

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

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

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١



تقرير أعضاء مجلس الإدارة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم تقريره عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مع البيانات المالية كما في ذلك التاريخ. حيث حققت الشركة صافي أرباح بلغت ٧,٧ مليون درهم عن النسبة أشهر من العام ٢٠٢١ والذي بدوره أدى إلى عائد سنوي على حقوق الملكية نسبته ٩,٨٪.

ونقدم فيما يلي أبرز النقاط الرئيسية للنتائج وهي:

- ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة ٣٪ من السنة للسنة حيث بلغت مبلغ ٢٥٠,٨ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٢٤٣,٤ عن نفس الفترة من العام ٢٠٢٠.
- ارتفعت نسبة المطالبات في الربع الثالث من العام ٢٠٢١ إلى ٦٢,٣٪ مقارنةً بـ ٥٥,٨٪ في نفس الفترة من العام ٢٠٢٠.
- بلغت نسبة المصروفات في الربع الثالث من العام ٢٠٢١ نسبة ٢١,٠٪ مقارنةً بـ ١٩,١٪ في نفس الفترة من العام ٢٠٢٠. ويرجع ذلك أساساً إلى الانخفاض في صافي المساهمات المكتتبة.
- بلغت النسبة الإجمالية المجمعة ٩٩,٩٦٪ في ٩ أشهر من العام ٢٠٢١ مقارنةً بـ ٩٢,١٪ في النصف الأول من السنة المالية ٢٠٢٠. ويرجع ذلك أساساً إلى ارتفاع المطالبات ومعدل المصروفات.
- بلغ دخل الاستثمار للربع الثالث ٧,٦ مليون درهم مقارنةً بـ ٥,٣ مليون درهم في الربع الثالث من السنة المالية ٢٠٢٠ بسبب الأداء الجيد لمحفظة الأسهم.
- حققت الشركة صافي ربح قدره ٧,٧ مليون درهم في التسعة أشهر من السنة المالية ٢٠٢١ مقارنةً بـ ١٧,٨ مليون درهم في التسعة أشهر من السنة المالية ٢٠٢٠.
- بلغ العائد السنوي على حقوق الملكية ٩,٨٪ للربع الثالث من العام ٢٠٢١.

لا تزال السيولة تشكل تحدياً في السوق. وبالرغم من ذلك، انخفضت أيام التحصيل المعلقة للربع الثالث بعد ارتفاع على مدار الربعين السابقين. نواصل مراقبة تقدمنا بشكل صارم جنباً إلى جنب مع التحفظ في سياسة الاحتياطي لدينا.

كان أداء أسواق الأسهم المحلي جيداً مما أدى إلى زيادة إجمالي دخل الاستثمار خلال الفترة. ومع ذلك، لا تزال فئات الأصول الأخرى تتعرض للضغط بسبب بيئة أسعار الريح المنخفضة. استقر دخل العقارات مقارنة بالعام الماضي.



نظرة مستقبلية:

يشكل هذا العام اختباراً لمرونة صناعة التأمين. حيث استشعرت الصناعة كما الوطنية للتكافل التأثير الحقيقي لجائحة كوفيد ١٩ على الاقتصاد في عام ٢٠٢١. ومع ذلك، فأنا واثقون من ان ما قامت الشركة ببنائه وتأسيسه خلال الأعوام الخمس السابقة سيساعد الشركة في التغلب على العقبات الحالية.

إنه لمن دواعي فخرنا الكبير أن نعلمكم بحصول الوطنية للتكافل على جائزة أفضل شركة تكافل لعام ٢٠٢٠ للتحول الإيجابي منذ العام ٢٠١٦ من جوائز الشرق الأوسط للتأمين والتي تعد من الجوائز الأكثر شهرة في المنطقة في مجال صناعة التأمين. كذلك تم تكريم الوطنية للتكافل وتصنيفها كأفضل شركة تمتلك منصة رقمية لإدارة علاقات العملاء في عام ٢٠٢١ لعملها من خلال أفضل أنظمة الرقمنة في التوزيع الأممي. كما تُعد الوطنية للتكافل أيضاً أول شركة تطلق إصدار بوليصة تأمين المركبات للعملاء عبر تطبيق واتساب "WhatsApp". ونود أن نعتنم هذه الفرصة لتهنئة فريق العمل على هذه الإنجازات المحققة.

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

د. علي سعيد بن حرم الطاهري
رئيس مجلس الإدارة
شركة الوطنية للتكافل (وطنية)

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

إرنست و يونغ 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 سبتمبر ٢٠٢١، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والبيانات المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي 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:

راند أحمد

شريك

إرنست و يونغ

رقم القيد: ٨١١

١١ نوفمبر ٢٠٢١

أبوظبي

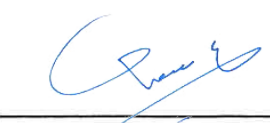
شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) الف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) الف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٥٣,٩٨٧	٥٨,٧٧٤	١٠	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠		الاستثمارات العقارية
١٤,٦٠٩	١٧,٨٥٤		تكلفة الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٥٩,١٣٩	٥٥,٢١٠	١١	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٥٣,٤٦٦	٤٩,٩١٩	١١	حصة إعادة التكافل من المطالبات
٥,١١٧	١٠,٢٩٨		مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
١٠٥,٣٦٢	١٢٣,٨٨٦	٥	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٥,٢٤٩	١٥,٢٤٩	٦	ودائع بنكية مقيدة
٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧	ودائع وكالة
٢٧,٠٩٤	٢٢,٦٢٨	٨	النقد وما يعادله
٣٨٨,٦٢٣	٣٧٨,٤١٨		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١,٢٥٤	٢,١٢٢		الممتلكات والمعدات
١,٨٤١	١,٢١٦		الموجودات غير الملموسة
٨,٦٠٨	٥,٢٤٢	٩	موجودات حق الاستخدام
٣٥,٥٣١	٣١,١٢٠	١٠	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١٥,٤١٠	١٥,٤١٠		الاستثمارات العقارية
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٤	وديعة نظامية
١,٩٥٧	٥,٠٥٦		مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٦	ودائع بنكية مقيدة
-	٥,٠٠٠	٧	ودائع وكالة
٤٣,٥٥٩	٣١,٧٣٨	١٤	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
١١,٥١٠	٢٠,٠٨٧	٨	النقد وما يعادله
١٢٧,٦٧٠	١٢٤,٩٩١		إجمالي موجودات المساهمين
٥١٦,٢٩٣	٥٠٣,٤٠٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات عمليات التكافل
٨٢,٠١٦	٧٥,٤٦٧	١١	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٢٤٥,٢٢٥	٢٥٨,٩٣٢		مطلوبات عقود التكافل
٥,٥٤٧	٤,٥٧٤		إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
١٢,٢٧٦	٧,٧٠٧		مطلوبات أخرى
٤٣,٥٥٩	٣١,٧٣٨	١٤	مبالغ مستحقة للمساهمين
٣٨٨,٦٢٣	٣٧٨,٤١٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			مطلوبات المساهمين
٧,١٢٤	٤,٥١٨		مطلوبات أخرى
٧,٨٣٩	٩,٤٨٨		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨,٦٠٦	٤,٨٨١	٩	مطلوبات عقود الإيجار
٢٣,٥٦٩	١٨,٨٨٧		إجمالي مطلوبات المساهمين
٤١٢,١٩٢	٣٩٧,٣٠٥		إجمالي المطلوبات
			حساب مشتركى التكافل
(١٧٧,٠٦١)	(١٧٧,٥٢١)	١٣	صندوق التكافل على الممتلكات والمسؤوليات
١٧٧,٠٦١	١٧٧,٥٢١	١٣	قرض حسن - ممول من قبل المساهمين
-	-		إجمالي الفائض في حساب مشتركى التكافل
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٤,٦٠٩	٤,٦٠٩		الاحتياطي القانوني
٦٤٨	٦٤٨		احتياطي تعثر إعادة التكافل
(٤,٧١٣)	٢,٢٦٠		احتياطي إعادة التقييم
(٤٦,٤٤٣)	(٥١,٤١٣)		الخسائر المترتبة
١٠٤,١٠١	١٠٦,١٠٤		إجمالي حقوق المساهمين
٥١٦,٢٩٣	٥٠٣,٤٠٩		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 سبتمبر ٢٠٢١

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		إيضاحات
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
العائد لمشتري التكافل								
إجمالي الاشتراكات المكتتبة								١٦
اشتركاكات إعادة التكافل المتنازل عنها								١٦
٢٤٣,٤٢٢	٢٥٠,٧٥٩	٤٩,٦٨٩	٨٤,٤٨٣	(٩٧,٢١٠)	(٨١,٢٦٩)	(٢١,٣١٧)	(٢٧,٨٥٥)	
صافي اشتراكات التكافل								
التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبية								
١٤٦,٢١٢	١٦٩,٤٩٠	٢٨,٣٧٢	٥٦,٦٢٨	١٢,٢٨٧	(٢٧,٥٥٣)	٢٢,٣٨٩	(٨,٧٣٠)	
صافي اشتراكات التكافل المكتتبية								
العمولات المكتتبية								١٦
١٥٨,٤٩٩	١٤١,٩٣٧	٥٠,٧٦١	٤٧,٨٩٨	٩,٥٣٨	٨,٥١٠	٢,٧٨٣	٢,٣٧٠	
إجمالي إيرادات التكافل								
إجمالي المطالبات المدفوعة								
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة								
١٦٨,٠٣٧	١٥٠,٤٤٧	٥٣,٥٤٤	٥٠,٢٦٨	(١٥٩,٥٥١)	(١٦٠,٩٦٥)	(٤٣,٢١٢)	(٥٤,٥٨٦)	
صافي المطالبات المدفوعة								
التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة								
التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة								
التغير في صافي احتياطي المطالبات المكتتبية ولكن غير مبلغ عنها								
التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة								
٤,٩٢٥	٦,١٧٢	(٩,٥٨٧)	٣,٥٧٦	٢,٤٦٩	(٣,١٩٦)	٣,٠٢٦	(١,٥٢٦)	
٢٢٢	٣,٦٧٨	٣٣٨	٩٢٨	٧٥٦	(٢٨٤)	(١٧١)	٢٤٠	
صافي مطالبات التكافل المكتتبية								
مصاريف الاكتتاب الأخرى								
(٨٨,٤٦٤)	(٨٨,٤٧١)	(٢٩,٩٠٥)	(٢٩,١٦٦)	(١١,٤٤٥)	(١١,٣٠٣)	(٣,٥٩٢)	(٣,٧٤٢)	
إجمالي مصاريف التكافل								
(٩٩,٩٠٩)	(٩٩,٧٧٤)	(٣٣,٤٩٧)	(٣٢,٩٠٨)					
صافي إيرادات التكافل								
إيرادات استثمارات مشتركي التكافل								
رسوم وكالة								
حصة المضارب								
إيرادات أخرى								
٦٨,١٢٨	٥٠,٦٧٣	٢٠,٠٤٧	١٧,٣٦٠	(٨٥,١٩٨)	(٥٢,٦٥٩)	(١٧,٣٩١)	(١٧,٧٤١)	١٧
١,٨٥٥	١,٣١٢	٦٠٢	٢١٨	(٦٤٩)	(٤٥٩)	(٢١٠)	(٧٦)	
٤٤٠	٦٧٣	٨١	٣٢					
(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة								
(١٥,٤٢٤)	(٤٦٠)	٣,١٢٩	(٢٠٧)					
العائد إلى المساهمين								
استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي								١٨
رسوم وكالة من مشتركى التكافل								١٧
حصة المضارب من مشتركى التكافل								
مصاريف عمومية وإدارية								١٩
مصاريف العمولات								
تكلفة التمويل								٩
(العجز) الفائض من عمليات التكافل								
٣,٤٤٣	٦,٢٨٨	٧٩٠	٧٠٧	(٢٩,٨٩٧)	(٢٩,٦١٣)	(١١,٦١٧)	(٩,٦١٦)	
٨٥,١٩٨	٥٢,٦٥٩	١٧,٣٩١	١٧,٧٤١	(٢٥,٨٧٣)	(٢١,٤٢٦)	(٨,٥٨٩)	(٨,٠٠١)	
٦٤٩	٤٥٩	٢١٠	٧٦	(٣٣١)	(٢٥٠)	(١١٠)	(٥٣)	
(١٥,٤٢٤)	(٤٦٠)	٣,١٢٩	(٢٠٧)					
صافي الربح للفترة								
١٧,٧٦٥	٧,٦٥٧	١,٢٠٤	٦٤٧					
العائد الأساسي والمخفض للسهم								٢٠
٠,١٢	٠,٠٥	٠,٠١	٠,٠٠٤					

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 سبتمبر ٢٠٢١

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	
١٧,٧٦٥	٧,٦٥٧	١,٢٠٤	٦٤٧					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
(٧,٨٤١)	٥,٨٧٣	٥,٦٠٨	(٤٥١)	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
٣٨١	(٢٧٧)	-	١٠٥	١٠				
(٧,٤٦٠)	٥,٥٩٦	٥,٦٠٨	(٣٤٦)					(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة
١٠,٣٠٥	١٣,٢٥٣	٦,٨١٢	٣٠١					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 سبتمبر 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)
١٧,٧٦٥	١٧,٧٦٥	-	-	-	-	الربح للفترة
(٧,٤٦٠)	-	(٧,٤٦٠)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١٠,٣٠٥	١٧,٧٦٥	(٧,٤٦٠)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٩,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح معن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٢)
-	٤٧٠	(٤٧٠)	-	-	-	استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٤,٣٢٥	(٤٥,٦٠٠)	(١٢,٨٤١)	-	٢,٧٦٦	١٥٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
١٠٤,١٠١	(٤٦,٤٤٣)	(٤,٧١٣)	٦٤٨	٤,٦٠٩	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
٧,٦٥٧	٧,٦٥٧	-	-	-	-	الربح للفترة
٥,٥٩٦	-	٥,٥٩٦	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للفترة
١٣,٢٥٣	٧,٦٥٧	٥,٥٩٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١١,٢٥٠)	(١١,٢٥٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح معن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٢)
-	(١,٣٧٧)	١,٣٧٧	-	-	-	استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٦,١٠٤	(٥١,٤١٣)	٢,٢٦٠	٦٤٨	٤,٦٠٩	١٥٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاحات	
١٧,٧٦٥	٧,٦٥٧		الأنشطة التشغيلية الربح للفترة
			تعديلات للبنود التالية:
(١٢,٢٨٧)	٢٧,٥٥٣		احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
(٥,١٤٨)	(٩,٩١٧)		التغير في احتياطي إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٣,٢٢٤)	٣,٥٤٧		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١,٥٢٩	١,٥١١	١٩	استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام وإطفاء موجودات غير ملموسة
١,٢٩٢	٢,٠٩٥		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٩٦٩	٨٠٧	١٩ و ٥	مخصص الانخفاض في قيمة الاشتراكات ودمم إعادة التكافل المدينة
٣٣١	٢٥٠		تكلفة التمويل
(١,٧١١)	(٤,١٧٦)	١٨	إيرادات توزيعات الأرباح
(٤٨٤)	٢٩,٣٢٧		
(٢٣٩)	(١٩,٣٣١)		التغيرات العاملة في:
(٣٤٠)	(٨,٢٨٠)		الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٦,٥٦٤	(٦,٥٤٩)		مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
١,١٦٢	(٣,٢٤٥)		ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٦٣٠	(٩٧٣)		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
(٤,٦٤٤)	(٧,١٧٥)		إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
			مطلوبات أخرى
١٢,٦٤٩	(١٦,٢٢٦)		النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٤٥٣)	(٤٤٦)		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
١٢,١٩٦	(١٦,٦٧٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٧٧)	(٥٨٩)		شراء ممتلكات ومعدات
(٦٤٣)	(٤٨٦)		شراء موجودات غير ملموسة
(٤٠,٩٦٨)	(٥٧,٧٩٢)	١٠	شراء استثمارات
٢٦,٦٩١	٦٣,٠١٢	١٠	متحصلات من استبعاد استثمارات
١,٧١١	٤,١٧٦		توزيعات أرباح مستلمة
٣,٨٢٥	٢٥,٠٠٠		ودائع مقيدة وودائع وكالة
(٩,٧٦١)	٣٣,٣٢١		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٩,٠٠٠)	(١١,٢٥٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٤١)	(١,٢٨٨)	٩	قسط مطلوبات عقود الإيجار المدفوع
(١٠,٤٤١)	(١٢,٥٣٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٨,٠٠٦)	٤,١١١		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
٤٥,٤٣٤	٣٨,٦٠٤		النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣٧,٤٢٨	٤٢,٧١٥	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 سبتمبر ٢٠٢١ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر 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 سبتمبر 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 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. 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 ١,٥٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٢٥٪ سنوياً).

٥ الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٩٢,٦٩٤	٨٨,٩٤٢	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
٣٣,٠٠٨	٢٠,٨٥٧	مبالغ مستحقة من مشغلي التكافل وإعادة التكافل
٤,٩٩٢	٥,٢٤١	مبالغ مستحقة من الوسطاء والوكلاء
١٣٠,٦٩٤	١١٥,٠٤٠	
(٦,٨٠٨)	(٩,٦٧٨)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢٣,٨٨٦	١٠٥,٣٦٢	صافي الاشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، انخفضت قيمة الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة بقيمة اسمية تبلغ ٦,٨٠٨ 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 سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٩,٦٧٨	٨,١١٢	في بداية الفترة / السنة
٨٠٧	١,٥٦٦	المحمل للفترة / السنة (إيضاح ١٩)
(٣,٦٧٧)	-	المشطوب خلال الفترة / السنة
٦,٨٠٨	٩,٦٧٨	في نهاية الفترة / السنة

٦ ودائع بنكية مقيدة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ 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٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٥٨٪ إلى ٢,٠٪) سنوياً.

٧ ودائع وكالة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	موجودات عمليات التكافل
-	٥,٠٠٠	موجودات المساهمين
<u>٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠</u>	

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٢٠	١٢	نقد في الصندوق
٣٨,٥٨٤	٤٢,٧٠٣	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
<u>٣٨,٦٠٤</u>	<u>٤٢,٧١٥</u>	
٢٧,٠٩٤	٢٢,٦٢٨	موجودات عمليات التكافل
١١,٥١٠	٢٠,٠٨٧	موجودات المساهمين
<u>٣٨,٦٠٤</u>	<u>٤٢,٧١٥</u>	

٨ النقد وما يعادله (تتمة)

إن التوزيع الجغرافي للنقد وما يعادله هو كما يلي:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
-	١١١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٢,٧١٥	٣٨,٤٩٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٢,٧١٥	٣٨,٦٠٤	

٩ موجودات حق الاستخدام / مطلوبات عقود الإيجار

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٨,٦٠٨	٩,٣٠٣	موجودات حق الاستخدام
(٢,٦٨٧)	٣٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٦٧٩)	(١,٠٢٨)	تعديل خلال الفترة / السنة*
٥,٢٤٢	٨,٦٠٨	مصاريق الاستهلاك
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٨,٦٠٦	٩,٢٠١	مطلوبات عقود الإيجار
(٢,٦٨٧)	٣٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٥٠	٤٤٤	تعديل خلال الفترة / السنة*
(١,٢٨٨)	(١,٣٧٢)	مصاريق الفائدة
٤,٨٨١	٨,٦٠٦	مدفوعات
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تعديل ناتج عن تغيير معدلات الاتفاقية خلال الفترة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

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

١٠ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٢٣,٣٢٠	٢٩,٧٨٩	موجودات عمليات التكافل
(٥١)	(٥١)	صكوك
٢٣,٢٦٩	٢٩,٧٣٨	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٠,٧١٨	٢٩,٠٣٦	أسهم حقوق ملكية متداولة
٥٣,٩٨٧	٥٨,٧٧٤	
٩,٩٠٩	٩,٩٠٩	موجودات المساهمين
(٢٧٨)	(٢٧٨)	صكوك
٩,٦٣١	٩,٦٣١	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٥,٩٠٠	٢١,٤٨٩	أسهم حقوق ملكية متداولة
٣٥,٥٣١	٣١,١٢٠	
٨٩,٥١٨	٨٩,٨٩٤	الإجمالي

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
٥٧,٧٩٢	٤١,٤١١	١٦,٣٨١	إضافات
(٦٣,٠١٢)	(٥٣,٣٧٧)	(٩,٦٣٥)	استيعادات
٥,٥٩٦	٥,٨٧٣	(٢٧٧)	التغير في القيمة العادلة
٨٩,٨٩٤	٥٠,٥٢٥	٣٩,٣٦٩	القيمة العادلة في نهاية الفترة

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٧٥,٧١٨	٨٠,٢٦٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣,٨٠٠	٩,٦٣١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٩,٥١٨	٨٩,٨٩٤	

١١ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
		إجمالي مطلوبات عقود التكافل:
٧٠,٠٧٦	٦٣,٩٠٤	احتياطي المطالبات القائمة
٢٣,٣٠٤	١٩,٢٧٥	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
١,٩٠١	٢,١٨٥	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١٤٩,٩٤٤	١٧١,٢٤٨	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
-	٢,٣٢٠	احتياطي الاشتراك غير المكتسب (احتياطي عجز الأقساط)
٢٤٥,٢٢٥	٢٥٨,٩٣٢	
		موجودات عقود إعادة التكافل:
٤٢,٧٦٠	٣٩,٥٦٤	احتياطي المطالبات القائمة
١٠,٧٠٦	١٠,٣٥٥	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
٥٣,٤٦٦	٤٩,٩١٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات
٥٩,١٣٩	٥٥,٢١٠	حصة إعادة التكافل من احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١١٢,٦٠٥	١٠٥,١٢٩	
		مطلوبات التكافل - صافي:
٢٧,٣١٦	٢٤,٣٤٠	احتياطي المطالبات القائمة
١٢,٥٩٨	٨,٩٢٠	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
١,٩٠١	٢,١٨٥	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٩٠,٨٠٥	١١٦,٠٣٨	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
-	٢,٣٢٠	احتياطي الاشتراك غير المكتسب (احتياطي عجز الأقساط)
١٣٢,٦٢٠	١٥٣,٨٠٣	

١٢ رأس المال

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

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

١٣ صندوق مشتركى التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم
(١٥٦,٨٩٧)	(١٧٧,٠٦١)
(٢٠,١٦٤)	(٤٦٠)
(١٧٧,٠٦١)	(١٧٧,٥٢١)
١٥٦,٨٩٧	١٧٧,٠٦١
٢٠,١٦٤	٤٦٠
١٧٧,٠٦١	١٧٧,٥٢١
-	-

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 سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم
١٧٧,٠٦١	١٧٧,٥٢١
(١٩٩,١٩٦)	(١٩٦,٢٢٤)
(٢١,٤٢٤)	(١٣,٠٣٥)
(٤٣,٥٥٩)	(٣١,٧٣٨)

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)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	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)	(غير مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣١	٦٣١	الربح المستلم من استثمار في صكوك

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

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٩٣	١,٦٦٢	مكافآت الإدارة الرئيسية:
٢٥٢	٢٦١	مكافآت قصيرة الأجل
١,٨٤٥	١,٩٢٣	مكافآت نهاية الخدمة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

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

١٦ صافي الاشتراكات

التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة	اشترارات إعادة التكافل المكتسبة	اشترارات إعادة التكافل المكتسبة	اشترارات إعادة التكافل المكتسبة	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
ز = ج - و	و = د - هـ	هـ	د	ج = أ - ب	ب	أ	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)							
٩١,٠٣٨	٥٤,٤١١	(٣٩٦)	٥٤,٠١٥	١٤٥,٤٤٩	١٦,٧٠١	١٦٢,١٥٠	الطبي
٤٠,٧٣٨	١٦,٦٢٥	(٣,٩٧٣)	١٢,٦٥٢	٥٧,٣٦٣	٥,٤٩٢	٦٢,٨٥٥	السيارات
٤,٧٢٠	٣,٤٢٦	(٤٨)	٣,٣٧٨	٨,١٤٦	١١٣	٨,٢٥٩	الهندسة
١,٥٢٥	٢,٢٧٤	١١٨	٢,٣٩٢	٣,٧٩٩	٣٩١	٤,١٩٠	العقارات
٤٠٤	١,٣٠٤	٤٥٣	١,٧٥٧	١,٧٠٨	٥٢٤	٢,٢٣٢	الشحن البحري وهيكل السفن
٣,٥١٢	٧,١٥٨	(٨٣)	٧,٠٧٥	١٠,٦٧٠	٤٠٣	١١,٠٧٣	أخرى
١٤١,٩٣٧	٨٥,١٩٨	(٣,٩٢٩)	٨١,٢٦٩	٢٢٧,١٣٥	٢٣,٦٢٤	٢٥٠,٧٥٩	الإجمالي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)							
٨٥,١٢٢	٥٩,٢٦٦	(٢,٣٧٨)	٥٦,٨٨٨	١٤٤,٣٨٨	٩٨٧	١٤٥,٣٧٥	الطبي
٦٢,٥٥٨	٢٢,٢٨٩	٧٧٤	٢٣,٠٦٣	٨٤,٨٤٧	(١٢,٩٣٢)	٧١,٩١٥	السيارات
٥,٠١٥	٤,٦٤٤	(٥٢٠)	٤,١٢٤	٩,٦٥٩	(٢,٠٨٤)	٧,٥٧٥	الهندسة
١,٦٢٦	٥,٠٦٥	(٦٤٩)	٤,٤١٦	٦,٦٩١	(٧٨١)	٥,٩١٠	العقارات
٣٧١	١,٠٧١	٤٠٥	١,٤٧٦	١,٤٤٢	٤٢٧	١,٨٦٩	الشحن البحري وهيكل السفن
٣,٨٠٧	٧,٤٠٠	(١٥٧)	٧,٢٤٣	١١,٢٠٧	(٤٢٩)	١٠,٧٧٨	أخرى
١٥٨,٤٩٩	٩٩,٧٣٥	(٢,٥٢٥)	٩٧,٢١٠	٢٥٨,٢٣٤	(١٤,٨١٢)	٢٤٣,٤٢٢	الإجمالي

١٧ رسوم الوكالة

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

١٨ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٧٩	٧٢٩	٢٥٥	٢٢٩	الربح على ودائع الوكالة والصكوك
١,٧١١	٤,١٧٦	٢٨٠	٢٤٤	إيرادات توزيعات الأرباح
٨٦٩	٧٢٦	٢٥٨	٢٢٤	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية، صافي
(١٦)	٦٥٧	(٣)	١٠	أخرى، صافي
٣,٤٤٣	٦,٢٨٨	٧٩٠	٧٠٧	

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٠٥٩	٢٢,٥٩٣	٨,٦٧٥	٧,١٧٧	تكاليف الموظفين
١,٨٠٥	١,٥٦٦	٧٥٠	٤٦٩	مصاريف التدقيق والمصاريف القانونية والمهنية الأخرى
١,٥٢٩	١,٥١١	٥١١	٤٥٦	الاستهلاك والإطفاء
١,٦٠٠	١,٦٠١	٨٦٠	٦٤٩	تكاليف تقنية المعلومات
٩٦٩	٨٠٧	٣٥٠	٢٤٠	الانخفاض في قيمة نمم التكافل وإعادة التكافل المدينة (إيضاح ٥)
٦١٢	٦٠٣	١٩٠	٢٥٩	قرطاسية المكاتب والصيانة
١٧٦	١٨١	٥٣	٧٤	الإيجار ورسوم الخدمات
٥١٩	٩٠	-	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٦٢٨	٦٦١	٢٢٨	٢٩٢	أخرى
٢٩,٨٩٧	٢٩,٦١٣	١١,٦١٧	٩,٦١٦	

٢٠ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب العوائد الأساسية على السهم بتقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب العوائد المخفضة للسهم من خلال تقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، المعدلة لتأثير الأدوات المخفضة.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٧,٧٦٥	٧,٦٥٧	١,٢٠٤	٦٤٧	الربح للفترة (ألف درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
٠,١٢	٠,٠٥	٠,٠١	٠,٠٠٤	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

٢١ المعلومات القطاعية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الطبي ألف درهم	
٢٥٠,٧٥٩	٨٨,٦٠٩	١٦٢,١٥٠	إيرادات التكافل
(٨١,٢٦٩)	(٢٧,٢٥٤)	(٥٤,٠١٥)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
١٦٩,٤٩٠	٦١,٣٥٥	١٠٨,١٣٥	اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
(٢٧,٥٥٣)	(١٠,٤٥٦)	(١٧,٠٩٧)	صافي اشتراكات التكافل
١٤١,٩٣٧	٥٠,٨٩٩	٩١,٠٣٨	التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبية
٨,٥١٠	٨,١٨٠	٣٣٠	صافي اشتراكات التكافل المكتتبية
١٥٠,٤٤٧	٥٩,٠٧٩	٩١,٣٦٨	العمولات المكتتبية
(١٦٠,٩٦٥)	(٤٤,٥٨١)	(١١٦,٣٨٤)	إجمالي إيرادات التكافل
٦٦,١٢٤	١٠,٢٦١	٥٥,٨٦٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٤,٨٤١)	(٣٤,٣٢٠)	(٦٠,٥٢١)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
٦,١٧٢	٤,٢٩٦	١,٨٧٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,١٩٦)	(١,٠٤٢)	(٢,١٥٤)	التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة
٣,٦٧٨	٤,٧١٩	(١,٠٤١)	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة
(٢٨٤)	(٢٥٤)	(٣٠)	التغير في صافي احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٨٨,٤٧١)	(٢٦,٦٠١)	(٦١,٨٧٠)	التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
(١١,٣٠٣)	(٣,٥٣٥)	(٧,٧٦٨)	صافي مطالبات التكافل المتكبدة
(٩٩,٧٧٤)	(٣٠,١٣٦)	(٦٩,٦٣٨)	مصاريف الاكتتاب الأخرى
٥٠,٦٧٣	٢٨,٩٤٣	٢١,٧٣٠	إجمالي مصاريف التكافل
١,٣١٢	٤٧٧	٨٣٥	صافي إيرادات التكافل
(٥٢,٦٥٩)	(١٩,٠٦٧)	(٣٣,٥٩٢)	إيرادات استثمار مشترك التكافل
(٤٥٩)	(١٦٧)	(٢٩٢)	رسوم الوكالة
٦٧٣	٢٩٥	٣٧٨	حصة المضارب
(٤٦٠)	١٠,٤٨١	(١٠,٩٤١)	إيرادات أخرى
			(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة

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

٢١ المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الطبي ألف درهم	
٢٤٣,٤٢٢ (٩٧,٢١٠)	٩٨,٠٤٧ (٤٠,٣٢٢)	١٤٥,٣٧٥ (٥٦,٨٨٨)	إيرادات التكافل
١٤٦,٢١٢ ١٢,٢٨٧	٥٧,٧٢٥ ١٥,٦٥٢	٨٨,٤٨٧ (٣,٣٦٥)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
١٥٨,٤٩٩ ٩,٥٣٨	٧٣,٣٧٧ ٨,٦٣٨	٨٥,١٢٢ ٩٠٠	صافي اشتراكات التكافل التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبية
١٦٨,٠٣٧	٨٢,٠١٥	٨٦,٠٢٢	صافي اشتراكات التكافل المكتتبية العمولات المكتتبية
(١٥٩,٥٥١) ٦٢,٧١٥	(٦٤,٦٦٧) ١٧,٤٥٤	(٩٤,٨٨٤) ٤٥,٢٦١	إجمالي إيرادات التكافل إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٩٦,٨٣٦)	(٤٧,٢١٣)	(٤٩,٦٢٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٩٢٥ ٢,٤٦٩ ٢٢٢ ٧٥٦	٤,٥٧٨ ١,٢٨٧ ١,٠٠٥ ٧٧١	٣٤٧ ١,١٨٢ (٧٨٣) (١٥)	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
(٨٨,٤٦٤) (١١,٤٤٥)	(٣٩,٥٧٢) (٣,٢٦٣)	(٤٨,٨٩٢) (٨,١٨٢)	صافي مطالبات التكافل المتكبدة مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٩٩,٩٠٩)	(٤٢,٨٣٥)	(٥٧,٠٧٤)	إجمالي مصاريف التكافل
٦٨,١٢٨	٣٩,١٨٠	٢٨,٩٤٨	صافي إيرادات التكافل
١,٨٥٥ (٨٥,١٩٨) (٦٤٩) ٤٤٠	٧٩٧ (٣٦,٤٣١) (٢٧٩) ٦١	١,٠٥٨ (٤٨,٧٦٧) (٣٧٠) ٣٧٩	إيرادات استثمار مشترك في التكافل رسوم الوكالة حصة المضارب إيرادات أخرى
(١٥,٤٢٤)	٣,٣٢٨	(١٨,٧٥٢)	(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة

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

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

تقوم الإدارة بانتظام بمراجعة المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها وتعديلات التقييم. إذا تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوسطاء أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، تقوم الإدارة بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الثالثة لدعم الاستنتاج الذي يشير إلى أن هذه التقييمات تستوفي متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك المستوى ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم تصنيف هذه التقييمات ضمنه.

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات يمكن ملاحظتها في السوق إلى أقصى حد ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة في مستويات مختلفة ضمن تسلسل هرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الالتزام والتي لا تعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كان من الممكن تصنيف المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، عندها يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كأدنى مستوى للمدخلات والذي يعتبر جوهرياً للقياس بأكمله. تقوم الشركة بإدراج التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية التي حدث خلالها التغيير.

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية، حسب المستوى ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم تصنيف قياس القيمة العادلة فيه:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي
٨٩,٨٩٤	-	-	٨٩,٨٩٤
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
٨٩,٥١٨	-	-	٨٩,٥١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			

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.