

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع
تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠



تقرير أعضاء مجلس الإدارة عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2020

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم تقريره عن الفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 مع البيانات المالية كما في ذلك التاريخ.

قد حققت الشركة صافي أرباح قدره 16.6 مليون درهم مدعومة بنتائج الاكتتاب القوية وانتعاش طفيف في الاستثمارات والرقابة الصارمة على النفقات.

ونقدم فيما يلي أبرز النقاط الرئيسية للنتائج وهي:

- ارتفع إجمالي المساهمات المكتتبه بنسبة 3.8٪ في النصف الأول من السنة المالية 2020 مقارنةً بالنصف الأول من السنة المالية 2019. وكان النمو في المساهمات المكتتبه مدفوعاً بشكل رئيسي من قبل خطي إنتاج الطبي والسيارات والتي نمت بنسبة 6.1٪ و 3.4٪ على التوالي مقارنةً بالنصف الأول من السنة المالية 2019.
- انخفضت نسبة المطالبات خلال النصف الأول من السنة المالية 2020 إلى 54.4٪ مقارنةً بـ 61.9٪ في النصف الأول من السنة المالية 2019. حيث كان هناك انخفاضاً ملموساً في نسبة المطالبات عبر جميع خطوط الأعمال.
- انخفضت نسبة المصروفات في النصف الأول من السنة المالية 2020 إلى 17.2٪ مقارنةً بـ 18.7٪ في النصف الأول من السنة المالية 2019 بسبب الرقابة الصارمة على نفقات التشغيل.
- بلغت النسبة الإجمالية المجمعة 88.3٪ في النصف الأول من السنة المالية 2020 مقارنةً بنسبة 96.2٪ في النصف الأول من السنة المالية 2019.
- بلغت إيرادات الاستثمار خلال الفترة 3.9 مليون درهم مقارنةً بـ 3.6 مليون درهم عن نفس الفترة من العام الماضي.
- حققت الشركة صافي ربح قدره 16.6 مليون درهم في النصف الأول من السنة المالية 2020 مقارنةً بـ 7 ملايين درهم في النصف الأول من السنة المالية 2019.

وقد لوحظ تأثير جائحة كوفيد 19 على الأنشطة الاقتصادية للبلاد. فقد انخفض النمو في الربع الثاني من العام ونتوقع أن يستمر هذا الاتجاه لما بقي من العام. ومع ذلك، فقد أدت نتائج الاكتتاب القوية إلى جانب السيطرة على نفقاتنا إلى تحسن في الربحية. نعتقد أن إدارة الذمم المدينة وضمان السيولة الكافية داخل الشركة ستكون تحدياً رئيسياً خلال هذه الأوقات.

P.O Box 6457, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 613 8888
Fax: +971 2 613 8800
E-mail: info@watania.ae

ص.ب. ٦٤٥٧، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٢ ٦١٣ ٨٨٨٨
فاكس: +٩٧١ ٢ ٦١٣ ٨٨٠٠
بريد إلكتروني: info@watania.ae

www.watania.ae
800-WATANIA(9282642)



أظهرت أسواق الاستثمار انتعاشًا في الربع الثاني بعد الانخفاض الحاد الذي شهدته في الربع الأول بسبب كوفيد 19. ونتوقع أن تظل الأسواق في حالة ترقب حتى نهاية هذا العام بسبب عدم اليقين الذي يحيط بالنمو والسيولة في الاقتصاد العالمي والإقليمي.

تحتل دولة الإمارات العربية المتحدة موقع الصدارة في معالجة كوفيد 19 ويمكننا أن نرى تحسنًا كبيرًا في الحد من معدل الإصابة والحالات النشطة. وهذا يساعد على استئناف الأنشطة العادية وبالتالي انتعاش الاقتصاد. ما زلنا متفائلين بشأن مستقبل الشركة من حيث الربحية. وستواصل الشركة الاستثمار في المبادرات التي تركز على تحسين خدمة العملاء، وكفاءة العمليات وخفض التكاليف التشغيلية.

نود أن نتقدم بخالص الشكر إلى حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة وهيئة التأمين وعملائنا وشركائنا في العمل على ثقتهم في الوطنية. كذلك كل الشكر والتقدير لفريق 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 يونيو ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والبيانات المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية ذات الصلة 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 نبدي 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 و يونغ

رقم القيد: ٨١١

١٢ أغسطس ٢٠٢٠

أبوظبي

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) للف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) للف درهم	إيضاحات
		الموجودات
		موجودات عمليات التكافل
-	٤٠,٣٥٥	١٢ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٤٩٠	-	١١ الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع
١٠,٩٤٦	-	١٠ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦,٣٣٠	الاستثمارات العقارية
١٥,٦٣٣	١٦,٥٨١	١٣ تكلفة الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٦١,٨٨٢	٧١,٠٥١	١٣ حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٥٢,٤٠٠	٥٢,٢٤٧	١٣ حصة إعادة التكافل من المطالبات
٥,٤٤٨	٥,٦٩٠	٥ مبالغ منقوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
١٠٢,٩٥٨	١٢٠,٥٣١	٥ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٥,٢٤٩	١٥,٢٤٩	٦ وودائع بنكية مقيدة
٤٠,٥٠٠	٦٠,٠٠٠	٧ وودائع وكالة
٣,٢٤٦	-	١٦ مبالغ مستحقة من المساهمين
٣٩,٠٥١	٢٧,٦٣٥	٨ النقد وما يعادله
٣٥٨,٧٩٩	٤١٥,٦٦٩	إجمالي موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
		المتكاثرات والمعدات
١,٠٧٢	١,٧٨٧	٩ الموجودات غير الملموسة
١,٠٨٥	٨٨١	٩ موجودات حق الاستخدام
٩,٣٠٣	٨,٧٧٣	١٢ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٠,٨١٨	١١ الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع
٣٨,٤٠٦	-	١٠ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤,٧١٤	-	الاستثمارات العقارية
٢٣,٤٠٠	١٧,٠٧٠	٤ وديعة نظامية
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٤ مبالغ منقوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
٢,٣٣٢	٢,٧٦٠	٦ وودائع بنكية مقيدة
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٧ وودائع وكالة
١٣,٣٢٥	-	١٦ مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
-	٣٢,٥٣٧	٨ النقد وما يعادله
٦,٣٨٣	٥,٢١٦	
١١٧,٥٢١	١٠٧,٣٤٢	إجمالي موجودات المساهمين
٤٧٦,٣٢٠	٥٢٣,٠١١	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
		مطلوبات عمليات التكافل
٦١,٣٩٥	٨٤,٨٨٢	١٣ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٢٧٣,٧٠٢	٢٧٨,٠٥٤	١٦ مطلوبات عقود التكافل
٦,٦١١	٧,٧٢٩	١٦ إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
-	٣٢,٥٣٧	مبالغ مستحقة للمساهمين
١٧,٠٤١	١٢,٤٦٧	مطلوبات أخرى
٣٥٨,٧٩٩	٤١٥,٦٦٩	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
		مطلوبات المساهمين
		مطلوبات أخرى
٤,٨١٢	٤,٥٧٩	١٦ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٦٤	٧,٢٠٦	٩ مبالغ مستحقة لمشاركى التكافل
٣,٢٤٦	-	مطلوبات عقود الإيجار
٩,٢٠١	٨,٠٥٠	
٢٣,٨٢٣	١٩,٨٣٥	إجمالي مطلوبات المساهمين
٣٨٢,٦٢٢	٤٣٥,٥٠٤	إجمالي المطلوبات
		حساب مشتركى التكافل
(١٥٦,٨٩٧)	(١٧٥,٤٥٠)	١٥ صندوق التكافل على المتكاثرات والمسؤوليات
١٥٦,٨٩٧	١٧٥,٤٥٠	١٥ قرض حسن - ممول من قبل المساهمين
١٠٠	(٦)	احتياطي إعادة التقييم
١٠٠	(٦)	إجمالي (العجز) الفائض في حساب مشتركى التكافل
		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٤ رأس المال
٢,٧٦٦	٢,٧٦٦	الاحتياطي القانوني
(٤,٩١١)	(١٧,٩٧١)	احتياطي إعادة التقييم
(٥٤,٢٥٧)	(٤٧,٢٨٢)	الخسائر المترتبة
٩٣,٥٩٨	٨٧,٥١٣	إجمالي حقوق المساهمين
٤٧٦,٣٢٠	٥٢٣,٠١١	إجمالي المطلوبات وحساب مشتركى التكافل وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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 ٢٠٢٠

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		إيضاحات
٢٠٢٠	(غير مدققة)	٢٠١٩	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٨٦,٦١٨	١٩٣,٧٣٣	٧٦,٨٢٤	٧٤,٩٨٥	١٨
(٧٣,٢٤٦)	(٧٥,٨٩٣)	(٣٠,٠٥٢)	(٣١,٣٧٣)	١٨
١١٣,٣٧٢	١١٧,٨٤٠	٤٦,٧٧٢	٤٣,٦١٢	
(٢٣,١٦٥)	(١٠,١٠٢)	٣٧٨	٩,٦٩٠	
٩٠,٢٠٧	١٠٧,٧٣٨	٤٧,١٥٠	٥٣,٣٠٢	١٨
٤,٢٢٤	٦,٧٥٥	٢,٣٣٢	٣,٤٣٨	
٩٤,٤٣١	١١٤,٤٩٣	٤٩,٤٨٢	٥٦,٧٤٠	
(٨٧,٦٥٣)	(١١٦,٣٣٩)	(٣٦,٠٦٣)	(٥٦,٧٢٢)	
٣٩,٦٧٥	٤٣,٠١٤	١٥,٩٩٣	٢١,٤٠٩	
(٤٧,٩٧٨)	(٧٣,٣٢٥)	(٢٠,٠٧٠)	(٣٥,٣١٣)	
(٤٩,٥٥٣)	١٤,٥١٢	(١٤,٥٦٤)	١٩,٧٤١	
٤٢,٦٧٨	(٥٥٧)	٥,٠٨٠	(٦,٢٦٥)	
(٦٩٣)	(١١٦)	(١١٥)	(٣٩٥)	
(٢٩٠)	٩٢٧	(٢٨٠)	٩٠٠	
(٥٥,٨٣٦)	(٥٨,٥٥٩)	(٢٩,٩٤٩)	(٢١,٣٣٢)	
(٦,٢٦٠)	(٧,٨٥٣)	(٣,٣٧٥)	(٤,٤٩٤)	
(٦٢,٠٩٦)	(٦٦,٤١٢)	(٣٣,٣٢٤)	(٢٥,٨٢٦)	
٣٢,٣٣٥	٤٨,٠٨١	١٦,١٥٨	٣٠,٩١٤	
١,٥٨٧	١,٢٥٣	٨٨٥	٥٠٨	
(٤١,٦٠٠)	(٦٧,٨٠٧)	(٢٢,٣٨٦)	(٣٤,٥٥٩)	١٩
(٥٥٥)	(٤٣٩)	(٣٠٩)	(١٧٨)	
٤٠٣	٣٥٩	٤٣٤	١٦١	
(٧,٨٣٠)	(١٨,٥٥٣)	(٥,٢١٨)	(٣,١٥٤)	
٢,٠٣٠	٢,٦٥٣	١,٣١١	١,٢٢٩	٢٠
٤١,٦٠٠	٦٧,٨٠٧	٢٢,٣٨٦	٣٤,٥٥٩	١٩
٥٥٥	٤٣٩	٣٠٩	١٧٨	
(١٦,٧٥٥)	(١٨,٢٨٠)	(٩,٢٩٨)	(٩,٧٠٦)	٢١
(١٢,٤٤١)	(١٧,٢٨٤)	(٦,٢٨٦)	(٨,٧٠٦)	
(١٣٤)	(٢٢١)	(١٠٧)	(١١١)	
(٧,٨٣٠)	(١٨,٥٥٣)	(٥,٢١٨)	(٣,١٥٤)	
٧,٠٢٥	١٦,٥٦١	٣,٠٩٧	١٤,٢٨٩	
٠,٠٥	٠,١١	٠,٠٢	٠,١٠	٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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 ٢٠٢٠

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٧,٠٢٥	١٦,٥٦١	٣,٠٩٧	١٤,٢٨٩	صافي الربح للفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى
				البند التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
				التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الأخرى
-	(١٣,٠٦٨)	-	٢,٤٢٩	١٢
(٤٣٥)	-	(٤٣٥)	-	تعويضات مجلس الإدارة
				البند التي سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
				التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة كمستحقة للبيع
				الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المصنفة كمستحقة للبيع
(٩٠١)	-	٣١٢	-	
٧٤٣	-	٩٦	-	
(٥٩٣)	(١٣,٠٦٨)	(٢٧)	٢,٤٢٩	الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
٦,٤٣٢	٣,٤٩٣	٣,٠٧٠	١٦,٧١٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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 ٢٠٢٠

إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٩٦,٣٤٤	(٥٢,٩٠١)	(٢,٧٩٠)	٢,٠٣٥	١٥٠,٠٠٠
٧,٠٢٥ (٥٩٣)	٧,٠٢٥ (٤٣٥)	- (١٥٨)	- -	- -
٦,٤٣٢ (٧,٥٠٠)	٦,٥٩٠ (٧,٥٠٠)	(١٥٨) -	- -	- -
٩٥,٧٧٦	(٥٣,٨١١)	(٢,٩٤٨)	٢,٠٣٥	١٥٠,٠٠٠
٩٣,٥٩٨ (٥٧٨)	(٥٤,٢٥٧) (٥٧٨)	(٤,٩١١) -	٢,٧٦٦ -	١٥٠,٠٠٠ -
٩٣,٠٢٠	(٥٤,٨٣٥)	(٤,٩١١)	٢,٧٦٦	١٥٠,٠٠٠
١٦,٥٦١ (١٣,٠٦٨)	١٦,٥٦١ -	- (١٣,٠٦٨)	- -	- -
٣,٤٩٣ (٩,٠٠٠)	١٦,٥٦١ (٩,٠٠٠)	(١٣,٠٦٨) -	- -	- -
-	(٨)	٨	-	-
٨٧,٥١٣	(٤٧,٢٨٢)	(١٧,٩٧١)	٢,٧٦٦	١٥٠,٠٠٠

كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)

الربح للفترة
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح معطن عنها (إيضاح ١٤)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
تعديل الانتقال عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (الإيضاح رقم ٣,١)
كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (معدل)

الربح للفترة
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح معطن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٤)

استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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 ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاحات	
الف درهم	الف درهم		
٧,٠٢٥	١٦,٥٦١		الأنشطة التشغيلية الربح للفترة
٢٣,١٦٥	١٠,١٠٢		تعديلات للبنود التالية:
٥٢,٥٣٦	(١٤,٩١٩)		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
(٤٤,٦٧٨)	١٥٣		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الربح من بيع استثمارات
٤٨	-	٢٠	خسارة الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية المصنفة كمستحقة للبيع
(٣٠٣)	-	٢٠	استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام وإطفاء موجودات غير ملموسة
٧٤٣	-	٢١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١,٠٧٦	١,٠١٨	٢١ و ٥	مخصص الانخفاض في قيمة الاشتراكات ودمج إعادة التكافل المدينة
٨٥٣	٩٣٠		تكلفة التمويل
٣٤٢	٦١٩		إيرادات توزيعات الأرباح
١٣٤	٢٢١	٢٠	
(١,١٧٧)	(١,٤٣١)		
٣٩,٧٦٤	١٣,٢٥٤		
(٤٢,٠٠٥)	(١٨,٤٤١)		التغيرات العاملة في:
(٥٤٧)	(٦٧٠)		الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٦,٥١٨	٢٣,٤٨٧		مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
(١,٨٢٥)	(٩٤٨)		ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
-	١,٠٦٨		تكلفة الاستحواذ الموجهة على الوثائق
١,٣٤٩	(٤,٨٠٧)		إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
٣,٢٥٤	١٢,٩٤٣		مطلوبات أخرى
(٤١)	(٢٨٨)		النقد من الأنشطة التشغيلية
٣,٢١٣	١٢,٦٥٥		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
			صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٨٣)	(٢٤٣)		الأنشطة الاستثمارية
(١١)	(٢٥٥)		شراء ممتلكات ومعدات
(٧,٢٧٣)	(٣٤,٦٣٠)	١٢	شراء موجودات غير ملموسة
١٧,٧٨١	٢٥,٠٠٦		شراء استثمارات
١,١٧٧	١,٤٣١		متحصلات من استبعاد استثمارات
(١٣,٥٠٤)	(٦,١٧٥)		توزيعات أرباح مستلمة
(١,٩١٣)	(١٤,٨٦٦)		ودائع مقيدة وودائع وكالة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٧,٥٠٠)	(٩,٠٠٠)	١٤	الأنشطة التمويلية
(٤٣٥)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(٧٨٤)	(١,٣٧٢)	٩	تعويضات مجلس الإدارة المدفوعة
(٨,٧١٩)	(١٠,٣٧٢)		قسط مطلوبات عقود الإيجار المدفوع
(٧,٤١٩)	(١٢,٥٨٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٣,٢٧٦	٤٥,٤٣٤		صافي النقص في النقد وما يعادله
٢٥,٨٥٧	٣٢,٨٥١	٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
			النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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 ٢٠٢٠ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٠.

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 ٢٠١٩. بالإضافة لذلك، قد لا تشير النتائج للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالضرورة إلى نتائج السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

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

استخدام التقديرات والأحكام

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

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك هي نفسها التي تم تطبيقها عند إعداد البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكنه غير فعال بعد.

- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ فيما يتعلق بتعريف الأعمال.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ فيما يتعلق بتعديل معيار معدل الفائدة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ فيما يتعلق بتعريف المادية.

٣,١ التغيير الاختياري في السياسات المحاسبية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإدراج والقياس للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، والذي يجمع بين كافة الجوانب الثلاثة للمحاسبة عن الأدوات المالية: التصنيف والقياس؛ والانخفاض في القيمة؛ ومحاسبة الحماية. اختارت الشركة مبدئياً الإعفاء المؤقت المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للشركات العاملة في الغالب في قطاع التأمين، باعتبار أنه تم استيفاء كافة متطلبات القيام بذلك. خلال السنة السابقة، قررت الإدارة اعتماد المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، وفيما يلي الأثر الانتقالي عند الاعتماد.

تصنيف وقياس الموجودات المالية

باستثناء بعض الذمم التجارية المدينة، تقوم المنشأة مبدئياً بقياس أصل مالي بقيمته العادلة زانداً تكاليف المعاملة، في حالة الأصل المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من الشركة أخذ معيارين في الاعتبار عند تحديد أساس القياس للاستثمارات المحتفظ بها كموجودات مالية:

- (١) نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات المالية؛ و
- (٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

بناءً على هذه المعايير، يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، يجوز للشركة، عند الإدراج المبدئي، أن تختار بشكل غير قابل للإلغاء، تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التقليل إلى حد كبير من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ بشكل أو بآخر. إن هذا التصنيف متاح كذلك للموجودات المالية القائمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١ التغيير الاختياري في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تم تقييم نموذج أعمال الشركة اعتباراً من تاريخ التطبيق المبدئي، ١ يناير ٢٠٢٠، ومن ثم تم تطبيقه بأثر رجعي على تلك الموجودات المالية التي لم يتم استبعادها قبل ١ يناير ٢٠٢٠. تم إجراء تقييم حول ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية على أدوات الدين هي عبارة فقط عن المبلغ الأساسي والفائدة بناءً على الحقائق والظروف عند الإدراج المبدئي للموجودات.

تماشياً مع الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، اختارت الشركة إدراج تعديل على أرباحها المحتجزة الافتتاحية في ١ يناير ٢٠٢٠ لتعكس تطبيق المتطلبات الجديدة للانخفاض في القيمة والتصنيف والقياس في تاريخ الاعتماد دون إعادة إدراج معلومات المقارنة.

كان تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠٢٠ كما يلي:

تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١ يناير ٢٠٢٠	خسارة الائتمان المتوقعة	إعادة تصنيف	الف درهم
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
-	-	(٤٩,٨٩٦)	٤٩,٨٩٦
-	-	(٢٥,١٥٦)	٢٥,١٥٦
٧٤,٧٢٣	(٣٢٩)	٧٥,٠٥٢	-
١٠٢,٤٦٠	(٢٤٩)	-	١٠٢,٧٠٩
٥٧٨	٥٧٨	-	-

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعتمد متطلبات الانخفاض في القيمة على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة الذي يحل محل نموذج الخسارة المتكبدة الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ينطبق نموذج خسارة الائتمان المتوقعة على أدوات الدين المحتسبة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومعظم التزامات القروض وعقود الضمان المالي وموجودات العقد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء وضم عقود الإيجار المدينة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار.

يتطلب بشكل عام من المنشآت إدراج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر عند الإدراج المبدئي (أو عند الدخول في الالتزام أو الضمان) وبعد ذلك طالما لم يكن هناك تدهور كبير في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان على أساس فردي أو جماعي، فيجب على المنشآت إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة. بالنسبة للذمم التجارية المدينة، يتم تطبيق النهج المبسط الذي يتم من خلاله إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على الدوام.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١ التغيير الاختياري في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)
انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يعمل الجدول التالي على تسوية مخصص الانخفاض في القيمة الذي يتم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتكبدة الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ مع مخصص الانخفاض في القيمة الجديد الذي يتم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠٢٠:

تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ يناير ٢٠٢٠
		الف درهم	الف درهم
	رقم ٩	٧,٨٦٣	٨,١١٢
		-	٣٢٩
		٧,٨٦٣	٨,٤٤١
الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة (إيضاح ٥)			
الاستثمار في الصكوك (إيضاح ١٢)			

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 ٣,٢٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٢٥٪ سنوياً).

٥ الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

(غير مدققة)	(مدققة)		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم		
٩٩,٩٠٣	٨٦,٨٧٩	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل	
٢١,٨٨٧	١٢,٤٩٤	مبالغ مستحقة من مشغلي التكافل وإعادة التكافل	
٧,٤٧٢	١١,٤٤٨	مبالغ مستحقة من الوسطاء والوكلاء	
١٢٩,٢٦٢	١١٠,٨٢١	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	
(٨,٧٣١)	(٧,٨٦٣)	صافي الاشتراكات ودمم إعادة التكافل المدينة	
١٢٠,٥٣١	١٠٢,٩٥٨		

٥ الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، انخفضت قيمة الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة بقيمة اسمية تبلغ ٨,٧٣١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧,٨٦٣ ألف درهم).

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
٧,١٢١	٧,٨٦٣	في بداية الفترة / السنة
-	٢٤٩	تعديل الانتقال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣,١)
٧,١٢١	٨,١١٢	
٧٤٢	٦١٩	المحمل للفترة / السنة (إيضاح ٢١)
٧,٨٦٣	٨,٧٣١	في نهاية الفترة / السنة

٦ ودائع بنكية مقيدة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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 ٢,٠٪ إلى ٣,٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,١٦٪ إلى ٣,٠٪) سنوياً.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٧ ودائع وكالة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
٤٠,٥٠٠	٦٠,٠٠٠	موجودات عمليات التكافل
١٣,٣٢٥	-	موجودات المساهمين
<u>٥٣,٨٢٥</u>	<u>٦٠,٠٠٠</u>	

تحمل ودائع الوكالة أعلاه معدل ربح يتراوح بين ٢,٠٪ إلى ٤,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٣٪ إلى ٤,٣٪) سنوياً.

٨ النقد وما يعادله

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
٢٠	٢٠	نقد في الصندوق
٤٥,٤١٤	٣٢,٨٣١	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
<u>٤٥,٤٣٤</u>	<u>٣٢,٨٥١</u>	
٣٩,٠٥١	٢٧,٦٣٥	موجودات عمليات التكافل
٦,٣٨٣	٥,٢١٦	موجودات المساهمين
<u>٤٥,٤٣٤</u>	<u>٣٢,٨٥١</u>	

إن التوزيع الجغرافي للنقد وما يعادله هو كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
٤٢,٨٢١	٣٢,٨٠٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦١٣	٤٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤٥,٤٣٤</u>	<u>٣٢,٨٥١</u>	

٩ موجودات حق الاستخدام / مطلوبات عقود الإيجار

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
١٠,٣٦٢	٩,٣٠٣	موجودات حق الاستخدام
(١,٠٥٩)	(٥٣٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩,٣٠٣	٨,٧٧٣	مصاريف الاستهلاك
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٠,٠٤٣	٩,٢٠١	مطلوبات عقود الإيجار
٤٨٤	٢٢١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٣٢٦)	(١,٣٧٢)	مصاريف الفائدة
٩,٢٠١	٨,٠٥٠	مدفوعات
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
١٠,٩٤٢	-	المحتفظ بها للمتاجرة
٩,٩٠٩	-	صكوك - موجودات عمليات التكافل
٤,٣٠٥	-	صكوك - موجودات المساهمين
١٤,٢١٤	-	أسهم حقوق ملكية متداولة - موجودات المساهمين
٢٥,١٥٦	-	
١٥,٢٤٧	-	إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:
٩,٩٠٩	-	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥,١٥٦	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٠ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

إن الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم
٢٤,٨٨٧	٢٥,١٥٦
-	(٢٥,١٥٦)
٥,١٠٢	-
(٤,٩٨٩)	-
١٥٦	-
٢٥,١٥٦	-

في ١ يناير
مُعاد تصنيفها عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(إيضاح رقم ٣,١)
إضافات
استيعادات
التغير في القيمة العادلة

١١ الموجودات المالية المصنفة كمناحة للبيع

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم
١١,٤٩٠	-
٣٨,٤٠٦	-
٤٩,٨٩٦	-

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

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

٤٤,٦٠٧	-
٥,٢٨٩	-
٤٩,٨٩٦	-

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١١ الموجودات المالية المصنفة كمساحة للبيع (تمة)

إن الحركة في الموجودات المالية المصنفة كمساحة للبيع هي كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
٤٢,٤٦٤	٤٩,٨٩٦	في ١ يناير
-	(٤٩,٨٩٦)	مُعاد تصنيفها عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح رقم ٣,١)
٢٦,٨٨٣	-	إضافات
(١٦,٩٥١)	-	استبعادات
(٢,٥٠٠)	-	التغير في القيمة العادلة
٤٩,٨٩٦	-	

١٢ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
-	١٩,٢١٨	موجودات عمليات التكافل
-	(٥١)	صكوك
-	١٩,١٦٧	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	٢١,١٨٨	أسهم حقوق ملكية متداولة
-	٤٠,٣٥٥	
-	٩,٩٠٩	موجودات المساهمين
-	(٢٧٨)	صكوك
-	٩,٦٣١	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	٢١,١٨٧	أسهم حقوق ملكية متداولة
-	٣٠,٨١٨	
-	٧١,١٧٣	الإجمالي

١٢ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تمة)

إن الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمار في صكوك هي كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
-	-	في بداية الفترة / السنة
-	٣٢٩	تعديل الانتقال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣,١)
-	٣٢٩	في نهاية الفترة / السنة

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

-	٥٢,٨٥٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	١٨,٣١٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	٧١,١٧٣	

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
-	-	في ١ يناير
-	٧٤,٧٢٣	تعديل الانتقال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣,١)
-	٣٤,٦٣٠	إضافات
-	(٢٥,٠٠٦)	استبعادات
-	(١٣,١٧٤)	التغير في القيمة العادلة
-	٧١,١٧٣	

تم تخصيص التغير في القيمة العادلة كما يلي:

-	(١٣,٠٦٨)	موجودات المساهمين
-	(١٠٦)	موجودات عمليات التكافل
-	(١٣,١٧٤)	

١٣ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٦٦,٤١٠	٨٠,٩٢٢	إجمالي مطلوبات عقود التكافل:
٢٢,٦٤٤	٢٢,١٢٤	احتياطي المطالبات القائمة
١,٦٩٨	٢,٦٢٥	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
١٨٧,٣٠٢	١٦٧,٨٢١	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
-	٢١٠	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
		احتياطي الاشتراك غير المكتسب (احتياطي عجز الأقساط)
٢٧٨,٠٥٤	٢٧٣,٧٠٢	
٤٢,٢٦٨	٤٢,٨٢٥	موجودات عقود إعادة التكافل:
٩,٩٧٩	٩,٥٧٥	احتياطي المطالبات القائمة
٥٢,٢٤٧	٥٢,٤٠٠	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
٧١,٠٥١	٦١,٨٨٢	حصة إعادة التكافل من المطالبات
١٢٣,٢٩٨	١١٤,٢٨٢	حصة إعادة التكافل من احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
٢٤,١٤٢	٣٨,٠٩٧	مطلوبات التكافل - صافي:
١٢,٦٦٥	١٢,٥٤٩	احتياطي المطالبات القائمة
١,٦٩٨	٢,٦٢٥	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
١١٦,٢٥١	١٠٥,٩٣٩	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
-	٢١٠	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١٥٤,٧٥٦	١٥٩,٤٢٠	احتياطي الاشتراك غير المكتسب (احتياطي عجز الأقساط)

١٤ رأس المال

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل
		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم

في ٢١ أبريل ٢٠٢٠ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٢٦ مارس ٢٠١٩)، وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٦ فلس للسهم (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٠,٠٥ فلس للسهم) بقيمة ٩,٠٠٠ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٧,٥٠٠ ألف درهم).

١٥ صندوق مشتركى التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
(١٤٩,٢٣٤)	(١٥٦,٨٩٧)	العجز في صندوق مشتركى التكافل:
(٧,٦٦٣)	(١٨,٥٥٣)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٥٦,٨٩٧)	(١٧٥,٤٥٠)	العجز للفترة / السنة
١٤٩,٢٣٤	١٥٦,٨٩٧	القرض الحسن من المساهمين:
٧,٦٦٣	١٨,٥٥٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥٦,٨٩٧	١٧٥,٤٥٠	المخصص خلال الفترة / السنة
-	-	إجمالي حساب مشتركى التكافل، صافي

قام مساهمو الشركة بتمويل عجز مشتركى التكافل وفقاً لسياسة الشركة.

١٦ مبالغ مستحقة من / إلى المساهمين ومبالغ مستحقة إلى / من مشتركى التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
١٥٦,٨٩٧	١٧٥,٤٥٠	القرض الحسن (إيضاح ١٥)
(١٣١,٢٣٦)	(١٧٨,١٣١)	ناقصاً: رسوم الوكالة المدينة
(٢٢,٤١٥)	(٢٩,٨٥٦)	تحويلات ومدفوعات إلى عمليات التكافل
٣,٢٤٦	(٣٢,٥٣٧)	

خلال الفترة بناءً على قرار الإدارة والموافقة التي تم الحصول عليها من هيئة الرقابة الشرعية، تم تحويل أسهم حقوق ملكية متداولة واستثمارات عقارية بمبلغ ٢١,١٨٧ ألف درهم و ٦,٣٣٠ ألف درهم على التوالي من موجودات المساهمين إلى موجودات عمليات التكافل.

١٧ 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 يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
١,٠٥٣	١,٠٦٢	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التعويض للإدارة الرئيسية:
٢٤٠	١٦٨	مكافآت قصيرة الأجل
		مكافآت طويلة الأجل
(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
(٧٨)	(٧٨)	الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:
٩,٩٠٩	٩,٦٣١	نمذ دائنة طرف ذو علاقة استثمار في صكوك

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ صافي الاشتراكات

صافي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم	اشتراكات إعادة التكافل المكتسبة ألف درهم	إعادة التكافل من التغير في حصة الاشتراكات غير المكتسبة ألف درهم	اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها ألف درهم	إجمالي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة ألف درهم	إجمالي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم	إجمالي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم	الطبي السيارات الهندسة العقارات الشحن البحري وهيكل السفن أخرى الإجمالي
٥٧,٠٤٠	٤٠,٣٧٠	٥,١١٩	٤٥,٤٨٩	٩٧,٤١٠	١٩,٦٧٣	١١٧,٠٨٣	١١٧,٠٨٣	
٤٣,٤٠٣	١٤,٢٠٣	٣,٦٧٣	١٧,٨٧٦	٥٧,٦٠٦	٥٥	٥٧,٦٦١	٥٧,٦٦١	
٣,٢٩٥	٣,١٠٨	(٤٢٦)	٢,٦٨٢	٦,٤٠٣	(١,٣٧٣)	٥,٠٣٠	٥,٠٣٠	
١,١٢٦	٣,٣٧٨	٤٣	٣,٤٢١	٤,٥٠٤	١٧٩	٤,٦٨٣	٤,٦٨٣	
٢٥٥	٧٢٩	٤٥٨	١,١٨٧	٩٨٤	٥٥١	١,٥٣٥	١,٥٣٥	
٢,٦١٩	٤,٩٣٦	٣٠٢	٥,٢٣٨	٧,٥٥٥	١٨٦	٧,٧٤١	٧,٧٤١	
١٠٧,٧٣٨	٦٦,٧٢٤	٩,١٦٩	٧٥,٨٩٣	١٧٤,٤٦٢	١٩,٢٧١	١٩٣,٧٣٣	١٩٣,٧٣٣	

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الطبي السيارات الهندسة العقارات الشحن البحري وهيكل السفن أخرى الإجمالي	إجمالي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة ألف درهم	إجمالي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم	إجمالي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم	إجمالي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم	إجمالي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم	إجمالي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم	الطبي السيارات الهندسة العقارات الشحن البحري وهيكل السفن أخرى الإجمالي
٣٦,٤١٥	٤٥,١٨٩	٧,١٤٧	٥٢,٣٣٦	٨١,٦٠٤	٢٨,٧٢٣	١١٠,٣٢٧	١١٠,٣٢٧	
٤٧,٢٤٣	٢,٣٧٤	٥,٣١١	٧,٦٨٥	٤٩,٦١٧	٦,١٢٢	٥٥,٧٣٩	٥٥,٧٣٩	
٢,٩٣١	٣,٣٠٠	(٥٠٨)	٢,٧٩٢	٦,٢٣١	(٣٥٩)	٥,٨٧٢	٥,٨٧٢	
١,٠٢١	٣,٣٨٩	(٨٢)	٣,٣٠٧	٤,٤١٠	١١٧	٤,٥٢٧	٤,٥٢٧	
٣١٤	٧٦٦	٥٣٣	١,٢٩٩	١,٠٨٠	٥٨٢	١,٦٦٢	١,٦٦٢	
٢,٢٨٣	٤,٢٦٦	١,٥٦١	٥,٨٢٧	٦,٥٤٩	١,٩٤٢	٨,٤٩١	٨,٤٩١	
٩٠,٢٠٧	٥٩,٢٨٤	١٣,٩٦٢	٧٣,٢٤٦	١٤٩,٤٩١	٣٧,١٢٧	١٨٦,٦١٨	١٨٦,٦١٨	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩ رسوم الوكالة

يدير المساهمون عمليات التكافل في الشركة لمشاركي التكافل ويتقاضون ٣٥٪ كحد أقصى من إجمالي المساهمات المكتتبه. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم تحميل رسوم الوكالة بنسبة ٣٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٢٢,٣٪).

٢٠ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٨٧	٦٢٤	٣٤٧	٢٨٢	الربح على ودائع الوكالة والصكوك
١,١٧٧	١,٤٣١	٤٥٣	٦٦٦	إيرادات توزيعات الأرباح
(١٣١)	-	(٤٠)	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠٣	-	٣٢٤	-	الأرباح المحققة على بيع استثمارات
٧٣٧	٦١١	٣٢٣	٢٩٤	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية، صافي
(٧٤٣)	-	(٩٦)	-	خسارة الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية المتاحة للبيع
-	(١٣)	-	(١٣)	مصاريف إدارة الموجودات
٢,٠٣٠	٢,٦٥٣	١,٣١١	١,٢٢٩	

٢١ مصاريف عمومية وإدارية

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٦٢٤	١٣,٣٨٤	٦,٩١٢	٧,٠٩٣	تكاليف الموظفين
١٣٤	١٢٣	٦٤	٥٦	الإيجار ورسوم الخدمات
٤١٧	٤٢٢	٢٢٧	٢٠٨	قرطاسية المكاتب والصيانة
٧١٧	٧٤٠	٢٨٦	٣٢١	تكاليف صيانة تقنية المعلومات
٩٣٦	١,٠٥٥	٥٧٩	٤١٤	مصاريف التدقيق والمصاريف القانونية والمهنية الأخرى
-	٥١٩	-	٥١٩	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٧٦	١,٠١٨	٥٣٣	٥١٤	الاستهلاك والإطفاء
٣٤٢	٦١٩	٣٠٣	٢٥٥	الانخفاض في قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل
٥٠٩	٤٠٠	٣٩٤	٣٢٦	المدنية (إيضاح ٥) المصاريف الأخرى
١٦,٧٥٥	١٨,٢٨٠	٩,٢٩٨	٩,٧٠٦	

٢٢ 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.

الربح للفترة (الف درهم)		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة		العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)	
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
٧,٠٢٥	١٦,٥٦١	٣,٠٩٧	١٤,٢٨٩		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
٠,٠٥	٠,١١	٠,٠٢	٠,١٠		

٢٢ المعلومات القطاعية

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

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

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

٢٣ المعلومات القطاعية (تمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي الف درهم	غير الطبي الف درهم	الطبي الف درهم	
١٨٦,٦١٨	٧٦,٢٩١	١١٠,٣٢٧	إيرادات التكافل
(٧٣,٢٤٦)	(٢٠,٩١٠)	(٥٢,٣٣٦)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
١١٣,٣٧٢	٥٥,٣٨١	٥٧,٩٩١	اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
(٢٣,١٦٥)	(١,٥٨٩)	(٢١,٥٧٦)	صافي اشتراكات التكافل
٩٠,٢٠٧	٥٣,٧٩٢	٣٦,٤١٥	التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبة
٤,٢٢٤	٣,١٧٥	١,٠٤٩	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
٩٤,٤٣١	٥٦,٩٦٧	٣٧,٤٦٤	العمولات المكتتبة
(٨٧,٦٥٣)	(٣٠,٧٤١)	(٥٦,٩١٢)	إجمالي إيرادات التكافل
٣٩,٦٧٥	٢,٠٤٩	٣٧,٦٢٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٧,٩٧٨)	(٢٨,٦٩٢)	(١٩,٢٨٦)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٤٩,٥٥٣)	(٤٦,٣٦٢)	(٣,١٩١)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٢,٦٧٨	٤٢,٣٥١	٣٢٧	التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة
(٦٩٣)	(٨٥٧)	١٦٤	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة
(٢٩٠)	(٢٩٣)	٣	التغير في صافي احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٥٥,٨٣٦)	(٣٣,٨٥٣)	(٢١,٩٨٣)	التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
(٦,٢٦٠)	(٢,١٢٣)	(٤,١٣٧)	صافي مطالبات التكافل المتكبدة
(٦٢,٠٩٦)	(٣٥,٩٧٦)	(٢٦,١٢٠)	مصاريف الاكتتاب الأخرى
٣٢,٣٣٥	٢٠,٩٩١	١١,٣٤٤	إجمالي مصاريف التكافل
١,٥٨٧	٧٣٨	٨٤٩	صافي إيرادات التكافل
(٤١,٦٠٠)	(١٩,٠٧٢)	(٢٢,٥٢٨)	إيرادات استثمار مشتركى التكافل
(٥٥٥)	(٢٥٨)	(٢٩٧)	رسوم الوكالة
٤٠٣	١٠٤	٢٩٩	حصة المضارب
(٧,٨٣٠)	٢,٥٠٣	(١٠,٣٣٣)	إيرادات أخرى
			(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة

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

٢٤ 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
٧١,١٧٣	-	-	٧١,١٧٣
٧١,١٧٣	-	-	٧١,١٧٣
٢٥,١٥٦	-	-	٢٥,١٥٦
٤٩,٨٩٦	-	-	٤٩,٨٩٦
٧٥,٠٥٢	-	-	٧٥,٠٥٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

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

٢٤ 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.

٢٥ تأثير كوفيد ١٩

يستمر فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) في التفشي والانتشار، مما يتسبب في تعطيل الأعمال والنشاط الاقتصادي. خلال الفترة، كانت هناك شوك حول الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالأسعار والطلب على السلع. ومع ذلك، فإن حجم ومدة هذه التطورات لا يزالان غير مؤكدين ولكن يمكن أن يؤثرًا على أرباحنا وتدفقاتنا النقدية ووضعنا المالي. وفقاً للتقييم الداخلي الذي أجرته الإدارة، لا يوجد تأثير مالي جوهري لفيروس كوفيد ١٩ على أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

نظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، لا تعتبر الإدارة أنه من العملي تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة في هذه المرحلة.