

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.

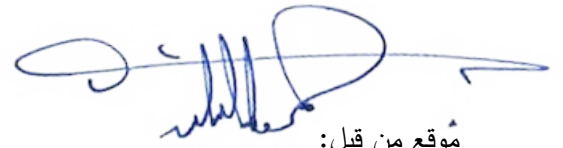
نطاق المراجعة

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 الاستفسارات، 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 الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التّح

رقم القيد ٧١٧

١٢ مايو ٢٠٢٢

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

٢

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

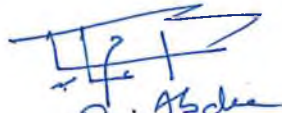
إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم
الموجودات		
موجودات عمليات التكافل		
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٦	٦
حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة	١٠	١٠
مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى	١٠	١٠
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	١١	١١
الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة	٤	٤
ودائع لأجل	٤	٤
نقد وأرصدة لدى البنوك		
إجمالي موجودات عمليات التكافل	٨٤٩,٧٣١,٩٠٦	٨٣٢,٢٩٥,٢٣٤
موجودات المساهمين		
ممتلكات ومعدات	٥	٥
وديعة قانونية	٦	٦
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٨	٨
استثمارات عقارية		
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق		
مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى	٤	٤
ودائع لأجل	٤	٤
نقد وأرصدة لدى البنوك		
إجمالي موجودات المساهمين	٥١٩,٨٠٣,٠٧٣	٥٢٥,٥٤٨,٥٦١
إجمالي الموجودات	١,٣٦٩,٥٣٤,٩٧٩	١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥
المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين		
مطلوبات عمليات التكافل		
ذمم التكافل الدائنة	١٠	١٠
المطالبات القائمة	١٠	١٠
الاشتراكات غير المكتسبة		
ذمم إعادة التكافل الدائنة		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة		
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	٨٥٠,٥٨٣,٩١٤	٨٢١,٨٢٧,٣٧٨

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 مطلوبات 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	احتياطي قانوني
٣,٨٤٨,٦٤٢	٣,٨٤٨,٦٤٢	احتياطي عام
٧,٣١٨,٠٦٨	(٢,٦٥٨,٤٨٦)	إحتياطي عجز إعادة التكافل
٣١٢,٣٥١,٣٦٢	٣٠٣,٦٦١,١٤٤	احتياطي إعادة تقييم استثمار
		أرباح مستترة
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 بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

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



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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٠١,٢٥٠,٧٧١	١٠٣,٨٠٥,٩٧٤	العائد لمشتري التكافل
١٩,٧٠٤,٣٥١	١٣,٥٤٧,٢٤٩	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٨٠,٥٧٥,٤٧٥)	(٩٧,٥٨٢,٣٢٧)	اشتراكات إعادة التكافل المقبولة
		اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
٤٠,٣٧٩,٦٤٧	١٩,٧٧٠,٨٩٦	صافي الاشتراكات المكتتبة
(٨,١٢٣,١٤٨)	٩,٥٩٠,١٩٠	التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
٣٢,٢٥٦,٤٩٩	٢٩,٣٦١,٠٨٦	صافي الاشتراكات المكتتبة
٤,٩٠٣,٧٦٨	٦,٠٩٠,٣٤٩	العمولات المكتتبة
٣٧,١٦٠,٢٦٧	٣٥,٤٥١,٤٣٥	إجمالي إيرادات التكافل
(٥٥,٥٩٦,٩٥٨)	(٥٢,٨١١,٤٩٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٥٦,٦١١)	(٤,٥٥٥,٤٤٣)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المقبولة المدفوعة
٣٨,١٢٥,٧٨٢	٤١,٢٣٣,٠٢٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتنازل عنها المدفوعة
(١٨,٣٢٧,٧٨٧)	(١٦,١٣٣,٩٠٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٢٦٩,٦٧٦)	(٧,١٦٩,١٦٥)	التغير في المطالبات القائمة
١,٨٢٩,١٠٨	٤,٨٢١,٣٠٤	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٤,٤٠٧,٤٧٣	(١,٤٨٦,٣٩٩)	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٤,٤٠٥,٧٩٥)	١,٨٠٨,٢٦٦	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١,٣٢٤,٥٠٥)	(٥٧,٦٠٦)	التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(١٩,٠٩١,١٨٢)	(١٨,٢١٧,٥٠٩)	صافي المطالبات المتكبدة
١٨,٠٦٩,٠٨٥	١٧,٢٣٣,٩٢٦	إيرادات التكافل
٩,٥٩٠	٣٥٢,٤٨١	إيرادات أخرى
١٨,٠٧٨,٦٧٥	١٧,٥٨٦,٤٠٧	أرباح التكافل التشغيلية
٢,٠٠٠,٧١٠	٢,٧٦٥,٦٥٠	إيرادات استثمارات مشتركي التكافل
(٧٠٠,٢٤٨)	(٩٦٧,٩٧٨)	حصة المضارب
(٢٢,١٦١,٣٤٩)	(٣٦,٨٧٦,٩١٣)	رسوم وكالة
(٢,٧٨٢,٢١٢)	(١٧,٤٩٢,٨٣٤)	العجز في نتيجة التكافل للفترة
٨,٤٣٠,١١٢	٦,٦١١,٤١٠	العائد إلى المساهمين
٧٠٠,٢٤٨	٩٦٧,٩٧٨	استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
٢٢,١٦١,٣٤٩	٣٦,٨٧٦,٩١٣	حصة المضارب من مشتركى التكافل
(٥,٦٢٩,٠٤٣)	(٦,٦٦٧,٨٣٩)	رسوم وكالة من مشتركى التكافل
(١٠,٦٦٢,٨٢٠)	(١٠,٢١١,٥٣٤)	مصاريف التكافل
(٢,٧٨٢,٢١٢)	(١,٢٧٦,٢٣٠)	مصاريف عمومية وإدارية
		النقص في مخصص القرض من المساهمين
١٢		
١٧		
١٤		
١٢,٢١٧,٦٣٤	٢٦,٣٠٠,٦٩٨	ربح الفترة
٠,١٢	٠,٢٥	العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
(غير مدقق)	(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 الآخر 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 الآخر 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 الآخر 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
(٩,٣٧٧,٠٣٧)	(١٠,٤٣٠,٧١٠)	إيرادات استثمار وإيرادات أخرى
(٧٢,٦٥١)	٤٧٩,٩٣٠	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
—	١٥٦,٢٣٩	الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٧٦,٢٣٠	٢,٧٨٢,٢١٢	الحركة في مخصص القرض من المساهمين
(١٦,٢١٦,٦٠٤)	—	عجز في صندوق مشترك التكافل على الحياة
٢٣	١١٢	خسارة من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(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
٨,٢٧٩,٦٨٠	(٣,٢٩٩,٥٩٥)	(الزيادة)/النقص في تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١,٩٢٣,٩٤٢	(٦٧٤,٢١٠)	النقص في المطالبات القائمة، صافي
(١,٢٧٦,٢٣٠)	(٢,٧٨٢,٢١٢)	النقص في مخصص القرض من المساهمين
(٦,٧٥٨,٩٢٢)	٥,٨٦٧,٢٥٣	الزيادة/(النقص) في ذمم التكافل الدائنة
(٣,٠٠٣,٤٤٧)	٢,٥٤١,١٣٢	الزيادة/(النقص) في ذمم إعادة التكافل الدائنة
(٧,٢٢٥,٢٣٠)	٤,٣٦٤,٨٢٣	الزيادة/(النقص) في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٣,٠٧٥,٦٩٢	٤,٢١٢,٨٩٣	الزيادة في إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
(٤,٨٦٧,٦٦٨)	(٥,٥٣١,٩٩٥)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٦٤,٣٢٧,٩٠٢)	(٣٨,٢٩٦,٧٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٤٢,٦٢٥,٩٣٧	٦٢,١٠٨,٢٣٦	صافي الحركة في الاستثمارات
(٢٠,٠٠٠)	(١٧,٨٧٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٩,٣٧٧,٠٣٧	١٠,٤٣٠,٧١٠	إيرادات استثمار وإيرادات أخرى مستلمة
٣٧,٦١٦,٠٧٧	١٨,٧٠٧,٧٠٤	النقص في ودائع لأجل
٨٩,٥٩٩,٠٥١	٩١,٢٢٨,٧٧٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	أنصبه 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)

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

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 ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدهرم")، 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: اندماج 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 بالالتزامات - 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 مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	
٦٠,٦٥٥,٦٧٦	٩٢,٨٤٦,٥٦٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤١٩,٦٥٩,١٥٥	٣٧٨,٢٤٣,٩٨١	ودائع لأجل
٤٨٠,٣١٤,٨٣١	٤٧١,٠٩٠,٥٤٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣٥٢,٢٣٧,٩٤٩)	(٣٧٠,٩٤٥,٦٥٣)	ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٢٨,٠٧٦,٨٨٢	١٠٠,١٤٤,٨٩١	النقد ومرادفات النقد
٥١,٦١٠,٨٢٣	٦٧,٢٥١,٦٠٨	موجودات عمليات التكافل
٧٦,٤٦٦,٠٥٩	٣٢,٨٩٣,٢٨٣	موجودات المساهمين
١٢٨,٠٧٦,٨٨٢	١٠٠,١٤٤,٨٩١	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 مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم		
-	-	٦ (أ)	موجودات عمليات التكافل
١٢,٧٧٠,٠٦٦	١٣,٣٥٢,٩٢١	٦ (ب)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٧٧٠,٠٦٦	١٣,٣٥٢,٩٢١		
٦٨,٠٨٦,١٤٥	١٣٥,٧٦٥,٧١٠	٦ (أ)	موجودات المساهمين
٢٣١,٧١١,٨٩٩	٢٢٧,٠٠٤,٩٨٨	٦ (ب)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٩,٧٩٨,٠٤٤	٣٦٢,٧٧٠,٦٩٨		

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

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

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

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

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	<u>موجودات عمليات التكافل</u>
		أوراق مالية مدرجة
		- صكوك
		<u>موجودات المساهمين</u>
		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	<u>مجموع الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين</u>
١١٥,٦٠٣,٧٥٦	١١٦,٤١١,٥٤٥	أوراق مالية غير مدرجة
-	-	- أسهم في أوراق مالية غير مدرجة
		- صناديق العقارات
١١٥,٦٠٣,٧٥٦	١١٦,٤١١,٥٤٥	<u>مجموع الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات المساهمين</u>
٢٢٧,٠٠٤,٩٨٨	٢٣١,٧١١,٨٩٩	<u>مجموع الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لموجودات المساهمين</u>
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 مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(غير مدقق)	(مدقق)	
درهم	درهم	
٧٩,٣٧٦,٣٥٢	٦٩,٢٤٨,٠٦٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٦٥,١٠٥,٦١٣	١٧١,١٠٩,٨٤٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤٤,٤٨١,٩٦٥	٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	
٣١٢,٥٦٨,١١٠	٣٧٦,١٢٣,٦١٩	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	أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة	مكافآت المديرين الرئيسيين	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٩٨٢,٢٩٣	٧٩٨,٥٧٨	—	٨,٧٨٠,٨٧١
٤,٦٧٤,٣٠٢	—	—	٤,٦٧٤,٣٠٢
معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
٤,٧١٧,٧٦٤	١,١٨٥,٣٠٩	—	٥,٩٠٣,٠٧٣
٣٠٧,٠١١	—	—	٣٠٧,٠١١
—	—	٨٨٠,٤٩٠	٨٨٠,٤٩٠
—	—	٤٨,٠٧٨	٤٨,٠٧٨

إجمالي اشتراكات مكتتبة

مصاريف التكافل

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)

المساهمون	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)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)
درهم	درهم
١٤,٤٠٣,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠
٢,٤١٢,٠٠٠	—
١٦,٨١٥,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠

في ١ يناير
زيادة في القيمة العادلة

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الأصول 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 المبلغ عنها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
درهم

الإجمالي

٣٣,١١٩,٤١٩	الزيادة في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢,٢٢٥,٢٧٧	النقص في رسوم الوكالة غير المكتسبة
١٤,٥٢١,٨٨٨	النقص في تكاليف الإستحواذ المؤجلة
٢٠,٨٢٢,٨٠٨	الزيادة في ذمم التكافل الدائنة

١١ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة، صافي

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	
١٧,٤٥٠,١٤٠	٦,٤٠٦,٨٠١	مستحق من حاملي البوالص
٣٠,١١٩,٣٦٤	١٣,٢٦٤,٨٠٤	مستحق من الوسطاء
٨,٢٣٢,١٨١	١,٨٩٥,٥٣٣	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٣,٣٤٤,٣٣٤)	(٣,١٨٨,٠٩٤)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٢,٤٥٧,٣٥١	١٨,٣٧٩,٠٤٤	

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	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المخصص/ (المعكوس) للفترة/ السنة
٤,٤١٤,٠٩٤ (١,٢٢٦,٠٠٠)	٣,١٨٨,٠٩٤ ١٥٦,٢٤٠	
٣,١٨٨,٠٩٤	٣,٣٤٤,٣٣٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٢ الحركة في صندوق مشترك التكافل والتوزيع المستحق إلى مشترك التكافل

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

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 لمشتري 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:

الثلثة 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.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

٢٢

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)			
التأمين درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم	التأمين درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم	
٥٠٨,٢٩٢,٨٩٨	٧٧١,١٨٢,٦٠٠	١,٢٧٩,٤٧٥,٤٩٨ ٧٨,٣٦٨,٢٩٧	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
٨٢١,٣٥٢,٦٥٧	٤٧٤,٧٢١	٨٢١,٨٢٧,٣٧٨ ٢٠,١٦٦,٧٥٧	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 مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) درهم
٥٢٩,٦٨٨	٥٢٩,٦٨٨
ضمانات بنكية	

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

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.

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع 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			
٢٣٤,٣٩٨,٥٧٦	-	١٠,٠٨٣,٣٨٩	٢٤٤,٤٨١,٩٦٥
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢٣٤,٣٩٨,٥٧٦	-	٩٤,٩٨٤,٥٣٤	٣٢٩,٣٨٣,١١٠
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			
١٢٤,٧٥٤,١٥٣	-	١١٥,٦٠٣,٧٥٦	٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٢٤,٧٥٤,١٥٣	-	٢٦٨,١٨٤,٤٦٦	٣٩٢,٩٣٨,٦١٩

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 إعتناء المعلومات المالية المرحلية الموجزة وبيان الإلتزام

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