافي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

١٢ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة (تابع)

فيما يلي أعمار ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

داخل الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي ألف درهم	الوسطاء والوكالء ألف درهم	التكافل / إعادة التكافل ألف درهم	المشترين ألف درهم	
٣٧,٠٨٨	١١,٨٢٣	٢,٨٦٨	٢٢,٣٩٧	أقل من ٣٠ يوماً
٧,٧٢٤	٣,٤١٩	١٢١	٤,١٨٤	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً
٦,٤٠٢	٣,٥٩٠	٣٩٣	٢,٤١٩	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً
٢,٥٣٩	١,١٩٦	٣٩٦	٩٤٧	من ١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
١,٦٨٩	٦	٦٩٧	٩٨٦	من ٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً
٤,٨٣٣	١٠	١٢	٤,٨١١	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٦٠,٢٧٥	٢٠,٠٤٤	٤,٤٨٧	٣٥,٧٤٤	الإجمالي
<hr/>				

خارج الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي ألف درهم	الوسطاء والوكالء ألف درهم	التكافل / إعادة التكافل ألف درهم	المشترين ألف درهم	
(٢١٣)	-	(٢١٣)	-	أقل من ٣٠ يوماً
(٩٦٦)	-	(٩٦٦)	-	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً
(٤٠)	-	(٤٠)	-	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً
(٩٩٨)	-	(٩٩٨)	-	من ١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
٥٠٢	-	٥٠٢	-	من ٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً
٩,٨٢٥	-	٩,٨٢٥	-	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٨,١١٠	-	٨,١١٠	-	الإجمالي
<hr/>				

فيما يلي أعمار ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

داخل الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي ألف درهم	الوسطاء والوكالء ألف درهم	التكافل / إعادة التكافل ألف درهم	المشترين ألف درهم	
٣٣,٢٤٨	٥,٩١٠	٥٠	٢٧,٢٨٨	أقل من ٣٠ يوماً
٨,٦٥٠	٣,٦٨٨	٤٨٤	٤,٤٧٨	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً
٣,٢١٩	٢٤٠	١,٠١٤	١,٩٦٥	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً
٩٠٧	٤٥	٦٣٧	٢٢٥	من ١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
١٣٧	-	١٩	١١٨	من ٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً
٥,٠٧٠	-	٢٨٢	٤,٧٨٨	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٥١,٢٣١	٩,٨٨٣	٢,٤٨٦	٣٨,٨٦٢	الإجمالي
<hr/>				

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

١٢ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة (تابع)

فيما يلي أعمار ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع):

خارج الإمارات العربية المتحدة

الإجمالي	الوسطاء والوكالء	ذمم التكافل / إعادة التكافل	المشترين	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٥٠٣	-	٦,٥٠٣	-	أقل من ٣٠ يوماً
٨,٩٧٠	-	٨,٩٧٠	-	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً
٢,٩٥٦	-	٢,٩٥٦	-	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً
١,٦٤٦	-	١,٦٤٦	-	من ١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
٤,١٣٧	-	٤,١٣٧	-	من ٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً
٧٢٠	-	٧٢٠	-	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٢٤,٩٣٢	-	٢٤,٩٣٢	-	الإجمالي
<u>٢٤,٩٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٩٣٢</u>	<u>-</u>	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٣	١,٨٨٦	الرصيد في ١ يناير
١,٠٦٣	٢٩٩	المخصص المرصود خلال السنة
(٢٠)	-	المسطوب خلال السنة
١,٨٨٦	٢,١٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
<u>١,٨٨٦</u>	<u>٢,١٨٥</u>	

١٣ وديعة قانونية

يتعين على كافة شركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة الاحتفاظ بوديعة القانونية لدى أحد البنوك المحلية. لا يمكن سحب الودائع القانونية التي تعتمد على طبيعة أنشطة التكافل إلا بموافقة مسبقة من الجهات التنظيمية. وتستحق الشركة الأرباح المكتسبة من الودائع القانونية. يبلغ معدل الربح على الوديعة الحالية ٢٠٪ (٢٠٪) سنوياً.

١٤ موجودات عقود إعادة التكافل وإعادة التأمين ومطلوبات عقود التكافل

٢٠١٦	٢٠١٧	مطلوبات عقود التكافل
ألف درهم	ألف درهم	احتياطي المطالبات القائمة
٦٢,٠٠٠	٦٣,٢٥٨	مطلوبات متکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - احتياطي المطالبات
١٣,٥٢٨	١٩,٢٦٣	مصاريف تسوية المطالبات غير المخصصة
١,٣٢٣	١,٥٧٣	مساهمات غير مكتسبة
٩٥,٩٢٣	١٤٧,٩٥٥	احتياطيات لاشتراكات غير مكتسبة
١,٨٧٥	-	
١٧٤,٦٤٩	٢٣٢,٠٤٩	
<u>١٧٤,٦٤٩</u>	<u>٢٣٢,٠٤٩</u>	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

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

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٣٠,٨٦١	٢٩,٦٠٥	موجودات عقود إعادة التكافل وإعادة التأمين
٤,٩٣٤	٨,٨٣١	احتياطي المطالبات القائمة
-	-	مطالبات متکدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - احتياطي المطالبات
<u>٣٥,٧٩٥</u>	<u>٣٨,٤٣٦</u>	مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة
٢٤,٦٣٤	٥٩,٢٦٤	حصة مطالبات إعادة التكافل وإعادة التأمين
٤٧٧	-	حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين من المساهمات غير المكتسبة
<u>٢٥,١١١</u>	<u>٥٩,٢٦٤</u>	احتياطيات الاشتراكات غير مكتسبة
٦٠,٩٠٦	٩٧,٧٠٠	حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين من المساهمات غير المكتسبة
<u><u>٦٠,٩٠٦</u></u>	<u><u>٩٧,٧٠٠</u></u>	
٣١,١٣٩	٣٣,٦٥٣	مطلوبات التكافل - صافي
٨,٥٩٤	١٠,٤٣٢	احتياطي المطالبات القائمة
١,٣٢٣	١,٥٧٣	مطالبات متکدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - احتياطي المطالبات
٧١,٢٨٩	٨٨,٦٩١	مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة
١,٣٩٨	-	مساهمات غير مكتسبة
<u>١١٣,٧٤٣</u>	<u>١٣٤,٣٤٩</u>	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة
<u><u>١١٣,٧٤٣</u></u>	<u><u>١٣٤,٣٤٩</u></u>	

١٥ السلفيات والودائع والموجودات الأخرى

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١٦	٨٩	المبالغ المستحقة من الموظفين
٨١٨	١,٧٠٦	الإيرادات المستحقة
٢,٩٦٥	٧,٨٣٦	السلفيات والودائع والمبالغ المدفوعة مقدماً
١١٩,٦٠٠	١٣٣,٤٤٥	قرض حسن للمشتركون
<u>(١١٩,٦٠٠)</u>	<u>(١٣٣,٤٤٥)</u>	مخصص قرض حسن للمشتركون
<u>٣,٧٩٩</u>	<u>٩,٦٣١</u>	
٢,٣٤٥	٥,٨٧١	موجودات عمليات التكافل
١,٤٥٤	٣,٧٦٠	موجودات المساهمين
<u><u>٣,٧٩٩</u></u>	<u><u>٩,٦٣١</u></u>	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

١٦ الممتلكات والمعدات

الإجمالي ألف درهم	برامج الكمبيوتر ألف درهم	السيارات ألف درهم	الأثاث والتجهيزات ألف درهم	المعدات المكتبية ألف درهم	أجهزة الكمبيوتر ألف درهم	الكلفة:
٨,٣٣٨	٢,٢١٢	٤٦	٢,٥٩٣	٣٦	٣,٤٥١	في ١ يناير ٢٠١٦
٩٢٩	٧٨٥	-	-	٢٤	١٢٠	الإضافات
(٤٩)	-	-	-	-	(٤٩)	الاستبعادات
٩,٢١٨	٢,٩٩٧	٤٦	٢,٥٩٣	٦٠	٣,٥٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
==	==	==	==	==	==	
٩,٢١٨	٢,٩٩٧	٤٦	٢,٥٩٣	٦٠	٣,٥٢٢	في ١ يناير ٢٠١٧
١٩٧	٩١	-	-	٨	٩٨	الإضافات
-	-	-	-	-	-	الاستبعادات
٩,٤١٥	٣,٠٨٨	٤٦	٢,٥٩٣	٦٨	٣,٦٢٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
==	==	==	==	==	==	
الاستهلاك المتراكم:						
٦,٧٨٧	١,٧٧٦	٣٤	١,٨١٨	١٨	٣,١٤١	في ١ يناير ٢٠١٦
١,١٤٣	٤٠٦	٩	٥٠١	١٠	٢١٧	المحمل على السنة
(٤٩)	-	-	-	-	(٤٩)	الاستبعادات
٧,٨٨١	٢,١٨٢	٤٣	٢,٣١٩	٢٨	٣,٣٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
==	==	==	==	==	==	
٧,٨٨١	٢,١٨٢	٤٣	٢,٣١٩	٢٨	٣,٣٠٩	في ١ يناير ٢٠١٧
٦١٠	٢٩٢	٣	١٣٥	١٤	١٦٦	المحمل على السنة
-	-	-	-	-	-	الاستبعادات
٨,٤٩١	٢,٤٧٤	٤٦	٢,٤٥٤	٤٢	٣,٤٧٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
==	==	==	==	==	==	
صافي القيمة الدفترية:						
١,٣٣٧	٨١٥	٣	٢٧٤	٣٢	٢١٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
==	==	==	==	==	==	
٩٢٤	٦١٤	-	١٣٩	٢٦	١٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
==	==	==	==	==	==	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

١٧ رأس المال

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

الاحتياطي القانوني

طبقاً لقانون الشركات التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ما نسبته ١٠٪ من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني. يمكن للشركة إيقاف هذه التحويلات عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. لا يجوز توزيع الاحتياطي باستثناء الحالات المنصوص عليها في القانون.

١٨ صندوق حاملي وثائق التكافل

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	العجز في صندوق حاملي الوثائق الرصيد في بداية السنة عجز السنة
(١٠٥,٤٦٥)	(١١٩,٦٠٠)	
(١٤,١٣٥)	(١٣,٨٤٥)	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
(١١٩,٦٠٠)	(١٣٣,٤٤٥)	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
١٠٥,٤٦٥	١١٩,٦٠٠	قرض حسن من المساهمين
١٤,١٣٥	١٣,٨٤٥	الرصيد في بداية السنة
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	المخصص خلال السنة
١١٩,٦٠٠	١٣٣,٤٤٥	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
-	-	اجمالي العجز في حساب المشتركين
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

قام مساهموا الشركة بتمويل العجز في صندوق المشتركين وفقاً لسياسة الشركة.

١٩ المستحق من المساهمين والمستحق لحاملي الوثائق

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	قرض حسن للمشتركين ناقصاً:
١١٩,٦٠٠	١٣٣,٤٤٥	قرض حسن للمشتركين
(٣٨,٧٥٠)	(٥٢,٦٨٥)	رسوم الوكالة مستحقة القبض
(٥٧,٨٥٦)	(٥٣,٥٨٨)	تحويلات ومدفوغات لعمليات التكافل
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
٢٢,٩٩٤	٢٧,١٧٢	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٠ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٢٦,٦٩٤	١٥,٥٢٦	ذمم دائنة - داخل الإمارات العربية المتحدة
٨,٧٠٩	٢٨,٣٣٢	ذمم دائنة - خارج الإمارات العربية المتحدة
<hr/> ٣٥,٤٠٣	<hr/> ٤٣,٨٥٨	
<hr/> ٣٥,٤٠٣	<hr/> ٤٣,٨٥٨	

فيما يلي التوزيع الجغرافي لذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة:

		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,١٣٨	٣,٣٥٢	ذمم دائنة لشركات التأمين
٢,٦٢٣	١,٤٦١	ذمم دائنة لوسطاء التأمين
٢٠,٩٣٣	١٠,٧١٣	ذمم دائنة للمشترين
<hr/> ٢٦,٦٩٤	<hr/> ١٥,٥٢٦	
		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٧٠٩	٢٨,٣٣٢	ذمم دائنة لشركات إعادة التكافل
<hr/> ٣٥,٤٠٣	<hr/> ٤٣,٨٥٨	

٢١ المطلوبات الأخرى

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٢,٠٤٤	١,٢٤٩	ذمم دائنة متنوعة
٣,٠٣٢	٤,٨١٠	إيرادات غير مكتسبة
٣,١٩٢	٨,٣٨٩	مطلوبات أخرى
<hr/> ٨,٢٦٨	<hr/> ١٤,٤٤٨	
<hr/> ٥,١٦٨	<hr/> ١١,٦٦٠	مطلوبات عمليات التكافل
<hr/> ٣,١٠٠	<hr/> ٢,٧٨٨	مطلوبات المساهمين
<hr/> ٨,٢٦٨	<hr/> ١٤,٤٤٨	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٢ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٢,١٣٠	٢,٤٥٢	الرصيد الافتتاحي
١,٢٥٤	١,٤٣١	المخصص خلال السنة
(٩٣٢)	(٣٠٧)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
<hr/> ٢,٤٥٢	<hr/> ٣,٥٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
<hr/> ٢,٤٥٢	<hr/> ٣,٥٧٦	

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٢١	-	إجمالي مساهمات التكافل المكتتبة
١	-	إجمالي مساهمات التكافل المستثمرة
٦٦	-	تكاليف التمويل المدفوعة
٤٢١	٨٤٢	الأرباح المستلمة من استثمار الصكوك
٩١	-	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
١,٨٤٨	٢,٠١٦	- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٨٩	٣١٥	- امتيازات قصيرة الأجل
٢٥	١٩٦	- امتيازات طويلة الأجل
<hr/> ٢٠١٦	<hr/> ٢٠١٧	مصاروفات محملة على طرف ذي علاقة - صافي

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

٣٨	٨٢٨	المبالغ مستحقة القبض من طرف ذي علاقة - صافي
١٢,٠٤٣	٢,٣٠٥	الأرصدة المصرفية لدى طرف ذي علاقة
٩,٩٠٩	٩,٩٠٩	استثمار الصكوك
-	٩٠٠	استثمارات ملكية لدى طرف ذي علاقة
<hr/> ١٢,٠٤٣	<hr/> ٢,٣٠٥	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٤ صافي مساهمات التكافل

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	إجمالي المساهمات (أ)
٢٠٠,١٦٧ (٤٢,٥٢٢)	٢٧١,٢٢٨ (٥٢,٠٣٢)	إجمالي مساهمات التكافل التغير في المساهمات غير المكتسبة
<u>١٥٧,٦٤٥</u>	<u>٢١٩,١٩٦</u>	إجمالي المساهمات

(ب) المساهمات المتنازل عنها لإعادة التكافل

(٦٩,٨٤١) (١,٧٦١)	(١٠٢,٨٠٣) ٣٤,٦٣٠	المساهمات المتنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين التغير في المساهمات غير المكتسبة
<u>(٧١,٦٠٢)</u>	<u>(٦٨,١٧٣)</u>	المساهمات المتنازل عنها لإعادة التكافل
<u>٨٦,٠٤٣</u>	<u>١٥١,٠٤٣</u>	صافي مساهمات التكافل المكتسبة (أ - ب)

٢٥ صافي المطالبات المدفوعة

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١٤٥,٤٦٩ (٧٨,١٦٠)	١٣٣,٣٧٥ (٤١,٠٧٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
<u>٦٧,٣٠٩</u>	<u>٩٢,٣٠٣</u>	صافي المطالبات المدفوعة

٢٦ رسوم الوكالة وحصة المضارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل الخاصة بالشركة لصالح حاملي الوثائق مقابل تحويل نسبة ٣٥٪ من إجمالي المساهمات المكتسبة بحد أقصى. خلال السنة المنتهية في ٢٠١٧، تم تحويل رسوم وكالة بنسبة ٢٥٪ (٢٠١٦: ١٨٪). يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات حاملي الوثائق مقابل تحويل نسبة ٣٥٪ (٢٠١٦: ٣٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار المكتسبة من قبل حاملي الوثائق كحصة مربحة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٧ إيرادات الاستثمار - صافي

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٣,٢٠١	٢,٥٦٤	أرباح من و丹ع الوكالة والصكوك
-	٥٢٥	إيرادات توزيعات الأرباح
(٧٦)	١٩٨	الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات
٣,٢٣٢	٥١١	باليقىمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢١٢)	(١٠٠)	الأرباح المحققة من بيع استثمارات
١,٣٢٨	١,٥٤٤	مصرفات إدارة الموجودات
٢٥	(١,٤٣٧)	إيرادات إيجارات العقارات - صافي
<hr/> ٧,٤٩٨	<hr/> ٣,٨٠٥	التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

٢٨ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٢٠,٣٤٥	٢٢,٩٨٨	تكاليف الموظفين
١,٨٢٩	١,٣٣٩	رسوم الخدمات والإيجارات
٦٨٨	٧٢٢	الأدوات المكتبية والصيانة
١,٢١٢	١,٥١٦	تكلفه صيانة أجهزة تكنولوجيا المعلومات
٢,٢٩٧	١,٦٥١	أتعاب التدقيق وأتعاب القانونية وأتعاب المهنية الأخرى
١,١٤٣	٦١٠	الاستهلاك والإطفاء
١,٠٦٣	٢٩٩	مخصص الدين المعديمة
٨٣٥	٨٩٠	مصرفات أخرى
<hr/> ٢٩,٤١٢	<hr/> ٣٠,٠١٥	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٩ معلومات حول القطاعات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي ألف درهم	غير طبي ألف درهم	طبي ألف درهم	
٢٧١,٢٢٨ (١٠٢,٨٠٣)	١٤٧,٢٠٦ (٣٠,٢٧٨)	١٢٤,٠٢٢ (٧٢,٥٢٥)	إيرادات التكافل أجمالي مساهمات التكافل المساهمات المتنازل عنها
<u>١٦٨,٤٢٥</u>	<u>١١٦,٩٢٨</u>	<u>٥١,٤٩٧</u>	صافي مساهمات التكافل
(١٧,٤٠٢)	(٣٢,١٧٢)	١٤,٧٧٠	صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
<u>١٥١,٠٢٣</u> <u>٥,٢٥٢</u>	<u>٨٤,٧٥٦</u> <u>٣,٨٧٣</u>	<u>٦٦,٢٦٧</u> <u>١,٣٧٩</u>	صافي مساهمات التكافل المكتسبة العمولات المكتسبة
<u>١٥٦,٢٧٥</u>	<u>٨٨,٦٢٩</u>	<u>٦٧,٦٤٦</u>	أجمالي إيرادات التكافل مصروفات التكافل
(١٣٣,٣٧٥)	(٥١,٠٨٧)	(٨٢,٢٨٨)	أجمالي المطالبات المدفوعة
<u>٤١,٠٧٢</u>	<u>١٠,٦٨٢</u>	<u>٣٠,٣٩٠</u>	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
<u>(٩٢,٣٠٣)</u>	<u>(٤٠,٤٠٥)</u>	<u>(٥١,٨٩٨)</u>	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٢٥٨) (١,٢٥٦)	٤٣٩ (٧,١٥٥)	(١,٦٩٧) ٥,٨٩٩	المطالبات القائمة حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(١,٨٣٨) ١,٣٩٨	(١,٥٨٧) ٨٩٠	(٢٥١) ٥٠٨	احتياطيات المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - صافي الاشتراكات غير المكتسبة - صافي
(٢٥٠)	(٢٣٧)	(١٣)	احتياطي مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة - صافي
<u>(٩٥,٥٠٧)</u>	<u>(٤٨,٠٥٥)</u>	<u>(٤٧,٤٥٢)</u>	صافي مطالبات التكافل المتکبدة
<u>(٧,٦٩٩)</u>	<u>(٢,٨٥١)</u>	<u>(٤,٨٤٨)</u>	مصروفات التأمين الأخرى - صافي
<u>(١٠٣,٢٠٦)</u>	<u>(٥٠,٩٠٦)</u>	<u>(٥٢,٣٠٠)</u>	أجمالي مصروفات التكافل
<u>٥٣,٠٦٩</u>	<u>٣٧,٧٢٣</u>	<u>١٥,٣٤٦</u>	صافي إيرادات التكافل
٩٢٥ (٣٢٤) (٦٨,٠٠١) ٤٨٦	٥٨٣ (٢٠٤) (٤٢,٢٣٤) ١٣٠	٣٤٢ (١٢٠) (٢٥,٧٦٧) ٣٥٦	إيرادات الاستثمار حصة المضارب أتعاب الوكالة إيرادات أخرى
<u>(١٣,٨٤٥)</u>	<u>(٤,٠٠٢)</u>	<u>(٩,٨٤٣)</u>	صافي خسائر عمليات التكافل

إن التقرير حسب قطاع الأعمال بشأن الموجودات والمطلوبات غير متوفّر لأغراض الإفصاح.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٩ معلومات حول القطاعات (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي ألف درهم	غير طبي ألف درهم	طبي ألف درهم	
٢٠٠,١٦٧	١٠٨,٠٥٣	٩٢,١١٤	إيرادات التكافل
(٦٩,٨٤١)	(٤٥,٤٩٨)	(٢٤,٣٤٣)	إجمالي مساهمات التكافل
<u>١٣٠,٣٢٦</u>	<u>٦٢,٥٥٥</u>	<u>٦٧,٧٧١</u>	المساهمات المتنازل عنها
(٤٤,٢٨٣)	(٢٢,٠١٥)	(٢٢,٢٦٨)	صافي مساهمات التكافل
<u>٨٦,٠٤٣</u>	<u>٤٠,٥٤٠</u>	<u>٤٥,٥٠٣</u>	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
<u>٤,٥٢٨</u>	<u>٣,٣٥٨</u>	<u>١,١٧٠</u>	العمولات المكتسبة
<u>٩٠,٥٧١</u>	<u>٤٣,٨٩٨</u>	<u>٤٦,٦٧٣</u>	إجمالي إيرادات التكافل
(١٤٥,٤٦٩)	(٧٨,١٤٨)	(٦٧,٣٢١)	مصاروفات التكافل
<u>٧٨,١٦٠</u>	<u>٤٢,٩٣٩</u>	<u>٣٥,٢٢١</u>	إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>(٦٧,٣٠٩)</u>	<u>(٣٥,٢٠٩)</u>	<u>(٣٢,١٠٠)</u>	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
٤٧,٤٤٧	٤٣,٣٨١	٤,٦٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٩,٦٤٢)	(٣٣,٠٤٤)	(٦,٥٩٨)	المطالبات القائمة
٥٩	٨٩٩	(٨٤٠)	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٤,٧٩٧	٥,٣٠٥	(٥٠٨)	احتياطيات المطالبات القائمة والمتباعدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - صافي الاشتراكات غير المكتسبة - صافي
(٤٩٣)	(٣٧٩)	(١١٤)	احتياطي مصاروفات تسوية المطالبات غير المخصصة - صافي
<u>(٥٥,١٤١)</u>	<u>(١٩,٠٤٧)</u>	<u>(٣٦,٠٩٤)</u>	صافي مطالبات التكافل المتباعدة
(٩,٠٦٥)	(٤,٦٥٩)	(٤,٤٠٦)	مصاروفات العمولات
(٥,٢٧٦)	(١,٧٩٠)	(٣,٤٨٦)	مصاروفات التأمين الأخرى - صافي
<u>(٦٩,٤٨٢)</u>	<u>(٢٥,٤٩٦)</u>	<u>(٤٣,٩٨٦)</u>	إجمالي مصاروفات التكافل
<u>٢١,٠٨٩</u>	<u>١٨,٤٠٢</u>	<u>٢,٦٨٧</u>	صافي إيرادات التكافل
١٣٧	١١٨	١٩	إيرادات الاستثمار
(٤٨)	(٤١)	(٧)	حصة المضارب
(٣٦,٤٨٥)	(٢١,٦١١)	(١٤,٨٧٤)	أتعاب الوكالة
١,١٧٢	٥٧١	٦٠١	إيرادات أخرى
<u>(١٤,١٣٥)</u>	<u>(٢,٥٦١)</u>	<u>(١١,٥٧٤)</u>	صافي خسائر عمليات التكافل

إن التقرير حسب قطاع الأعمال بشأن الموجودات والمطلوبات غير متوفّر لأغراض الإفصاح.

٣٠ الربحية الأساسية للسهم العادي

يتم احتساب الربحية الأساسية للسهم العادي عن طريق تقسيم صافي أرباح / خسائر السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٣٨٥	٧,٦١٦	صافي أرباح السنة
<u><u>١٥٠,٠٠٠</u></u>	<u><u>١٥٠,٠٠٠</u></u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
<u><u>٠,٠٠٢٦</u></u>	<u><u>٠,٠٠٥١</u></u>	ربحية السهم (بالدرهم)

لا يوجد تأثير للتخفيض على خسارة السهم.

٣١ التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

إن السياسة المحاسبية الخاصة بالموارد المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المتاحة للبيع، تتطلب قياس القيمة العادلة لكافحة الاستثمارات.

عند قياس القيمة العادلة لأصل ما أو لالتزام ما، تقوم الشركة باستخدام المعطيات السوقية الملحوظة بأكبر قدر ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة ضمن المستويات المختلفة في النظام المتدرج للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

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

أيضاً حات حول البيانات المالية

جعفر بن مسلم (جعفر)

الوجوديات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
النقد وما يعادله
و دائرة مصروفية مقيدة
وندم الكافل وإعادة التكافل المدينة
استثمارات - محظوظ بها للمتاجرة
الودائع القانونية
موجودات عقود إعادة التكافل وإعادة التأمين
و دائرة وندم مدينة أخرى

المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
نحو التكافل واعادة التكافل الدائنة
المطالبات القائمة
المطلوبات الأخرى

شركة الوطنية للمقاولات (وطنيات) ش.م.ع.

أيضاً حات حول البيانات المالية

٣١ التصنيفات المحاسبية والقيمة العادلة (تابع)

۱۳ دیسمبر ۲۰۲

الموارد المالية غير المتسقة بالقيمة العادلة
النقد وما يعادله
ودائع مصرفية مقدمة
نعم التكافل و إعادة التكافل المدينة
استئنارات - محظوظ بها المتاجر
المدائع القانونية
الموجودات عقود إعادة التكافل وإعادة التأمين
ودائع وضم مدينية أخرى

المطلوبات الأخرى
المطلوبات المالية غير المحسنة بالقيمة العادلة
نسم التكافل وأعادة التكافل الدائنة
المطالبات القائمة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٢ منهجة التقييم الائتماري

تم تقدير التكالفة المتوقعة للمطالبات المتکبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها حتى الآن باستخدام آليات اكتوارية قياسية لتوقع المطالبات. إن احتياطيات المساهمات غير المكتسبة واحتياطي المخاطر غير المنتهية ومصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة ترتكز على البيانات الحالية والافتراضات المناسبة. يرتكز احتياطي المطالبات القائمة على بيانات اعتبارية. تم إجراء تقييم اكتواري لمطالبات التكافل من قبل اكتواري مستقل وفقاً لمتطلبات اللوائح المالية بشأن شركات التأمين والتكافل.

٣٣ الزكاة

لا تقوم الشركة بدفع الزكاة بالإنابة عن المساهمين. يتم تقييم الالتزام الخاص بالزكاة ويتم الإفصاح عنه للمساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.