

# 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 المكتتبه 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 المكتتبه وصافي المساهمات المكتتبه.
- 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 محافظةً 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 حرملة الظاهري  
رئيس مجلس الإدارة  
شركة الوطنية للتكافل (وطنية)

# شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢١

## 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 والسنة 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 وإجراء 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 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

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



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 ٢٠٢٠		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		إيضاحات
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩٣,٧٣٣	١٦٦,٢٧٦	٧٤,٩٨٥	٧٣,٠١٥	١٦				العائد لمشتري التكافل
(٧٥,٨٩٣)	(٥٣,٤١٤)	(٣١,٣٧٣)	(٢٢,٧١١)	١٦				إجمالي الاشتراكات المكتتية
١١٧,٨٤٠	١١٢,٨٦٢	٤٣,٦١٢	٥٠,٣٠٤					اشترارات إعادة التكافل المتنازل عنها
(١٠,١٠٢)	(١٨,٨٢٣)	٩,٦٩٠	(٣,٧٦٢)					صافي اشتراكات التكافل
١٠٧,٧٣٨	٩٤,٠٣٩	٥٣,٣٠٢	٤٦,٥٤٢	١٦				التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتية
٦,٧٥٥	٦,١٤٠	٣,٤٣٨	٣,٢٤٩					صافي اشتراكات التكافل المكتتية
١١٤,٤٩٣	١٠٠,١٧٩	٥٦,٧٤٠	٤٩,٧٩١					العمولات المكتتية
(١١٦,٣٣٩)	(١٠٦,٣٧٩)	(٥٦,٧٢٢)	(٥٠,٩٣٦)					إجمالي إيرادات التكافل
٤٣,٠١٤	٤٣,٩٢٢	٢١,٤٠٩	٢٢,٢٢١					إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٣,٣٢٥)	(٦٢,٤٥٧)	(٣٥,٣١٣)	(٢٨,٧١٥)					حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
١٤,٥١٢	٢,٥٩٦	١٩,٧٤١	(٤,٢٧٤)					صافي المطالبات المدفوعة
(٥٥٧)	(١,٦٧٠)	(٦,٢٦٥)	٨٧٧					التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة
(١١٦)	٢,٧٥٠	(٣٩٥)	٢,٦٨٦					التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة
٩٢٧	(٥٢٤)	٩٠٠	(٥٧٧)					التغير في صافي احتياطي المطالبات المكتتية ولكن غير مبلغ عنها
(٥٨,٥٥٩)	(٥٩,٣٠٥)	(٢١,٣٣٢)	(٣٠,٠٠٣)					التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٧,٨٥٣)	(٧,٥٦١)	(٤,٤٩٤)	(٣,١٤٣)					صافي مطالبات التكافل المتكبدة
(٦٦,٤١٢)	(٦٦,٨٦٦)	(٢٥,٨٢٦)	(٣٣,١٤٦)					مصاريف الاكتتاب الأخرى
٤٨,٠٨١	٣٣,٣١٣	٣٠,٩١٤	١٦,٦٤٥					إجمالي مصاريف التكافل
١,٢٥٣	١,٠٩٤	٥٠٨	٦٣٤					صافي إيرادات التكافل
(٦٧,٨٠٧)	(٣٤,٩١٨)	(٣٤,٥٥٩)	(١١,٦٠٣)	١٧				إيرادات استثمارات مشتركي التكافل
(٤٣٩)	(٣٨٣)	(١٧٨)	(٢٢٢)					رسوم وكالة
٣٥٩	٦٤١	١٦١	٦٢٢					حصة المضارب
(١٨,٥٥٣)	(٢٥٣)	(٣,١٥٤)	٦,٠٧٦					إيرادات أخرى
								الفائض (العجز) في نتيجة التكافل للفترة
٢,٦٥٣	٥,٥٨١	١,٢٢٩	٢,٤١٧	١٨				العائد إلى المساهمين
٦٧,٨٠٧	٣٤,٩١٨	٣٤,٥٥٩	١١,٦٠٣	١٧				استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
٤٣٩	٣٨٣	١٧٨	٢٢٢					رسوم وكالة من مشتركى التكافل
(١٨,٢٨٠)	(١٩,٩٩٧)	(٩,٧٠٦)	(١٠,٤٠٨)	١٩				حصة المضارب من مشتركى التكافل
(١٧,٢٨٤)	(١٣,٤٢٥)	(٨,٧٠٦)	(٦,٧٨٧)					مصاريف عمومية وإدارية
(٢٢١)	(١٩٧)	(١١١)	(٨٦)	٩				مصاريف العمولات
(١٨,٥٥٣)	(٢٥٣)	(٣,١٥٤)	٦,٠٧٦					تكلفة التمويل
١٦,٥٦١	٧,٠١٠	١٤,٢٨٩	٣,٠٣٧					الفائض (العجز) من عمليات التكافل
٠,١١	٠,٠٥	٠,١٠	٠,٠٢	٢٠				صافي الربح للفترة
								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 ٢٠٢٠		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		إيضاحات
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٦١	٧,٠١٠	١٤,٢٨٩	٣,٠٣٧					صافي الربح للفترة
								<b>الدخل (الخسارة) الشامل الآخر</b>
								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				
								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					<b>الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للفترة</b>
٣,٤٩٣	١٢,٩٥٢	١٦,٧١٨	٤,٠١٦					<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>

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

إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي تعثر إعادة التكافل ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٩٣,٠٢٠	(٥٤,٨٣٥)	(٤,٩١١)	-	٢,٧٦٦	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
١٦,٥٦١	١٦,٥٦١	-	-	-	-	الربح للفترة
(١٣,٠٦٨)	-	(١٣,٠٦٨)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣,٤٩٣	١٦,٥٦١	(١٣,٠٦٨)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٩,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح معن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٢)
-	(٨)	٨	-	-	-	استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٧,٥١٣	(٤٧,٢٨٢)	(١٧,٩٧١)	-	٢,٧٦٦	١٥٠,٠٠٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
١٠٤,١٠١	(٤٦,٤٤٣)	(٤,٧١٣)	٦٤٨	٤,٦٠٩	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
٧,٠١٠	٧,٠١٠	-	-	-	-	الربح للفترة
٥,٩٤٢	-	٥,٩٤٢	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للفترة
١٢,٩٥٢	٧,٠١٠	٥,٩٤٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١١,٢٥٠)	(١١,٢٥٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح معن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٢)
-	(١,٤٧٧)	١,٤٧٧	-	-	-	استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٥,٨٠٣	(٥٢,١٦٠)	٢,٧٠٦	٦٤٨	٤,٦٠٩	١٥٠,٠٠٠	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

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

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 الأخر 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 وللسنة 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 واللجنة 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)	ناقصاً: 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

(مُدقَّقة)	(غير مُدقَّقة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٢٤٩	١٥,٢٤٩	موجودات عمليات التكافل
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	موجودات المساهمين
<u>١٧,٢٤٩</u>	<u>١٧,٢٤٩</u>	

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

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

## ٧ ودائع وكالة

(مُدقَّقة)	(غير مُدقَّقة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	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

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

## ٨ النقد وما يعادله (تتمة)

إن التوزيع الجغرافي للنقد وما يعادله هو كما يلي:

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

## ٩ موجودات حق الاستخدام / مطلوبات عقود الإيجار

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



١٠ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

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

١١ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
		<b>إجمالي مطلوبات عقود التكافل:</b>
		احتياطي المطالبات القائمة
٧٠,٠٧٦	٦٧,٤٨٠	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
٢٣,٣٠٤	١٩,٥٩٥	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١,٩٠١	٢,٤٢٥	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١٤٩,٩٤٤	١٦٤,٧٩٥	احتياطي الاشتراك غير المكتسب (احتياطي عجز الأقساط)
-	٦٥٠	
٢٤٥,٢٢٥	٢٥٤,٩٤٥	
		<b>موجودات عقود إعادة التكافل:</b>
		احتياطي المطالبات القائمة
٤٢,٧٦٠	٤١,٠٩٠	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
١٠,٧٠٦	٩,٧٤٧	
٥٣,٤٦٦	٥٠,٨٣٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات
٥٩,١٣٩	٥٥,٨١٧	حصة إعادة التكافل من احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١١٢,٦٠٥	١٠٦,٦٥٤	
		<b>مطلوبات التكافل - صافي:</b>
		احتياطي المطالبات القائمة
٢٧,٣١٦	٢٦,٣٩٠	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
١٢,٥٩٨	٩,٨٤٨	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١,٩٠١	٢,٤٢٥	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
٩٠,٨٠٥	١٠٨,٩٧٨	احتياطي الاشتراك غير المكتسب (احتياطي عجز الأقساط)
-	٦٥٠	
١٣٢,٦٢٠	١٤٨,٢٩١	

١٢ رأس المال

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	<b>رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل</b> ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم

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 مشتركى التكافل

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

العجز في صندوق مشتركى التكافل:

الرصيد في بداية الفترة / السنة

العجز للفترة / السنة

القرض الحسن من المساهمين:

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المخصص خلال الفترة / السنة

إجمالي حساب مشتركى التكافل، صافي

قام مساهمو الشركة بتمويل عجز مشتركى التكافل وفقاً لسياسة الشركة.

١٤ مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل ومبالغ مستحقة من المساهمين

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

القرض الحسن (إيضاح ١٣)

نقصاً: 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:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
(٧٨)	(٧٨)	الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة: ذمم دائنة لطرف ذو علاقة
٩,٩٠٩	٩,٩٠٩	استثمار في صكوك

فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٤٢١	٤٢٠	الربح المستلم من استثمار في صكوك

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

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١,٠٦٢	١,١٠٧	مكافآت الإدارة الرئيسية:
١٦٨	١٧٢	مكافآت قصيرة الأجل
١,٢٣٠	١,٢٧٩	مكافآت نهاية الخدمة

## ١٦ صافي الاشتراكات

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

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

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

## ١٧ رسوم الوكالة

يدير المساهمون عمليات التكافل في الشركة لمشتركي التكافل ويتقاضون ٣٥٪ كحد أقصى من إجمالي المساهمات المكتتبه. 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		الربح على ودائع الوكالة والصكوك إيرادات توزيعات الأرباح إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية، صافي أخرى، صافي
(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	
١,٤٣١	٣,٩٣٢	٦٦٦	١,٦٨٠	
٦١١	٥٠٢	٢٩٤	٢٤٥	
(١٣)	٦٤٧	(١٣)	٢٤٢	
٢,٦٥٣	٥,٥٨١	١,٢٢٩	٢,٤١٧	

## ١٩ مصاريف عمومية وإدارية

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

## 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)

## ٢١ المعلومات القطاعية

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

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

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



## ٢١ المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة 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)	<b>إيرادات التكافل</b>
١١٧,٨٤٠ (١٠,١٠٢)	٤٦,٢٤٦ ٤,٤٥٢	٧١,٥٩٤ (١٤,٥٥٤)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
١٠٧,٧٣٨ ٦,٧٥٥	٥٠,٦٩٨ ٦,١١٢	٥٧,٠٤٠ ٦٤٣	<b>صافي اشتراكات التكافل</b> التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبة
١١٤,٤٩٣	٥٦,٨١٠	٥٧,٦٨٣	<b>صافي اشتراكات التكافل المكتتبة</b> العمولات المكتتبة
(١١٦,٣٣٩) ٤٣,٠١٤	(٥٢,٠٥٠) ١٢,٦٨٦	(٦٤,٢٨٩) ٣٠,٣٢٨	<b>إجمالي إيرادات التكافل</b> إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧٣,٣٢٥)	(٣٩,٣٦٤)	(٣٣,٩٦١)	<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>
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)	<b>صافي مطالبات التكافل المتكبدة</b> مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٦٦,٤١٢)	(٢٩,٤٩٢)	(٣٦,٩٢٠)	<b>إجمالي مصاريف التكافل</b>
٤٨,٠٨١	٢٧,٣١٨	٢٠,٧٦٣	<b>صافي إيرادات التكافل</b>
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)	<b>العجز في نتيجة التكافل للفترة</b>

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 الوسيط 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
٩٧,٢٢١	-	-	٩٧,٢٢١
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
٩٧,٢٢١	-	-	٩٧,٢٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
٨٩,٥١٨	-	-	٨٩,٥١٨

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.