

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية
المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

صفحة

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣-٢	بيان المركز المالي الموجز
٤	بيان الربح أو الخسارة الموجز (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٨ - ٢٤	إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية إلى أعضاء مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

مقدمة

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المرفقة لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ والتي تشمل بيان المركز المالي الموجز وكل من البيانات الموجزة للربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

١٢ مايو ٢٠٢٢

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢

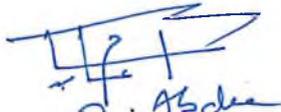
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
١٣,٣٥٢,٩٢١	١٢,٧٧٠,٠٦٦	٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٢٧٤,٠٠٢,١٢٦	٢٨٣,١١٦,٦٦٢	١٠	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢٠,٧٣٦,٣١١	٣٢,٣٠٢,٩٦٣		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	١٢٥,١٩٩,٦٦٢	١٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٨,٣٧٩,٠٤٤	٥٢,٤٥٧,٣٥١	١١	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٣١٨,٠٩٥,٢٠٣	٢٩٩,٥٨٦,٦٩٦	٤	ودائع لأجل
٥٩,٩٥٣,٢٨٠	٤٤,٢٩٨,٥٠٦	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٨٣٢,٢٩٥,٢٣٤	٨٤٩,٧٣١,٩٠٦		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٢٢,٤٤٠,٥١٥	٢٢,٠١٠,٨٩٤		ممتلكات ومعدات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة قانونية
٣٦٢,٧٧٠,٦٩٨	٢٩٩,٧٩٨,٠٤٤	٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١٦,٨١٥,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠	٨	استثمارات عقارية
٧,٤٤٥,٧٨٨	١٠,٧٤٥,٣٨٣		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٣,٠٣٤,٤٩٩	٢٤,٠٠٤,١٢٣		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٦٠,١٤٨,٧٧٨	١٢٠,٠٧٢,٤٥٩	٤	ودائع لأجل
٣٢,٨٩٣,٢٨٣	١٦,٣٥٧,١٧٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٢٥,٥٤٨,٥٦١	٥١٩,٨٠٣,٠٧٣		إجمالي موجودات المساهمين
١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥	١,٣٦٩,٥٣٤,٩٧٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين
			مطلوبات عمليات التكافل
١١,٣٠٠,١١٩	١٧,١٦٧,٣٧٢		نم المثل التكافل الدائنة
١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	١٦٠,٨٢٨,٤٥٣	١٠	المطالبات القائمة
٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩	٣٧١,٢٣٦,٩٦٣	١٠	الاشتراكات غير المكتسبة
٢٧٩,٧٣٢,٤٤٧	٢٨٢,٢٧٣,٥٧٩		نم إعادة التكافل الدائنة
٥,٩٥٣,٢٣٠	٨,١٠١,٧٠١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٧٦٢,٩٥٣	١٠,٩٧٥,٨٤٦		إيرادات عملات إعادة التكافل غير المكتسبة
٨٢١,٨٢٧,٣٧٨	٨٥٠,٥٨٣,٩١٤		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة.

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (بتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
٩,٣٧٧,٠٦٦	٦,٠٦١,٤٢٣		مطلوبات المساهمين
١٠,٨٥٦,٢٣٧	١١,٣٣٦,١٦٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٢٠,٢٣٣,٣٠٣	١٧,٣٩٧,٥٩٠		إجمالي المطلوبات المساهمين
٨٤٢,٠٦٠,٦٨١	٨٦٧,٩٨١,٥٠٤		إجمالي المطلوبات
(٤,٣٢٢,٠٤٤)	(٦,٤٢٣,٦١٥)	١٢	صندوق مشترك التكافل
(٥,٤٨٢,٦٨٧)	(٦,١٦٣,٣٢٨)	١٢	عجز صندوق مشترك التكافل العائلي
٩,٨٠٤,٧٣١	١٢,٥٨٦,٩٤٣	١٢	عجز صندوق مشترك التكافل العام
(٢٣٤,٩٥٨)	(٧٩٧,٨٢٥)	١٢	قرض من المساهمين إحتياطي إعادة تقييم استثمار
(٢٣٤,٩٥٨)	(٧٩٧,٨٢٥)		إجمالي صندوق مشترك التكافل
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠		إحتياطي قانوني
٣,٨٤٨,٦٤٢	٣,٨٤٨,٦٤٢		إحتياطي عام
٧,٣١٨,٠٦٨	(٢,٦٥٨,٤٨٦)		إحتياطي عجز إعادة التكافل
٣١٢,٣٥١,٣٦٢	٣٠٣,٦٦١,١٤٤		إحتياطي إعادة تقييم استثمار أرباح مستتبة
٥١٦,٠١٨,٠٧٢	٥٠٢,٣٥١,٣٠٠		إجمالي حقوق المساهمين
١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥	١,٣٦٩,٥٣٤,٩٧٩		إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين

على حد علمنا، ووفقاً لمبادئ التقارير المعمول بها لإعداد التقارير المالية المرحلية، تظهر البيانات المالية المرحلية الموجزة بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة.


أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي


خميس يوهارون
رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

٤

بيان الربح أو الخسارة الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم	
١٠٣,٨٠٥,٩٧٤	١٠١,٢٥٠,٧٧١	العائد لمشاركي التكافل
١٣,٥٤٧,٢٤٩	١٩,٧٠٤,٣٥١	إجمالي الاشتراكات المكتتية
(٩٧,٥٨٢,٣٢٧)	(٨٠,٥٧٥,٤٧٥)	اشتراكات إعادة التكافل المقبولة
		اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
١٩,٧٧٠,٨٩٦	٤٠,٣٧٩,٦٤٧	صافي الاشتراكات المكتتية
٩,٥٩٠,١٩٠	(٨,١٢٣,١٤٨)	التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتية
٢٩,٣٦١,٠٨٦	٣٢,٢٥٦,٤٩٩	صافي الاشتراكات المكتتية
٦,٠٩٠,٣٤٩	٤,٩٠٣,٧٦٨	العمولات المكتتية
٣٥,٤٥١,٤٣٥	٣٧,١٦٠,٢٦٧	إجمالي إيرادات التكافل
(٥٢,٨١١,٤٩٣)	(٥٥,٥٩٦,٩٥٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٥٥٥,٤٤٣)	(٨٥٦,٦١١)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المقبولة المدفوعة
٤١,٢٣٣,٠٢٧	٣٨,١٢٥,٧٨٢	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتنازل عنها المدفوعة
(١٦,١٣٣,٩٠٩)	(١٨,٣٢٧,٧٨٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,١٦٩,١٦٥)	(١,٢٦٩,٦٧٦)	التغير في المطالبات القائمة
٤,٨٢١,٣٠٤	١,٨٢٩,١٠٨	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(١,٤٨٦,٣٩٩)	٤,٤٠٧,٤٧٣	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٨٠٨,٢٦٦	(٤,٤٠٥,٧٩٥)	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٥٧,٦٠٦)	(١,٣٢٤,٥٠٥)	التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(١٨,٢١٧,٥٠٩)	(١٩,٠٩١,١٨٢)	صافي المطالبات المتكبدة
١٧,٢٣٣,٩٢٦	١٨,٠٦٩,٠٨٥	إيرادات التكافل
٣٥٢,٤٨١	٩,٥٩٠	إيرادات أخرى
١٧,٥٨٦,٤٠٧	١٨,٠٧٨,٦٧٥	أرباح التكافل التشغيلية
٢,٧٦٥,٦٥٠	٢,٠٠٠,٧١٠	إيرادات استثمارات مشاركي التكافل
(٩٦٧,٩٧٨)	(٧٠٠,٢٤٨)	حصة المضارب
(٣٦,٨٧٦,٩١٣)	(٢٢,١٦١,٣٤٩)	رسوم وكالة
(١٧,٤٩٢,٨٣٤)	(٢,٧٨٢,٢١٢)	العجز في نتيجة التكافل للفترة
٦,٦١١,٤١٠	٨,٤٣٠,١١٢	العائد إلى المساهمين
٩٦٧,٩٧٨	٧٠٠,٢٤٨	استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
٣٦,٨٧٦,٩١٣	٢٢,١٦١,٣٤٩	حصة المضارب من مشاركي التكافل
(٦,٦٦٧,٨٣٩)	(٥,٦٢٩,٠٤٣)	رسوم وكالة من مشاركي التكافل
(١٠,٢١١,٥٣٤)	(١٠,٦٦٢,٨٢٠)	مصاريف التكافل
(١,٢٧٦,٢٣٠)	(٢,٧٨٢,٢١٢)	مصاريف عمومية وإدارية
		النقص في مخصص القرض من المساهمين
٢٦,٣٠٠,٦٩٨	١٢,٢١٧,٦٣٤	ربح الفترة
٠,٢٥	٠,١٢	العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٢٦,٣٠٠,٦٩٨	١٢,٢١٧,٦٣٤	ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر:		
<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>		
١١,٨٤٨,٣٨٣	٣٠,٤٦٨	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>		
(٤٠٩,٤٦٠)	(٩١٤,٨٧٤)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٤٣٨,٩٢٣	(٨٨٤,٤٠٦)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٧,٧٣٩,٦٢١	١١,٣٣٣,٢٢٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

المجموع درهم	أرباح مستبقة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عجز إعادة التكافل درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٥١٦,٠١٨,٠٧٢	٣١٢,٣٥١,٣٦٢	٧,٣١٨,٠٦٨	٣,٨٤٨,٦٤٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدقق)
١٢,٢١٧,٦٣٤ (٨٨٤,٤٠٦)	١٢,٢١٧,٦٣٤ -	- (٨٨٤,٤٠٦)	- -	- -	- -	- -	ربح الفترة الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١١,٣٣٣,٢٢٨	١٢,٢١٧,٦٣٤	(٨٨٤,٤٠٦)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
- -	٩,٠٩٢,١٤٨ (٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٩٢,١٤٨) -	- -	- -	- -	- ٥,٠٠٠,٠٠٠	مكسب من إستبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إصدار أسهم منحة أنصبة أرباح مدفوعة (إيضاح ٩)
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	
٥٠٢,٣٥١,٣٠٠	٣٠٣,٦٦١,١٤٤	(٢,٦٥٨,٤٨٦)	٣,٨٤٨,٦٤٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)
٤٣٩,٣٠٨,٠٠٠	٢٢٩,٢٨٥,٣٧٦	١٥,٠١٠,٨٣٧	٢,٥١١,٧٨٧	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)
٢٦,٣٠٠,٦٩٨ ١١,٤٣٨,٩٢٣	٢٦,٣٠٠,٦٩٨ -	- ١١,٤٣٨,٩٢٣	- -	- -	- -	- -	ربح الفترة الدخل الشامل الأخر للفترة
٣٧,٧٣٩,٦٢١	٢٦,٣٠٠,٦٩٨	١١,٤٣٨,٩٢٣	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
- ٥,٣٢٠,٧٧٨ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٧,٠٤٦,٨٦٧ ٥,٣٢٠,٧٧٨ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٤٦,٨٦٧) -	- -	- -	- -	- -	مكسب من إستبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر زكاة (إيضاح ١٨) أنصبة أرباح مدفوعة (إيضاح ٩)
٤٦٢,٣٦٨,٣٩٩	٢٤٧,٩٥٣,٧١٩	١٩,٤٠٢,٨٩٣	٢,٥١١,٧٨٧	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٢٦,٣٠٠,٦٩٨	١٢,٢١٧,٦٣٤	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة
		تعديلات لـ:
٣٦٥,٥٣٣	٤٤٧,٣٨٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٩,٥٩٠,١٨٩)	٨,١٢٣,١٤٨	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي إيرادات استثمار وإيرادات أخرى
(٩,٣٧٧,٠٣٧)	(١٠,٤٣٠,٧١٠)	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(٧٢,٦٥١)	٤٧٩,٩٣٠	الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١٥٦,٢٣٩	الحركة في مخصص القرض من المساهمين
١,٢٧٦,٢٣٠	٢,٧٨٢,٢١٢	عجز في صندوق مشترك التكافل على الحياة
(١٦,٢١٦,٦٠٤)	-	خسارة من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢٣	١١٢	
(٧,٣١٣,٩٩٧)	١٣,٧٧٥,٩٤٧	الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل:
(١٩,١٨٣,٦٩٨)	(٢٢,٥٣٦,٢٧٦)	الزيادة في مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
(٢٧,٩٧٨,٠٢٤)	(٣٤,٢٣٤,٥٤٦)	الزيادة في الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة (الزيادة)/النقص في تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٨,٢٧٩,٦٨٠	(٣,٢٩٩,٥٩٥)	النقص في المطالبات القائمة، صافي
١,٩٢٣,٩٤٢	(٦٧٤,٢١٠)	النقص في مخصص القرض من المساهمين
(١,٢٧٦,٢٣٠)	(٢,٧٨٢,٢١٢)	الزيادة/(النقص) في ذمم التكافل الدائنة
(٦,٧٥٨,٩٢٢)	٥,٨٦٧,٢٥٣	الزيادة/(النقص) في ذمم إعادة التكافل الدائنة
(٣,٠٠٣,٤٤٧)	٢,٥٤١,١٣٢	الزيادة/(النقص) في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٧,٢٢٥,٢٣٠)	٤,٣٦٤,٨٢٣	الزيادة في إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٣,٠٧٥,٦٩٢	٤,٢١٢,٨٩٣	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٤,٨٦٧,٦٦٨)	(٥,٥٣١,٩٩٥)	
(٦٤,٣٢٧,٩٠٢)	(٣٨,٢٩٦,٧٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٤٢,٦٢٥,٩٣٧	٦٢,١٠٨,٢٣٦	الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٠٠)	(١٧,٨٧٣)	صافي الحركة في الاستثمارات
٩,٣٧٧,٠٣٧	١٠,٤٣٠,٧١٠	شراء ممتلكات ومعدات
٣٧,٦١٦,٠٧٧	١٨,٧٠٧,٧٠٤	إيرادات استثمار وإيرادات أخرى مستلمة
		النقص في ودائع لأجل
٨٩,٥٩٩,٠٥١	٩١,٢٢٨,٧٧٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
		أنصبة أرباح مدفوعة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٥,٢٧١,١٤٩	٢٧,٩٣١,٩٩١	الزيادة في النقد ومرادفات النقد
١١٢,١٠٧,٤٦٥	١٠٠,١٤٤,٨٩١	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
١١٧,٣٧٨,٦١٤	١٢٨,٠٧٦,٨٨٢	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة (إيضاح ٤)

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١ معلومات تجارية

إن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش.م.ع. ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ نوفمبر ٢٠٠٣. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

صدر القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل بالكامل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، وتعديلاته ("قانون ٢٠١٥"). تمت الموافقة على تعديلات النظام الأساسي من قبل المساهمين في ٢٨ مارس ٢٠٢٢ لتعكس التغيير في القانون الاتحادي.

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل لكافة الفئات وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٥٣٣٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية كافة المعلومات والإفصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية السنوية الكاملة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم")، وهي العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للشركة.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الإستثمار في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة متوافقة مع تلك المستخدمة للسنة المالية السابقة وفترة التقرير المرحلية المقابلة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح أدناه.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (يتبع)

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير هام على المبالغ للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣: إندماج الأعمال: إشارة إلى الإطار المفاهيمي.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات المتعلق بالعائدات قبل الاستخدام المقصود.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة المتعلق بالعقود المثقلة بالإلتزامات - تكلفة تنفيذ العقد.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠: تشمل التحسينات السنوية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية للمرة الأولى، المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة.

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بشكل مبكر بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (يسري تطبيقه من ١ يناير ٢٠٢٣).
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة: بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة (لم يتم بعد تحديد تاريخ التطبيق).
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (يسري تطبيقه من ١ يناير ٢٠٢٣).
- امتيازات الإيجار المتعلقة بـ كوفيد-١٩ لما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) (يسري تطبيقه من ١ أبريل ٢٠٢٢)
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة ٢ الخاص بالمعيار الدولي للتقارير المالية) (يسري تطبيقه من ١ يناير ٢٠٢٣)
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨) (يسري تطبيقه من ١ يناير ٢٠٢٣)
- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢) (يسري تطبيقه من ١ يناير ٢٠٢٣)؛ و
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة ٢ الخاص بالمعيار الدولي للتقارير المالية المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية (يسري تطبيقه من ١ يناير ٢٠٢٣).

من غير المتوقع أن يكون للمعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما هو مذكور أدناه.

لا توجد معايير وتعديلات جديدة مطبقة أخرى على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبدئي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

٣ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية الموجزة من الإدارة القيام بأحكام، تقديرات وافتراسات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

		٤ النقد ومرادفات النقد
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	
٩٢,٨٤٦,٥٦٣ ٣٧٨,٢٤٣,٩٨١	٦٠,٦٥٥,٦٧٦ ٤١٩,٦٥٩,١٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع لأجل
٤٧١,٠٩٠,٥٤٤	٤٨٠,٣١٤,٨٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣٧٠,٩٤٥,٦٥٣)	(٣٥٢,٢٣٧,٩٤٩)	ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٠٠,١٤٤,٨٩١	١٢٨,٠٧٦,٨٨٢	النقد ومرادفات النقد
٦٧,٢٥١,٦٠٨ ٣٢,٨٩٣,٢٨٣	٥١,٦١٠,٨٢٣ ٧٦,٤٦٦,٠٥٩	موجودات عمليات التكافل موجودات المساهمين
١٠٠,١٤٤,٨٩١	١٢٨,٠٧٦,٨٨٢	النقد ومرادفات النقد

تمثل الودائع لأجل ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة والتي تتراوح بين ٠,٩% سنوياً إلى ٤,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٧٥% إلى ٤,٥%).

٥ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين، وتنظيم أعمالها تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ٧).

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

٦ إستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم		
-	-	٦ (أ)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٣٥٢,٩٢١	١٢,٧٧٠,٠٦٦	٦ (ب)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٣٥٢,٩٢١	١٢,٧٧٠,٠٦٦		
١٣٥,٧٦٥,٧١٠	٦٨,٠٨٦,١٤٥	٦ (أ)	موجودات مساهمين موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢٧,٠٠٤,٩٨٨	٢٣١,٧١١,٨٩٩	٦ (ب)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦٢,٧٧٠,٦٩٨	٢٩٩,٧٩٨,٠٤٤		

٦ (أ) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم		
-	-		<u>موجودات عمليات التكافل</u> أوراق مالية مدرجة - صكوك
١٣٥,٧٦٥,٧١٠	٦٨,٠٨٦,١٤٥		<u>موجودات المساهمين</u> أوراق مالية غير مدرجة - صناديق العقارات
١٣٥,٧٦٥,٧١٠	٦٨,٠٨٦,١٤٥		مجموع الأوراق المالية لموجودات المساهمين
١٣٥,٧٦٥,٧١٠	٦٨,٠٨٦,١٤٥		مجموع القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم		
-	-		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣٥,٧٦٥,٧١٠	٦٨,٠٨٦,١٤٥		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣٥,٧٦٥,٧١٠	٦٨,٠٨٦,١٤٥		

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

٦ استثمارات (يتبع)

٦ (أ) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

لاحقاً لنهاية الفترة، قامت الشركة باستبعاد أوراق مالية في أسهم عقارية مدرجة بمبلغ ٧٣,٨٤٠,٦٩٤ درهم والتي كان محتفظ بها ضمن صندوق العقارات غير المدرجة.

٦ (ب) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ مارس ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	
١٣,٣٥٢,٩٢١	١٢,٧٧٠,٠٦٦	موجودات عمليات التكافل
		أوراق مالية مدرجة
		- صكوك
		موجودات المساهمين
		أوراق مالية مدرجة
٧٨,٩٧٦,٠٧٤	٨٤,٧٢٠,٦٩١	- أسهم في أوراق مالية مدرجة
٣٢,٤٢٥,١٥٨	٣٠,٥٧٩,٦٦٣	- صكوك
١١١,٤٠١,٢٣٢	١١٥,٣٠٠,٣٥٤	مجموع الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين
١١٥,٦٠٣,٧٥٦	١١٦,٤١١,٥٤٥	أوراق مالية غير مدرجة
-	-	- أسهم في أوراق مالية غير مدرجة
		- صناديق العقارات
١١٥,٦٠٣,٧٥٦	١١٦,٤١١,٥٤٥	مجموع الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات المساهمين
٢٢٧,٠٠٤,٩٨٨	٢٣١,٧١١,٨٩٩	مجموع الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لموجودات المساهمين
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	
١٢٤,٧٥٤,١٥٣	١٢٨,٠٧٠,٤٢٠	أوراق مالية مدرجة
١١٥,٦٠٣,٧٥٦	١١٦,٤١١,٥٤٥	أوراق مالية غير مدرجة
٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	٢٤٤,٤٨١,٩٦٥	

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

٦ استثمارات (يتبع)

٦ (ب) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (يتبع)

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	
٦٩,٢٤٨,٠٦٣	٧٩,٣٧٦,٣٥٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧١,١٠٩,٨٤٦	١٦٥,١٠٥,٦١٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	٢٤٤,٤٨١,٩٦٥	
٣٧٦,١٢٣,٦١٩	٣١٢,٥٦٨,١١٠	مجموع الإستثمارات

تعتمد قيمة الأوراق المالية غير المدرجة بشكل أساسي على صافي الموجودات المستثمر فيها إلا إذا توفرت معاملات حديثة والتي تعد كدليل للقيمة العادلة الحالية. قامت الشركة بتصنيف هذه الإستثمارات ضمن المستوى ٣.

٧ جهات ذات علاقة

تتكون الجهات ذات علاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون فيها الملاك الرئيسيون، والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك، أو التي لهم تأثير هام على قراراتها المالية والتشغيلية. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع جهة ذات علاقة في سياق العمل الاعتيادي هي كما يلي:

المساهمين درهم	أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة درهم	مكافآت المديرين الرئيسيين درهم	المجموع درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) ودیعة قانونية (إيضاح ٥)
٨,٧٨٠,٨٧١	٧٩٨,٥٧٨	-	٧,٩٨٢,٢٩٣	مستحق من جهات ذات علاقة
٤,٦٧٤,٣٠٢	-	-	٤,٦٧٤,٣٠٢	مستحق إلى جهة ذات علاقة
٥,٩٠٣,٠٧٣	١,١٨٥,٣٠٩	-	٤,٧١٧,٧٦٤	معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)
٣٠٧,٠١١	-	-	٣٠٧,٠١١	إجمالي اشتراكات مكتتبة
٨٨٠,٤٩٠	٨٨٠,٤٩٠	-	-	مصاريف التكافل
٤٨,٠٧٨	٤٨,٠٧٨	-	-	مكافآت قصيرة الأجل
				مكافآت طويلة الأجل

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

٧ جهات ذات علاقة (يتبع)

المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة	مكافآت المديرين الرئيسيين	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٣,٠٠٥	٣٩٤,٩٤٣	-	٤٧٧,٩٤٨
٦٥٤,٦٣٠	-	-	٦٥٤,٦٣٠
معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)			
١,٦٧٨,٢٠٨	١,١٩٧,١٢٢	-	٢,٨٧٥,٣٣٠
٤,٢٥٧,٠٢٢	-	-	٤,٢٥٧,٠٢٢
-	-	٩٨٣,٨٩١	٩٨٣,٨٩١
-	-	٥٣,٧٩٢	٥٣,٧٩٢

إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٨ إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	في ١ يناير زيادة في القيمة العادلة
١٤,٤٠٣,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠	
٢,٤١٢,٠٠٠	-	
<u>١٦,٨١٥,٠٠٠</u>	<u>١٦,٨١٥,٠٠٠</u>	

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الاصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. قامت الإدارة بتقييم أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. تم تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: المستوى ٣).

٩ انصبة أرباح

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وافق المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,٢٥ درهم للسهم، كما وافق المساهمون على توزيع أسهم منحة بنسبة ٥٪ بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم في ٢٨ مارس ٢٠٢٢. وتم دفع التوزيعات النقدية في مارس ٢٠٢٢.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,٢٠ درهم للسهم، وتم اعتمادها من قبل المساهمين في ١٥ مارس ٢٠٢١ وتم دفعها في مارس ٢٠٢١.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

١٠ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	
١١٥,٨٥٨,٧٣٧	١١٧,١٢٨,٤١٣	الإجمالي
٤٧,٤١٧,٩٠٤	٤٣,٠١٠,٤٣١	مطلوبات عقود التكافل:
٨٠٢,٧٠٩	٦٨٩,٦٠٩	مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	١٦٠,٨٢٨,٤٥٣	مطالبات قائمة
٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩	٣٧١,٢٣٦,٩٦٣	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٥١٨,٠٧٨,٦٢٩	٥٣٢,٠٦٥,٤١٦	
		القيمة المستردة من إعادة التكافل
٨٧,٩٦٧,٦٢٥	٨٩,٧٩٦,٧٣٣	موجودات عقود التكافل:
٣٩,٨٠٨,٧٢٤	٣٥,٤٠٢,٩٢٩	مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	١٢٥,١٩٩,٦٦٢	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٧٤,٠٠٢,١٢٦	٢٨٣,١١٦,٦٦٢	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٤٠١,٧٧٨,٤٧٥	٤٠٨,٣١٦,٣٢٤	
		مطلوبات التكافل - صافي
٢٧,٨٩١,١١٢	٢٧,٣٣١,٦٨٠	مطالبات مُبلغ عنها
٧,٦٠٩,١٨٠	٧,٦٠٧,٥٠٢	مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
٨٠٢,٧٠٩	٦٨٩,٦٠٩	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٣٦,٣٠٣,٠٠١	٣٥,٦٢٨,٧٩١	
٧٩,٩٩٧,١٥٣	٨٨,١٢٠,٣٠١	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
١١٦,٣٠٠,١٥٤	١٢٣,٧٤٩,٠٩٢	

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

١٠ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (يتبع)

في سنة ٢٠٢٠، قررت الشركة استبدال شركة إعادة التأمين الحالية لبوالص التكافل العائلي المستقبلية النشطة (قسط تأمين واحد) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ إلى شركة إعادة تأمين جديدة. تتحمل شركة إعادة التأمين الجديدة حصة قدرها ٩٧,٥% من جزء المساهمة غير المكتسبة من وثائق التكافل العائلي النشطة إلى جانب جميع موجوداتها (تكلفة الإستحواذ المؤجلة) والمطلوبات (الوكالة غير المكتسبة). وفقاً للاتفاقية، تحملت شركة إعادة التأمين الحق في تكلفة الشراء المؤجلة (الموجودات) والوكالة غير المكتسبة (المطلوبات) لوثائق التكافل العائلي المستقبلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

خلال سنة ٢٠٢١، دخلت الشركة في الشريحة الثانية من المعاملة مع نفس شركة إعادة التأمين لإعادة تأمين ٩٧,٥% من محفظة الأقساط الفردية المكتسبة خلال الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وافقت شركة إعادة التأمين الجديدة على إعادة التأمين على الجزء غير المكتسب من وثائق التكافل العائلي المستقبلية مقابل بدل متفق عليه بمبلغ ٢٠,٨ مليون درهم.

فيما يلي صافي تأثير المعاملة خلال السنة على الأرصدة المُبلّغ عنها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
درهم

٣٣,١١٩,٤١٩
٢,٢٢٥,٢٧٧
١٤,٥٢١,٨٨٨
٢٠,٨٢٢,٨٠٨

الإجمالي
الزيادة في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
النقص في رسوم الوكالة غير المكتسبة
النقص في تكاليف الإستحواذ المؤجلة
الزيادة في ذم التكافل الدائنة

١١ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة، صافي

٣١ ديسمبر
٢٠٢١
(مدقق)
درهم

٣١ مارس
٢٠٢٢
(غير مدقق)
درهم

٦,٤٠٦,٨٠١
١٣,٢٦٤,٨٠٤
١,٨٩٥,٥٣٣
(٣,١٨٨,٠٩٤)

١٧,٤٥٠,١٤٠
٣٠,١١٩,٣٦٤
٨,٢٣٢,١٨١
(٣,٣٤٤,٣٣٤)

مستحق من حاملي البوالص
مستحق من الوسطاء
مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

١٨,٣٧٩,٠٤٤

٥٢,٤٥٧,٣٥١

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

١١ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة، صافي (يتبع)

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق) درهم	
٤,٤١٤,٠٩٤	٣,١٨٨,٠٩٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١,٢٢٦,٠٠٠)	١٥٦,٢٤٠	المخصص/ (المعكوس) للفترة/ السنة
<u>٣,١٨٨,٠٩٤</u>	<u>٣,٣٤٤,٣٣٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٢ الحركة في صندوق مشترك التكافل والتوزيع المستحق إلى مشترك التكافل

المجموع درهم	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمار درهم	قرض من المساهمين درهم	عجز على صندوق مشتركي التكافل العام درهم	فائض/ (عجز) صندوق مشترك التكافل العائلي درهم	
(٢٣٤,٩٥٨)	(٢٣٤,٩٥٨)	٩,٨٠٤,٧٣١	(٥,٤٨٢,٦٨٧)	(٤,٣٢٢,٠٤٤)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدقق)
(٢,٧٨٢,٢١٢)	-	-	(٦٨٠,٦٤١)	(٢,١٠١,٥٧١)	العجز الناتج في فترة التقرير
٢,٧٨٢,٢١٢	-	٢,٧٨٢,٢١٢	-	-	قرض من المساهمين
(٥٦٢,٨٦٧)	(٥٦٢,٨٦٧)	-	-	-	التغير في إحتياطي إعادة تقييم استثمار
<u>(٧٩٧,٨٢٥)</u>	<u>(٧٩٧,٨٢٥)</u>	<u>١٢,٥٨٦,٩٤٣</u>	<u>(٦,١٦٣,٣٢٨)</u>	<u>(٦,٤٢٣,٦١٥)</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)
١٨,٧٤٥,٦٠٩	١٠٣,٥٥٨	٥,٦٤٣,٤٦٠	(٥,٦٤٣,٤٦٠)	١٨,٦٤٢,٠٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)
(٢٢,٨٠٣,٣٢٢)	-	-	١٦٠,٧٧٣	(٢٢,٩٦٤,٠٩٥)	الفائض/ (العجز) الناتج في فترة التقرير
(١٦٠,٧٧٣)	-	(١٦٠,٧٧٣)	-	-	تسديد قرض
٤,٣٢٢,٠٤٤	-	٤,٣٢٢,٠٤٤	-	-	قرض مستلم من مساهمي صندوق التكافل
(٣٣٨,٥١٦)	(٣٣٨,٥١٦)	-	-	-	العائلي
					التغير في إحتياطي إعادة تقييم استثمار
<u>(٢٣٤,٩٥٨)</u>	<u>(٢٣٤,٩٥٨)</u>	<u>٩,٨٠٤,٧٣١</u>	<u>(٥,٤٨٢,٦٨٧)</u>	<u>(٤,٣٢٢,٠٤٤)</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

١٣ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٥٪ (٢٠٢١: ٣٥٪) من إيرادات استثمار صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشركي التكافل مقابل النسبة التالية من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة.

خلال الفترة، قامت الشركة بتغيير نسبة رسوم الوكالة على المنتجات المختلفة والتي هي أقل من الحد المسموح به لهيئة التأمين.

٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(%)	(%)	
٢٥	١٥	السيارات
٢٠	١٥	التأمين الصحي
٣٥	١٢,٥	حماية الأجور
٣٥	١٠	الطاقة
٢٥	١٥	الممتلكات والبحرية والهندسة
٣٥	٣٥	كافة فئات التكافل الأخرى

١٤ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢٦,٣٠٠,٦٩٨	١٢,٢١٧,٦٣٤	ربح الفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ١ يناير
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	تأثير أسهم المنحة الصادرة في سنة ٢٠٢٢
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ مارس
٠,٢٥	٠,١٢	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ليعكس أسهم المنحة الصادرة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢. بالمثل، تم إعادة احتساب العائد للسهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ لإدراج تأثير أسهم منحة.

لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

١٥ معلومات قطاعية

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعين أعمال أساسيين:

- اكتتاب أعمال التكافل وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم تكافل الحريق والبحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي والطبي والعائلة، ويتم بكامله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- استثمارات تشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

١٥ معلومات قطاعية (يتبع)

إيرادات ونتائج القطاع

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
التأمين درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	التأمين درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	
١١٢,٩٣٥,٤٤٧	٩,٣٧٧,٠٦٠	١٢٢,٣١٢,٥٠٧	١١٩,٠٦١,٦١٨	١٠,٤٣٠,٨٢٢	١٠٨,٦٣٠,٧٩٦	إيرادات مباشرة
(٩٥,٣٤٩,٠٤٠)	-	(٩٥,٣٤٩,٠٤٠)	(٩٠,٥٥٢,١٢١)	-	(٩٠,٥٥٢,١٢١)	تكاليف مباشرة
(٦,٦٦٧,٨٣٩)	-	(٦,٦٦٧,٨٣٩)	(٥,٦٢٩,٠٤٣)	-	(٥,٦٢٩,٠٤٣)	مصاريف تكافل
١٠,٩١٨,٥٦٨	٩,٣٧٧,٠٦٠	٢٠,٢٩٥,٦٢٨	٢٢,٨٨٠,٤٥٤	١٠,٤٣٠,٨٢٢	١٢,٤٤٩,٦٣٢	نتائج القطاع
		٦,٠٠٥,٠٧٠	(١٠,٦٦٢,٨٢٠)			تكاليف غير موزعة
		٢٦,٣٠٠,٦٩٨	١٢,٢١٧,٦٣٤			ربح الفترة

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال الفترة (٣١ مارس ٢٠٢١: لا شيء درهم).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي إستخدمتها الشركة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٢.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

١٥ معلومات قطاعية (يتبع)

موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)			كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	
١,٢٧٩,٤٧٥,٤٩٨ ٧٨,٣٦٨,٢٩٧	٧٧١,١٨٢,٦٠٠	٥٠٨,٢٩٢,٨٩٨	١,٢٩٧,٢٠٨,٥٨٦ ٧٢,٣٢٦,٣٩٣	٧٤٩,٠٤٢,٢٦٥	٥٤٨,١٦٦,٣٢١	موجودات القطاع موجودات غير موزعة
١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥			١,٣٦٩,٥٣٤,٩٧٩			مجموع الموجودات
٨٢١,٨٢٧,٣٧٨ ٢٠,١٦٦,٧٥٧	٤٧٤,٧٢١	٨٢١,٣٥٢,٦٥٧	٨٥٠,٥٨٣,٩١٤ ١٧,٣٩٧,٥٩٠	٤٩٠,٠٤٩	٨٥٠,٠٩٣,٨٦٥	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة
٨٤١,٩٤,١٣٥			٨٦٧,٩٨١,٥٠٤			مجموع المطلوبات
٨,١٦٠,٦٧٣	٨,١٦٠,٦٧٣		١٧,٨٧٣	١٧,٨٧٣		النفقات الرأسمالية

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

١٦ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الربح أو الخسارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

١٧ ربح الفترة

بلغ صافي ربح الشركة للفترة (قبل القرض الحسن) ١٢,٢١٧,٦٣٤ درهم (٣١ مارس ٢٠٢١ : ١١,٢٤٦,٧٤٨ درهم).

١٨ مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٥٢٩,٦٨٨	٥٢٩,٦٨٨	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الإعتيادية.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (يتبع)

١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للاعتراف الأولي بالقيمة العادلة مصنفة في مستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
				٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)
١٦,٨١٥,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠	-	-	إستثمارات عقارية
٦٨,٠٨٦,١٤٥	٦٨,٠٨٦,١٤٥	-	-	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤٤,٤٨١,٩٦٥	١٠,٠٨٣,٣٨٩	-	٢٣٤,٣٩٨,٥٧٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٩,٣٨٣,١١٠	٩٤,٩٨٤,٥٣٤	-	٢٣٤,٣٩٨,٥٧٦	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)
١٦,٨١٥,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠	-	-	إستثمارات عقارية
١٣٥,٧٦٥,٧١٠	١٣٥,٧٦٥,٧١٠	-	-	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	١١٥,٦٠٣,٧٥٦	-	١٢٤,٧٥٤,١٥٣	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩٢,٩٣٨,٦١٩	٢٦٨,١٨٤,٤٦٦	-	١٢٤,٧٥٤,١٥٣	

خلال الفترة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

٢٠ إعتامد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وبيان الإلتزام

تم إعتامد وإجازة إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٢.