

## شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

# شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)



## تقرير أعضاء مجلس الإدارة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم تقريره عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مع البيانات المالية كما في ذلك التاريخ.

خلال هذه التحديات الصعبة، استطاعت الشركة أن تحقق أرباحاً صافية بلغت ١٠,١ مليون درهم مدعومة بأداء تشغيلي ومالي قوي. وبلغ العائد السنوي على حقوق المساهمين يبلغ ١٤٪.

ونقدم فيما يلي أبرز النقاط الرئيسية للنتائج وهي:

- على الرغم من ظروف السوق الصعبة، ارتفع إجمالي المساهمات المكتتبة بنسبة ٥,٨٪ في الربع الثالث من السنة المالية ٢٠١٩ مقارنة بالربع الثالث من السنة المالية ٢٠١٨. حيث قادت تلك المساهمات المكتتبة النمو في تلك المساهمات بنسبة ١٤,٧٪ مقارنة بالربع الثالث من السنة المالية ٢٠١٨.
- ارتفعت بشكل طفيف نسبة المطالبات للربع الثالث من السنة المالية ٢٠١٩ إلى ٦٢,٧٪ مقارنة بنسبة ٦١,٨٪ في الربع الثالث من السنة المالية.
- انخفضت نسبة المصروفات في الربع الثالث من السنة المالية ٢٠١٩ حيث بلغت ١٨,٢٪ مقارنة بـ ١٩٪ في الربع الثالث من السنة المالية ٢٠١٨.
- قوبلت الزيادة في نسبة المطالبات بتخفيض نسبة المصاريف والعمولات بسبب انخفاض نسبة التشغيل المجمعة بنسبة ٩٦,٦٪ بشكل هامشي عن نفس الفترة من السنة المالية ٢٠١٨.
- تحسنت الأرباح من عمليات التكافل بنسبة ٦,٧٪ إلى ٤,٦٤ مليون درهم مقارنة بـ ٤,٣٥ مليون درهم في الربع الثالث من السنة المالية ٢٠١٨.
- نمت إيرادات الاستثمار بنسبة ١٢,٦٪ مدفوعة بتحسين الأداء من محفظة الأسهم والدخل الثابت. بلغ دخل الاستثمار ٥,٤ مليون درهم في الربع الثالث من السنة المالية ٢٠١٩ مقارنة بـ ٤,٨ مليون درهم في الربع الثالث من السنة المالية ٢٠١٨.
- حققت الشركة صافي ربح قدره ١٠ مليون درهم في الربع الثالث من السنة المالية ٢٠١٩ مقارنة بـ ٩,١ مليون درهم في الربع الثالث من السنة المالية ٢٠١٨.
- بلغ العائد السنوي على حقوق الملكية إلى ١٤٪.



## نظرة مستقبلية:

تغير وضع السوق بشكل كبير خلال الربعين الماضيين من منظور هامش النمو والاكنتاب. ولا تزال التوقعات صعبة بالنسبة للربع الأخير من العام ٢٠١٩ والربعين الأولين من عام ٢٠٢٠. نتوقع أن يزداد الضغط على النمو والتسعير في الربع الأخير من عام ٢٠١٩ حيث تحاول الشركات الحفاظ على حصتها في السوق. ومع ذلك، سوف نستمر في التركيز على الاكنتاب في الأعمال المربحة، والتحكم القوي بالمصاريف، والتي نعتقد أنها ستساعدنا في تحسين مستويات أرباحنا مقارنة بالعام السابق.

كان أداء الاستثمار بشكل عام أفضل في الربع الثالث من العام ٢٠١٩ بقيادة أداء أفضل لأسواق الأسهم المحلية. أيضا، أظهرت محفظة الدخل الثابت أداء إيجابي بسبب انخفاض معدلات الربح. ومع ذلك، انخفضت معدلات الربح على الودائع في عام ٢٠١٩. استمرت الإجراءات في الانخفاض مما أدى إلى انخفاض الدخل من الاستثمارات العقارية. سوف نستمر في مراقبة استثماراتنا عن كثب لتحقيق عوائد استثمار مستقرة.

نود أن نتقدم بخالص الشكر إلى حكومة الإمارات العربية المتحدة وهيئة التأمين وعمالنا وشركائنا في العمل على تقهم في الوطنية. نقدر ونشكر فريق الإدارة والموظفين على عملهم الشاق وتفانيهم.

علي سعيد بن حرمل الظاهري  
رئيس مجلس الإدارة  
شركة الوطنية للتكافل (وطنية)

**شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع**

البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

## 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والبيانات المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية ذات الصلة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 إيداء 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ٨ نوفمبر 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

١٠ نوفمبر ٢٠١٩

أبوظبي

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (منققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات
		<b>الموجودات</b>
		<b>موجودات عمليات التكافل</b>
١٤,٥٩٩	١١,٤٩٣	١٠ الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع
١٤,٤١٤	١٠,٩٣٩	٩ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٩٨٩	١٤,١١٩	تكلفة الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٤٩,٣٧١	٦١,٨١١	١١ حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٤٧,٥٥٦	٥٧,٩٤٧	١١ حصة إعادة التكافل من المطالبات
٤,٧٥٦	٥,٧٨١	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
٦٨,٤٢٢	١٠٥,٦٠٢	٥ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٢٨,٢٤٩	١٣,٢٤٩	٦ وودائع بنكية مقيدة
٣٦,٠٠٠	٤٨,٥٠٠	٧ وودائع وكالة
٢٠,٩٤٦	٢٢,٠١٠	٨ النقد وما يعادله
٢٩٥,٣٠٢	٣٥١,٤٥١	<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
		<b>موجودات المساهمين</b>
١,٣٣١	١,٠٤٣	الممتلكات والمعدات
٧٧٠	٥٤٥	الموجودات غير الملموسة
-	١٢,٠٣١	٣ موجودات حق الاستخدام
٢٧,٨٦٥	٣٣,٢٠٣	١٠ الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع
١٠,٤٧٣	١٠,٦٩١	٩ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠,١٢٢	٣٠,١٢٢	الاستثمارات العقارية
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٤ وودائع نظامية
٣,٣٨٣	٣,٤٨٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
١,٩٩٦	٢,٠٠٠	٦ وودائع بنكية مقيدة
٨,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٧ وودائع وكالة
٢,٢٤٣	١,٠٧٠	١٤ مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
١٢,٣٣٠	٦,٢٤٥	٨ النقد وما يعادله
١٠٤,٥١٣	١١٩,٤٣٨	<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
٣٩٩,٨١٥	٤٧٠,٨٨٩	<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات</b>
٤٦,٢٦٩	٤٥,٣١٦	مطلوبات عمليات التكافل
٢٣١,٧٩٣	٢٨٤,٥٤٠	١١ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١٤,٩٩٧	٢٠,٥٢٥	مطلوبات عقود التكافل
٢,٢٤٣	١,٠٧٠	١٤ المطلوبات الأخرى
٢٩٥,٣٠٢	٣٥١,٤٥١	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
٣,٦٨٦	٣,٥٨٨	مطلوبات المساهمين
٤,٩٦٢	٦,٢٣٧	مطلوبات أخرى
-	١١,٧٩٧	٣ مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٨,٦٤٨	٢١,٦٢٢	مطلوبات عقود الإيجار
٣٠٣,٩٥٠	٣٧٣,٠٧٣	<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
		<b>إجمالي المطلوبات</b>
(١٤٩,٢٣٤)	(١٥٧,٩١٩)	١٣ حساب مشتركى التكافل
١٤٩,٢٣٤	١٥٧,٩١٩	١٣ صندوق التكافل على الممتلكات والمسؤوليات
(٤٧٩)	١٠٣	قرض حسن - ممول من قبل المساهمين
(٤٧٩)	١٠٣	احتياطي إعادة التقييم
		<b>إجمالي الفائض (العجز) في حساب مشتركى التكافل</b>
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٢ حقوق المساهمين
٢,٠٣٥	٢,٠٣٥	رأس المال
(٢,٧٩٠)	(٣,٤٩٤)	الاحتياطي القانوني
(٥٢,٩٠١)	(٥٠,٨٢٨)	احتياطي إعادة التقييم
٩٦,٣٤٤	٩٧,٧١٣	الخسائر المترتبة
٣٩٩,٨١٥	٤٧٠,٨٨٩	<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
		<b>إجمالي المطلوبات وحساب مشتركى التكافل وحقوق المساهمين</b>

الرئيس التنفيذي

عضو 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)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		إيضاحات
(غير مدققة)	ألف درهم	(غير مدققة)	ألف درهم	(غير مدققة)	ألف درهم	(غير مدققة)	ألف درهم	
<b>العائد لمشاركي التكافل</b>								
إجمالي الاشتراكات المكتتبة								
٢٤٨,٣٢٧	٢٦٢,٧٨٦	٦٦,١١٧	٧٦,١٦٨	٢١				
(٩٣,٦٣٥)	(١٠١,٩٦٥)	(٢٦,٦١٧)	(٢٨,٧١٩)	٢١				
<b>صافي اشتراكات التكافل</b>								
١٥٤,٦٩٢	١٦٠,٨٢١	٣٩,٥٠٠	٤٧,٤٤٩	٢١				
(١٢,٦٨٨)	(٢٣,١٥٢)	٩,٧٣٠	١٣					
<b>التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبة</b>								
١٤٢,٠٠٤	١٣٧,٦٦٩	٤٩,٢٣٠	٤٧,٤٦٢	٢١				
٥,٥٧٠	٧,٠٣٠	١,٨٦٣	٢,٨٠٦					
<b>صافي اشتراكات التكافل المكتتبة</b>								
١٤٧,٥٧٤	١٤٤,٦٩٩	٥١,٠٩٣	٥٠,٢٦٨					
<b>إجمالي إيرادات التكافل</b>								
(١٣٨,٨٧١)	(١٧٨,٦٣١)	(٤٩,٢٣٧)	(٩٠,٩٧٨)	٢١				
٥٧,٢٩١	٩٩,٠٣١	٢١,٢١٤	٥٩,٣٥٦	٢١				
<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>								
(٨١,٥٨٠)	(٧٩,٦٠٠)	(٢٨,٠٢٣)	(٣١,٦٢٢)	٢١				
(١٤,٨٤٠)	(١٤,٨٢٦)	(١,٣٤٤)	٣٤,٧٢٧	٢١				
٩,٩٥٦	٩,٣٤٧	(٢,١١٨)	(٣٣,٣٣١)	٢١				
(٨٦٨)	(١,٠٣٥)	(١,١٠٠)	(٣٤٢)	٢١				
(٤٠٥)	(٢٥٠)	٣٦	٤٠	٢١				
<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>								
(٨٧,٧٣٧)	(٨٦,٣٦٤)	(٣٢,٥٤٩)	(٣٠,٥٢٨)	٢١				
(٨,٠٢٨)	(٩,١٤٢)	(٢,٨٥٣)	(٢,٨٨٢)					
<b>إجمالي مصاريف التكافل</b>								
(٩٥,٧٦٥)	(٩٥,٥٠٦)	(٣٥,٤٠٢)	(٣٣,٤١٠)					
<b>صافي إيرادات التكافل</b>								
٥١,٨٠٩	٤٩,١٩٣	١٥,٦٩١	١٦,٨٥٨					
<b>إيرادات استثمارات مشاركي التكافل</b>								
١,٤٨٩	٢,٢٨٣	٦٢٧	٦٩٦	٢١				
(٥٨,٩٨٢)	(٥٩,٦٨٣)	(٢٢,٦٢٣)	(١٨,٠٨٣)	٢١				
(٥٢١)	(٧٩٩)	(٢٢٠)	(٢٤٤)	٢١				
١٤٧	٣٢١	٢٤	(٨٢)	٢١				
<b>العجز في نتيجة التكافل للفترة</b>								
(٦,٠٥٨)	(٨,٦٨٥)	(٦,٥٠١)	(٨٥٥)	٢١				
<b>العائد إلى المساهمين</b>								
٣,٢٧٤	٣,٠٨٠	٥٦٦	١,٠٥٠	١٨				
٥٨,٩٨٢	٥٩,٦٨٣	٢٢,٦٢٣	١٨,٠٨٣	١٧				
٥٢١	٧٩٩	٢٢٠	٢٤٤					
(٢٦,٩٩٤)	(٢٤,٨٠٠)	(٨,٣٢٨)	(٨,٠٤٥)	١٩				
(٢٠,٦١١)	(١٩,٧٨٩)	(٧,٢٧٦)	(٧,٣٤٨)					
-	(٢٨٠)	-	(١٤٦)	٣				
(٦,٠٥٨)	(٨,٦٨٥)	(٦,٥٠١)	(٨٥٥)					
<b>صافي الربح للفترة</b>								
٩,١١٤	١٠,٠٠٨	١,٣٠٤	٢,٩٨٣					
<b>العائد الأساسي والمخفض للسهم</b>								
٠,٠٦	٠,٠٧	٠,٠١	٠,٠٢	٢٠				

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 الشامل المرحلي (غير مدقق)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
٩,١١٤	١٠,٠٠٨	١,٣٠٤	٢,٩٨٣				
صافي الربح للفترة							
الخسارة الشاملة الأخرى							
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:							
	(٤٣٥)	-	-	١٢			
تعويضات مجلس الإدارة							
البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:							
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة كمستأجرة للبيع							
(٢,٨٥٣)	(١,٥٣٢)	(٨٥٣)	(٦٣١)	١٨			
١,١٦٤	٨٢٨	٢١٤	٨٥				
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المصنفة كمستأجرة للبيع							
(١,٦٨٩)	(١,١٣٩)	(٦٣٩)	(٥٤٦)				
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة							
إجمالي الدخل الشامل للفترة							
٧,٤٢٥	٨,٨٦٩	٦٦٥	٢,٤٣٧				

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

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٩,١١٤	٩,١١٤	-	-	-
(١,٦٨٩)	-	(١,٦٨٩)	-	-
٧,٤٢٥	٩,١١٤	(١,٦٨٩)	-	-
٩٢,٥٠٢	(٥٤,٨٩٦)	(٣,٤٠٣)	٨٠١	١٥٠,٠٠٠
٩٦,٣٤٤	(٥٢,٩٠١)	(٢,٧٩٠)	٢,٠٣٥	١٥٠,٠٠٠
١٠,٠٠٨	١٠,٠٠٨	-	-	-
(١,١٣٩)	(٤٣٥)	(٧٠٤)	-	-
٨,٨٦٩	٩,٥٧٣	(٧٠٤)	-	-
(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	-	-
٩٧,٧١٣	(٥٠,٨٢٨)	(٣,٤٩٤)	٢,٠٣٥	١٥٠,٠٠٠

كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)

الربح للفترة  
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)

الربح للفترة  
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

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

كما في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	ايضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٩,١١٤	١٠,٠٠٨	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
<b>الربح للفترة</b>		
تعديلات للبيود التالية:		
		استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام وإطفاء موجودات غير ملموسة
٤٥١	١,٥٤٢	١٩
(٤,٧٦٣)	(٤,٥٣٥)	إيرادات من الاستثمارات
١,٣٢٧	١,٣٨١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٢,٣٦٥	٥٤٧	١٩ و ٥ مخصص الانخفاض في قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
-	٢٨٠	تكلفة التمويل
-	٨٢٨	١٨ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع
٨,٤٩٤	١٠,٠٥١	
التغيرات في:		
(١٥,٦٨٢)	(٣٧,٧٢٧)	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٦٣٢	(١,٥٣٤)	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
٥,٣٦٢	(٩٥٣)	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٣٢,١٧٢	٥٢,٧٤٧	مطلوبات عقود التكافل
(١٣,٣٢٧)	(٢٢,٨٣١)	موجودات عقود إعادة التكافل
(١,٠٦٤)	(٣,١٣٠)	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٣,٥٣٧	٥,٤٣٠	مطلوبات أخرى
٢٠,١٢٤	٢,٠٥٣	النقد من الأنشطة التشغيلية
(٢٠٠)	(١٠٦)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
١٩,٩٢٤	١,٩٤٧	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٨٨٤)	(١٢٢)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩,٥٥٣)	٧٥	الحركة في الاستثمارات
٤,٠٦٢	٤,٥٣٥	إيرادات مستلمة من الاستثمارات
(١٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٤)	ودائع مقيدة وودائع وكالة
(١٨,٨٧٥)	١,٩٦٥	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	(٧,٥٠٠)	١٢ توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٤٣٥)	١٢ تعويضات مجلس الإدارة المدفوعة
-	(٩٩٨)	٣ قسط حق الاستخدام المدفوع
-	(٨,٩٣٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٠٤٩	(٥,٠٢١)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يعادله
٢٧,٥٠٠	٣٣,٢٧٦	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٨,٥٤٩	٢٨,٢٥٥	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٩.

## ٢ أساس الإعداد

### بيان الالتزام

تم إعداد هذه المعلومات 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 فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المصنفة كمناحة للبيع والاستثمارات العقارية، والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بدرهم 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.

### السياسات المحاسبية الهامة

٣

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 التغييرات 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	
	<b>الموجودات</b>
١٢,٩١٩	موجودات حق الاستخدام
(٤٠٤)	المبالغ المدفوعة مقدماً
<b>١٢,٥١٥</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
	<b>المطلوبات</b>
١٢,٥١٥	مطلوبات عقود الإيجار
<b>١٢,٥١٥</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
	<b>إجمالي التعديل على حقوق الملكية:</b>
-	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 رسلة 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 المبدئي.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 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:

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

## 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 الظرف 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 المرحلي 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
-	(٨٨٨)	مصاريف الاستهلاك
٢٨٠	-	مصاريف الفائدة
(٩٩٨)	-	الدفعات
١١,٧٩٧	١٢,٠٣١	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩



إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-	١,٥٦٩	المتداولة
-	١٠,٢٢٨	غير المتداولة
-	١١,٧٩٧	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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٥٤٣	١١٣,٢٧٠	الاشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة
(٧,١٢١)	(٧,٦٦٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦٨,٤٢٢	١٠٥,٦٠٢	صافي الاشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٨٥	٧,١٢١	في بداية الفترة / السنة
٤,٩٣٦	٥٤٧	المخصص خلال الفترة / السنة (إيضاح ١٩)
٧,١٢١	٧,٦٦٨	في نهاية الفترة / السنة

## ٦ ودائع بنكية مقيدة

(مُدقَّقة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مُدقَّقة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٢٨,٢٤٩	١٣,٢٤٩	موجودات عمليات التكافل
١,٩٩٦	٢,٠٠٠	موجودات المساهمين
<u>٣٠,٢٤٥</u>	<u>١٥,٢٤٩</u>	

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

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

## ٧ ودائع وكالة

(مُدقَّقة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مُدقَّقة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٣٦,٠٠٠	٤٨,٥٠٠	موجودات عمليات التكافل
٨,٠٠٠	١٣,٠٠٠	موجودات المساهمين
<u>٤٤,٠٠٠</u>	<u>٦١,٥٠٠</u>	

تحمل ودائع الوكالة أعلاه معدل ربح يتراوح بين ٢,٢٠٪ إلى ٤,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٧٥٪ إلى ٤,١٪) سنوياً.

## ٨ النقد وما يعادله

(مُدقَّقة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مُدقَّقة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٤٢	٢٤	نقد في الصندوق
٣٣,٢٣٤	٢٨,٢٣١	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
<u>٣٣,٢٧٦</u>	<u>٢٨,٢٥٥</u>	
٢٠,٩٤٦	٢٢,٠١٠	متعلق بـ: موجودات عمليات التكافل
١٢,٣٣٠	٦,٢٤٥	موجودات المساهمين
<u>٣٣,٢٧٦</u>	<u>٢٨,٢٥٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٨ النقد وما يعادله (تتمة)

إن التوزيع الجغرافي للنقد وما يعادله هو كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٣٣,٠٢٣	٢٨,٢٥٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥٣	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٣,٢٧٦</u>	<u>٢٨,٢٥٥</u>	

٩ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
١٤,٤١٤	١٠,٩٣٩	المحتفظ بها للمتاجرة
٩,٩٠٩	٩,٩٠٩	صكوك - موجودات عمليات التكافل
٥٦٤	٧٨٢	صكوك - موجودات المساهمين
١٠,٤٧٣	١٠,٦٩١	أسهم حقوق ملكية متداولة - موجودات المساهمين
<u>٢٤,٨٨٧</u>	<u>٢١,٦٣٠</u>	

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
١٤,٩٧٨	١١,٣٤٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩,٩٠٩	١٠,٢٨٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٤,٨٨٧</u>	<u>٢١,٦٣٠</u>	

## ١٠ الموجودات المالية المصنفة كمحتفظ بها للبيع

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم
١٤,٥٩٩	١١,٤٩٣
٢٧,٨٦٥	٣٣,٢٠٣
٤٢,٤٦٤	٤٤,٦٩٦

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

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم
٣٦,٨٣٥	٣٩,٥٩٧
٥,٦٢٩	٥,٠٩٩
٤٢,٤٦٤	٤٤,٦٩٦

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 ٨٢٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٤٦ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١١ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٧٥,٩٤٨	٩٠,٧٧٤	<b>إجمالي مطلوبات عقود التكافل:</b>
٢٠,٠٨٠	٢٢,١٥٩	احتياطي المطالبات القائمة
٢,١١٣	٢,٣٦٣	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
١٣٣,٦٥٢	١٦٩,٢٤٤	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٢٣١,٧٩٣	٢٨٤,٥٤٠	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
		<b>موجودات عقود إعادة التكافل:</b>
٣٨,٩٠٦	٤٨,٢٥٣	احتياطي المطالبات القائمة
٨,٦٥٠	٩,٦٩٤	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
٤٧,٥٥٦	٥٧,٩٤٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات
٤٩,٣٧١	٦١,٨١١	حصة إعادة التكافل من احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
٩٦,٩٢٧	١١٩,٧٥٨	
		<b>مطلوبات التكافل - صافي:</b>
٣٧,٠٤٢	٤٢,٥٢١	احتياطي المطالبات القائمة
١١,٤٣٠	١٢,٤٦٥	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
٢,١١٣	٢,٣٦٣	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٨٤,٢٨١	١٠٧,٤٣٣	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١٣٤,٨٦٦	١٦٤,٧٨٢	

١٢ رأس المال

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	<b>المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل</b>
		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم

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 (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: لا شيء).

بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٩، وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية على تعويضات لمجلس الإدارة بمبلغ ٤٣٥ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: لا شيء).

١٣ صندوق مشتركى التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم
(١٣٣,٤٤٥)	(١٤٩,٢٣٤)
(١٥,٧٨٩)	(٨,٦٨٥)
(١٤٩,٢٣٤)	(١٥٧,٩١٩)
١٣٣,٤٤٥	١٤٩,٢٣٤
١٥,٧٨٩	٨,٦٨٥
١٤٩,٢٣٤	١٥٧,٩١٩
-	-

العجز فى صندوق مشتركى التكافل:  
الرصيد فى بداية الفترة / السنة  
العجز للفترة / السنة

القرض الحسن من المساهمين:  
الرصيد فى بداية الفترة / السنة  
المخصص خلال الفترة / السنة

إجمالى حساب مشتركى التكافل، صافى

قام مساهمو الشركة بتمويل عجز مشتركى التكافل وفقاً لسياسة الشركة.

١٤ مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل ومبالغ مستحقة إلى المساهمين

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم
١٤٩,٢٣٤	١٥٧,٩١٩
(١٠٦,٨٨٥)	(١٣١,٤١٠)
(٤٤,٥٩٢)	(٢٧,٥٧٩)
(٢,٢٤٣)	(١,٠٧٠)

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) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
١,٥١٢	١,٥٨٤	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التعويض للإدارة الرئيسية: مكافآت قصيرة الأجل
٢٣٦	٣٢٥	مكافآت طويلة الأجل
٣١٤	-	المصاريف المحملة إلى طرف ذو علاقة - صافي
(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
١٩٩	١٩٩	الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة: الذمم المدينة من طرف ذو علاقة
٩,٩٠٩	٩,٩٠٩	استثمار في صكوك

شركة الوطنية للتكاثل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٦ صافي الاشتراكات

صافي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم ز = ج - و	إعادة التكاثل من الاشتراكات غير المكتسبة ألف درهم هـ	إعادة التكاثل من الاشتراكات غير المكتسبة ألف درهم و = د - هـ	إعادة التكاثل من الاشتراكات غير المكتسبة ألف درهم هـ	إعادة التكاثل من الاشتراكات غير المكتسبة ألف درهم د	إجمالي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم ب + ج + د	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة ألف درهم ب	إجمالي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم أ	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
								الطبي	الإجمالي
٥٨,٩٦١	١,٤٨٥	٦٧,٠١١	٦٨,٤٩٦	١٢٥,٩٧٢	٢٥,٩٩٢	١٥١,٩٦٤	الطبي		
٦٨,٦٠٨	٩,٩٦٢	٤,٦٣٠	١٤,٥٩٢	٧٣,٢٣٨	٨,١٩١	٨١,٤٢٩	السيارات		
٤,٥٥٧	(١,١٩١)	٤,٩٧١	٣,٧٨٠	٩,٥٢٨	(١,٢٢٤)	٨,٣٠٤	الهندسة		
١,٥٦٥	٢٢٩	٥,٠٩٥	٥,٣٢٤	٦,٦٦٠	٢٩٨	٦,٩٥٨	المقارنات		
٤١٧	٢٨٦	١,١٤٢	١,٤٢٨	١,٥٥٩	٣١١	١,٨٧٠	الشحن البحري وهيكل السفن		
٣,٥٦١	١,٦٦٩	٦,٦٧٦	٨,٣٤٥	١٠,٢٣٧	٢,٠٢٤	١٢,٢٦١	أخرى		
١٣٧,٦٦٩	١٢,٤٤٠	٨٩,٥٢٥	١٠١,٩٦٥	٢٢٧,١٩٤	٣٥,٥٩٢	٢٦٢,٧٨٦	الإجمالي		
٤٦,١١٦	٢,٩٦٧	٧١,٩٠٥	٧٤,٨٧٢	١١٨,٠٢١	١٤,٤٧٧	١٣٢,٤٩٨	الطبي		
٨٥,٨٠٧	-	١,٦٦٢	١,٦٦٢	٨٧,٤٦٩	(٨,٥٧٦)	٧٨,٨٩٣	السيارات		
٥,٥٩٩	٤٠٨	٤,٣١٤	٤,٧٢٢	٩,٩١٣	٩,٤٩٨	١٩,٤١١	الهندسة		
١,٢٥٤	(٣١٩)	٥,٧٧٥	٥,٤٥٦	٧,٠٢٩	(١١٨)	٦,٩١١	المقارنات		
٣٥٤	٣١٤	١,٥٥٠	١,٨٦٤	١,٩٠٤	٤٨٥	٢,٣٨٩	الشحن البحري وهيكل السفن		
٢,٨٧٤	(٣٢٨)	٥,٣٨٧	٥,٠٥٩	٨,٢٦١	(٣٦)	٨,٢٢٥	أخرى		
١٤٢,٠٠٤	٣,٠٤٢	٩٠,٥٩٣	٩٣,٦٣٥	٢٣٢,٥٩٧	١٥,٧٣٠	٢٤٨,٣٢٧	الإجمالي		

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)



١٧ رسوم الوكالة

يدير المساهمون عمليات التكافل في الشركة لمشاركي التكافل ويتقاضون ٣٥٪ كحد أقصى من إجمالي المساهمات المكتتبه. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، تم تحميل رسوم الوكالة بنسبة ٢٢,٧٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٢٣,٨٪).

١٨ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٦١	١,١٠٧	٤٨٠	٤٢٠	الربح على ودائع الوكالة والصكوك
١,٤٣٨	١,٣٦٩	٦٠	١٩٢	إيرادات توزيعات الأرباح
(١٦٤)	(١٤٠)	(١٠٥)	(٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٥٧	٥٣٨	٣٥	٢٣٥	الأرباح المحققة على بيع استثمارات
(٩٢)	-	(٢٢)	-	مصاريف إدارة الموجودات
١,١٦٦	١,٠٣٤	٣٤٣	٢٩٧	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية، صافي
(١,١٦٤)	(٨٢٨)	(٢١٤)	(٨٥)	خسارة الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع (إيضاح ١٠)
(٢٨)	-	(١١)	-	خسارة الاستثمار الأخرى
٣,٢٧٤	٣,٠٨٠	٥٦٦	١,٠٥٠	

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٣٨٣	١٨,٦٩٩	٥,٧١١	٦,٠٧٥	تكاليف الموظفين
١,٢٠١	١٩٢	٤٣٨	٥٨	الإيجار ورسوم الخدمات
٥٧٤	٦٠٩	١٤٧	١٩٢	قرطاسية المكاتب والصيانة
١,١٦٤	١,١٣٤	٢١	٤١٧	تكاليف صيانة تقنية المعلومات
١,٢٧٦	١,٣٠٩	٤٠٦	٣٧٣	مصاريف التدقيق والمصاريف القانونية والمهنية الأخرى
٤٥١	١,٥٤٢	١٥٥	٤٦٦	الاستهلاك والإطفاء
٢,٣٦٥	٥٤٧	١,٥٠٣	٢٠٥	الانخفاض في قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة (إيضاح ٥)
٥٨٠	٧٦٨	(٥٣)	٢٥٩	المصاريف الأخرى
٢٦,٩٩٤	٢٤,٨٠٠	٨,٣٢٨	٨,٠٤٥	

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.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٩,١١٤	١٠,٠٠٨	١,٣٠٤	٢,٩٨٣
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٦	٠,٠٧	٠,٠١	٠,٠٢

الربح للفترة (ألف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة

العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

## ٢١ المعلومات القطاعية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الطبي ألف درهم	
٢٦٢,٧٨٦	١١٠,٨٢٢	١٥١,٩٦٤	إيرادات التكافل
(١٠١,٩٦٥)	(٣٣,٤٦٩)	(٦٨,٤٩٦)	إجمالي الاشتراكات المكتتية
١٦٠,٨٢١	٧٧,٣٥٣	٨٣,٤٦٨	اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
(٢٣,١٥٢)	١,٣٥٥	(٢٤,٥٠٧)	صافي اشتراكات التكافل
١٣٧,٦٦٩	٧٨,٧٠٨	٥٨,٩٦١	التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتية
٧,٠٣٠	٥,٥٠٣	١,٥٢٧	صافي اشتراكات التكافل المكتتية
١٤٤,٦٩٩	٨٤,٢١١	٦٠,٤٨٨	العمولات المكتتية
(١٧٨,٦٣١)	(٩٠,٧٢٠)	(٨٧,٩١١)	إجمالي إيرادات التكافل
٩٩,٠٣١	٤٢,١٧٦	٥٦,٨٥٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٩,٦٠٠)	(٤٨,٥٤٤)	(٣١,٠٥٦)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٤,٨٢٦)	(١٢,٦١٥)	(٢,٢١١)	صافي المطالبات المدفوعة
٩,٣٤٧	١٠,٩٤٧	(١,٦٠٠)	التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة
(١,٠٣٥)	(١,٢٤٨)	٢١٣	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة
(٢٥٠)	(٢٥٦)	٦	التغير في صافي احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٨٦,٣٦٤)	(٥١,٧١٦)	(٣٤,٦٤٨)	التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
(٩,١٤٢)	(٣,١٦٤)	(٥,٩٧٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٥,٥٠٦)	(٥٤,٨٨٠)	(٤٠,٦٢٦)	مصاريف الاكتتاب الأخرى
٤٩,١٩٣	٢٩,٣٣١	١٩,٨٦٢	إجمالي مصاريف التكافل
٢,٢٨٣	١,٠٧٢	١,٢١١	صافي إيرادات التكافل
(٥٩,٦٨٣)	(٢٧,٧٠٦)	(٣١,٩٧٧)	إيرادات استثمار مشتركى التكافل
(٧٩٩)	(٣٧٥)	(٤٢٤)	رسوم الوكالة
٣٢١	٢٢٢	٩٩	حصة المضارب
(٨,٦٨٥)	٢,٥٤٤	(١١,٢٢٩)	إيرادات أخرى
			(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة

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

٢١ المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الطبي ألف درهم	
٢٤٨,٣٢٧	١١٥,٨٢٩	١٣٢,٤٩٨	إيرادات التكافل
(٩٣,٦٣٥)	(١٨,٧٦٣)	(٧٤,٨٧٢)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
١٥٤,٦٩٢	٩٧,٠٦٦	٥٧,٦٢٦	اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
(١٢,٦٨٨)	(١,١٧٨)	(١١,٥١٠)	صافي اشتراكات التكافل
١٤٢,٠٠٤	٩٥,٨٨٨	٤٦,١١٦	التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبة
٥,٥٧٠	٣,٩٠٧	١,٦٦٣	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
١٤٧,٥٧٤	٩٩,٧٩٥	٤٧,٧٧٩	العمولات المكتتبة
(١٣٨,٨٧١)	(٥٦,٢٩٢)	(٨٢,٥٧٩)	إجمالي إيرادات التكافل
٥٧,٢٩١	٢,٢٠٩	٥٥,٠٨٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨١,٥٨٠)	(٥٤,٠٨٣)	(٢٧,٤٩٧)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٤,٨٤٠)	(٩,١٥٧)	(٥,٦٨٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٩,٩٥٦	٣,١٠٨	٦,٨٤٨	التغير في إجمالي المطالبات القائمة
(٨٦٨)	(٦٥١)	(٢١٧)	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة
(٤٠٥)	(٤٠١)	(٤)	التغير في صافي احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٨٧,٧٣٧)	(٦١,١٨٤)	(٢٦,٥٥٣)	التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
(٨,٠٢٨)	(٢,٧٤٧)	(٥,٢٨١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٥,٧٦٥)	(٦٣,٩٣١)	(٣١,٨٣٤)	مصاريف الاكتتاب الأخرى
٥١,٨٠٩	٣٥,٨٦٤	١٥,٩٤٥	إجمالي مصاريف التكافل
١,٤٨٩	٧٦٨	٧٢١	صافي إيرادات التكافل
(٥٨,٩٨٢)	(٣٠,١١٤)	(٢٨,٨٦٨)	إيرادات استثمار مشتركى التكافل
(٥٢١)	(٢٦٩)	(٢٥٢)	رسوم الوكالة
١٤٧	١٢٦	٢١	حصة المضارب
(٦,٠٥٨)	٦,٣٧٥	(١٢,٤٣٣)	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
٢١,٦٣٠	-	-	٢١,٦٣٠
٤٤,٦٩٦	-	-	٤٤,٦٩٦
٦٦,٣٢٦	-	-	٦٦,٣٢٦
٢٤,٨٨٧	-	-	٢٤,٨٨٧
٤٢,٤٦٤	-	-	٤٢,٤٦٤
٦٧,٣٥١	-	-	٦٧,٣٥١

٣٠ سبتمبر 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.