

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

وطنية للتكافل watania

بيان أعضاء مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم بيان أعضاء مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مع البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في ذلك التاريخ.

من دواعي سرورنا أن نعلن عن تحقيق الشركة نتائج إيجابية في فترة التسعة أشهر من سنة ٢٠١٧ من حيث جميع مؤشرات الأداء الرئيسية للشركة على النحو التالي:

- ارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة بواقع ٢٩.١٪ سنويًا لتصل إلى ١٩٣.٦ مليون درهم خلال فترة التسعة أشهر عام ٢٠١٧ مقارنة بمبلغ ١٤٩.٩ مليون درهم في الفترة ذاتها من العام الماضي. يرجع هذا الارتفاع إلى نمو قطاع السيارات والقطاع الطبي.
- ازداد صافي المساهمات المكتتبة بواقع ٨٩.٨٪ عن العام الماضي ليبلغ ١٠٩.٨ مليون درهم خلال فترة التسعة أشهر من عام ٢٠١٧ مقارنة بمبلغ ٥٧.٨ مليون درهم في التسعة أشهر من عام ٢٠١٦.
- حققت صافي إيرادات التكافل نمواً خلال التسعة أشهر من العام لتبلغ قيمتها ٣٦.٣ مليون درهم بعد أن كانت ١٣.٩ مليون درهم خلال فترة التسعة أشهر من عام ٢٠١٦ بواقع ١٦١.٤٪ مدوماً باستقرار معدل المطالبات بنسبة ٦٥٪.
- واصلت الإدارة إجراءات ترشيد مصروفاتها التشغيلية مما أدى بدوره إلى خفض معدل المصروفات (حيث تمثل المصروفات التشغيلية نسبة٪ من صافي المساهمات المكتتبة) بواقع ١٨.٧٪ خلال فترة التسعة أشهر من عام ٢٠١٧ بعد أن كانت ٣٨.٩٪ في فترة التسعة أشهر من عام ٢٠١٦. هذا وقد تراجعت معدلات المصروفات الإدارية بشكل عام بواقع ٨.٥٪ سنوياً لتبلغ قيمتها ٢٠.٦ مليون درهم في فترة التسعة أشهر من عام ٢٠١٧ بعد أن كانت ٢٢.٥ مليون درهم في نفس الفترة من عام ٢٠١٦.
- سجل إجمالي الإيرادات الاستثمارية انخفاضاً بنسبة ٤٢.٣٪ سنوياً من ٦.٩ مليون درهم في فترة التسعة أشهر من عام ٢٠١٦ إلى ٤.٠ مليون درهم في فترة التسعة أشهر من عام ٢٠١٧. إن سبب هذا التراجع في إيرادات الاستثمار هو الضغط المستمر على فئات أصول قطاعي حقوق الملكية والعقارات. ورغم ذلك حققت الشركة إيرادات استثمارية لمرة واحدة بلغت قيمتها ٢.٨ مليون درهم خلال فترة التسعة أشهر من عام ٢٠١٦.
- وبالرغم من تراجع الإيرادات الاستثمارية، استطاعت الشركة أن تحقق صافي أرباح بلغت ٥.٨ مليون درهم في فترة التسعة أشهر من عام ٢٠١٧ مقارنةً بخسائر بلغت ١.٣ مليون درهم في نفس الفترة من عام ٢٠١٦، وذلك بفضل تحسن إيرادات التأمين وترشيد المصروفات الإدارية.

حققت الشركة نتائجاً إيجابية على مستوى عملياتها الرئيسية، الأمر الذي أدى إلى زيادة ملحوظة في إيراداتها التشغيلية. هذا وتواصل الشركة تركيزها على استراتيجيتها المتعلقة بأعمال التأمين المربحة وخدمة العملاء الجيدة ومراقبة التكلفة وإيرادات الاستثمارية الثابتة.

لا تزال إدارة محفظة الاستثمار تحاول تحدياً في ظل البيئة الحالية. وما زالت إيجارات العقارات السكنية تشهد انخفاضاً حاداً خلال عام ٢٠١٧، إلا أنها على يقين بأن استراتيجية الحفاظ على معدلات إشغال مرتفعة تؤكد بأن تأثير انخفاض إيجارات العقارات بشكل عام على إجمالي الإيرادات الاستثمارية محدود. إن التطور العكسي الذي تشهده البيئة الاقتصادية في المنطقة له تأثير سلبي على جميع فئات الأصول بما فيها الإيرادات الثابتة. ورغم تلك التحديات، لا تزال الشركة تواصل تركيزها على تكوين محفظة استثمارية ينبع منها عائدات استثمارية مستقرة في وسط هذه البيئة الاقتصادية الصعبة.

نود أن نتقدم ب衷راقي الشكر والتقدير لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة، وهيئة التأمين وعملائنا وشركاء أعمالنا على تقديم في شركة وطنية. علاوة على ذلك، نتوجه بالشكر لفريق الإدارة والموظفين على اجتهادهم وتقديمهم في العمل.

علي سعيد بن حرمل الظاهري
رئيس مجلس الإدارة

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، التي تتالف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

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

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا براجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". نتطوي 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 تتمكن من الحصول على تأكيدات تجعلنا على دراية بكل الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأينا تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يستمر انتهاها ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

كى بي ام جي لوار جلف ليمتد

ريشارد اكلاند
رقم التسجيل: ١٠١٥
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ:

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كماء في

(مدقة)
٣١
ديسمبر
٢٠١٦
ألف درهم

(غير مدققة)
٣٠
سبتمبر
٢٠١٧
ألف درهم

إيضاح

الموجودات

موجودات عمليات التكافل (المنسوبة للمشترين)

٤,٠٧٢	١٩,٨٣٩	٩	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨,٤٧٥	١١,٦٦٥	١٣	التكاليف المؤجلة للاستحواذ على وثيقة التأمين
٢٥,١١١	٥١,٧٧٣	١٣	حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين في المساهمات غير المكتسبة
٣٥,٧٩٥	٣٧,٤٤١	١٣	حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين في المطالبات
٢,٣٤٥	٣,٣٨٤		المبالغ المدفوعة مقدماً والودائع والموجودات الأخرى
٢٢,٩٩٤	٤٦,١٣١	١٧	المستحق من المساهمين
٧٦,١٦٣	٥٧,٨٧٧	٥	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
٦,١٠٠	٣,٧٠٠	٧	ودائع مصرافية مشروطة
١٢,٠٠٠	١٥,٥٠٠	٧	ودائع الوكالة المصرية
٢٢,١٦٥	١٩,١٨٢	١	النقد وما يعادله
<hr/>	<hr/>		
٢١٥,٢٢٠	٢٦٦,٤٩٢		إجمالي موجودات عمليات التكافل

موجودات المساهمين

١,٣٣٧	١,٠٣٤	المناكفات والمعدات	
١٩,٢١٢	٢٠,٢٩٤	الاستثمارات المحافظ عليها للاستحقاق	
-	١٢,١٣٩	الموجودات المالية المتاحة للبيع	
٩,٣٥٨	١٩,٩٨٠	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٢٤,٤٠٠	٣١,٧٩٥	العقارات الاستثمارية	
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	الودائع القانونية	
١,٤٥٤	٤,٤٤٩	المبالغ المدفوعة مقدماً والودائع والموجودات الأخرى	
٨,٤١٥	٨,٥٤٥	ودائع مصرافية مشروطة	
١٦,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	ودائع الوكالة المصرية	
٢١,٥٤٥	٧,٤٦٩	النقد وما يعادله	
<hr/>	<hr/>		
١٠٧,٧٢١	١٣٥,٧٠٥		إجمالي موجودات المساهمين
<hr/>	<hr/>		
٣٢٢,٩٤١	٤٠٢,١٩٧		إجمالي الموجودات
<hr/>	<hr/>		

تابع.....

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع)
كما في

(مدقة)	(غير مدقة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح

المطلوبات مطلوبات عمليات التكافل (المنسوبة للمشترين)

٣٥,٤٠٣	٣٩,٤٤٠	
١٧٤,٦٤٩	٢١٦,٦٧٣	١٣
٥,١٦٨	١٠,٣٧٩	
_____	_____	
٢١٥,٢٢٠	٢٦٦,٤٩٢	

إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

مطلوبات المساهمين

٣,١٠٠	٢,٦٤٤	
٢,٤٥٢	٣,٤١٥	
٢٢,٩٩٤	٤٦,١٣١	١٦
_____	_____	
٢٨,٥٤٦	٥٢,١٩٠	
_____	_____	
(١١٩,٦٠٠)	(١٥٠,٢٧٢)	١٥
١١٩,٦٠٠	١٥٠,٢٧٢	
_____	_____	
-	-	
_____	_____	

إجمالي العجز في حساب المشترين

حقوق ملكية المساهمين

١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٤
٣٩	٣٩	
-	(١,٤٦٢)	
(٧٠,٨٦٤)	(٦٥,٠٦٢)	
_____	_____	
٧٩,١٧٥	٨٣,٥١٥	
_____	_____	
٣٢٢,٩٤١	٤٠٢,١٩٧	
_____	_____	

إجمالي حقوق ملكية المساهمين

حساب المشترين
صندوق تكافل الممتلكات والمطلوبات
قرض حسن – ممول من المساهمين

رأس المال
الاحتياطي القانوني
احتياطي القيمة العادلة
الخسائر المتراكمة

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢/١١/٢٠١٩، وتم توقيعها
بالإنابة عنه من قبل:

رئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٢ 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
لل فترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

النوع	التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	النوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	النوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	النوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	النوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	النوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	النوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	النوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم
إيرادات التكافل								
إجمالي مساهمات التكافل	١٤٩,٩٥٨	١٩٣,٦٠٠	٤٢,٨٢٦	٦٤,٩٨٣	٢١			
مساهمات تم التنازل عنها	(٥٧,٥١٨)	(٧١,٤٦٩)	(٩,٧٠٦)	(٢٧,٥٩٣)	٢١			
صافي مساهمات التكافل	٩٢,٤٤٠	١٢٢,١٣١	٣٣,١٢٠	٣٧,٣٩٠				
صافي المحوول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة	(٣٤,٦١٠)	(١٢,٣٤٩)	(١١,٥٧٤)	١,٨٨١	٢١			
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٥٧,٨٣٠	١٠٩,٧٨٢	٢١,٥٤٦	٣٩,٢٧١				
العمولات المكتسبة	٣,٣٩٣	٣,٥٦٨	١,٠٨١	١,٣٥٧	٢١			
إجمالي إيرادات التكافل	٦١,٢٢٣	١١٣,٣٥٠	٢٢,٦٢٧	٤٠,٦٢٨				
مصروفات التكافل								
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٢١,٥٧٥)	(٩٧,٦٠١)	(٣١,٢١٠)	(٣٨,٤٣٤)	٢١			
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة	٦٩,٨٥٧	٢٧,٠٦٤	٢٠,١٦١	٩,٤٩٥	٢١			
صافي المطالبات المدفوعة	(٥١,٧١٨)	(٧٠,٥٣٧)	(١١,٠٤٩)	(٢٨,٩٣٩)				
المطالبات القائمة	٥٢,٣٨٤	(٢,٦١٢)	٢٢,٢٦٨	٦,١٣٠	٢١			
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	(٤١,١٠٩)	١,١٠٠	(٢٤,٤٢٨)	٩٧	٢١			
الاشتراكات غير المكتسبة - صافي احتياطي مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة - صافي	٩٦	(١,٢٤٢)	(٤٢٨)	(١,١٧٦)	٢١			
	٢,٥١٨	١,٣٩٨	٧٥٥	-	٢١			
صافي مطالبات التكافل المكتسبة	٩٢	(١١)	(٦)	(١٧)	٢١			
مصروفات العمولات	(٣٧,٧٣٧)	(٧١,٩٠٤)	(١٢,٨٨٨)	(٢٣,٩٠٥)	٢١			
مصروفات التأمين الأخرى	(٥,٨٧٠)	-	(٢,٢٤٤)	٨,٥٩٥	٢١			
إجمالي مصروفات التكافل	(٣,٧٤٥)	(٥,١٨٣)	(١,٤٨٣)	(٢,٠٣٩)	٢١			
صافي إيرادات التكافل	(٤٧,٣٥٢)	(٧٧,٠٨٧)	(١٦,٥٩٥)	(١٧,٣٤٩)				
إيرادات الاستثمارات	١٣,٨٧١	٣٦,٢٦٣	٦,٠٣٢	٢٣,٢٧٩				
حصة المضاربة	٧٣	٧١٣	٢٨	٣٤٦	٢١			
رسوم الوكالة	-	(٢٥٠)	-	(١٢١)	٢١			
إيرادات أخرى	(٢٢,٥٨٥)	(٦٧,٥٧٧)	(٦,٦٣٢)	(٣٦,٧٠٩)	٢١			
صافي الخسائر من عمليات التكافل	٣٤٣	١٧٩	١٢٥	٢٨	٢١			
	(٨,٢٩٨)	(٣٠,٦٧٢)	(٤٤٧)	١٣,١٧٧	٢١			

تابع.....

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز (تابع)
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

النوعية		التاسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الإيرادات الأخرى	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٩٤١	٤,٠٠١	١,٣٢٠	١,٣٤٨	١٩			إيرادات الاستثمارات - صافي
٢٢,٥٨٥	٦٧,٥٧٧	٦,٦٣٢	٣٦,٧٠٩	١١			رسوم الوكالة
-	٢٥٠	-	١٢١				حصة المضاربة
٢٩,٥٢٦	٧١,٨٤٨	٧,٩٥٢	٣٨,١٧٨				
(٧٥)	-	(٨)	-				المصروفات الأخرى
(٢٢,٤٠٥)	(٢٠,٥٧٦)	(٧,١٨٣)	(٧,١١٨)	٢٠			تكلفة تمويل المضاربة
-	(١٤,٧٧٨)	-	(١٤,٧٧٨)				مصروفات عمومية وإدارية
							مصروفات العمولات
(٨,٢٩٨)	(٣٠,٦٧٢)	(٤٤٧)	(١٣,١٧٧)	٢١			خسائر عمليات التكافل
(١,٢٥٢)	٥,٨٠٢	٣١٤	٣,١٠٥				صافي أرباح / (خسائر) الفترة
الإيرادات الشاملة الأخرى							
البنود التي تمت أو قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً للأرباح أو الخسائر:							
(١,٢٣٥)	-	-	-				أرباح إعادة التقييم المحولة إلى الأرباح
-	(١,٤٦٢)	-	(٩٥)				أو الخسائر
(٢,٤٨٧)	٤,٣٤٠	٣١٤	٣,٠١٠				الخسائر غير المحققة من الموجودات
(٠٠٠٨)	٠٠٤	٠٠٠٢	٠٠٢				المالية المتاحة للبيع
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة							
ربحية / (خسار) السهم العادي (درهم)							

شكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٢ 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 التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

الإجمالي	الإجمالي	احتياطي العادلة	احتياطي القسمة	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٠,٥٢٥	(٧١,٢١٠)	١,٢٣٥	-	١٥,٠٠٠
(٢٥٢)	(١,٢٥٢)	-	-	-
(٢٥٢)	(١,٢٢٥)	-	-	-
<u>٤,٨٧٧</u>	<u>(١,٢٥٢)</u>	<u>(١,٢٣٥)</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٠٠٠</u>
<u>٧٧,٥٣٨</u>	<u>(٧٦,٤٧٢)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٠٠٠</u>
<u><u><u>٣٩</u></u></u>	<u><u><u>٣٩</u></u></u>	<u><u><u>١٥,٠٠٠</u></u></u>	<u><u><u>-</u></u></u>	<u><u><u>-</u></u></u>
٧٩,١٧٥	(٧٦,٨٨٠)	-	-	-
٥,٨,٠,٢	(٥,٨,٠,٢)	-	-	-
<u>(١,٤٦٢)</u>	<u>(١,٤٦٢)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>٤,٣,٤</u>	<u>(٤,٣,٤)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u><u><u>٣٩</u></u></u>	<u><u><u>٣٩</u></u></u>	<u><u><u>١٥,٠٠٠</u></u></u>	<u><u><u>-</u></u></u>	<u><u><u>-</u></u></u>
٨٣,٥١٥	(٨٣,٥١٥)	-	-	-
<u><u><u>٣٩</u></u></u>	<u><u><u>٣٩</u></u></u>	<u><u><u>١٥,٠٠٠</u></u></u>	<u><u><u>-</u></u></u>	<u><u><u>-</u></u></u>

يشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحتين من ١٠ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	الأنشطة التشغيلية أرباح / (خسائر) الفترة
(١,٢٥٢)	٥,٨٠٢	
		تعديلات لـ:
٩٠٥	٤٧٤	الاستهلاك والإطفاء
(٧,٠١٤)	(٤,٧١٤)	إيرادات الاستثمارات
٩٩٥	١,١٢٩	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
(٣)	-	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
٩٩٨	٢٢٤	مخصص انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة
<hr/> (٥,٣٧١)	<hr/> ٢,٩١٥	
		التغيرات في:
(٢٧,٣٣٣)	١٨,٠٦٢	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
(٢,١١٧)	(٣,٠٠٣)	المبالغ المدفوعة مقدماً والودائع والموجودات الأخرى
(١٢,٨٤٢)	٤,٠٣٧	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
(١٦,١٢٧)	٤٢,٠٢٤	مطلوبات عقود التكافل
٣٦,٧٥٧	(٢٨,٣٠٨)	موجودات عقود إعادة التكافل
(٤,٢٣٣)	(٣,١٩٠)	النکاليف المؤجلة للاستحواذ على وثائق التأمين
(٦٧٨)	٤,٧٥٥	المطلوبات الأخرى
<hr/> (٣١,٩٤٤)	<hr/> ٣٧,٢٩٢	
<hr/> (٨٣٣)	<hr/> (١٦٦)	
<hr/> (٣٢,٧٧٧)	<hr/> ٣٧,١٢٦	
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٠٠)	(١٧١)	شراء ممتلكات ومعدات
٣	-	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٤,٣٢٦	(٤١,٠٧٢)	التغير في استثمارات - صافي
-	(٧,٣٩٥)	شراء عقارات استثمارية
٥,٧٧٩	٣,٦٨٣	إيرادات المستلمة من الاستثمارات بما في ذلك الودائع المشروطة
٦,٣٢٤	٢,٢٧٠	التغير في الودائع المصرفية المشروطة
(١٥,٠٠٠)	(١١,٥٠٠)	التغير في ودائع الوكالة المصرفية
<hr/> ٢٠,٧٣٢	<hr/> (٥٤,١٨٥)	
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٨,٠٠٠	-	المتحصلات من تمويل المضاربة - صافي
٨,٠٠٠	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٤,٠٤٥)	(١٧,٠٥٩)	النقص في النقد وما يعادله
٣٠,٨٤٩	٤٣,٧١٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
<hr/> ٢٦,٨٠٤	<hr/> ٢٦,٦٥١	
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تُشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٢ 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

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. ثبتت 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 خدمات حلول التكافل غير الأسري وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، وأن 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 قرائتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ليست بالضرورة أن تكون مؤشر لنتائج السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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 ثلاثة سنوات اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواءمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذا القانون. إن الشركة بقصد مواعدة أعمالها مع متطلبات التشريعات وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية فترة المواعدة.

(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 الرسمية وعملة إعداد التقارير

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الرسمية للشركة. تم تقريب المعلومات المالية المبينة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالألف، ما لم يذكر 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 وترتکز على الخبرة التاريخية بالإضافة إلى عوامل تتضمن توقع الأحداث 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ التفعيل
المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء"	١ يناير ٢٠١٨
المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية"	١ يناير ٢٠١٨
التعديلات على المعيار رقم ٢ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "تصنيف وقياس معاملات الدفع المرتكزة على أسهم".	١ يناير ٢٠١٨
التعديلات على المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" مع المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين"".	١ يناير ٢٠١٨
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "تحويلات العقارات الاستثمارية".	١ يناير ٢٠١٨
التعديلات على المعيار رقم ١ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "تحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية للفترة من ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - عدة معايير".	١ يناير ٢٠١٨
التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "المعاملات بالعملات الأجنبية والثمن المدفع مقدماً".	١ يناير ٢٠١٨
المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار"	١ يناير ٢٠١٩
المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين"	١ يناير ٢٠٢١

توقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة على البيانات المالية في أول فترة يصبح فيها تطبيق هذه المعايير إلزامياً. تباشر الإدارة أعمال تقييم التأثير المحتمل من تطبيق هذه المعايير والتعديلات.

٤ إدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية

إن أهداف وسياسات الشركة لإدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية متوافقة مع تلك الأهداف والسياسات المفصحة عنها في البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٥ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

(مدقة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨,٠٤٩	٥٩,٩٨٧	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
(١,٨٨٦)	(٢,١١٠)	
<u>٧٦,١٦٣</u>	<u>٥٧,٨٧٧</u>	صافي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

٦ الودائع المصرفية المشروطة

(مدقة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	موجودات عمليات التكافل
ألف درهم	ألف درهم	موجودات المساهمين
٦,١٠٠	٣,٧٠٠	
٨,٤١٥	٨,٥٤٥	
<u>١٤,٥١٥</u>	<u>١٢,٢٤٥</u>	

يتم الاحتفاظ بالودائع المشروطة في حسابات هامشية لإصدار سندات التأمينات الأولية وضمانات حسن الأداء المتعلقة بعمليات التكافل. تخضع ودائع الوكالة لمعدل ربح يتراوح من ٢٠.٠٠٪ (٢٠١٦: ٢٢.٢٥٪) إلى ٢٢.٥٠٪ (إلى ٢٢.٥٠٪) سنوياً.

٧ ودائع الوكالة

(مدقة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	موجودات عمليات التكافل
ألف درهم	ألف درهم	موجودات المساهمين
١٢,٠٠٠	١٥,٥٠٠	
١٦,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	
<u>٢٨,٠٠٠</u>	<u>٣٩,٥٠٠</u>	

تخضع ودائع الوكالة أعلى لمعدل ربح يتراوح من ١٦.٦٠٪ إلى ٢٥.٠٪ سنوياً. تخضع بعض ودائع الوكالة المصرفية لرهن مقابل تسهيل تمويل المضاربة بمبلغ ١٤ مليون درهم (٢٠١٦: ١٤ مليون درهم) الذي تم الحصول عليه من قبل الشركة بمعدل ربح ٣٠٪ سنوياً.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

النقد وما يعادله

٨

(مدة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	النقد في الصندوق النقد لدى البنك - حسابات جارية
١١ ٤٣,٦٩٩	٩ ٢٦,٦٤٢	
<hr/> ٤٣,٧١٠	<hr/> ٢٦,٦٥١	

٢٢,١٦٥ ٢١,٥٤٥	١٩,١٨٢ ٧,٤٦٩	موجودات عمليات التكافل موجودات المساهمين
<hr/> ٤٣,٧١٠	<hr/> ٢٦,٦٥١	

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٩

(مدة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	محفظتها للمتاجرة stocks - موجودات عملية التكافل stocks - موجودات المساهمين سندات ملكية مدرجة - موجودات المساهمين
٤,٠٧٢ ٩,٣٥٨ -	١٩,٨٣٩ ١٨,٦٢٧ ١,٣٥٣	
<hr/> ١٣,٤٣٠	<hr/> ٣٩,٨١٩	

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

(مدة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة خارج الإمارات العربية المتحدة
٣,٥٢١ ٩,٩٠٩	١٩,٥٠٠ ٢٠,٣١٩	
<hr/> ١٣,٤٣٠	<hr/> ٣٩,٨١٩	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٠ الاستثمارات المحفظ بها للاستثمار

(مدقة)	(غير مدقة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	صكوك - موجودات المساهمين
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٢١٢	٢٠,٢٩٤	

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

(مدقة)	(غير مدقة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	داخل الإمارات العربية المتحدة خارج الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٠١٩	١٤,٠٠٠	
٥,١٩٣	٦,٢٩٤	
١٩,٢١٢	٢٠,٢٩٤	

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

١١ الموجودات المالية المتاحة للبيع

(مدقة)	(غير مدقة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	صكوك - موجودات المساهمين
ألف درهم	ألف درهم	
-	١٢,١٣٩	صكوك - موجودات المساهمين
-	١٢,١٣٩	صكوك - موجودات المساهمين

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

(مدقة)	(غير مدقة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	داخل الإمارات العربية المتحدة خارج الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	
-	٥,٠٤٨	
-	٧,٠٩١	
-	١٢,١٣٩	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٢ العقارات الاستثمارية

(مدقة)	(غير مدقة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الرصيد كما في ١ يناير (مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	المشتريات خلال الفترة/ السنة
٢٤,٣٧٥	٢٤,٤٠٠	أرباح إعادة التقييم خلال الفترة/ السنة
-	٧,٣٩٥	
٢٥	-	
٢٤,٤٠٠	٣١,٧٩٥	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

موجودات عقود إعادة التأمين وإعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

١٣

(مدقة)	(غير مدقة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	مطلوبات عقود التكافل
ألف درهم	ألف درهم	احتياطي المطالبات القائمة
٦٢,٠٠٠	٦٤,٦١٢	احتياطي المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١٣,٥٢٨	١٥,٣١٦	مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة
١,٣٢٣	١,٣٣٤	مساهمات غير مكتسبة
٩٥,٩٢٣	١٣٥,٤١١	احتياطيات الاشتراكات غير مكتسبة
١,٨٧٥	-	
١٧٤,٦٤٩	٢١٦,٦٧٣	

موجودات عقود إعادة التأمين وإعادة التكافل

احتياطي المطالبات القائمة

احتياطي المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة

حصة مطالبات إعادة التكافل وإعادة التأمين

حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين من المساهمات غير المكتسبة

احتياطيات الاشتراكات غير مكتسبة

حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين من المساهمات غير المكتسبة

٣٠,٨٦١	٣١,٩٦١	
٤,٩٣٤	٥,٤٨٠	
-	-	
٣٥,٧٩٥	٣٧,٤٤١	
٢٤,٦٣٤	٥١,٧٧٣	
٤٧٧	-	
٢٥,١١١	٥١,٧٧٣	
٦٠,٩٠٦	٨٩,٢١٤	

مطلوبات التكافل – صافي

احتياطي المطالبات القائمة

احتياطي المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة

مساهمات غير مكتسبة

احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة

٣١,١٣٩	٣٢,٦٥١	
٨,٥٩٤	٩,٨٣٦	
١,٣٢٣	١,٣٣٤	
٧١,٢٨٩	٨٣,٦٣٨	
١,٣٩٨	-	
١١٣,٧٤٣	١٢٧,٤٥٩	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٤ رأس المال

(مدقة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
ألف درهم	ألف درهم	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	
=====	=====	

١٥ صندوق حاملي وثائق التكافل

(مدقة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	العجز في صندوق حاملي وثائق التكافل
ألف درهم	ألف درهم	عجز الفترة / السنة
(١٠٥,٤٦٥)	(١١٩,٦٠٠)	
(١٤,١٣٥)	(٣٠,٦٧٢)	
(١١٩,٦٠٠)	(١٥٠,٢٧٢)	
١٠٥,٤٦٥	١١٩,٦٠٠	قرض حسن من المساهمين
١٤,١٣٥	٣٠,٦٧٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١٩,٦٠٠	١٥٠,٢٧٢	المخصص خلال الفترة / السنة
-	-	اجمالي العجز في حساب المشتركين
=====	=====	

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

١٦ المستحق من المساهمين والمستحق لحاملي وثائق التكافل

(مدقة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	قرض حسن (ايصال ١٥)
ألف درهم	ألف درهم	ناقصاً
١١٩,٦٠٠	١٥٠,٢٧٢	
(٣٨,٧٥٠)	(٦٤,٤٧٩)	رسوم الوكالة مستحقة القبض
(٥٧,٨٥٦)	(٣٩,٦٦٢)	تحويلات ومدفووعات لعمليات التكافل
٢٢,٩٩٤	٤٦,١٣١	
=====	=====	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٧ 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 المنصوص في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ المعدل. فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية (غير مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

المعاملات مع الأطراف ذات علاقة				
تقويضات موظفي الإدارة الرئيسيين				
- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة				
- امتيازات قصيرة الأجل				
- امتيازات طويلة الأجل				

	(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٦٨٤٠
ألف درهم		ألف درهم

الأرصدة لدى الأطراف ذات علاقة
ذمم مدينة من طرف ذي علاقة - صافي
الأرصدة المصرافية لدى طرف ذي علاقة
استثمارات سكوك
أرباح مستحقة

١٨ رسوم الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل الخاصة بالشركة لصالح حاملي وثائق التكافل، ويقومون بتحميل نسبة ٢٥٪ من إجمالي المساهمات المكتتبة بحد أقصى. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، تم تحويل رسوم وكالة بواقع ٣٥٪ (٢٠١٧٪).

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٩ إيرادات الاستثمار - صافي

فترة التسعة أشهر المنتهية (غير مدقة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية (غير مدقة)		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٣٧	١,٩٤٨	٨٧٣	٥١٨	أرباح من ودائع الوكالة المصرفية وستاندات الصكوك
١,٢٣٥	-	-	-	الأرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع بعد تصنيفها من الإيرادات الشاملة الأخرى
-	٥٠٥	-	٢٠	إيرادات توزيعات الأرباح الأرباح / (خسائر) غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,١٩٣	٦٩	١٨٥	٥٩	الأرباح المحققة من الاستثمارات
١,٤١٢	٤١٦	(٥٨)	٣٦٨	إيرادات إيجار من عقارات استثمارية - صافي
٩٧٥	١,١٢١	٣٥٣	٤١٣	إطفاء أقساط تأمين
-	(٢٠)	-	(٧)	مصروفات إدارة الموجودات
(٢١١)	(٣٨)	(٣٣)	(٢٣)	
٦,٩٤١	٤,٠٠١	١,٣٢٠	١,٣٤٨	
=====	=====	=====	=====	

٢٠ المصروفات العمومية والإدارية

فترة التسعة أشهر المنتهية (غير مدقة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية (غير مدقة)		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٣٣٣	١٥,٤١٠	٤,٩٧٧	٥,٠٥٨	تكاليف الموظفين
١,٤٢١	٩٧٥	٣٩٥	٣٧٢	رسوم الخدمات والإيجارات
٥٢٠	٥٤٢	١٣٨	١٥٢	الأدوات المكتبية والصيانة
٨٢٨	١,١١٩	٣٦٠	٣٦٧	تكاليف صيانة أجهزة تكنولوجيا المعلومات
١,٦٣٣	١,٢٢٦	٩٢٢	٤٩٤	أتعاب التدقيق والأتعاب القانونية والأتعاب المهنية الأخرى
٧٠	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٧)
٩٠٥	٤٧٤	٢٣٩	١٥٤	الاستهلاك والإطفاء
٩٩٨	- ٢٢٤	٩٤	٢٢٤	مخصص الديون المعدومة
٦٩٧	٦٠٦	٥٨	٢٩٧	مصروفات أخرى
٢٢,٤٠٥	٢٠,٥٧٦	٧,١٨٣	٧,١١٨	
=====	=====	=====	=====	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢١ المعلومات حول القطاعات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	غير طبي ألف درهم	طبي ألف درهم	
١٩٣,٦٠٠	١٠٣,٥٨٩	٩٠,٠١١	إيرادات التكافل
(٧١,٤٦٩)	(٢١,٩٢٣)	(٤٩,٥٣٦)	إجمالي مساهمات التكافل المساهمات المتنازل عنها
١٢٢,١٣١	٨١,٦٥٦	٤٠,٤٧٥	صافي مساهمات التكافل
(١٢,٣٤٩)	(٢٤,٦٣٨)	١٢,٢٨٩	صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٠٩,٧٨٢	٥٧,٠١٨	٥٢,٧٦٤	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٣,٥٦٨	٢,٦٥٤	٩١٤	العمولات المكتسبة
١١٣,٣٥٠	٥٩,٦٧٢	٥٣,٦٧٨	اجمالي إيرادات التكافل
(٩٧,٦٠١)	(٣٠,٧٧٤)	(٦٦,٨٢٧)	مصروفات التكافل
٢٧,٠٦٤	٤,٠٥٠	٢٣,٠١٤	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧٠,٥٣٧)	(٢٦,٧٢٤)	(٤٣,٨١٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٦١٢)	(٦,٠٠٣)	٣,٣٩١	المطالبات القائمة
١,١٠٠	(٤١٠)	١,٥١٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة احتياطي المطالبات المكتسبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - صافي
(١,٢٤٢)	(٩٩٩)	(٢٤٣)	الاشتراكات غير المكتسبة - صافي
١,٣٩٨	٨٩٠	٥٠٨	احتياطي مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة - صافي
(١١)	(١٨)	٧	صافي مطالبات التكافل المكتسبة
(٧١,٩٠٤)	(٣٣,٢٦٤)	(٣٨,٦٤٠)	مصروفات العمولات مصروفات الائتمان الأخرى
(٥,١٨٣)	(١,٧٢٧)	(٣,٤٥٦)	اجمالي مصروفات التكافل
(٧٧,٠٨٧)	(٣٤,٩٩١)	(٤٢,٠٩٦)	صافي إيرادات التكافل
٣٦,٢٦٣	٢٤,٦٨١	١١,٥٨٢	إيرادات الاستثمار حصة المضاربة رسوم الوكالة إيرادات أخرى
٧١٣	٤٣٩	٢٧٤	صافي خسائر عمليات التكافل
(٢٥٠)	(١٥٤)	(٩٦)	
(٦٧,٥٧٧)	(٤١,٢٦٠)	(٢٦,٣١٧)	
١٧٩	٧٩	١٠٠	
(٣٠,٦٧٢)	(١٦,٢١٥)	(١٤,٤٥٧)	

إن التقرير حسب قطاع الأعمال فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات غير متوفّر لأغراض الإفصاح.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢١ المعلومات حول الفطاعات (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

الإجمالي الف درهم	غير طبي الف درهم	طبي الف درهم	
١٤٩,٩٥٨	٧٩,٧٠٣	٧٠,٢٥٥	إيرادات التكافل
(٥٧,٥١٨)	(٤٠,١٤٨)	(١٧,٣٧٠)	إجمالي مساهمات التكافل
<u>٩٢,٤٤٠</u>	<u>٣٩,٥٥٥</u>	<u>٥٢,٨٨٥</u>	مساهمات المتنازع عنها
(٣٤,٦١٠)	(١١,٥٣١)	(٢٣,٠٧٩)	
<u>٥٧,٨٣٠</u>	<u>٢٨,٠٢٤</u>	<u>٢٩,٨٠٦</u>	صافي مساهمات التكافل
<u>٢,٣٩٣</u>	<u>٢,٤٨٢</u>	<u>٩١١</u>	صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
<u>٦١,٢٢٣</u>	<u>٣٠,٥٠٦</u>	<u>٣٠,٧١٧</u>	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
			العمولات المكتسبة
			إجمالي إيرادات التكافل
<u>(١٢١,٥٧٥)</u>	<u>(٦٨,٦٧١)</u>	<u>(٥٢,٩٠٤)</u>	مصرفات التكافل
<u>٦٩,٨٥٧</u>	<u>٤٠,٤٠٨</u>	<u>٢٩,٤٤٩</u>	إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>(٥١,٧١٨)</u>	<u>(٢٨,٢٦٣)</u>	<u>(٢٢,٤٥٥)</u>	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
<u>٥٢,٣٨٤</u>	<u>٤٤,٤٢٩</u>	<u>٧,٩٥٥</u>	صافي المطالبات المدفوعة
<u>(٤١,١٠٩)</u>	<u>(٣٤,١٣٧)</u>	<u>(٦,٩٧٢)</u>	المطالبات القائمة
<u>٩٦</u>	<u>٣٩٠</u>	<u>(٢٩٤)</u>	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
<u>٢,٥١٨</u>	<u>٣,٢٩٦</u>	<u>(٧٧٨)</u>	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - صافي
<u>٩٢</u>	<u>٩٢</u>	<u>-</u>	الاشتراكات غير المكتسبة - صافي
<u>(٣٧,٧٣٧)</u>	<u>(١٤,١٩٤)</u>	<u>(٢٣,٥٤٤)</u>	احتياطي مصرفات تسوية المطالبات غير المخصصة - صافي
			صافي مطالبات التكافل المتكبدة
<u>(٥,٨٧٠)</u>	<u>(٢,٨٨٣)</u>	<u>(٢,٩٨٧)</u>	مصرفات العمولات
<u>(٣,٧٤٥)</u>	<u>(١,١٨٤)</u>	<u>(٢,٥٦١)</u>	مصرفات الاكتتاب الأخرى
<u>(٤٧,٣٥٢)</u>	<u>(١٨,٢٦١)</u>	<u>(٢٩,٠٩٢)</u>	إجمالي مصرفات التكافل
<u>١٣,٨٧١</u>	<u>١٢,٢٤٦</u>	<u>١,٦٢٥</u>	صافي إيرادات التكافل
<u>٧٣</u>	<u>٦٤</u>	<u>٩</u>	إيرادات الاستثمارات
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	حصة المضاربة
<u>(٢٢,٥٨٥)</u>	<u>(١٣,١١١)</u>	<u>(٩,٤٧٤)</u>	رسوم الوكالة
<u>٣٤٣</u>	<u>٣٣٠</u>	<u>١٣</u>	إيرادات أخرى
<u>(٨,٢٩٨)</u>	<u>(٤٧١)</u>	<u>(٧,٨٢٧)</u>	صافي خسائر عمليات التكافل

إن التقرير حسب قطاع الأعمال فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات غير متوفّر لأغراض الإفصاح.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن بعض السياسات والإيضاحات المحاسبية لدى الشركة تتطلب قياس القيمة 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 القيمة العادلة، مثل عروض الوسطاء أو خدمات التسويير، تقوم الإدارة بتقدير 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 ترتيب 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 الموجدة 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 ترتيب قياس القيمة العادلة باكماله ضمن نفس المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي ينطوي على المدخلات الجوهرية الأقل أهمية بالنسبة لعملية القیاس بأكملها. تعرف 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 أدناه تحليلًا للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي تم في إطاره ترتيب قياس القيمة العادلة:

المستوى ٣ الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	ال ألف درهم	ال ألف درهم	ال ألف درهم
٣٨,٤٦٦	-	-	٣٨,٤٦٦		
١٣,٤٩٢	-	-	١٣,٤٩٢		
٥١,٩٥٨	-	-	٥١,٩٥٨		
=====	=====	=====	=====		
١٣,٤٣٠	-	-	١٣,٤٣٠		
=====	=====	=====	=====		
١٣,٤٣٠	-	-	١٣,٤٣٠		
=====	=====	=====	=====		

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
الاستثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح أو الخسائر
الموجودات المالية - حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة)
الاستثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح أو الخسائر
الموجودات المالية - حقوق الملكية

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

٢٣ فنات وأنواع الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيفات كل فننة من فنات الموجودات والمطلوبات المالي.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

ال موجودات المالية	الاستثمارات بالقيمة			
	الاستثمارات	المستحق من المساهمين	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	الودائع القانونية
المطلوبات المالية	الاستثمارات			
الاستثمارات بالقيمة	٤٦,١٣١	-	-	-
المستحق من المساهمين	٤٦,١٣١	-	-	-
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٥٧,٨٧٧	-	-	-
الودائع القانونية	٦,٠٠٠	-	-	-
الاستثمارات	١٢,٢٤٥	-	-	-
المستحق إلى حاملي وثائق التكافل	٣٩,٥٠٠	-	-	-
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٢٦,٦٥١	-	-	-
الودائع المصرفية المشروطة	٤,٧٢٠	-	-	-
الاستثمارات	٢٦٥,٣٧٦	٢١٣,٤١٨	١٢,١٣٩	٣٩,٨١٩
المستحق إلى حاملي وثائق التكافل	٣٩,٤٤٠	٣٩,٤٤٠	-	-
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٤٦,١٣١	٤٦,١٣١	-	-
الاستثمارات	٨,٥١٠	٨,٥١٠	-	-
المطلوبات الأخرى	٩٤,٠٨١	٩٤,٠٨١	-	-
المطلوبات المالية	٢٦٥,٣٧٦	٢١٣,٤١٨	١٢,١٣٩	٣٩,٨١٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة)

ال موجودات المالية	الاستثمارات بالقيمة			
	الاستثمارات	المستحق من المساهمين	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	الودائع القانونية
المطلوبات المالية	الاستثمارات			
الاستثمارات بالقيمة	٢٢,٩٩٤	٢٢,٩٩٤	-	-
المستحق من المساهمين	٢٢,٩٩٤	-	-	-
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٧٦,١٦٣	٧٦,١٦٣	-	-
الاستثمارات	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-
المستحق إلى حاملي وثائق التكافل	١٤,٥١٥	١٤,٥١٥	-	-
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	-	-
الاستثمارات	٤٣,٧١٠	٤٣,٧١٠	-	-
المستحق إلى حاملي وثائق التكافل	١,٣٧٠	١,٣٧٠	-	-
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٢٢٥,٣٩٤	٢١١,٩٦٤	-	١٣,٤٣٠
المطلوبات المالية	٣٥,٤٠٣	٣٥,٤٠٣	-	-
المستحق إلى حاملي وثائق التكافل	٢٢,٩٩٤	٢٢,٩٩٤	-	-
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٥,٢٣٦	٥,٢٣٦	-	-
المطلوبات الأخرى	٦٣,٧٢٣	٦٣,٧٢٣	-	-
المطلوبات المالية	٣٥,٤٠٣	٣٥,٤٠٣	-	-