

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع
تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠١٩



بيان عضو مجلس الإدارة للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٩

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره عن الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٩ مع البيانات المالية كما في ذلك التاريخ.

انطلق الربع بشكل إيجابي، حيث حققت الشركة أرباحاً بقيمة ٣,٩ مليون درهم والتي كانت مدعومة بأداء تشغيلي ومالي جيد. بلغ العائد السنوي على حقوق المساهمين ١٦,٣٪.

إن النقاط الرئيسية المتعلقة بالنتائج هي كما يلي:

- ارتفع إجمالي المساهمات المكتتبة بنسبة ٦,٥٪ في الربع الأول السنة المالية ٢٠١٩ مقارنةً بالربع الأول من السنة المالية ٢٠١٨. حققت خطوط التكافل الطبي وتكافل السيارات نمواً قوياً بنسبة ٢٠,٥٪ و ١١,٢٪ على التوالي.
- ارتفعت نسبة المطالبات للربع الأول من السنة المالية ٢٠١٩ بشكل هامشي إلى ٦٠,١٪ مقارنةً بـ ٥٨,٩٪ في الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٨. يعود ذلك إلى خسارة كبيرة نتجت عن حريق تم الإبلاغ عنه في مارس ٢٠١٩.
- انخفضت نسبة المصاريف في الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٩ إلى ١٧,٤٪ مقارنةً بـ ٢٠,٩٪ في الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٨.
- تحسنت نسبة التشغيل المجمعة لتصل إلى ٩٤,٢٪ في الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٩ مقارنةً بـ ٩٦,٧٪ في الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٨.
- نظراً لأداء الاكتتاب القوي والتحكم القوي في المصاريف، بلغت الأرباح من عمليات التأمين ٢,٥ مليون درهم مقارنةً بـ ١,٥ مليون درهم في الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٨، محققةً بذلك نمو بنسبة ٦٧,١٪.
- بلغ إجمالي إيرادات الاستثمار ١,٤ مليون درهم مقارنةً بـ ٢,١ مليون درهم في الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٨ نتيجة لخسارة الانخفاض في قيمة محفظة الأسهم.
- حققت الشركة صافي ربح بقيمة ٣,٩ مليون درهم في الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٩ مقارنةً بـ ٣,٦ مليون درهم في الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٨، مما ساهم في نمو بنسبة ١٠,١٪.
- تحسن العائد السنوي على حقوق المساهمين بنسبة ١٦,٣٪.

التطلعات المستقبلية:

لا تزال التطلعات الاقتصادية مليئةً بالتحديات بالنسبة لسنة ٢٠١٩. لقد توقع خبير الاقتصاد معدل نمو متواضع في الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة. تعمل حكومة أبوظبي على زيادة الإنفاق على المشاريع، ولكن سيستغرق الأمر وقتاً لتتمكن أنشطة القطاع الخاص من تحقيق المثل. نحن متفائلون بشأن توقعات النمو على المدى المتوسط، وندرك في الوقت ذاته أن هناك حاجة إلى استراتيجية منضبطة ومركزة لمواجهة التحديات قصيرة الأجل.



التطلعات المستقبلية (تتمة)

على صعيد عمليات التأمين، نتوقع استمرار الضغط على الأسعار في كافة خطوط الأعمال، حيث تحاول الشركات الحفاظ على حصتها في السوق. لا نتوقع حدوث تغيير جوهري في التوجه والتطلعات خلال الأرباح السنوية المتبقية. في ظل هذه الفترات الصعبة، سوف نستمر بالتركيز على أعمال اكتتاب مربحة، وعلى إدارة المطالبات بشكل حكيم، وعلى التحكم القوي بالمصاريف.

لا يزال مناخ الاستثمار مليئاً بالتحديات والتقلبات. لقد انخفضت مرة أخرى معدلات الأرباح التي تقدمها البنوك على الودائع والتي أظهرت ارتفاعاً في الربع الأخير من سنة ٢٠١٨، في الربع الأول من هذه السنة. نحن نعمل على إدارة مدة محفظة الدخل الثابت الخاصة بنا والتي تتكون من الودائع والصكوك بشكل يضمن أدنى حد من التأثير على الدخل نتيجة للتغيرات في معدلات الربح. كما نتوقع أداء أفضل من محفظة الأسهم الخاصة بنا للفترة المتبقية من السنة حيث أن الأداء المالي لبعض أسهم محفظتنا كان أفضل من توقعات السوق. سوف نستمر في مراقبة استثماراتنا عن قرب لتحقيق عوائد استثمار مستقرة.

نود أن نتقدم بخالص الشكر إلى حكومة الإمارات العربية المتحدة وهيئة التأمين وعمالنا وشركائنا في الأعمال على ثقتهم في الوطنية. كما نتقدم بالشكر والتقدير لفريق الإدارة والموظفين على عملهم الشاق وتفانيهم.

علي سعيد بن حرمل الظاهري
رئيس مجلس الإدارة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣١ مارس ٢٠١٩

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، وبيان الدخل المرحلي ذو الصلة وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إيداع استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الجوهرية خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي مدققي الحسابات حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

مسألة أخرى

لقد تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ٢ مايو ٢٠١٨.

لقد تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ ١٠ مارس ٢٠١٩.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست و يونغ

رقم القيد: ٨١١

١٢ مايو ٢٠١٩

أبوظبي

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
١٤,٥٩٩	١٤,٨٦٥	١٠	الموجودات المالية المصنفة كمستحقة للبيع
١٤,٤١٤	١٤,٤٨٨	٩	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٩٨٩	١٢,٨٢٠		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٤٩,٣٧١	٦٣,٤٨٩	١١	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٤٧,٥٥٦	٨٥,٠٤٨	١١	حصة إعادة التكافل من المطالبات
٤,٧٥٦	٥,٥٣٨		مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
٦٨,٤٢٢	١٠٤,٧٠١	٥	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٢٨,٢٤٩	١٣,٢٤٩	٦	ودائع بنكية مقيدة
٣٦,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٧	ودائع وكالة
٢٠,٩٤٦	٢٣,٧٥٧	٨	النقد وما يعادله
٢٩٥,٣٠٢	٣٧٥,٤٥٥		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١,٣٣١	١,٢٠٤		الممتلكات والمعدات
٧٧٠	٦٩٥		الموجودات غير الملموسة
-	١٢,٦٠٥	٣	أصل حق الاستخدام
٢٧,٨٦٥	٢٤,١٦٤	١٠	الموجودات المالية المصنفة كمستحقة للبيع
١٠,٤٧٣	١٠,٣٨٢	٩	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠,١٢٢	٣٠,١٢٢		الاستثمارات العقارية
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٤	ودائع نظامية
٣,٣٨٣	٣,٣٩٨		مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
١,٩٩٦	١,٩٩٦	٦	ودائع بنكية مقيدة
٨,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٧	ودائع وكالة
٢,٢٤٣	٣,٢٩١	١٤	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
١٢,٣٣٠	١٢,٨٥١	٨	النقد وما يعادله
١٠٤,٥١٣	١١٩,٧٠٨		إجمالي موجودات المساهمين
٣٩٩,٨١٥	٤٩٥,١٦٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٦,٢٦٩	٤٩,٨٧١		مطلوبات عمليات التكافل
٢٣١,٧٩٣	٣٠٤,٩٢٥	١١	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١٤,٩٩٧	١٧,٣٦٨		مطلوبات عقود التكافل
٢,٢٤٣	٣,٢٩١	١٤	المطلوبات الأخرى
٢٩٥,٣٠٢	٣٧٥,٤٥٥		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
			إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
٣,٦٨٦	٩,٩٨٠		مطلوبات المساهمين
٤,٩٦٢	٥,٤٠٧		مطلوبات أخرى
-	١٢,٣٢٨	٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٨,٦٤٨	٢٧,٧١٥		مطلوبات عقود الإيجار
٣٠٣,٩٥٠	٤٠٣,١٧٠		إجمالي مطلوبات المساهمين
			إجمالي المطلوبات
(١٤٩,٢٣٤)	(١٥١,٨٤٦)	١٣	حساب مشتركى التكافل
١٤٩,٢٣٤	١٥١,٨٤٦	١٣	صندوق التكافل على الممتلكات والمسؤوليات
(٤٧٩)	(٢١٣)		قرض حسن - ممول من قبل المساهمين
(٤٧٩)	(٢١٣)		احتياطي إعادة التقييم
			إجمالي العجز في حساب مشتركى التكافل
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٢	حقوق المساهمين
٢,٠٣٥	٢,٠٣٥		رأس المال
(٢,٧٩٠)	(٣,٣٥٦)		الاحتياطي القانوني
(٥٢,٩٠١)	(٥٦,٤٧٣)		احتياطي إعادة التقييم
٩٦,٣٤٤	٩٢,٢٠٦		الخسائر المتراكمة
٣٩٩,٨١٥	٤٩٥,١٦٣		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحساب مشتركى التكافل وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

إيضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم
العائد لمشتري التكافل		
إجمالي الاشتراكات المكتتبة	٢١	٢١
اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	٢١	٢١
صافي اشتراكات التكافل		
التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	٢١	٢١
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة		
العمولات المكتسبة	٢١	٢١
إجمالي إيرادات التكافل		
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢١	٢١
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة	٢١	٢١
صافي المطالبات المدفوعة		
التغير في إجمالي المطالبات القائمة	٢١	٢١
التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	٢١	٢١
التغير في صافي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٢١	٢١
التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة	٢١	٢١
صافي المطالبات المتكبدة		
مصاريف الاكتتاب الأخرى	٢١	٢١
إجمالي مصاريف التكافل		
صافي إيرادات التكافل		
إيرادات استثمارات مشتركي التكافل	٢١	٢١
رسوم وكالة	٢١	٢١
حصة المضارب	٢١	٢١
(مصاريف) إيرادات أخرى	٢١	٢١
(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة	٢١	٢١
العائد إلى المساهمين		
استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي	١٨	١٨
رسوم وكالة من مشتركي التكافل	١٧	١٧
حصة المضارب من مشتركي التكافل	١٩	١٩
مصاريف عمومية وإدارية	٣	٣
مصاريف العمولات		
تكلفة التمويل		
(العجز) الفائض من عمليات التكافل		
صافي الربح للفترة		
العائد الأساسي والمخفض للسهم	٢٠	٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاح	صافي الربح للفترة
٣,٥٦٨	٣,٩٢٨		
			الخسارة الشاملة الأخرى
			البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(١,٢٤٤)	(١,٢١٣)	١٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة كمستأجرة للبيع
٢٤٦	٦٤٧		الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المصنفة كمستأجرة للبيع
(٩٩٨)	(٥٦٦)		الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢,٥٧٠	٣,٣٦٢		إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٨٥,٠٧٧	(٦٤,٠١٠)	(١,٧١٤)	٨٠١	١٥٠,٠٠٠
٣,٥٦٨ (٩٩٨)	٣,٥٦٨ —	— (٩٩٨)	— —	— —
٢,٥٧٠	٣,٥٦٨	(٩٩٨)	—	—
٨٧,٦٤٧	(٦٠,٤٤٢)	(٢,٧١٢)	٨٠١	١٥٠,٠٠٠
٩٦,٣٤٤	(٥٢,٩٠١)	(٢,٧٩٠)	٢,٠٣٥	١٥٠,٠٠٠
٣,٩٢٨ (٥٦٦)	٣,٩٢٨ —	— (٥٦٦)	— —	— —
٣,٣٦٢ (٧,٥٠٠)	٣,٩٢٨ (٧,٥٠٠)	(٥٦٦) —	— —	— —
٩٢,٢٠٦	(٥٦,٤٧٣)	(٣,٣٥٦)	٢,٠٣٥	١٥٠,٠٠٠

كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)

الربح للفترة
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)

الربح للفترة
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح معلن عنها (إيضاح ١٢)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاحات
٣,٥٦٨	٣,٩٢٨	
الأنشطة التشغيلية		
الربح للفترة		
تعديلات للبنود التالية:		
١٤١	٥٤٣	١٩ استهلاك ممتلكات ومعدات وأصل حق الاستخدام وإطفاء موجودات غير ملموسة
(١,٦٤٤)	(١,٤٢١)	إيرادات من الاستثمارات
٣٦٠	٤٤٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٥٠	٣٩	٥ مخصص الانخفاض في قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
-	٢٧	تكلفة التمويل
٢٤٦	٦٤٧	١٨ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع
٢,٨٢١	٤,٢٠٨	
(١٨,٤٤٩)	(٣٦,٣١٨)	التغيرات العاملة في:
٦٣٠	(١,٢٨٤)	الاستراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٢٢,١٩٧	٣,٦٠٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
٤٠,٩٨٤	٧٣,١٣٢	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
(٢٠,٥٦٥)	(٥١,٦١٠)	مطلوبات عقود التكافل
(١,٥٣٦)	(١,٨٣١)	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٥,٦٨٠	١,٢٤٧	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٣١,٧٦٢	(٨,٨٥٤)	مطلوبات أخرى
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(٤٦٥)	(٢١)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥,٢٩٠)	٢,٥٠٦	الحركة في الاستثمارات
٦٣٧	١,٤٢١	إيرادات مستلمة من الاستثمارات
(٢٢,٠٠٠)	٨,٥٠٠	ودائع مقيدة وودائع وكالة
(٢٧,١١٨)	١٢,٤٠٠	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	(٢١٤)	قسط أصل حق الاستخدام المدفوع
-	(٢١٤)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٤,٦٤٤	٣,٣٣٢	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٢٧,٥٠٠	٣٣,٢٧٦	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣٢,١٤٤	٣٦,٦٠٨	٨ النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

١ الوضع القانوني والأنشطة

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

إن العنوان المسجل للشركة هو ص ب ٦٤٥٧ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مخولة بشكل رئيسي للمشاركة في تقديم كافة فئات حلول التكافل غير المتعلقة بالعائلة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم التسجيل (٩٠).

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٩.

٢ أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والافصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، قد لا تشير نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بالضرورة إلى نتائج السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والموجودات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك هي نفسها التي تم تطبيقها عند إعداد البيانات المالية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكنه غير فعال بعد.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ الشكوك حول معالجة ضريبة الدخل
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً ذات التعويض السلبي
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥ - ٢٠١٧

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات المشتركة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض

تقوم الشركة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، يتم الإفصاح عن طبيعة وتأثير هذه التغيرات أدناه. تنطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في ٢٠١٩، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدل على أن يكون تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩. بموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع إدراج التأثير التراكمي للتطبيق المبدئي للمعيار في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت الشركة استخدام الإجراء العملي والذي يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت الشركة كذلك استخدام إعفاءات الإدراج لعقود الإيجار التي لها، في تاريخ بدء العقد، فترة إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("عقود الإيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الضمني ذو قيمة منخفضة ("موجودات منخفضة القيمة").

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (تتمة)

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩ هو كما يلي:

ألف درهم	
	الموجودات
١٢,٩١٩	موجودات حق الاستخدام
(٤٠٤)	المبالغ المدفوعة مقدماً
١٢,٥١٥	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
١٢,٥١٥	مطلوبات عقود الإيجار
١٢,٥١٥	إجمالي المطلوبات
	إجمالي التعديل على حقوق الملكية:
-	الأرباح المحتجزة
-	الحقوق غير المسيطرة
-	

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

لدى الشركة عقود إيجار مختلفة، حيث قامت الشركة قبل اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بتصنيف كل من عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ البدء كعقد إيجار تشغيلي. لم تتم رسملة الأصل المؤجر وتم إدراج مدفوعات الإيجار كمصاريف إيجار ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم إدراج أي إيجار مدفوع مقدماً والإيجار المستحق ضمن "الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى" و"الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى" على التوالي. عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت الشركة بتطبيق طريقة الإدراج والقياس الفردية لكافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يوفر المعيار متطلبات انتقال محددة وإجراءات عملية، والتي تم تطبيقها من قبل الشركة.

قامت الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار لتلك العقود التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. تم إدراج موجودات حق الاستخدام بناءً على المبلغ المساوي لمطلوبات عقود الإيجار، المعدل لأية مبالغ ذات صلة مدفوعة مقدماً ومدفوعات الإيجار المستحقة التي تم إدراجها سابقاً. تم إدراج مطلوبات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، المخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدي.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (تتمة)

قامت الشركة كذلك بتطبيق الإجراءات العملية المتاحة حيث:

- اعتمدت على تقييمها لما إذا كانت عقود الإيجار منقولة بالالتزامات مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي؛
- طبقت إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها في غضون ١٢ شهر من تاريخ التطبيق المبدئي؛
- استبعدت التكاليف الأولية المباشرة من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي؛ و
- استخدمت الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

يمكن تسوية مطلوبات عقود الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ مع التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف درهم)	١٥,٦٨٧
معدل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩	%٥
التزامات عقود الإيجار التشغيلية المخصومة في ١ يناير ٢٠١٩ (ألف درهم)	١٢,٥١٥
تعديل الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة (ألف درهم)	-
مطلوبات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ (ألف درهم)	١٢,٥١٥

ملخص السياسات المحاسبية الجديدة

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، والذي تم اعتماده من تاريخ التطبيق المبدئي:

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الضمني متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أية خسائر استهلاك وانخفاض في القيمة متراكمة، ويتم تعديلها لأية عملية إعادة قياس لمطلوبات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود الإيجار المدرج، والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن الشركة إلى حد كبير على يقين من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المدرجة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها وفترة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجديدة (تتمة)

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإدراج مطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتوجب دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار كذلك سعر ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تظهر أن الشركة تمارس خيار الإنهاء. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقود الإيجار لتعكس تراكم الفائدة ويتم تخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة جوهرياً أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الضمني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة الإعفاء من إدراج عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل المتعلقة بالماكينات والمعدات (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار تبلغ ١٢ شهر أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تحتوي على خيار شراء). كما تقوم كذلك بتطبيق الإعفاء من إدراج عقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

أحكام جوهريّة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود ذات خيارات التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أنه سوف تتم ممارسته، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد أنه لن تتم ممارسته.

المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي وبيان الدخل

يبين الجدول أدناه القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار الخاصة بالشركة وتحركاتها خلال الفترة:

مطلوبات عقود الإيجار ألف درهم	حق الاستخدام (وحدات مكتبية) ألف درهم	
١٢,٥١٥	١٢,٩١٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٣١٤)	مصاريف الاستهلاك
٢٧	-	مصاريف الفائدة
(٢١٤)	-	الدفعات
١٢,٣٢٨	١٢,٦٠٥	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي وبيان الدخل (تتمة)
تم تحليل مطلوبات عقود الإيجار في بيان المركز المالي المرحلي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
١,٥٦٩	-	المتداولة
١٠,٧٥٩	-	غير المتداولة
١٢,٣٢٨	-	الإجمالي

٤ وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٦,٠٠٠ ألف درهم، والتي لا يمكن استخدامها بدون موافقة هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٥ الاشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
١١١,٨٦١	٧٥,٥٤٣	الاشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة
(٧,١٦٠)	(٧,١٢١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٠٤,٧٠١	٦٨,٤٢٢	صافي الاشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة

إن الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الاشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٧,١٢١	٢,١٨٥	في بداية الفترة / السنة
٣٩	٤,٩٣٦	المخصص خلال الفترة / السنة
٧,١٦٠	٧,١٢١	في نهاية الفترة / السنة

٦ ودائع بنكية مقيدة

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
١٣,٢٤٩	٢٨,٢٤٩	موجودات عمليات التكافل
١,٩٩٦	١,٩٩٦	موجودات المساهمين
١٥,٢٤٥	٣٠,٢٤٥	

يتم الاحتفاظ بالودائع البنكية المقيدة ضمن حسابات الهامش لإصدار سندات الأداء وسندات المناقصات المتعلقة بأعمال التكافل.

تحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح بين ٢,٠٪ إلى ٣,٦٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٠٠٪ إلى ٣,٦٠٪) سنوياً.

٧ ودائع وكالة

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٣٧,٥٠٠	٣٦,٠٠٠	موجودات عمليات التكافل
١٣,٠٠٠	٨,٠٠٠	موجودات المساهمين
٥٠,٥٠٠	٤٤,٠٠٠	

تحمل ودائع الوكالة أعلاه معدل ربح يتراوح بين ٢,٧٥٪ إلى ٤,١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٧٥٪ إلى ٤,١٪) سنوياً.

٨ النقد وما يعادله

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٢٧	٤٢	نقد في الصندوق
٣٦,٥٨١	٣٣,٢٣٤	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٣٦,٦٠٨	٣٣,٢٧٦	
٢٣,٧٥٧	٢٠,٩٤٦	موجودات عمليات التكافل
١٢,٨٥١	١٢,٣٣٠	موجودات المساهمين
٣٦,٦٠٨	٣٣,٢٧٦	

٨ النقد وما يعادله (تتمة)

إن التوزيع الجغرافي للنقد وما يعادله هو كما يلي:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
٣٦,٠٠٥	٣٣,٠٢٣
٦٠٣	٢٥٣
٣٦,٦٠٨	٣٣,٢٧٦

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٩ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
١٤,٤٨٨	١٤,٤١٤
٩,٩٠٩	٩,٩٠٩
٤٧٣	٥٦٤
١٠,٣٨٢	١٠,٤٧٣
٢٤,٨٧٠	٢٤,٨٨٧

المحتفظ بها للمتاجرة
صكوك - موجودات عمليات التكافل

صكوك - موجودات المساهمين
أسهم حقوق ملكية متداولة - موجودات المساهمين

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
١٤,٩٦١	١٤,٩٧٨
٩,٩٠٩	٩,٩٠٩
٢٤,٨٧٠	٢٤,٨٨٧

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٠ الموجودات المالية المصنفة كمحتفظ بها للبيع

(مُدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٤,٥٩٩	١٤,٨٦٥
٢٧,٨٦٥	٢٤,١٦٤
٤٢,٤٦٤	٣٩,٠٢٩

صكوك - موجودات عمليات التكافل
أسهم حقوق ملكية متداولة - موجودات المساهمين

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

(مُدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣٦,٨٣٥	٣٤,٣٣٦
٥,٦٢٩	٤,٦٩٣
٤٢,٤٦٤	٣٩,٠٢٩

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المصنفة كممتاحة للبيع

تقوم الشركة في تاريخ كل تقارير مالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن استثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد انخفضت قيمتها. قد يتضمن الدليل الموضوعي انخفاضاً جوهرياً أو طويل الأمد في القيمة العادلة للاستثمار لمبلغ يقل عن تكلفته. إن تحديد ما هو "جوهري" أو "طويل الأمد" يتطلب وضع أحكاماً. عند وضع هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التحركات التاريخية في أسعار الأسهم والمدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته.

بناءً على هذه المعايير، حددت الشركة انخفاضاً في قيمة موجوداتها المالية المتداولة المصنفة كممتاحة للبيع بقيمة ٦٤٧ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠١٨: ٢٤٦ ألف درهم).

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل	
احتياطي المطالبات القائمة	
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات	
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	
احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	
١١٠,٩٣٧	٧٥,٩٤٨
٢٠,٥٥٢	٢٠,٠٨٠
٢,١٢٣	٢,١١٣
١٧١,٣١٣	١٣٣,٦٥٢
٣٠٤,٩٢٥	٢٣١,٧٩٣
موجودات عقود إعادة التكافل:	
احتياطي المطالبات القائمة	
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات	
حصة إعادة التكافل من المطالبات	
حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة	
٧٦,٥٠٤	٣٨,٩٠٦
٨,٥٤٤	٨,٦٥٠
٨٥,٠٤٨	٤٧,٥٥٦
٦٣,٤٨٩	٤٩,٣٧١
١٤٨,٥٣٧	٩٦,٩٢٧
مطلوبات التكافل - صافي:	
احتياطي المطالبات القائمة	
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات	
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	
احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	
٣٤,٤٣٣	٣٧,٠٤٢
١٢,٠٠٨	١١,٤٣٠
٢,١٢٣	٢,١١٣
١٠٧,٨٢٤	٨٤,٢٨١
١٥٦,٣٨٨	١٣٤,٨٦٦

١٢ رأس المال

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٩، وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٠,٠٥ فلس للسهم الواحد بقيمة تبلغ ٧,٥٠٠ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠١٨: لا شيء).

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٣ صندوق مشتركى التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
(١٣٣,٤٤٥)	(١٤٩,٢٣٤)
(١٥,٧٨٩)	(٢,٦١٢)
(١٤٩,٢٣٤)	(١٥١,٨٤٦)
١٣٣,٤٤٥	١٤٩,٢٣٤
١٥,٧٨٩	٢,٦١٢
١٤٩,٢٣٤	١٥١,٨٤٦
—	—

العجز في صندوق مشتركى التكافل
الرصيد في بداية الفترة / السنة
العجز للفترة / السنة

القرض الحسن من المساهمين
الرصيد في بداية الفترة / السنة
المخصص خلال الفترة / السنة

إجمالي حساب مشتركى التكافل، صافى

قام مساهمو الشركة بتمويل عجز مشتركى التكافل وفقاً لسياسة الشركة.

١٤ مبالغ مستحقة من المساهمين ومبالغ مستحقة إلى مشتركى التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
١٤٩,٢٣٤	١٥١,٨٤٦
(١٠٦,٨٨٥)	(١١٦,٣٤٤)
(٤٤,٥٩٢)	(٣٨,٧٩٣)
(٢,٢٤٣)	(٣,٢٩١)

القرض الحسن (إيضاح ١٣)
ناقصاً: رسوم الوكالة المدينة
تحويلات ومدفوعات إلى عمليات التكافل

١٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق الأعمال الاعتيادية، بتحصيل المساهمات وتسوية المطالبات وإبرام معاملات أخرى مع شركات أخرى تدخل ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد في معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٢٤. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
٥٢٢	٥٠٤
١٥٥	٧٩
-	٣٠٦

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
التعويض للإدارة الرئيسية:
مكافآت قصيرة الأجل

مكافآت طويلة الأجل

المصاريف المحملة إلى طرف ذو علاقة - صافي

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
١٩٩	١٩٩
٩,٩٠٩	٩,٩٠٩

الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:
الذمم المدينة من طرف ذو علاقة

استثمار في صكوك

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦ صافي الاشتراكات

صافي الاشتراكات المكتسبة	اشتراكات إعادة التكافل المكتسبة	إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة	اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٥,٦٧٨	٢٢,٤٨٨	١٠,٦٢٢	٣٣,١١٠	٣٨,١٦٦	٢٩,٣٢٤	٦٧,٤٩٠
٢٤,٠٩٤	٧٨٥	٢,٢٤٥	٣,٠٣٠	٢٤,٨٧٩	٦,٥٨٨	٣١,٤٦٧
١,٤٦٢	١,٦٧٠	(٤٥٧)	١,٢١٣	٣,١٣٢	(٥٨٧)	٢,٥٤٥
٥٥٢	١,٧١٦	٢١٩	١,٩٣٥	٢,٢٦٨	٥٠٩	٢,٧٧٧
١١٧	٣٥٤	٢٥٩	٦١٣	٤٧١	٣١٩	٧٩٠
١,١٥٤	٢,٠٦٣	١,٢٣٠	٣,٢٩٣	٣,٢١٧	١,٥٠٨	٤,٧٢٥
٤٣,٠٥٧	٢٩,٠٧٦	١٤,١١٨	٤٣,١٩٤	٧٢,١٣٣	٣٧,٦٦١	١٠٩,٧٩٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الطبي
السيارات
الهندسة
المقارنات
الشحن البحري وهيكल السفن
أخرى
الإجمالي

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

الطبي	السيارات	الهندسة	المقارنات	الشحن البحري وهيكل السفن	أخرى	الإجمالي
٥٥,٩٩٩	٢٨,٢٨٥	١٢,٢٨٣	٢,٣٢٩	١,١٤٧	٣,٠٣١	١٠٣,٠٧٤
١٩,٤٨٨	(١٠٨)	٧,٧١٦	(١٣٨)	٥٤٩	٤٠٠	٢٧,٩٠٧
٣٦,٥١١	٢٨,٣٩٣	٤,٥٦٧	٢,٤٦٧	٥٩٨	٢,٦٣١	٧٥,١٦٧
٣٠,٢٨١	٦٥١	٢,٠٧٣	١,٨٠٢	٩٧٨	١,٨٧٤	٣٧,٦٥٩
٧,٧٠٥	—	٥٠٦	(٢٧٥)	٤٦١	١١٠	٨,٥٠٧
٢٢,٥٧٦	٦٥١	١,٥٦٧	٢,٠٧٧	٥١٧	١,٧٦٤	٢٩,١٥٢
١٣,٩٣٥	٢٧,٧٤٢	٣,٠٠٠	٣٩٠	٨١	٨٦٧	٤٦,٠١٥

١٧ رسوم الوكالة

يدير المساهمون عمليات التكافل في الشركة لمشتري التكافل ويتقاضون ٣٥٪ كحد أقصى من إجمالي المساهمات المكتتبة. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، تم تحميل رسوم الوكالة بنسبة ١٧,٥٪ (٣١ مارس ٢٠١٨: ١٧,٥٪).

١٨ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٥٢٩	٣٤٠	الربح على ودائع الوكالة والصكوك
٩٦٤	٧٢٤	إيرادات توزيعات الأرباح
(١٧٩)	(٩١)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١٦	(٢١)	(الخسارة) الأرباح المحققة على بيع استثمارات
(٣٥)	-	مصاريف إدارة الموجودات
٤٠٤	٤١٤	إيرادات الإيجار من الاستثمار العقاري، صافي
(٢٤٦)	(٦٤٧)	خسارة الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٠)
(٩)	-	خسارة الاستثمار الأخرى
١,٦٤٤	٧١٩	

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٧,٦١٣	٥,٧١٢	تكاليف الموظفين
٣٩٠	٧٠	الإيجار ورسوم الخدمات
٢٠٢	١٩٠	قرطاسية المكاتب والصيانة
٥٦٤	٤٣١	تكاليف صيانة تقنية المعلومات
٣٦٢	٣٥٧	مصاريف التدقيق والمصاريف القانونية والمهنية الأخرى
١٤١	٥٤٣	الاستهلاك والإطفاء
١٥٠	٣٩	الانخفاض في قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة (إيضاح ٥)
٢٠٧	١١٥	المصاريف الأخرى
٩,٦٢٩	٧,٤٥٧	

٢٠ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب العوائد الأساسية على السهم بتقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب العوائد المخفضة للسهم من خلال تقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، المعدلة لتأثير الأدوات المخفضة.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٩ ٢٠١٨

٣,٩٢٨ ٣,٥٦٨

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٠,٠٣ ٠,٠٢

الربح للفترة (الف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة

العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

٢١ المعلومات القطاعية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الطبي ألف درهم	
١٠٩,٧٩٤ (٤٣,١٩٤)	٤٢,٣٠٤ (١٠,٠٨٤)	٦٧,٤٩٠ (٣٣,١١٠)	إيرادات التكافل إجمالي الاشتراكات المكتتبة اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
٦٦,٦٠٠ (٢٣,٥٤٣)	٣٢,٢٢٠ (٤,٨٤١)	٣٤,٣٨٠ (١٨,٧٠٢)	صافي اشتراكات التكافل التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
٤٣,٠٥٧ ١,٨٩٢	٢٧,٣٧٩ ١,٣٦٣	١٥,٦٧٨ ٥٢٩	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة العمولات المكتسبة
٤٤,٩٤٩	٢٨,٧٤٢	١٦,٢٠٧	إجمالي إيرادات التكافل
(٥١,٥٩٠) ٢٣,٦٨٢	(١٧,٣٠١) ١,١٧١	(٣٤,٢٨٩) ٢٢,٥١١	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٢٧,٩٠٨)	(١٦,١٣٠)	(١١,٧٧٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٤,٩٨٩) ٣٧,٥٩٨ (٥٧٨) (١٠)	(٤٠,٥٦٨) ٤٠,٥٩٦ (٦٧٤) (٤٩)	٥,٥٧٩ (٢,٩٩٨) ٩٦ ٣٩	التغير في إجمالي المطالبات القائمة التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة التغير في صافي المطالبات المكتسبة ولكن غير مبلغ عنها التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
(٢٥,٨٨٧)	(١٦,٨٢٥)	(٩,٠٦٢)	صافي المطالبات المكتسبة
(٢,٨٨٥)	(٨٩٦)	(١,٩٨٩)	مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٢٨,٧٧٢)	(١٧,٧٢١)	(١١,٠٥١)	إجمالي مصاريف التكافل
١٦,١٧٧	١١,٠٢١	٥,١٥٦	صافي إيرادات التكافل
٧٠٢ (١٩,٢١٤) (٢٤٦) (٣١)	٣٠٩ (٨,٢٩٦) (١٠٨) ٢٥	٣٩٣ (١٠,٩١٨) (١٣٨) (٥٦)	إيرادات استثمار مشتركى التكافل رسوم الوكالة حصة المضارب (مصاريف) إيرادات أخرى
(٢,٦١٢)	٢,٩٥١	(٥,٥٦٣)	(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة

لا تتوفر التقارير القطاعية حسب الأعمال فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات لأغراض الإفصاح.

٢١ المعلومات القطاعية (تتمة)

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

الإجمالي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الطبي ألف درهم	
١٠٣,٠٧٤ (٣٧,٦٥٨)	٤٧,٠٧٥ (٧,٣٧٧)	٥٥,٩٩٩ (٣٠,٢٨١)	إيرادات التكافل
٦٥,٤١٦ (١٩,٤٠١)	٣٩,٦٩٨ (٧,٦١٨)	٢٥,٧١٨ (١١,٧٨٣)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٤٦,٠١٥ ١,٨٤٩	٣٢,٠٨٠ ١,٣٠٣	١٣,٩٣٥ ٥٤٦	اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
٤٧,٨٦٤	٣٣,٣٨٣	١٤,٤٨١	صافي اشتراكات التكافل
(٤٠,٠٦٦) ١٣,٩٩٠	(١٨,٢٦٤) ٥٤	(٢١,٨٠٢) ١٣,٩٣٦	التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
(٢٦,٠٧٦)	(١٨,٢١٠)	(٧,٨٦٦)	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
(١٣,٠٢٥) ١١,٨١٤ ٢٦٢ (٦٩)	(٦,٤٣٣) ٥,٨٦٧ ٧١٤ (١٩)	(٦,٥٩٢) ٥,٩٤٧ (٤٥٢) (٥٠)	إجمالي إيرادات التكافل
(٢٧,٠٩٤)	(١٨,٠٨١)	(٩,٠١٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٩٧٨)	(١,١٥٠)	(١,٨٢٨)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣٠,٠٧٢)	(١٩,٢٣١)	(١٠,٨٤١)	صافي المطالبات المدفوعة
١٧,٧٩٢	١٤,١٥٢	٣,٦٤٠	التغير في إجمالي المطالبات القائمة
٤٢٣ (١٨,٠٣٨) (١٤٨) ٣٠	٢٠٥ (٨,٦٧٨) (٧٢) ٣٠	٢١٨ (٩,٣٦٠) (٧٦) -	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٥٩	٥,٦٣٧	(٥,٥٧٨)	التغير في صافي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
			التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
			صافي المطالبات المتكبدة
			مصاريف الاكتتاب الأخرى
			إجمالي مصاريف التكافل
			صافي إيرادات التكافل
			إيرادات استثمار مشتركى التكافل
			رسوم الوكالة
			حصة المضارب
			إيرادات أخرى
			(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة

لا تتوفر التقارير القطاعية حسب الأعمال فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات لأغراض الإفصاح.

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

تقوم الإدارة بانتظام بمراجعة المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها وتعديلات التقييم. إذا تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوسطاء أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، تقوم الإدارة بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الثالثة لدعم الاستنتاج الذي يشير إلى أن هذه التقييمات تستوفي متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك المستوى ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم تصنيف هذه التقييمات ضمنه.

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات يمكن ملاحظتها في السوق إلى أقصى حد ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة في مستويات مختلفة ضمن تسلسل هرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الالتزام والتي لا تعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كان من الممكن تصنيف المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، عندها يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كأدنى مستوى للمدخلات والذي يعتبر جوهرياً للقياس بأكمله. تقوم الشركة بإدراج التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية التي حدث خلالها التغيير.

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية، حسب المستوى ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم تصنيف قياس القيمة العادلة فيه:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٤,٨٧٠	-	-	٢٤,٨٧٠
٣٩,٠٢٩	-	-	٣٩,٠٢٩
٦٣,٨٩٩	-	-	٦٣,٨٩٩
٢٤,٨٨٧	-	-	٢٤,٨٨٧
٤٢,٤٦٤	-	-	٤٢,٤٦٤
٦٧,٣٥١	-	-	٦٧,٣٥١

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر
الموجودات المالية المصنفة كمتاحة
للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر
الموجودات المالية المصنفة كمتاحة
للبيع

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

خلال الفترة / السنة لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة
تقارب القيمة الدفترية لكافة الموجودات والمطلوبات الأخرى التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة قيمها العادلة.

٢٣ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع تصنيف الفترات الحالية. لم يكن لعمليات إعادة التصنيف أي تأثير على حقوق الملكية أو أرباح الشركة المدرجة سابقاً. إن عمليات إعادة التصنيف الجوهرية هي كما يلي:

بيان المركز المالي

تمت إعادة تصنيف مبلغ بقيمة ٧٧٠ ألف درهم من الممتلكات والمعدات إلى الموجودات غير الملموسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.