

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

المحتويات	الصفحة
بيان أعضاء مجلس الإدارة	١
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة	٢
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٤
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي الموجز	٨
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٩
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة	١١

بيان أعضاء مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم تقريره حول أداء الشركة عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مع البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في ذلك التاريخ.

يسر مجلس الإدارة الإعلان عن صافي أرباح بمبلغ ٠.٣ مليون درهم لربع السنة المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مقارنة بتكبد خسائر بمبلغ ١٣.٥ مليون درهم في نفس الفترة من عام ٢٠١٥. يعكس الأداء التأثير الإيجابي لإعادة الهيكلة واستراتيجية "العودة للأساسيات" والتي تم تطبيقها من قبل مجلس الإدارة عقب الأداء السلبي لعام ٢٠١٥. فيما يلي العناصر الرئيسية للاستراتيجية:

١. تحليل قطاع الأعمال المستهدف بشكل دقيق
٢. وضع استراتيجية تسعير قابلة للتحقيق
٣. تحسين الخدمات من خلال تقليل الوقت اللازم لإنجاز المعاملات
٤. إدارة المحفظة الاستثمارية داخلياً ومراقبتها عن كثب
٥. خفض التكاليف التشغيلية وتحقيق أقصى استفادة من الخدمات المشتركة.

وقد انعكس تأثير هذه الإجراءات على النتائج المالية للشركة حيث انخفضت صافي خسائر الفترة المنتهية في سبتمبر ٢٠١٦ إلى ١.٢٥ مليون درهم (عجز بمبلغ ١.٥ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦) مقارنة بصافي خسائر يبلغ ٢٧.٥١ مليون درهم في نفس الفترة من عام ٢٠١٥. هذا وستواصل الإدارة تركيزها على الاستراتيجيات المعتمدة التي من شأنها تحسين الأداء المالي والتشغيلي للشركة.

استقرت أسعار الطاقة في الربع الثالث من عام ٢٠١٦ والتي كانت مؤشراً إيجابياً على تعافي أسعار النفط خلال ربع السنة السابق. شهد الربع الثالث من عام ٢٠١٦ أيضاً قيام العديد من دول المنطقة بوضع "خطط لاتخاذ المزيد من إجراءات التقشف، مما يشير إلى أن "الوضع الطبيعي الجديد" للاقتصادات الإقليمية يتم هيكلته في ضوء النمو الاقتصادي والإنفاق الحكومي. سوف ينعكس التأثير الكامل للخطط أعلاه على الاقتصاد بشكل عام، وقطاع التأمين بشكل خاص خلال عام ٢٠١٧. يتعين على سوق التأمين الذي لا يزال يواجه تحديات من خلال السوق المجزأة بشكل كبير واللوائح الصارمة الخاصة بالملاءة وسوق الاستثمار الراكدة، تعديل استراتيجيات الأعمال الخاصة به. قمنا بوضع إطار تشغيلي على مستوى الشركة لكي يتم التعامل مع هذه التغيرات القادمة ونعتقد أن الإعداد المبكر سوف يساعد الشركة على تحويل بعض هذه التحديات إلى فرص.

نود أن نتقدم بوافر الشكر والتقدير لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة، وعملاؤنا وشركاء أعمالنا على ثقتهم في شركة وطنية. كما أعرب بالإنابة عن أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين عن جزيل الشكر لفريق الإدارة والموظفين على اجتهادهم وتفانيهم في العمل.



خالد الخوري
رئيس مجلس الإدارة

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي، أبوظبي
هاتف: ٤٠١٤٨٠٠ (٢) ٩٧١+، فاكس: ٦٤٢٧٦١٢ (٢) ٩٧١+

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لشركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- وإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

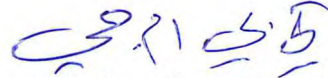
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

فوزي أبوراس

رقم التسجيل: ٩٦٨

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

1 0 NOV 2016

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	إيضاح	الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٢,٩٨٤	٧,٢١٧		التكاليف المؤجلة للاستحواذ على وثيقة التأمين
٧٤,٥٦٣	٣٥,٥٤٩	١٢	حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين في المطالبات
٢٦,٦٤٢	٢٨,٨٩٩	١٢	حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين من المساهمات غير المكتسبة
١,٥٥٧	٢,١٩٤		السلفيات والودائع والموجودات الأخرى
٣٩,٦٤١	٢٨,٠٦٣	١٥	المستحق من المساهمين
٤٩,٩٥٢	٧٦,٢٨٧	٥	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
١٠,٠٢٤	٣,٧٠٠	٦	ودائع مصرفية مقيدة
٢٦,١٢٨	١٩,٢١١	٧	النقد وما يعادله
٢٣١,٤٩١	٢٠١,١٢٠		إجمالي موجودات التكافل
			موجودات المساهمين
١,٥٥١	١,٣٤٦		الممتلكات والمعدات
١٠,٤٦٤	-	٩	استثمارات متاحة للبيع
٦٧,٠٥٨	٥٣,١٩٦	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤,٣٧٥	٢٤,٣٧٥	١١	عقارات استثمارية
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠		الودائع القانونية
٢,٤٤٢	٣,٩٢٢		سلفيات وودائع وموجودات أخرى
٨,٤١٥	٨,٤١٥	٦	ودائع مصرفية مقيدة
-	١٥,٠٠٠	٨	ودائع وكالة مصرفية
٤,٧٢١	٧,٥٩٣	٧	النقد وما يعادله
١٢٥,٠٢٦	١١٩,٨٤٧		إجمالي موجودات المساهمين
٣٥٦,٥١٧	٣٢٠,٩٦٧		إجمالي الموجودات

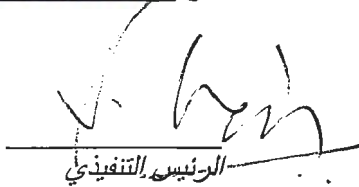
تابع

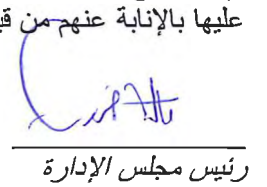
شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع)
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	إيضاح	المطلوبات
			مطلوبات عمليات التكافل
٤١,٣٩٣	٢٨,٥٥١		ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١٨٢,٨٣٣	١٦٦,٧٠٦	١٢	مطلوبات عقود التكافل
٧,٢٦٥	٥,٨٦٣		مطلوبات أخرى
٢٣١,٤٩١	٢٠١,١٢٠		إجمالي مطلوبات التكافل
			مطلوبات المساهمين
٣,٢٣٠	٣,٩٥٤		مطلوبات أخرى
-	٨,٠٠٠		تمويل مضاربة
٢,١٣٠	٢,٢٩٢		تعويضات نهاية الخدمة
٣٩,٦٤١	٢٨,٠٦٣	١٥	المستحق لحاملي وثائق التأمين
٤٥,٠٠١	٤٢,٣٠٩		إجمالي مطلوبات المساهمين
(١٠٥,٤٦٥)	(١١٣,٧٦٣)	١٤	حساب المشتركين
١٠٥,٤٦٥	١١٣,٧٦٣	١٤	صندوق تكافل الممتلكات والمطلوبات
-	-		قرض حسن - ممول من المساهمين
			إجمالي العجز في حساب المشتركين
			حقوق ملكية المساهمين
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,٢٣٥	-		احتياطات إعادة تقييم الاستثمارات
(٧١,٢١٠)	(٧٢,٤٦٢)		الخسائر المتراكمة
٨٠,٠٢٥	٧٧,٥٣٨		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
٣٥٦,٥١٧	٣٢٠,٩٦٧		إجمالي حقوق ملكية المساهمين والمطلوبات ومطلوبات التكافل

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 10 NOV 2016 وتم التوقيع عليها بالإجابة عنهم من قبل:


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين رقم ٢ و ٣.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					إيرادات التكافل
١٩٢,٤٩٢	١٤٩,٩٥٨	٢٦,٩١١	٤٢,٨٢٦	٢٠	إجمالي مساهمات التكافل
(٩١,٤٦٧)	(٥٧,٥١٨)	(١٨,١٧٩)	(٩,٧٠٦)	٢٠	مساهمات تم التنازل عنها
١٠١,٠٢٥	٩٢,٤٤٠	٨,٧٣٢	٣٣,١٢٠		صافي مساهمات التكافل
(١٦,٩٢٣)	(٣٤,٦١٠)	١٦,٧٧٦	(١١,٥٧٤)	٢٠	صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٨٤,١٠٢	٥٧,٨٣٠	٢٥,٥٠٨	٢١,٥٤٦		صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٢,٨٠٨	٣,٣٩٣	٢٢	١,٠٨١	٢٠	العمولات المكتسبة
٨٦,٩١٠	٦١,٢٢٣	٢٥,٥٣٠	٢٢,٦٢٧		إجمالي إيرادات التكافل
					مصرفات التكافل
(١٢٢,١٧٣)	(١٢١,٥٧٥)	(٤٨,١٦٧)	(٣١,٢١٠)	٢٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٢,٨٤٣	٦٩,٨٥٧	٢٦,٤٩١	٢٠,١٦١	٢٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٥٩,٣٣٠)	(٥١,٧١٨)	(٢١,٦٧٦)	(١١,٠٤٩)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٤,١٥٦)	٥٢,٣٨٤	(٦,٥٤٤)	٢٢,٢٦٨	٢٠	المطالبات القائمة
٧,٣٢٢	(٤١,١٠٩)	١,٠٢٥	(٢٤,٤٢٨)	٢٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(١,٧٧٤)	٩٦	٥٧	(٤٢٨)	٢٠	المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها - صافي
(٣,٢٩٠)	٢,٥١٨	(٣,٢٩٠)	٧٥٥	٢٠	الاشتراكات غير المكتسبة - صافي
-	٩٢	-	(٦)	٢٠	احتياطي مصروفات تسوية المطالبات غير المخصصة - صافي
(٨١,٢٢٨)	(٣٧,٧٣٧)	(٣٠,٤٢٨)	(١٢,٨٨٨)		صافي مطالبات التكافل المتكبدة
(٩,١٨٦)	(٥,٨٧٠)	(٢,٨٥٧)	(٢,٢٢٤)	٢٠	مصرفات العمولات
(٥,٩٢١)	(٣,٧٤٥)	(١,٦٥٤)	(١,٤٨٣)	٢٠	مصرفات التأمين الأخرى
(٩٦,٣٣٥)	(٤٧,٣٥٢)	(٣٤,٩٣٩)	(١٦,٥٩٥)		إجمالي مصرفات التكافل
(٩,٤٢٥)	١٣,٨٧١	(٩,٤٠٩)	٦,٠٣٢		صافي إيرادات التكافل
(٢٥,٣٢٤)	(٢٢,٥٨٥)	(١٠,٨٣١)	(٦,٦٣٢)	٢٠	رسوم الوكالة
٥٧	٧٣	١٣	٢٨	٢٠	إيرادات الاستثمارات
٣٠٢	٣٤٣	٢٢	١٢٥	٢٠	إيرادات أخرى
(٣٤,٣٩٠)	(٨,٢٩٨)	(٢٠,٢٠٥)	(٤٤٧)	٢٠	صافي الخسائر من عمليات التكافل

تابع....

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

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

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ ألف درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ألف درهم	إيضاح
٥,٢٢٧	٦,٩٤١	١,٤٠٨	١,٣٢٠	١٨
٢٥,٣٢٤	٢٢,٥٨٥	١٠,٨٣١	٦,٦٣٢	١٧
٣٠,٥٥١	٢٩,٥٢٦	١٢,٢٣٩	٧,٩٥٢	
-	(٧٥)	-	(٨)	
(٢٣,٦٧١)	(٢٢,٤٠٥)	(٥,٥٧٨)	(٧,١٨٣)	١٩
(٣٤,٣٩٠)	(٨,٢٩٨)	(٢٠,٢٠٥)	(٤٤٧)	٢٠
(٢٧,٥١٠)	(١,٢٥٢)	(١٣,٥٤٤)	٣١٤	
(١٩)	-	(١٩)	-	
-	(١,٢٣٥)	-	-	
(٢٧,٥٢٩)	(٢,٤٨٧)	(١٣,٥٦٣)	٣١٤	
(٠.١٨)	(٠.٠٠٨)	(٠.٠٩)	٠.٠٠٢	

الإيرادات الأخرى
إيرادات الاستثمارات، صافي
رسوم الوكالة

المصروفات الأخرى
تكاليف تمويل المضاربة
مصروفات عمومية وإدارية

خسائر عمليات التكافل

صافي أرباح / (خسائر) الفترة

الإيرادات الشاملة الأخرى
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
والمعاد تصنيفها ضمن الأرباح والخسائر

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

ربحية / (خسارة) السهم العادي (درهم)

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ 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 رقم ٢ و ٣.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

الإجمالي ألف درهم	الخسائر المتراكمية ألف درهم	احتياطات إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
١٢٠,١٨٣	(٢٩,٨١٧)	-	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٢٧,٥١٠)	(٢٧,٥١٠)	-	-	خسائر الفترة
(١٩)	-	(١٩)	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
(٢٧,٥٢٩)	(٢٧,٥١٠)	(١٩)	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
٩٢,٦٥٤	(٥٧,٣٢٧)	(١٩)	١٥٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٨٠,٠٢٥	(٧١,٢١٠)	١,٢٣٥	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٦
(١,٢٥٢)	(١,٢٥٢)	-	-	خسائر الفترة
(١,٢٣٥)	-	(١,٢٣٥)	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
(٢,٤٨٧)	(١,٢٥٢)	(١,٢٣٥)	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
٧٧,٥٣٨	(٧٢,٤٦٢)	-	١٥٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

(غير مدققة) ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) ٢٠١٦ ألف درهم	
(٢٧,٥١٠)	(١,٢٥٢)	الأنشطة التشغيلية
		خسائر الفترة
		تسوية لـ:
١,٠٠٥	٩٠٥	الاستهلاك والإطفاء
(٥,٢٢٧)	(٧,٠١٤)	إيرادات الاستثمارات
٢,٢٩٨	٩٩٥	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
-	(٣)	الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات
-	٩٩٨	مخصص انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة
(٢٩,٤٣٤)	(٥,٣٧١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التغيرات في:
(٤٢,٣٣١)	(٢٧,٣٣٣)	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
(٧,٨١٢)	(٢,١١٧)	السلفيات والودائع والموجودات الأخرى
٥,٦٠٩	(١٢,٨٤٢)	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٨٧,٣١١	(١٦,١٢٧)	مطلوبات عقود التكافل
(٤٨,٤٩٣)	٣٦,٧٥٧	موجودات عقود إعادة التكافل
-	(٤,٢٣٣)	التكاليف المؤجلة للاستحواذ على وثائق التأمين
٦,٨٨٠	(٦٧٨)	المطلوبات الأخرى
(٢٨,٢٧٠)	(٣١,٩٤٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,٣٦٨)	(٨٣٣)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣٠,٦٣٨)	(٣٢,٧٧٧)	صافي النقد المستخدم في العمليات
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٦)	(٧٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٣	المتحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٤,٨٨٨	٢٤,٣٢٦	التغير في استثمارات - صافي
٥,٢٠٨	٥,٧٧٩	الإيرادات من الاستثمارات بما في ذلك الودائع المقيدة
-	٦,٣٢٤	التغير في الودائع المصرفية المقيدة
٨,٤٢٠	(١٥,٠٠٠)	التغير في ودائع الوكالة المصرفية
(٢٣,٧١٧)	-	شراء عقارات استثمارية
٢٤,٧٣٣	٢٠,٧٣٢	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

تابع....

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

(غير مدققة) ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) ٢٠١٦ ألف درهم	
-	٨,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٨,٠٠٠	المتحصلات من تمويل المضاربة - صافي
-	٨,٠٠٠	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٥,٩٠٥)	(٤,٠٤٥)	النقص في النقد وما يعادله
٢٤,٠٧٥	٣٠,٨٤٩	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٨,١٧٠	٢٦,٨٠٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين رقم 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. تمت المصادقة على تأسيس الشركة من قبل وزارة الاقتصاد بموجب القرار الوزاري رقم (٣٧٩) الصادر في ٢٨ يونيو ٢٠١١.

إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٦٤٥٧ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مرخصة لتقديم كافة فئات حلول التكافل غير الأسري وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧.

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، ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ باعتباره قانون الشركات التجارية ("قانون الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") بتاريخ ١ أبريل ٢٠١٥ وأصبح سارياً اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. يُسمح للشركات التأكد من الالتزام بالقانون الجديد للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥ في موعد أقصاه ٣٠ يونيو ٢٠١٧ طبقاً للأحكام الانتقالية المنصوص عليها في هذا القانون. انتهت الشركة من تعديل عقد التأسيس الخاص بها.

طبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، تم إصدار قانون مالي جديد لشركات التأمين بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥. يمنح هذا القانون المالي لشركات التأمين فترة مواءمة تمتد من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواءمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذا القانون. إن الشركة بصدد مواءمة أعمالها مع متطلبات التشريعات وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية فترة المواءمة.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المتاحة للبيع والعقارات الاستثمارية. تم توحيد موجودات ومطلوبات صناديق الاستثمار التي تمتلكها الشركة بالكامل ضمن هذه المعلومات المالية.

(ج) العملة الرسمية وعملة إعداد التقارير

تم عرض هذه المعلومات المالية ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الرسمية للشركة. تم تقريب المعلومات المالية المبينة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف، 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 وترتكز 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 ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولم يتم تفعيلها بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
مبادرة الإفصاح (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧)	١ يناير ٢٠١٧
الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة الخاصة بالخسائر غير المحققة	
(تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢)	١ يناير ٢٠١٧
المعيار رقم ١٥ من معايير التقارير المالية الدولية "الإيرادات من عقود العملاء"	١ يناير ٢٠١٨
المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية "الأدوات المالية"	١ يناير ٢٠١٨
المعيار رقم ١٦ من معايير التقارير المالية الدولية "عقود الإيجار"	١ يناير ٢٠١٩

تتوقع الإدارة بأن يتم تطبيق هذه التعديلات في البيانات المالية في الفترة الأولى التي ستصبح فيها سارية المفعول. تقوم الإدارة بتقييم التأثير المحتمل لتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة المبينة أعلاه.

٤ إدارة المخاطر المالية ومخاطر التكافل

إن أهداف وسياسات الشركة لإدارة المخاطر المالية ومخاطر التكافل متوافقة مع تلك الأهداف والسياسات المفصّل عنها في البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٥ ذم التكافل وإعادة التكافل المدينة

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٦	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٧٨,١٢٨	٥٠,٧٩٥
(١,٨٤١)	(٨٤٣)
٧٦,٢٨٧	٤٩,٩٥٢

ذم التكافل وإعادة التكافل المدينة
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

صافي ذم التكافل وإعادة التكافل المدينة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٦ الودائع المصرفية المقيدة

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	
١٢,١١٥	١٢,١٠٨	النقد لدى البنك - حساب هامشي ودائع الوكالة لدى البنك
١٢,١١٥	١٨,٤٣٩	
٣,٧٠٠	١٠,٠٢٤	موجودات عمليات التكافل
٨,٤١٥	٨,٤١٥	موجودات المساهمين
١٢,١١٥	١٨,٤٣٩	

يتم الاحتفاظ بالودائع المقيدة في حسابات هامشية لإصدار التأمينات الأولية وكفالات حسن الأداء المتعلقة بأعمال التكافل. تخضع ودائع الوكالة لمعدل ربح بنسبة تتراوح من ٢.٠٠٪ إلى ٢.٢٥٪ (٢٠١٥: ١.٠٠٪ إلى ٢.٠٠٪) سنوياً.

٧ النقد وما يعادله

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	
٢٦,٧٨٦	٣٠,٨٣٥	النقد في الصندوق النقد لدى البنك - حسابات جارية
٢٦,٨٠٤	٣٠,٨٤٩	
١٩,٢١١	٢٦,١٢٨	موجودات عمليات التكافل
٧,٥٩٣	٤,٧٢١	موجودات المساهمين
٢٦,٨٠٤	٣٠,٨٤٩	

٨ ودائع الوكالة المصرفية

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	
١٥,٠٠٠	-	ودائع الوكالة المصرفية

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٨ ودائع الوكالة المصرفية (تابع)

تخضع ودائع الوكالة لمعدل ربح بنسبة ٢.٣٥٪ سنوياً. تم رهن هذه الودائع مقابل تسهيل تمويل المضاربة البالغ ١٤ مليون درهم (٢٠١٥: لا شيء) والذي تم الحصول عليه من قبل الشركة خلال الفترة. يخضع هذا التسهيل لمعدل ربح بنسبة ٣.١٠٪ سنوياً.

٩ الاستثمارات المتاحة للبيع

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
-	١٠,٤٦٤

استثمارات في حقوق الملكية – داخل الإمارات العربية المتحدة

١٠ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٥٣,١٩٦	٦٧,٠٥٨

الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – محتفظ بها للمتاجرة

تم تسجيل مبلغ ٢٠ مليون درهم كرهن على المحفظة الواردة أعلاه لإصدار سندات حسن الأداء المتعلقة بأعمال التكافل.

١١ العقارات الاستثمارية

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٤,٣٧٥	-
-	٢٣,٧١٧
-	٦٥٨
٢٤,٣٧٥	٢٤,٣٧٥

الرصيد كما في ١ يناير
مشتريات خلال الفترة
أرباح إعادة تقييم العقارات

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٢ موجودات عقود إعادة التأمين وإعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	مطلوبات عقود التكافل
١٠٩,٤٤٧	٥٧,٠٦٣	مطالبات قائمة
١١,٩٧٤	١٤,٠٥٧	مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١,٥٦٩	١,٣٩٤	مصرفات تسوية المطالبات غير المخصصة
٥٣,٤٠١	٩٠,٠٤٨	مساهمات غير مكتسبة
٦,٤٤٢	٤,١٤٤	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة
١٨٢,٨٣٣	١٦٦,٧٠٦	

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم	موجودات عقود إعادة التأمين
٧٠,٥٠٢	٢٩,٣٩٣	مطالبات قائمة
٣,٣٢٢	٥,٥٠١	مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٧٣٩	٦٥٥	مصرفات تسوية المطالبات غير المخصصة
٧٤,٥٦٣	٣٥,٥٤٩	حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين من المطالبات
٢٦,٣٩٥	٢٨,٤٣٢	حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين من المساهمات غير المكتسبة
٢٤٧	٤٦٧	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة
٢٦,٦٤٢	٢٨,٨٩٩	حصة إعادة التكافل وإعادة التأمين من المساهمات غير المكتسبة
١٠١,٢٠٥	٦٤,٤٤٨	
٣٨,٩٤٥	٢٧,٦٧٠	مطلوبات التكافل - صافي
٨,٦٥٢	٨,٥٥٦	مطالبات قائمة
٨٣٠	٧٣٩	مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٢٧,٠٠٦	٦١,٦١٦	مصرفات تسوية المطالبات غير المخصصة
٦,١٩٥	٣,٦٧٧	مساهمات غير مكتسبة
٨١,٦٢٨	١٠٢,٢٥٨	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٣ رأس المال

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٤ صندوق حاملي الوثائق

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
(١٠٥,٤٦٥)	(٥٥,٨١٦)
(٨,٢٩٨)	(٤٩,٦٤٩)
(١١٣,٧٦٣)	(١٠٥,٤٦٥)
١٠٥,٤٦٥	٥٥,٨١٦
٨,٢٩٨	٤٩,٦٤٩
١١٣,٧٦٣	١٠٥,٤٦٥
-	-

عجز صندوق حاملي الوثائق
الرصيد في بداية الفترة
عجز الفترة

قرض حسن من المساهمين
الرصيد في بداية الفترة
المقدم خلال الفترة

إجمالي العجز في حساب المشتركين

قام مساهمو الشركة بتمويل العجز في صندوق حاملي الوثائق وفقاً لسياسة الشركة.

١٥ المستحق إلى حاملي الوثائق والمستحق من المساهمين

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
١١٣,٧٦٣	١٠٥,٤٦٥
(٣٦,٣٤٧)	(٣٦,٢٩٦)
(٤٩,٣٥٣)	(٢٩,٥٢٨)
٢٨,٠٦٣	٣٩,٦٤١

قرض حسن
ناقصاً:

رسوم الوكالة مستحقة القبض
تحويلات ومدفوعات لعمليات التكافل

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥	-	-	-	إجمالي المساهمات المكتتبة
٦	-	-	-	إجمالي المساهمات المستلمة
				تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٢٣٨	٧٠	٤٤	-	- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٣٥	١,٣٤٤	-	٥٠٤	- امتيازات قصيرة الأجل
١,٠١٣	٢١٠	-	٧٩	- امتيازات طويلة الأجل

١٧ رسوم الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل الخاصة بالشركة لصالح حاملي الوثائق ويقومون بتحميل نسبة ٣٥٪ من إجمالي المساهمات المكتتبة بحد أقصى. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، تم تحميل رسوم وكالة بنسبة ١٥٪ (٢٠١٥: ١٥٪).

١٨ إيرادات الاستثمارات

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٦٢	٢,٣٣٧	٤٩٨	٨٧٣	الأرباح من ودائع الوكالة المصرفية وسندات الصكوك
				الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع والمعاد تصنيفها إلى الإيرادات الشاملة الأخرى
-	١,٢٣٥	-	-	إيرادات توزيعات الأرباح
٨٠٥	-	٢٦٠	-	الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩٣)	١,١٩٣	(١,١٥٢)	١٨٥	(الخسائر)/الأرباح المحققة من الاستثمارات
٢,٤٤٨	١,٤١٢	١,٥٨٦	(٥٨)	إيرادات إيجارية من العقارات
٥٧٢	٩٧٥	٣٤٠	٣٥٣	الاستثمارية - صافي
(٤٦٧)	(٢١١)	(١٢٤)	(٣٣)	مصروفات إدارة الموجودات
٥,٢٢٧	٦,٩٤١	١,٤٠٨	١,٣٢٠	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٩ المصروفات العمومية والإدارية

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٩٢١	١٥,٣٣٣	٤,٤٨٤	٤,٩٧٧	تكاليف الموظفين
١,١٨٨	١,٤٢١	٢٠٨	٣٩٥	رسوم الخدمات والإيجارات
٥٦٣	٥٢٠	١٤٣	١٣٨	الأدوات المكتبية والصيانة
٥٩٩	٨٢٨	١٢٥	٣٦٠	تكاليف صيانة أجهزة تكنولوجيا المعلومات
				أتعاب التدقيق و الأتعاب القانونية
٥٥٤	١,٦٣٣	١٠٥	٩٢٢	والأتعاب المهنية الأخرى
٣٥٨	٧٠	٩٩	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٠٥	٩٠٥	٣٣٦	٢٣٩	الاستهلاك والإطفاء
-	٩٩٨	-	٩٤	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٨٣	٦٩٧	٧٨	٥٨	أخرى
<u>٢٣,٦٧١</u>	<u>٢٢,٤٠٥</u>	<u>٥,٥٧٨</u>	<u>٧,١٨٣</u>	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٠ معلومات حول القطاعات

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

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

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

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٠ معلومات حول القطاعات (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	غير طبي ألف درهم	طبي ألف درهم	
١٩٢,٤٩٢	٧٩,٥١٣	١١٢,٩٧٩	إيرادات التكافل
(٩١,٤٦٧)	(٤٢,٦٥١)	(٤٨,٨١٦)	إجمالي مساهمات التكافل
			المساهمات المتنازل عنها
١٠١,٠٢٥	٣٦,٨٦٢	٦٤,١٦٣	صافي مساهمات التكافل
(١٦,٩٢٣)	(٥,٤٠٠)	(١١,٥٢٣)	صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٨٤,١٠٢	٣١,٤٦٢	٥٢,٦٤٠	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٢,٨٠٨	٢,٥٩٩	٢٠٩	العمولات المكتسبة
٨٦,٩١٠	٣٤,٠٦١	٥٢,٨٤٩	إجمالي إيرادات التكافل
			مصرفات التكافل
(١٢٢,١٧٣)	(٤٤,٣٦٨)	(٧٧,٨٠٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٢,٨٤٣	٢١,٤٢٣	٤١,٤٢٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٥٩,٣٣٠)	(٢٢,٩٤٥)	(٣٦,٣٨٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٤,١٥٦)	(١٨,٢٤٣)	(٥,٩١٣)	المطالبات القائمة
٧,٣٢٢	٣,٧٨٦	٣,٥٣٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(١,٧٧٤)	(٢,٠٩١)	٣١٧	احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم
(٣,٢٩٠)	(٣,٢٩٠)	-	الإبلاغ عنها - صافي
-	-	-	الاشتراكات غير المكتسبة - صافي
-	-	-	احتياطي مصرفات تسوية المطالبات غير
-	-	-	المخصصة - صافي
(٨١,٢٢٨)	(٤٢,٧٨٣)	(٣٨,٤٤٥)	صافي مطالبات التكافل المتكبدة
(٩,١٨٦)	(٣,٣٣٦)	(٥,٨٥٠)	مصرفات العمولات
(٥,٩٢١)	(١,٢٠٥)	(٤,٧١٦)	مصرفات التأمين الأخرى
(٩,٤٢٥)	(١٣,٢٦٣)	٣,٨٣٨	صافي إيرادات/(خسائر) التكافل
(٢٥,٣٢٤)	(١١,٩٢٧)	(١٣,٣٩٧)	أتعاب الوكالة
٥٧	٣٦	٢١	إيرادات الاستثمارات
٣٠٢	٢٨٦	١٦	إيرادات أخرى
(٣٤,٣٩٠)	(٢٤,٨٦٨)	(٩,٥٢٢)	صافي خسائر عمليات التكافل

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

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

في حال تم تصنيف المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات ضمن مستويات مختلفة في النظام المدرج للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله ضمن ذات المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة الذي يكون فيه مدخلات هامة في أقل مستوى للقياس. تعترف الشركة بالتحويلات فيما بين مستويات النظام المدرج للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي تم خلالها التغيير.

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

يقدم الجدول المبين أدناه تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير حسب المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من			
خلال الأرباح أو الخسائر			
الاستثمارات المتاحة للبيع			
٥٣,١٩٦	-	-	٥٣,١٩٦
-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من			
خلال الأرباح أو الخسائر			
الاستثمارات المتاحة للبيع			
٦٧,٠٥٨	-	-	٦٧,٠٥٨
١٠,٤٦٤	-	-	١٠,٤٦٤

(ب) الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة – النظام المدرج 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

٢٢ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
١٢,١١٥	١٨,٤٣٩

ضمانات مصرفية

تم إصدار الضمانات المصرفية أعلاه في سياق الأعمال الاعتيادية. تم إصدار الضمانات المصرفية مقابل ودائع مصرفية مقيدة (راجع الإيضاح ٦).

ارتباطات رأسمالية

التزمت الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، بتكبد مصروفات مالية أخرى بمبلغ ٣٨٧ ألف درهم (٢٠١٥: لا شيء). من المتوقع أن يتم تسوية هذه الارتباطات خلال عام ٢٠١٦.

٢٣ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع تغيرات العرض المتبع في الفترة الحالية.