

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠٢١



تقرير أعضاء مجلس الإدارة عن الربع المنتهى في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم تقريره عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى جانب البيانات المالية كما في ذلك التاريخ. حققت الشركة صافي أرباح بلغت قيمتها ٧,٠ مليون درهم عن النصف الأول من العام ٢٠٢١ والذي بدوره أدى إلى عائد سنوي على حقوق الملكية بنسبة ١٣,٥٪.

مراجعة للنصف الأول من العام ٢٠٢١

مثل النمو في الأعمال التجارية تحدياً لعدة أسباب منها:

١. تباطؤ الاقتصاد.
٢. ضغط التسعير على السيارات والمنتجات الطبية غير المستدامة، باعتبارها خطوط الإنتاج الأساسية لدينا.
٣. يرجع الانخفاض في الربحية إلى عودة نشاط المطالبات إلى مستوى ما قبل جائحة (كوفيد ١٩) مقارنةً بالانخفاض الكبير في المطالبات بسبب الإغلاق في الربعين الثاني والثالث من العام ٢٠٢٠.
٤. تحسنت عوائد الاستثمار بسبب التحسن النسبي في سوق الأسهم مقارنةً بالفترة نفسها من العام ٢٠٢٠. كما استمرت عوائد العقارات في الانخفاض وسجلت الودائع المصرفية معدلات ربح بين ١-١,٥٪.

فيما يلي أبرز النقاط الرئيسية للنتائج:

- بلغ إجمالي المساهمات المكتتبة ما قيمته ١٦٦,٣ مليون درهم مقارنةً بـ ١٩٣,٧ في عام ٢٠٢٠.
- وصلت نسبة المطالبات في النصف الأول من العام ٢٠٢١ إلى ٦٣,١٪ مقارنةً بـ ٥٤,٤٪ في النصف الأول من العام المالي ٢٠٢٠.
- بلغت المصاريف في النصف الأول من العام ٢٠٢١ ما نسبته ٢١,٥٪ مقارنةً بـ ١٧,٢٪ في النصف الأول من العام المالي ٢٠٢٠، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى الانخفاض في إجمالي المساهمات المكتتبة وصافي المساهمات المكتتبة.
- بلغت النسبة الإجمالية المجمعة ٩٩,٦٪ في النصف الأول من العام ٢٠٢١ مقارنةً بـ ٨٨,٣٪ في النصف الأول من العام المالي ٢٠٢٠.
- بلغت إيرادات الاستثمار للفترة ما قيمته ٦,٧ مليون درهم مقارنةً بـ ٣,٩ مليون درهم في النصف الأول من العام المالي ٢٠٢٠ نظراً للأداء الجيد الذي حققته محفظة الأسهم.
- حققت الشركة صافي ربح قدره ٧,٠ مليون درهم في النصف الأول من العام المالي ٢٠٢١ مقارنةً بـ ١٦,٦ مليون درهم في النصف الأول من العام المالي ٢٠٢٠.
- بلغ العائد السنوي على حقوق الملكية ما نسبته ١٣,٥٪ للنصف الأول من العام ٢٠٢١.

لا تزال السيولة تمثل تحدياً في السوق. لقد أظهرت أيام استحقاق الذمم المدينة القائمة ارتفاعاً مقارنةً بالربع السابق. ومع ذلك، فإننا نواصل مراقبة أعمارها بشكل صارم مع التحفظ في سياسة تكوين الاحتياطيات لدينا.

تحسن أداء الاستثمار خلال الربع نتيجة لتحسن أداء محفظة الأسهم. كما كان أداء أسواق الأسهم الإقليمية جيداً مما أدى إلى زيادة إجمالي إيرادات الاستثمار خلال الفترة. بعيداً عن الأسهم، لا تزال فئات الموجودات الأخرى تواجه ضغوطاً ناتجةً عن بيئة معدلات الفائدة المنخفضة. لقد شهدت إيرادات الإيجار من العقارات انخفاضاً مضاعفاً بسبب انخفاض الإيجارات والضغط على نسب الإشغال. لا تزال محفظة الدخل الثابت تواجه ضغوطاً ناتجةً عن انخفاض العوائد.



نظرة مستقبلية:

لقد أظهر تقرير حديث صادر عن ستاندرز آند بور (S&P) نظرة مستقبلية مليئة بالتحديات لشركات التكافل في المنطقة. وبالمقارنة، حافظت الوطنية للتكافل على أداء منضبط محافضةً بذلك على ربحيتها الإجمالية. لقد واصلت الشركة تعزيز بنيتها التحتية من خلال إحداث تغييرات مبتكرة وفعالة من حيث التكلفة في منصة الخدمة والتوصيل. كما كان هناك تركيز متزايد على مستوى ملاحظات العملاء وتحسين مؤشر الرضا لديهم. سوف تساعد هذه المبادرات الشركة على التعافي بمعدل أسرع عند تحسن ظروف السوق.

نتوقع استمرار الضغط على النمو في الجزء المتبقي من العام ٢٠٢١. ومع ذلك، فإننا نؤمن بأن عملية الاكتتاب المنضبط لدينا إلى جانب المراقبة الصارمة على المصاريف سوف تساعدنا على تحقيق هدفنا الربحي لهذا العام.

نود أن نتقدم بخالص الشكر إلى حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وعمالنا وشركائنا في العمل على ثقتهم في الوطنية للتكافل. كما نقدم كذلك كل الشكر والتقدير لفريق الإدارة والموظفين على عملهم الجاد وتفانيهم.

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

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢١

هاتف: +٩٧١ ٢ ٤١٧ ٤٤٠٠
فاكس: +٩٧١ ٢ ٦٢٧ ٣٣٨٣
abudhabi@ae.ey.com
ey.com

إرنست ويونغ الشرق الأوسط
(فرع أبوظبي)
صندوق بريد ١٣٦
الطابق ٢٧، نايشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة



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 يونيو ٢٠٢١، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والبيانات المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 إبداء 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 نبيد رأي مدققي الحسابات حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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 ويونغ

رقم القيد: ٨١١

١٠ أغسطس ٢٠٢١

أبوظبي

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
١٠	٦٦,٠٧٣	٥٣,٩٨٧	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	الاستثمارات العقارية
	١٥,٢٠٧	١٤,٦٠٩	تكلفة الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١١	٥٥,٨١٧	٥٩,١٣٩	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
١١	٥٠,٨٣٧	٥٣,٤٦٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات
	٥,٠٧٦	٥,١١٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
٥	١٢٣,٦٨٦	١٠٥,٣٦٢	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٦	١٥,٢٤٩	١٥,٢٤٩	ودائع بنكية مقيمة
٧	٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ودائع وكالة
٨	٢٢,٦٠٩	٢٧,٠٩٤	النقد وما يعادله
	٣٨٤,١٥٤	٣٨٨,٦٢٣	إجمالي موجودات عمليات التكافل
موجودات المساهمين			
	٢,٣٣٦	١,٢٥٤	الممتلكات والمعدات
	١,٢١٨	١,٨٤١	الموجودات غير الملموسة
٩	٨,٠٧٢	٨,٦٠٨	موجودات حق الاستخدام
١٠	٣١,١٤٨	٣٥,٥٣١	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	١٥,٤١٠	١٥,٤١٠	الاستثمارات العقارية
٤	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	وديعة نظامية
	٤,١٦٥	١,٩٥٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
٦	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	ودائع بنكية مقيمة
١٤	٣٢,٤٤٧	٤٣,٥٥٩	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
٨	٢٤,٢٧٩	١١,٥١٠	النقد وما يعادله
	١٢٧,٠٧٥	١٢٧,٦٧٠	إجمالي موجودات المساهمين
	٥١١,٢٢٩	٥١٦,٢٩٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات			
مطلوبات عمليات التكافل			
١١	٨٤,٣٣٧	٨٢,٠١٦	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
	٢٥٤,٩٤٥	٢٤٥,٢٢٥	مطلوبات عقود التكافل
	٤,٩٥٥	٥,٥٤٧	إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
١٤	٧,٤٧٠	١٢,٢٧٦	مطلوبات أخرى
	٣٢,٤٤٧	٤٣,٥٥٩	مبالغ مستحقة للمساهمين
	٣٨٤,١٥٤	٣٨٨,٦٢٣	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
مطلوبات المساهمين			
	٣,٤٢٣	٧,١٢٤	مطلوبات أخرى
	٩,٢٣٣	٧,٨٣٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩	٨,٦١٦	٨,٦٠٦	مطلوبات عقود الإيجار
	٢١,٢٧٢	٢٣,٥٦٩	إجمالي مطلوبات المساهمين
	٤٠٥,٤٢٦	٤١٢,١٩٢	إجمالي المطلوبات
حساب مشتركى التكافل			
١٣	(١٧٧,٣١٤)	(١٧٧,٠٦١)	صندوق التكافل على الممتلكات والمسؤوليات
١٣	١٧٧,٣١٤	١٧٧,٠٦١	قرض حسن - ممول من قبل المساهمين
	-	-	إجمالي الفائض في حساب مشتركى التكافل
حقوق المساهمين			
١٢	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال
	٤,٦٠٩	٤,٦٠٩	الاحتياطي القانوني
	٦٤٨	٦٤٨	احتياطي تعثر إعادة التكافل
	٢,٧٠٦	(٤,٧١٣)	احتياطي إعادة التقييم
	(٥٢,١٦٠)	(٤٦,٤٤٣)	الخسائر المتراكمة
	١٠٥,٨٠٣	١٠٤,١٠١	إجمالي حقوق المساهمين
	٥١١,٢٢٩	٥١٦,٢٩٣	إجمالي المطلوبات وحساب مشتركى التكافل وحقوق المساهمين



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
العائد لمشتري التكافل				
١٩٣,٧٣٣	١٦٦,٢٧٦	٧٤,٩٨٥	٧٣,٠١٥	١٦
(٧٥,٨٩٣)	(٥٣,٤١٤)	(٣١,٣٧٣)	(٢٢,٧١١)	١٦
١١٧,٨٤٠	١١٢,٨٦٢	٤٣,٦١٢	٥٠,٣٠٤	
(١٠,١٠٢)	(١٨,٨٢٣)	٩,٦٩٠	(٣,٧٦٢)	
١٠٧,٧٣٨	٩٤,٠٣٩	٥٣,٣٠٢	٤٦,٥٤٢	١٦
٦,٧٥٥	٦,١٤٠	٣,٤٣٨	٣,٢٤٩	
١١٤,٤٩٣	١٠٠,١٧٩	٥٦,٧٤٠	٤٩,٧٩١	
(١١٦,٣٣٩)	(١٠٦,٣٧٩)	(٥٦,٧٢٢)	(٥٠,٩٣٦)	
٤٣,٠١٤	٤٣,٩٢٢	٢١,٤٠٩	٢٢,٢٢١	
(٧٣,٣٢٥)	(٦٢,٤٥٧)	(٣٥,٣١٣)	(٢٨,٧١٥)	
١٤,٥١٢	٢,٥٩٦	١٩,٧٤١	(٤,٢٧٤)	
(٥٥٧)	(١,٦٧٠)	(٦,٢٦٥)	٨٧٧	
(١١٦)	٢,٧٥٠	(٣٩٥)	٢,٦٨٦	
٩٢٧	(٥٢٤)	٩٠٠	(٥٧٧)	
(٥٨,٥٥٩)	(٥٩,٣٠٥)	(٢١,٣٣٢)	(٣٠,٠٠٣)	
(٧,٨٥٣)	(٧,٥٦١)	(٤,٤٩٤)	(٣,١٤٣)	
(٦٦,٤١٢)	(٦٦,٨٦٦)	(٢٥,٨٢٦)	(٣٣,١٤٦)	
٤٨,٠٨١	٣٣,٣١٣	٣٠,٩١٤	١٦,٦٤٥	
١,٢٥٣	١,٠٩٤	٥٠٨	٦٣٤	
(٦٧,٨٠٧)	(٣٤,٩١٨)	(٣٤,٥٥٩)	(١١,٦٠٣)	١٧
(٤٣٩)	(٣٨٣)	(١٧٨)	(٢٢٢)	
٣٥٩	٦٤١	١٦١	٦٢٢	
(١٨,٥٥٣)	(٢٥٣)	(٣,١٥٤)	٦,٠٧٦	
الفائض (العجز) في نتيجة التكافل للفترة				
العائد إلى المساهمين				
٢,٦٥٣	٥,٥٨١	١,٢٢٩	٢,٤١٧	١٨
٦٧,٨٠٧	٣٤,٩١٨	٣٤,٥٥٩	١١,٦٠٣	١٧
٤٣٩	٣٨٣	١٧٨	٢٢٢	
(١٨,٢٨٠)	(١٩,٩٩٧)	(٩,٧٠٦)	(١٠,٤٠٨)	١٩
(١٧,٢٨٤)	(١٣,٤٢٥)	(٨,٧٠٦)	(٦,٧٨٧)	
(٢٢١)	(١٩٧)	(١١١)	(٨٦)	٩
(١٨,٥٥٣)	(٢٥٣)	(٣,١٥٤)	٦,٠٧٦	
١٦,٥٦١	٧,٠١٠	١٤,٢٨٩	٣,٠٣٧	
٠,١١	٠,٠٥	٠,١٠	٠,٠٢	٢٠
العائد الأساسي والمخفض للسهم				

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٦١	٧,٠١٠	١٤,٢٨٩	٣,٠٣٧	صافي الربح للفترة
الدخل (الخسارة) الشامل الآخر				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:				
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
(١٣,٠٧٤)	٦,٣٢٤	٢,٤١٦	١,٣٢٣	١٠
الدخل (الخسارة) الشامل الآخر				
البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:				
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٦	(٣٨٢)	١٣	(٣٤٤)	١٠
(١٣,٠٦٨)	٥,٩٤٢	٢,٤٢٩	٩٧٩	الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
٣,٤٩٣	١٢,٩٥٢	١٦,٧١٨	٤,٠١٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

رأس المال ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	احتياطي تعثر إعادة التكافل ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم
١٥٠,٠٠٠	٢,٧٦٦	-	(٤,٩١١)	(٥٤,٨٣٥)	٩٣,٠٢٠
كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)					
-	-	-	-	١٦,٥٦١	١٦,٥٦١
-	-	-	-	-	(١٣,٠٦٨)
-	-	-	-	١٦,٥٦١	٣,٤٩٣
-	-	-	-	(٩,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)
-	-	-	٨	(٨)	-
١٥٠,٠٠٠	٢,٧٦٦	-	(١٧,٩٧١)	(٤٧,٢٨٢)	٨٧,٥١٣
١٥٠,٠٠٠	٤,٦٠٩	٦٤٨	(٤,٧١٣)	(٤٦,٤٤٣)	١٠٤,١٠١
-	-	-	-	٧,٠١٠	٧,٠١٠
-	-	-	٥,٩٤٢	-	٥,٩٤٢
-	-	-	٥,٩٤٢	٧,٠١٠	١٢,٩٥٢
-	-	-	-	(١١,٢٥٠)	(١١,٢٥٠)
-	-	-	١,٤٧٧	(١,٤٧٧)	-
١٥٠,٠٠٠	٤,٦٠٩	٦٤٨	٢,٧٠٦	(٥٢,١٦٠)	١٠٥,٨٠٣
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)					

استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)

الربح للفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٢)

استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الأنشطة التشغيلية		
الربح للفترة	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	ايضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٠١٠	١٦,٥٦١	
تعديلات للبنود التالية:		
احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة، صافي		
التغير في احتياطي إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها		
التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها		
١٨,٨٢٣	١٠,١٠٢	
(٥,٧٨١)	(١٤,٩١٩)	
٢,٦٢٩	١٥٣	
١,٠٥٥	١,٠١٨	١٩
١,٥٤١	٩٣٠	
٥٦٧	٦١٩	١٩ و ٥
١٩٧	٢٢١	
(٣,٩٣٢)	(١,٤٣١)	١٨
٢٢,١٠٩	١٣,٢٥٤	
التغيرات العاملة في:		
الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة		
مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى		
ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة		
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق		
إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة		
مطلوبات أخرى		
(١٨,٨٩١)	(١٨,٤٤١)	
(٢,١٦٧)	(٦٧٠)	
٢,٣٢١	٢٣,٤٨٧	
(٥٩٨)	(٩٤٨)	
(٥٩٢)	١,٠٦٨	
(٨,٥٠٧)	(٤,٨٠٧)	
(٦,٣٢٥)	١٢,٩٤٣	
(١٤٧)	(٢٨٨)	
(٦,٤٧٢)	١٢,٦٥٥	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات		
شراء موجودات غير ملموسة		
شراء استثمارات		
متحصلات من استبعاد استثمارات		
توزيعات أرباح مستلمة		
ودائع مقيدة وودائع وكالة		
١٠		
(٥٤٠)	(٢٤٣)	
(٤٣٨)	(٢٥٥)	
(٤٧,٥٥٩)	(٣٤,٦٣٠)	
٤٥,٧٩٨	٢٥,٠٠٦	
٣,٩٣٢	١,٤٣١	
٢٥,٠٠٠	(٦,١٧٥)	
٢٦,١٩٣	(١٤,٨٦٦)	
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة		
قسط مطلوبات عقود الإيجار المدفوع		
٩		
(١١,٢٥٠)	(٩,٠٠٠)	
(١٨٧)	(١,٣٧٢)	
(١١,٤٣٧)	(١٠,٣٧٢)	
٨,٢٨٤	(١٢,٥٨٣)	
٣٨,٦٠٤	٤٥,٤٣٤	
٤٦,٨٨٨	٣٢,٨٥١	٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات 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 يونيو ٢٠٢١ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٠. بالإضافة لذلك، قد لا تشير النتائج للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالضرورة إلى نتائج السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. يتم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف (ألف درهم) ما لم يُشار إلى خلاف ذلك.

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢ أساس الإعداد (تتمة)

استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩)

يستمر وباء كوفيد ١٩ في التفشي والانتشار مما تسبب في تعطيل الأعمال والنشاط الاقتصادي. كانت هناك شكوك حول الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالأسعار والطلب على السلع. ومع ذلك، لا يزال حجم ومدة هذه التطورات غير مؤكدين ولكن قد يؤثران على الأرباح والتدفقات النقدية والوضع المالي. تراقب الشركة تطورات جائحة كوفيد ١٩ وسوف تواصل تقييم المزيد من التأثيرات في المستقبل.

تتمثل التأثيرات المعروفة حالياً لكوفيد ١٩ على الشركة في حدوث تأخيرات طفيفة في التحصيل من العملاء نتيجة لكوفيد ١٩ ولكن تقوم الإدارة بمراقبة الموقف عن كثب واحتفظت بمخصص كافٍ لخسائر الائتمان المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، كان هناك انخفاض في المساهمات المكتتبة خلال الفترة نتيجة استمرارية تأثير كوفيد ١٩، والتي تبذل الإدارة حالياً جهوداً لمعالجته في الفترات اللاحقة. لا تتوقع الإدارة تأثيراً جوهرياً مستقبلياً لهذه الجائحة على البيانات المالية للشركة في هذه المرحلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة هي نفس السياسات التي تطبقها الشركة في بياناتها المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم تقم الشركة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم غير فعال بعد.

- إصلاح معيار معدل الفائدة - المرحلة ٢: تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية أو تغييرات على التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، والتي سوف يتم التعامل معها على أنها تغييرات على معدل الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في معدل الفائدة في السوق؛
- تغييرات التصاريح التي يتطلبها إصلاح معدل إيبيور والتي سوف يتم إجراؤها على تصنيفات التحوط وتوثيق التحوط دون وقف علاقة التحوط؛ و
- تقديم إعفاء مؤقت للمنشآت من لزوم استيفاء المتطلبات التي يمكن تحديدها بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة بمعدل خالٍ من المخاطر كتحوط لمكون المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة. لدى الشركة النية في استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

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 في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي تحمل معدل ربح بنسبة ٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٢٥٪ سنوياً).

٥ الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٨٩,٩٨٩	٨٨,٩٤٢	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
٣٥,٣٥٩	٢٠,٨٥٧	مبالغ مستحقة من مشغلي التكافل وإعادة التكافل
٤,٩٠٦	٥,٢٤١	مبالغ مستحقة من الوسطاء والوكلاء
١٣٠,٢٥٤	١١٥,٠٤٠	
(٦,٥٦٨)	(٩,٦٧٨)	نقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢٣,٦٨٦	١٠٥,٣٦٢	صافي الاشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، انخفضت قيمة الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة بقيمة اسمية تبلغ ٦,٥٦٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩,٦٧٨ ألف درهم).

إن الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة هي كما يلي:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٩,٦٧٨	٨,١١٢	في بداية الفترة / السنة
٥٦٧	١,٥٦٦	المحمل للفترة / السنة (إيضاح ١٩)
(٣,٦٧٧)	-	المشطوب خلال الفترة / السنة
٦,٥٦٨	٩,٦٧٨	في نهاية الفترة / السنة

٦ ودائع بنكية مقيدة

(مُدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١٥,٢٤٩	١٥,٢٤٩	موجودات عمليات التكافل
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	موجودات المساهمين
١٧,٢٤٩	١٧,٢٤٩	

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

تحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح بين ٠,٥٨٪ إلى ٢,٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٥٨٪ إلى ٢,٠٪) سنوياً.

٧ ودائع وكالة

(مُدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	موجودات عمليات التكافل

تحمل ودائع الوكالة أعلاه معدل ربح يتراوح بين ٠,٦٥٪ إلى ٣,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٠٪ إلى ٣,٥٪) سنوياً.

٨ النقد وما يعادله

(مُدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٢٠	٢٠	نقد في الصندوق
٣٨,٥٨٤	٤٦,٨٦٨	نقد لدى البنوك – حسابات جارية
٣٨,٦٠٤	٤٦,٨٨٨	
٢٧,٠٩٤	٢٢,٦٠٩	موجودات عمليات التكافل
١١,٥١٠	٢٤,٢٧٩	موجودات المساهمين
٣٨,٦٠٤	٤٦,٨٨٨	

٨ النقد وما يعادله (تتمة)

إن التوزيع الجغرافي للنقد وما يعادله هو كما يلي:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٢٨٠	١١١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٦,٦٠٨	٣٨,٤٩٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٦,٨٨٨	٣٨,٦٠٤	

٩ موجودات حق الاستخدام / مطلوبات عقود الإيجار

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٨,٦٠٨	٩,٣٠٣	موجودات حق الاستخدام
-	٣٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥٣٦)	(١,٠٢٨)	تعديل خلال الفترة / السنة
٨,٠٧٢	٨,٦٠٨	مصاريف الاستهلاك
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٨,٦٠٦	٩,٢٠١	مطلوبات عقود الإيجار
-	٣٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩٧	٤٤٤	تعديل خلال الفترة / السنة
(١٨٧)	(١,٣٧٢)	مصاريف الفائدة
٨,٦١٦	٨,٦٠٦	مدفوعات
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٠ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٣٥,٠٣٣	٢٣,٣٢٠	موجودات عمليات التكافل
(٥١)	(٥١)	صكوك
٣٤,٩٨٢	٢٣,٢٦٩	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣١,٠٩١	٣٠,٧١٨	أسهم حقوق ملكية متداولة
٦٦,٠٧٣	٥٣,٩٨٧	
٩,٩٠٩	٩,٩٠٩	موجودات المساهمين
(٢٧٨)	(٢٧٨)	صكوك
٩,٦٣١	٩,٦٣١	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢١,٥١٧	٢٥,٩٠٠	أسهم حقوق ملكية متداولة
٣١,١٤٨	٣٥,٥٣١	
٩٧,٢٢١	٨٩,٥١٨	الإجمالي

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

صكوك ألف درهم	أسهم حقوق ملكية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٣٢,٩٠٠	٥٦,٦١٨	٨٩,٥١٨	في ١ يناير
١٦,٣٨١	٣١,١٧٨	٤٧,٥٥٩	إضافات
(٤,٢٨٦)	(٤١,٥١٢)	(٤٥,٧٩٨)	استيعادات
(٣٨٢)	٦,٣٢٤	٥,٩٤٢	التغير في القيمة العادلة
٤٤,٦١٣	٥٢,٦٠٨	٩٧,٢٢١	القيمة العادلة في نهاية الفترة

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٨٧,٥٩٠	٧٥,٧١٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩,٦٣١	١٣,٨٠٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٧,٢٢١	٨٩,٥١٨	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١١ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل:	
٦٧,٤٨٠	٧٠,٠٧٦
١٩,٥٩٥	٢٣,٣٠٤
٢,٤٢٥	١,٩٠١
١٦٤,٧٩٥	١٤٩,٩٤٤
٦٥٠	-
٢٥٤,٩٤٥	٢٤٥,٢٢٥
موجودات عقود إعادة التكافل:	
٤١,٠٩٠	٤٢,٧٦٠
٩,٧٤٧	١٠,٧٠٦
٥٠,٨٣٧	٥٣,٤٦٦
٥٥,٨١٧	٥٩,١٣٩
١٠٦,٦٥٤	١١٢,٦٠٥
مطلوبات التكافل - صافي:	
٢٦,٣٩٠	٢٧,٣١٦
٩,٨٤٨	١٢,٥٩٨
٢,٤٢٥	١,٩٠١
١٠٨,٩٧٨	٩٠,٨٠٥
٦٥٠	-
١٤٨,٢٩١	١٣٢,٦٢٠

١٢ رأس المال

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

في ٨ أبريل ٢٠٢١ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٢١ أبريل ٢٠٢٠)، وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية على توزيع أرباح نقدية قدرها ٠,٠٧٥ فلس للسهم الواحد (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٠,٠٦ فلس للسهم الواحد) بقيمة ١١,٢٥٠ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٩,٠٠٠ ألف درهم).

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٣ صندوق مشترك التكافل

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
(١٧٧,٠٦١)	(١٥٦,٨٩٧)
(٢٥٣)	(٢٠,١٦٤)
(١٧٧,٣١٤)	(١٧٧,٠٦١)
١٧٧,٠٦١	١٥٦,٨٩٧
٢٥٣	٢٠,١٦٤
١٧٧,٣١٤	١٧٧,٠٦١
-	-

العجز في صندوق مشترك التكافل:
الرصيد في بداية الفترة / السنة
العجز للفترة / السنة

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

إجمالي حساب مشترك التكافل، صافي

قام مساهمو الشركة بتمويل عجز مشترك التكافل وفقاً لسياسة الشركة.

١٤ مبالغ مستحقة من مشترك التكافل ومبالغ مستحقة من المساهمين

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
١٧٧,٣١٤	١٧٧,٠٦١
(١٩٣,٩٠٦)	(١٩٩,١٩٦)
(١٥,٨٥٥)	(٢١,٤٢٤)
(٣٢,٤٤٧)	(٤٣,٥٥٩)

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.

كانت الأرصدة التالية قائمة في نهاية فترة التقارير المالية:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
(٧٨)	(٧٨)
٩,٩٠٩	٩,٩٠٩

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:
ذمم دائنة لطرف ذو علاقة
استثمار في صكوك

فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم
٤٢٠	٤٢١

الربح المستلم من استثمار في صكوك

يتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط معادلة لتلك السائدة في المعاملات التجارية.

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم
١,١٠٧	١,٠٦٢
١٧٢	١٦٨
١,٢٧٩	١,٢٣٠

مكافآت الإدارة الرئيسية:
مكافآت قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٦ صافي الاشتراكات

التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة	اشتراكات إعادة التكافل المكتسبة	صافي الاشتراكات المكتسبة	اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
ألف درهم هـ = د - هـ	ألف درهم و = د - هـ	ألف درهم ز = ج - و	ألف درهم د	ألف درهم ج = أ - ب	ألف درهم ب	ألف درهم أ
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)						
(١,٢١٧)	٣٦,٦٧٦	٥٨,٧٨٣	٣٥,٤٥٩	٩٥,٤٥٩	١١,٧٩٧	١٠٧,٢٥٦
(٣,٤١٤)	١١,٨٧٢	٢٨,٢٦٠	٨,٤٥٨	٤٠,١٣٢	١,٣٧٠	٤١,٥٠٢
٥٤٦	٢,٢٢١	٣,٣١٤	٢,٧٦٧	٥,٥٣٥	٨٥٤	٦,٣٨٩
٢٠٨	٤١٨	١,١١٥	٦٢٦	١,٥٣٣	٤٧٠	٢,٠٠٣
٤٩٩	٨٨٢	٣٠١	١,٣٨١	١,١٨٣	٦٤٥	١,٨٢٨
٥٦	٤,٦٦٧	٢,٢٦٦	٤,٧٢٣	٦,٩٣٣	٣٦٥	٧,٢٩٨
(٣,٣٢٢)	٥٦,٧٣٦	٩٤,٠٣٩	٥٣,٤١٤	١٥٠,٧٧٥	١٥,٥٠١	١٦٦,٢٧٦
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)						
٥,١١٩	٤٠,٣٧٠	٥٧,٠٤٠	٤٥,٤٨٩	٩٧,٤١٠	١٩,٦٧٣	١١٧,٠٨٣
٣,٦٧٣	١٤,٢٠٣	٤٣,٤٠٣	١٧,٨٧٦	٥٧,٦٠٦	٥٥	٥٧,٦٦١
(٤٢٦)	٣,١٠٨	٣,٢٩٥	٢,٦٨٢	٦,٤٠٣	(١,٣٧٣)	٥,٠٣٠
٤٣	٣,٣٧٨	١,١٢٦	٣,٤٢١	٤,٥٠٤	١٧٩	٤,٦٨٣
٤٥٨	٧٢٩	٢٥٥	١,١٨٧	٩٨٤	٥٥١	١,٥٣٥
٣٠٢	٤,٩٣٦	٢,٦١٩	٥,٢٣٨	٧,٥٥٥	١٨٦	٧,٧٤١
٩,١٦٩	٦٦,٧٢٤	١٠٧,٧٣٨	٧٥,٨٩٣	١٧٤,٤٦٢	١٩,٢٧١	١٩٣,٧٣٣

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٧ رسوم الوكالة

يدير المساهمون عمليات التكافل في الشركة لمشاركي التكافل ويتقاضون ٣٥٪ كحد أقصى من إجمالي المساهمات المكتتبة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، تم تحميل رسوم الوكالة بنسبة ٢١٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٣٥٪).

١٨ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى

السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٢٤	٥٠٠	٢٨٢	٢٥٠	الربح على ودائع الوكالة والصكوك
١,٤٣١	٣,٩٣٢	٦٦٦	١,٦٨٠	إيرادات توزيعات الأرباح
٦١١	٥٠٢	٢٩٤	٢٤٥	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية، صافي
(١٣)	٦٤٧	(١٣)	٢٤٢	أخرى، صافي
٢,٦٥٣	٥,٥٨١	١,٢٢٩	٢,٤١٧	

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٣٨٤	١٥,٤١٦	٧,٠٩٣	٨,٢٨٢	تكاليف الموظفين
١,٠٥٥	١,٠٩٧	٤١٤	٤٩١	مصاريف التدقيق والمصاريف القانونية والمهنية الأخرى
١,٠١٨	١,٠٥٥	٥١٤	٥٦٦	الاستهلاك والإطفاء
٧٤٠	٩٥٢	٣٢١	٤٢٠	تكاليف تقنية المعلومات
٦١٩	٥٦٧	٢٥٥	٢١١	الانخفاض في قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة (إيضاح ٥)
٤٢٢	٣٤٤	٢٠٨	١٣٣	قرطاسية المكاتب والصيانة
١٢٣	١٠٧	٥٦	٥٤	الإيجار ورسوم الخدمات
٥١٩	٩٠	٥١٩	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٤٠٠	٣٦٩	٣٢٦	٢٥١	أخرى
١٨,٢٨٠	١٩,٩٩٧	٩,٧٠٦	١٠,٤٠٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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.

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٦,٥٦١	٧,٠١٠	١٤,٢٨٩	٣,٠٣٧	الربح للفترة (ألف درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
٠,١١	٠,٠٥	٠,١٠	٠,٠٢	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢١ المعلومات القطاعية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

الطبي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إيرادات التكافل		
١٠٧,٢٥٦	٥٩,٠٢٠	١٦٦,٢٧٦
(٣٥,٤٥٩)	(١٧,٩٥٥)	(٥٣,٤١٤)
إجمالي الاشتراكات المكتتبة اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها		
٧١,٧٩٧	٤١,٠٦٥	١١٢,٨٦٢
(١٣,٠١٤)	(٥,٨٠٩)	(١٨,٨٢٣)
صافي اشتراكات التكافل		
التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبة		
٥٨,٧٨٣	٣٥,٢٥٦	٩٤,٠٣٩
٢٨٢	٥,٨٥٨	٦,١٤٠
٥٩,٠٦٥	٤١,١١٤	١٠٠,١٧٩
إجمالي إيرادات التكافل		
٧٧,٦٥٧	(٢٨,٧٢٢)	(١٠٦,٣٧٩)
٣٧,٦٢٧	٦,٢٩٥	٤٣,٩٢٢
(٤٠,٠٣٠)	(٢٢,٤٢٧)	(٦٢,٤٥٧)
صافي المطالبات المدفوعة		
التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة		
٤,١٤٧	(١,٥٥١)	٢,٥٩٦
(٢,٥٤٩)	٨٧٩	(١,٦٧٠)
(٣١٣)	٣,٠٦٣	٢,٧٥٠
١٠	(٥٣٤)	(٥٢٤)
(٣٨,٧٣٥)	(٢٠,٥٧٠)	(٥٩,٣٠٥)
(٥,٥٨١)	(١,٩٨٠)	(٧,٥٦١)
(٤٤,٣١٦)	(٢٢,٥٥٠)	(٦٦,٨٦٦)
١٤,٧٤٩	١٨,٥٦٤	٣٣,٣١٣
صافي إيرادات التكافل		
إيرادات استثمار مشترك التكافل		
٦٩٣	٤٠١	١,٠٩٤
(٢٢,١٦٦)	(١٢,٧٥٢)	(٣٤,٩١٨)
(٢٤٣)	(١٤٠)	(٣٨٣)
٣٧٩	٢٦٢	٦٤١
(٦,٥٨٨)	٦,٣٣٥	(٢٥٣)
(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة		
رسوم الوكالة حصة المضارب إيرادات أخرى		

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

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢١ المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الطبي ألف درهم	
١٩٣,٧٣٣ (٧٥,٨٩٣)	٧٦,٦٥٠ (٣٠,٤٠٤)	١١٧,٠٨٣ (٤٥,٤٨٩)	إيرادات التكافل إجمالي الاشتراكات المكتتبة اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
١١٧,٨٤٠ (١٠,١٠٢)	٤٦,٢٤٦ ٤,٤٥٢	٧١,٥٩٤ (١٤,٥٥٤)	صافي اشتراكات التكافل التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبة
١٠٧,٧٣٨ ٦,٧٥٥	٥٠,٦٩٨ ٦,١١٢	٥٧,٠٤٠ ٦٤٣	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة العمولات المكتتبة
١١٤,٤٩٣	٥٦,٨١٠	٥٧,٦٨٣	إجمالي إيرادات التكافل
(١١٦,٣٣٩) ٤٣,٠١٤	(٥٢,٠٥٠) ١٢,٦٨٦	(٦٤,٢٨٩) ٣٠,٣٢٨	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧٣,٣٢٥)	(٣٩,٣٦٤)	(٣٣,٩٦١)	صافي المطالبات المدفوعة
١٤,٥١٢ (٥٥٧) (١١٦) ٩٢٧	١١,١٦٥ (٢٤٥) ٧٠٢ ٩٢٨	٣,٣٤٧ (٣١٢) (٨١٨) (١)	التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة التغير في صافي احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
(٥٨,٥٥٩) (٧,٨٥٣)	(٢٦,٨١٤) (٢,٦٧٨)	(٣١,٧٤٥) (٥,١٧٥)	صافي مطالبات التكافل المتكبدة مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٦٦,٤١٢)	(٢٩,٤٩٢)	(٣٦,٩٢٠)	إجمالي مصاريف التكافل
٤٨,٠٨١	٢٧,٣١٨	٢٠,٧٦٣	صافي إيرادات التكافل
١,٢٥٣ (٦٧,٨٠٧) (٤٣٩) ٣٥٩	٥١٥ (٢٨,٦٠٦) (١٨١) ٣٩	٧٣٨ (٣٩,٢٠١) (٢٥٨) ٣٢٠	إيرادات استثمار مشترك في التكافل رسوم الوكالة حصة المضارب إيرادات أخرى
(١٨,٥٥٣)	(٩١٥)	(١٧,٦٣٨)	العجز 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
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
٩٧,٢٢١	-	-	٩٧,٢٢١
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
٨٩,٥١٨	-	-	٨٩,٥١٨
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

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.