

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية
المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

صفحة

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢-٣	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 - ٢٣	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والتي تشمل بيان المركز المالي الموجز وكل من البيانات الموجزة للربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 التاج

رقم القيد ٧١٧

١١ أغسطس ٢٠٢٢

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
			موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١٣,٣٥٢,٩٢١	١٣,١٢٤,٨٨٣	٦	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢٧٤,٠٠٢,١٢٦	٢٨٦,٧٩٩,٤٧٣	١٠	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٢٠,٧٣٦,٣١١	٢٦,٥٨٣,٣٤٧		حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	١١٩,١٢٨,٤٥٤	١٠	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٨,٣٧٩,٠٤٤	٩٥,٦٢٦,٩٥٢	١١	ودائع لأجل
٣١٨,٠٩٥,٢٠٣	٢٨٢,٣٨٥,٧٧٢	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٩,٩٥٣,٢٨٠	٣٩,٥٧٥,٨٧٧	٤	
٨٣٢,٢٩٥,٢٣٤	٨٦٣,٢٢٤,٧٥٨		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
			ممتلكات ومعدات
٢٢,٤٤٠,٥١٥	٢١,٨٩٠,٧٠٢		وديعة قانونية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٣٦٢,٧٧٠,٦٩٨	٣٢٠,٨٩٢,٢٩٢	٦	استثمارات عقارية
١٦,٨١٥,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠	٨	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٧,٤٤٥,٧٨٨	١٢,١٧١,٤٨٢		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١٣,٠٣٤,٤٩٩	١٤,٧٠٥,٧٢١		ودائع لأجل
٦٠,١٤٨,٧٧٨	١٠٩,٨٤٦,٠٨٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٢,٨٩٣,٢٨٣	٩,٥٤٢,٧٧٥	٤	
٥٢٥,٥٤٨,٥٦١	٥١٥,٨٦٤,٠٥٢		إجمالي موجودات المساهمين
١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥	١,٣٧٩,٠٨٨,٨١٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين
			مطلوبات عمليات التكافل
١١,٣٠٠,١١٩	١٥,٠٥٤,٧٣١		ذمم التكافل الدائنة
١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	١٥٨,١٥٢,٣٨٩	١٠	المطالبات القائمة
٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩	٣٨٢,٧٢٠,٧٥٩	١٠	الاشتراكات غير المكتسبة
٢٧٩,٧٣٢,٤٤٧	٣٠٠,١٥٥,١١٩		ذمم إعادة التكافل الدائنة
٥,٩٥٣,٢٣٠	٣,٦٤٠,٣٤٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٧٦٢,٩٥٣	١٢,٦١٢,٧٤٣		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٨٢١,٨٢٧,٣٧٨	٨٧٢,٣٣٦,٠٨٤		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

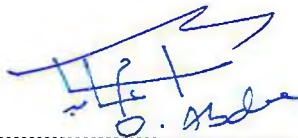
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

٣

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (يتبع)

إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم
مطلوبات المساهمين		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١,٢٧٦,٧٠١	٩,٣٧٧,٠٦٦
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	١١,٦٩٤,١٦٩	١٠,٨٥٦,٢٣٧
إجمالي مطلوبات المساهمين	١٢,٩٧٠,٨٧٠	٢٠,٢٣٣,٣٠٣
إجمالي المطلوبات	٨٨٥,٣٠٦,٩٥٤	٨٤٢,٠٦٠,٦٨١
صندوق مشترك التكاثل		
عجز صندوق مشترك التكاثل العائلي	١٢ (١٢,٦١٧,٩٨٠)	(٤,٣٢٢,٠٤٤)
عجز صندوق مشترك التكاثل العام	١٢ (٥,٢٦٩,٨٢٧)	(٥,٤٨٢,٦٨٧)
قرض من المساهمين	١٢ ١٧,٨٨٧,٨٠٧	٩,٨٠٤,٧٣١
إحتياطي إعادة تقييم استثمار	١٢ (١,١٥٩,٣٢٣)	(٢٣٤,٩٥٨)
إجمالي صندوق مشترك التكاثل	(١,١٥٩,٣٢٣)	(٢٣٤,٩٥٨)
حقوق المساهمين		
رأس المال	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي عام	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطي عجز إعادة التكاثل	٣,٨٤٨,٦٤٢	٣,٨٤٨,٦٤٢
إحتياطي إعادة تقييم استثمار	(١١,٤٤٩,٠٢٨)	٧,٣١٨,٠٦٨
أرباح مستبقة	٣٠٥,٠٤١,٥٦٥	٣١٢,٣٥١,٣٦٢
إجمالي حقوق المساهمين	٤٩٤,٩٤١,١٧٩	٥١٦,٠١٨,٠٧٢
إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكاثل وحقوق المساهمين	١,٣٧٩,٠٨٨,٨١٠	١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٦٨,٨١١,٢٩٣	٢٠٧,٨٩١,٦٨٣	٦٥,٠٠٥,٣١٩	١٠٦,٦٤٠,٩١٢	العائد لمشتري التكافل
٣٥,٤٥٠,٤٧٩	٣٣,١٠١,٠٦٧	٢١,٩٠٣,٢٣٠	١٣,٣٩٦,٧١٦	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(١٦٢,٢١٨,٩٣١)	(١٥٨,٤٨٠,٨٩٣)	(٦٤,٦٣٦,٦٠٤)	(٧٧,٩٠٥,٤١٣)	اشتراكات إعادة التكافل المقبولة
				اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
٤٢,٠٤٢,٨٤١	٨٢,٥١١,٨٥٧	٢٢,٢٧١,٩٤٥	٤٢,١٣٢,٢١٥	صافي الاشتراكات المكتتبة
١٦,٧٢٤,٩٦٣	(١٥,٩٢٤,١٣٣)	٧,١٣٤,٧٧٣	(٧,٨٠٠,٩٩٠)	التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
٥٨,٧٦٧,٨٠٤	٦٦,٥٨٧,٧٢٤	٢٩,٤٠٦,٧١٨	٣٤,٣٣١,٢٢٥	صافي الاشتراكات المكتتبة
١١,٦٦٢,١٣٦	١٠,٠٢٧,٢٥٣	٥,٥٧١,٧٨٧	٥,١٢٣,٤٨٥	العمولات المكتتبة
٧٠,٤٢٩,٩٤٠	٧٦,٦١٤,٩٧٧	٣٤,٩٧٨,٥٠٥	٣٩,٤٥٤,٧١٠	إجمالي إيرادات التكافل
(١١٩,٢٧١,٨٧٧)	(١٣٣,١٠٦,٩٠٤)	(٦٦,٤٦٠,٣٨٤)	(٧٧,٥٠٩,٩٤٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥,٥٥٠,٠٢٣)	(٢,١٧٠,٢٤٧)	(١,٠٣٩,٥٨٠)	(١,٣١٣,٦٣٦)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المقبولة المدفوعة
٩٢,٥٩٣,٠٣٢	٩٨,٣٥٤,٦٥٧	٥١,٣٦٠,٠٠٥	٦٠,٢٢٨,٨٧٥	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتنازل عنها المدفوعة
(٣٢,٢٧٣,٨٦٨)	(٣٦,٩٢٢,٤٩٤)	(١٦,١٣٩,٩٥٩)	(١٨,٥٩٤,٧٠٧)	صافي المطالبات المدفوعة
١٦,٩٤٦,٨٥٨	١,٠٢٣,٢١٣	٢٤,١١٦,٠٢٣	٢,٢٩٢,٨٩٢	التغير في المطالبات القائمة
(١٦,٧٣٧,٢٨٠)	(٣,٣٥٢,٥١٥)	(٢١,٥٥٨,٥٨٤)	(٥,١٨١,٦٢٣)	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(١,٧٤٦,٢٠٥)	٤,٧٣٦,٣٥٨	(٢٥٩,٨٠٦)	٣٢٨,٨٨٦	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٤٣٦,٠٥٧	(٥,٢٩٥,٣٧٨)	٦٢٧,٧٩١	(٨٨٩,٥٨٥)	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة
(٢٣٨,٦٦١)	(١,٧٠٠,٩٩١)	(١٨١,٠٥٥)	(٣٧٦,٤٨٨)	وغير المبلغ عنها
				التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٣١,٦١٣,٠٩٩)	(٤١,٥١١,٨٠٧)	(١٣,٣٩٥,٥٩٠)	(٢٢,٤٢٠,٦٢٥)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٨,٨١٦,٨٤١	٣٥,١٠٣,١٧٠	٢١,٥٨٢,٩١٥	١٧,٠٣٤,٠٨٥	إيرادات التكافل
٢,٤٨٣,٤٣٥	٧٣٠,٨٤٥	٢,١٣٠,٩٥٤	٧٢١,٢٥٥	إيرادات أخرى
٤١,٣٠٠,٢٧٦	٣٥,٨٣٤,٠١٥	٢٣,٧١٣,٨٦٩	١٧,٧٥٥,٣٤٠	أرباح التكافل التشغيلية
٥,٢٩٧,٩٤٩	٣,٩٩٣,٨٨٧	٢,٥٣٢,٢٩٩	١,٩٩٣,١٧٧	إيرادات استثمارات مشتركى التكافل
(١,٨٥٤,٢٨١)	(١,٣٩٧,٨٦٢)	(٨٨٦,٣٠٣)	(٦٩٧,٦١٤)	حصة المضارب
(٥٧,٥٧٦,٤٣٧)	(٤٦,٥١٣,١١٦)	(٢٠,٦٩٩,٥٢٤)	٢٤,٣٥١,٧٦٧	رسوم وكالة
(١٢,٨٣٢,٤٩٣)	(٨,٠٨٣,٠٧٦)	٤,٦٦٠,٣٤١	(٥,٣٠٠,٨٦٤)	(العجز) / الفائض في نتيجة التكافل للفترة
١٨,٧٤٤,٣٣٧	٩,٤٠٩,٢٠٢	١٢,١٣٢,٩٢٧	٩٧٩,٠٩٠	العائد إلى المساهمين
١,٨٥٤,٢٨١	١,٣٩٧,٨٦٢	٨٨٦,٣٠٣	٦٩٧,٦١٤	استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
٥٧,٥٧٦,٤٣٧	٤٦,٥١٣,١١٦	٢٠,٦٩٩,٥٢٤	٢٤,٣٥١,٧٦٧	حصة المضارب من مشتركى التكافل
(١٢,٣٩٥,١٦٧)	(١٢,٤٩٨,٤٩٥)	(٥,٧٢٧,٣٢٨)	(٦,٨٦٩,٤٥٢)	رسوم وكالة من مشتركى التكافل
(٢١,٢٢٠,٢٦٢)	(٢٣,٤٠١,٧٥٢)	(١١,٠٠٨,٧٢٨)	(١٢,٧٣٨,٩٣٢)	مصاريف التكافل
٥,١٨١,٢٦٨	(٨,٠٨٣,٠٧٦)	٦,٤٥٧,٤٩٨	(٥,٣٠٠,٨٦٤)	مصاريف عمومية وإدارية
٤٩,٧٤٠,٨٩٤	١٣,٣٣٦,٨٥٧	٢٣,٤٤٠,١٩٦	١,١١٩,٢٢٣	(الزيادة)/النقص في مخصص القرض من المساهمين
٠,٤٧	٠,١٣	٠,٢٢	٠,٠١	ربح الفترة العائد للمساهمين
				العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

بيان الدخل الشامل الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم	درهم	درهم
٤٩,٧٤٠,٨٩٤	١٣,٣٣٦,٨٥٧	٢٣,٤٤٠,١٩٦	١,١١٩,٢٢٣
		ربح الفترة	

الدخل الشامل الآخر:

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١١,٩٩٠,٨٣٤	(٧,٦١٩,٢٦٣)	١٤٢,٤٥١	(٧,٦٤٩,٧٣١)
------------	-------------	---------	-------------

البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(١٩,٨٤٧)	(١,٧٩٤,٤٨٧)	٣٨٩,٦١٣	(٨٧٩,٦١٤)
----------	-------------	---------	-----------

١١,٩٧٠,٩٨٧	(٩,٤١٣,٧٥٠)	٥٣٢,٠٦٤	(٨,٥٢٩,٣٤٥)	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للفترة
------------	-------------	---------	-------------	--

٦١,٧١١,٨٨١	٣,٩٢٣,١٠٧	٢٣,٩٧٢,٢٦٠	(٧,٤١٠,١٢٢)	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة
------------	-----------	------------	-------------	--------------------------------------

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)
١٣,٣٣٦,٨٥٧ (٩,٤١٣,٧٥٠)	١٣,٣٣٦,٨٥٧ -	- (٩,٤١٣,٧٥٠)	- -	- -	- -	- -	ربح الفترة الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣,٩٢٣,١٠٧	١٣,٣٣٦,٨٥٧	(٩,٤١٣,٧٥٠)	-	-	-	-	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة
- -	٩,٣٥٣,٣٤٦ (٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٣٥٣,٣٤٦) -	- -	- -	- -	- 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)	-	-	-	-	-	
٤٩٤,٩٤١,١٧٩	٣٠٥,٠٤١,٥٦٥	(١١,٤٤٩,٠٢٨)	٣,٨٤٨,٦٤٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو 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)
٤٩,٧٤٠,٨٩٤ ١١,٩٧٠,٩٨٧	٤٩,٧٤٠,٨٩٤ -	- ١١,٩٧٠,٩٨٧	- -	- -	- -	- -	ربح الفترة الدخل الشامل الآخر للفترة
٦١,٧١١,٨٨١	٤٩,٧٤٠,٨٩٤	١١,٩٧٠,٩٨٧	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
- ٥,٣٢٠,٧٧٨ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٧,٩٠٧,١٩٨ ٥,٣٢٠,٧٧٨ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٩٠٧,١٩٨) - -	- - -	- - -	- - -	- - -	مكسب من إستبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر زكاة (إيضاح ١٨) أنصبة أرباح مدفوعة (إيضاح ٩)
٤٨٦,٣٤٠,٦٥٩	٢٧٢,٢٥٤,٢٤٦	١٩,٠٧٤,٦٢٦	٢,٥١١,٧٨٧	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٤٩,٧٤٠,٨٩٤	١٣,٣٣٦,٨٥٧	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
٧٧٣,٧٩٩	٩٠٣,٩٠١	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٦,٧٢٤,٩٦٤)	١٥,٩٢٤,١٣٣	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
(٢٤,٠٤٢,٢٦٦)	(١٣,٤٠٤,٤٣٣)	إيرادات استثمار وإيرادات أخرى
١٣٦,٦٧٥	٨٣٧,٩٣٢	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(١,٠٢٦,٠٠٠)	١٥٦,٢٣٨	الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥,١٨١,٢٦٨)	٨,٠٨٣,٠٧٦	الحركة في مخصص القرض من المساهمين
(١٨,٠١٣,٧٦١)	-	فائض في صندوق مشترك التكافل على الحياة
٢٠	(١,٣٤٤)	خسارة من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(١٤,٣٣٦,٨٧١)	٢٥,٨٣٦,٣٦٠	الربح/ الخسارة) التشغيلية قبل التحركات في رأس المال العامل:
(١٣,٧٢٥,٨٩٢)	(٧,٥١٨,٢٥٨)	الزيادة في مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
(٣٧,٩٨٠,٩٢٩)	(٧٧,٤٠٤,١٤٦)	الزيادة في الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٨,١٩١,٤٤١	(٤,٧٢٥,٦٩٤)	(الزيادة)/ النقص في تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
(١,٠٣٥,٤٩٥)	٢,٧٢٠,٩٣٤	(الزيادة)/ النقص في المطالبات القائمة، صافي
٥,١٨١,٢٦٨	(٨,٠٨٣,٠٧٦)	(الزيادة)/ النقص في مخصص القرض من المساهمين
(٧٤٤,٩٣٦)	٣,٧٥٤,٦١٢	الزيادة/(النقص) في ذمم التكافل الدائنة
(١٦,٢٤٦,٦٥٦)	٢٠,٤٢٢,٦٧٢	الزيادة/ (النقص) في ذمم إعادة التكافل الدائنة
(١٠,٦٦٠,٩٨٠)	(٤,٨٨١,٢٥٧)	النقص في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٤,٢٢٩,٦٩٤	٥,٨٤٩,٧٩٠	الزيادة في إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
(٤,٨٦٧,٦٦٨)	(٥,٥٣١,٩٩٥)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٨١,٩٩٧,٠٢٤)	(٤٩,٥٦٠,٠٥٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٤٤,٤٩٠,٦٩٧	٣١,٧٦٨,٣٢٩	صافي الحركة في الاستثمارات
(٦,٤١٤,٠٦٥)	(٣٥٤,٥٦٢)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١,٨١٨	عائدات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢٤,٠٤٢,٢٦٦	١٣,٤٠٤,٤٣٣	إيرادات استثمار وإيرادات أخرى مستلمة
١١,٢٣١,٠٣٥	(١٣,٩٥٧,٣٣٨)	(الزيادة)/ النقص في ودائع لأجل
٧٣,٣٤٩,٩٣٣	٣٠,٨٦٢,٦٨٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٢٨,٦٤٧,٠٩١)	(٤٣,٦٩٧,٣٧٨)	النقص في النقد ومرادفات النقد
١١٢,١٠٧,٤٦٥	١٠٠,١٤٤,٨٩١	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
٨٣,٤٦٠,٣٧٤	٥٦,٤٤٧,٥١٣	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

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

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم (٢٤) لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها (وتعديلاته)، في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف وسلطة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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).
- 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 المبدي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (يتبع)

٤ النقد ومرادفات النقد

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	
٤٩,١١٨,٦٥٢	٩٢,٨٤٦,٥٦٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٩٢,٢٣١,٨٥٢	٣٧٨,٢٤٣,٩٨١	ودائع لأجل
٤٤١,٣٥٠,٥٠٤	٤٧١,٠٩٠,٥٤٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣٨٤,٩٠٢,٩٩١)	(٣٧٠,٩٤٥,٦٥٣)	ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ستة أشهر
٥٦,٤٤٧,٥١٣	١٠٠,١٤٤,٨٩١	النقد ومرادفات النقد
٤٦,٩٠٤,٧٣٨	٦٧,٢٥١,٦٠٨	موجودات عمليات التكافل
٩,٥٤٢,٧٧٥	٣٢,٨٩٣,٢٨٣	موجودات المساهمين
٥٦,٤٤٧,٥١٣	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 ١,٢٠٪ سنوياً إلى 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (يتبع)

٦ إستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم		
-	-	٦ (أ)	موجودات عمليات التكافل
			موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
			الشامل الآخر
١٣,١٢٤,٨٨٣	١٣,٣٥٢,٩٢١	٦ (ب)	
١٣,١٢٤,٨٨٣	١٣,٣٥٢,٩٢١		
			موجودات المساهمين
		٦ (أ)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
			الشامل الآخر
٢٥٦,٢٩٨,٧٩٣	٢٢٧,٠٠٤,٩٨٨	٦ (ب)	
٣٢٠,٨٩٢,٢٩٢	٣٦٢,٧٧٠,٦٩٨		

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم		
-	-		موجودات عمليات التكافل
			أوراق مالية مدرجة
			- صكوك
			موجودات المساهمين
			أوراق مالية غير مدرجة
			- صناديق العقارات
٦٤,٥٩٣,٤٩٩	١٣٥,٧٦٥,٧١٠		مجموع الأوراق المالية لموجودات المساهمين
٦٤,٥٩٣,٤٩٩	١٣٥,٧٦٥,٧١٠		مجموع القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٤,٥٩٣,٤٩٩	١٣٥,٧٦٥,٧١٠		

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم		
-	-		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٤,٥٩٣,٤٩٩	١٣٥,٧٦٥,٧١٠		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٤,٥٩٣,٤٩٩	١٣٥,٧٦٥,٧١٠		

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (يتبع)

٦ استثمارات (يتبع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	
١٣,٣٥٢,٩٢١	١٣,١٢٤,٨٨٣	<u>موجودات عمليات التكافل</u>
		أوراق مالية مدرجة
		- صكوك
		<u>موجودات المساهمين</u>
		أوراق مالية مدرجة
٧٨,٩٧٦,٠٧٤	٨١,٩٥٩,٥٤٥	- أسهم في أوراق مالية مدرجة
٣٢,٤٢٥,١٥٨	٣١,٥٢٦,٦٩٣	- صكوك
١١١,٤٠١,٢٣٢	١١٣,٤٨٦,٢٣٨	<u>مجموع الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين</u>
		أوراق مالية غير مدرجة
١١٥,٦٠٣,٧٥٦	١٤٢,٨١٢,٥٥٥	- أسهم في أوراق مالية غير مدرجة
-	-	- صناديق العقارات
١١٥,٦٠٣,٧٥٦	١٤٢,٨١٢,٥٥٥	<u>مجموع الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات المساهمين</u>
٢٢٧,٠٠٤,٩٨٨	٢٥٦,٢٩٨,٧٩٣	<u>مجموع الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لموجودات المساهمين</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	
١٢٤,٧٥٤,١٥٣	١٢٦,٦١١,١٢١	أوراق مالية مدرجة
١١٥,٦٠٣,٧٥٦	١٤٢,٨١٢,٥٥٥	أوراق مالية غير مدرجة
٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	٢٦٩,٤٢٣,٦٧٦	

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	
٦٩,٢٤٨,٠٦٣	٨٤,٨١٧,١٨٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧١,١٠٩,٨٤٦	١٨٤,٦٠٦,٤٨٧	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	٢٦٩,٤٢٣,٦٧٦	
٣٧٦,١٢٣,٦١٩	٣٣٤,٠١٧,١٧٥	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
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣١٧,٤٩٩	١٦,٩٧٨,٩٧٦	—	١٩,٢٩٦,٤٧٥
٨٧٩,٦٤٤	—	—	٨٧٩,٦٤٤
معاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
١٢,٣٨٤,٣٨٠	١٨,٥٣٦,٤٣١	—	٣٠,٩٢٠,٨١١
٦٩٤,٠٥٣	—	—	٦٩٤,٠٥٣
—	—	٢,١٩٣,٠٨٩	٢,١٩٣,٠٨٩
—	—	٣٣٦,٤٤٨	٣٣٦,٤٤٨

إجمالي اشتراكات مكتتبة
مصاريف التكافل
مكافآت قصيرة الأجل
مكافآت طويلة الأجل

٧ جهات ذات علاقة (يتبع)

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

٨ إستثمارات عقارية

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: المستوى ٣).

٩ انصبه أراح

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (يتبع)

١٠ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم
الإجمالي	
مطلوبات عقود التكافل:	
مطالبات مُبلغ عنها	
مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها	
إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة	
١١٤,٨٣٥,٥٢٢	١١٥,٨٥٨,٧٣٧
٤٢,٦٨١,٥٤٨	٤٧,٤١٧,٩٠٤
٦٣٥,٣١٩	٨٠٢,٧٠٩
١٥٨,١٥٢,٣٨٩	١٦٤,٠٧٩,٣٥٠
٣٨٢,٧٢٠,٧٥٩	٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩
٥٤٠,٨٧٣,١٤٨	٥١٨,٠٧٨,٦٢٩
القيمة المستردة من إعادة التكافل	
موجودات عقود التكافل:	
مطالبات مُبلغ عنها	
مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها	
٨٤,٦١٥,١٠٨	٨٧,٩٦٧,٦٢٥
٣٤,٥١٣,٣٤٦	٣٩,٨٠٨,٧٢٤
١١٩,١٢٨,٤٥٤	١٢٧,٧٧٦,٣٤٩
٢٨٦,٧٩٩,٤٧٣	٢٧٤,٠٠٢,١٢٦
٤٠٥,٩٢٧,٩٢٧	٤٠١,٧٧٨,٤٧٥
مطلوبات التكافل - صافي	
مطالبات مُبلغ عنها	
مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها	
إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	
٣٠,٢٢٠,٤١٤	٢٧,٨٩١,١١٢
٨,١٦٨,٢٠٢	٧,٦٠٩,١٨٠
٦٣٥,٣١٩	٨٠٢,٧٠٩
٣٩,٠٢٣,٩٣٥	٣٦,٣٠٣,٠٠١
٩٥,٩٢١,٢٨٦	٧٩,٩٩٧,١٥٣
١٣٤,٩٤٥,٢٢١	١١٦,٣٠٠,١٥٤

إحتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (يتبع)

١١ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم
٤٨,١٢٦,٧٠٠	٦,٤٠٦,٨٠١
٣٩,٥٩٠,٩٤٠	١٣,٢٦٤,٨٠٤
١١,٢٥٣,٦٤٤	١,٨٩٥,٥٣٣
(٣,٣٤٤,٣٣٢)	(٣,١٨٨,٠٩٤)
٩٥,٦٢٦,٩٥٢	١٨,٣٧٩,٠٤٤

مستحق من حاملي البوالص

مستحق من الوسطاء

مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) درهم
٣,١٨٨,٠٩٤	٤,٤١٤,٠٩٤
١٥٦,٢٣٨	(١,٢٢٦,٠٠٠)
٣,٣٤٤,٣٣٢	٣,١٨٨,٠٩٤

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

المخصص/ (المعكوس) للفترة/ السنة

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 مشتركي التكافل العام درهم	قرض من المساهمين درهم	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمار درهم	المجموع درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدقق) (٤,٣٢٢,٠٤٤)	(٥,٤٨٢,٦٨٧)	٩,٨٠٤,٧٣١	(٢٣٤,٩٥٨)	(٢٣٤,٩٥٨)
العجز الناتج في فترة التقرير تسديد قرض قرض مستلم من مساهمي صندوق التكافل العائلي التغير في إحتياطي إعادة تقييم استثمار	٢١٢,٨٦٠	-	-	(٨,٠٨٣,٠٧٦)
-	-	(٢١٢,٨٦٠)	-	(٢١٢,٨٦٠)
-	-	٨,٢٩٥,٩٣٦	-	٨,٢٩٥,٩٣٦
-	-	-	(٩٢٤,٣٦٥)	(٩٢٤,٣٦٥)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق) (١٢,٦١٧,٩٨٠)	(٥,٢٦٩,٨٢٧)	١٧,٨٨٧,٨٠٧	(١,١٥٩,٣٢٣)	(١,١٥٩,٣٢٣)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق) الفائض/ (العجز) الناتج في فترة التقرير تسديد قرض قرض مستلم من مساهمي صندوق التكافل العائلي التغير في إحتياطي إعادة تقييم استثمار	١٨,٦٤٢,٠٥١	٥,٦٤٣,٤٦٠	١٠٣,٥٥٨	١٨,٧٤٥,٦٠٩
(٢٢,٩٦٤,٠٩٥)	١٦٠,٧٧٣	-	-	(٢٢,٨٠٣,٣٢٢)
-	-	(١٦٠,٧٧٣)	-	(١٦٠,٧٧٣)
-	-	٤,٣٢٢,٠٤٤	-	٤,٣٢٢,٠٤٤
-	-	-	(٣٣٨,٥١٦)	(٣٣٨,٥١٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق) (٤,٣٢٢,٠٤٤)	(٥,٤٨٢,٦٨٧)	٩,٨٠٤,٧٣١	(٢٣٤,٩٥٨)	(٢٣٤,٩٥٨)

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (يتبع)

١٣ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

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

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكاليف لمشتري التكاليف مقابل النسبة التالية من إجمالي اشتراكات التكاليف كأتعاب وكالة.

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

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(%)	(%)	
١٠	١٥	السيارات
٢٤	١٥	التأمين الصحي
٢٥	١٢,٥	حماية الأجور
١٢,٥	١٠	الطاقة
٢٥	١٥	الممتلكات والبحرية والهندسة
٣٥	٣٥	كافة فئات التكاليف الأخرى

١٤ العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٤٩,٧٤٠,٨٩٤	١٣,٣٣٦,٨٥٧	٢٣,٤٤٠,١٩٦	١,٢٢٧,٤٤٦	ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في ١ يناير
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	تأثير أسهم المنحة الصادرة في سنة ٢٠٢٢
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ يونيو
٠,٤٧	٠,١٣	٠,٢٢	٠,٠١	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ليعكس أسهم المنحة الصادرة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢. بالمثل، تم إعادة احتساب العائد للسهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

٢٠

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (يتبع)

١٥ معلومات قطاعية (يتبع)

إيرادات ونتائج القطاع

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
التأمين درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	التأمين درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	
٢١٥,٠٧٥,٥٥٥	٢٤,٠٤٢,٢٨٦	٢٣٩,١١٧,٨٤١	٢٣٦,٤٣٢,٤٥٧	١٣,٤٠٣,٠٨٩	٢٢٣,٠٢٩,٣٦٨	إيرادات مباشرة
(١٧٣,٧٧٥,٢٧٩)	—	(١٧٣,٧٧٥,٢٧٩)	(١٨٧,١٩٥,٣٥٣)	—	(١٨٧,١٩٥,٣٥٣)	تكاليف مباشرة
(١٢,٣٩٥,١٦٧)	—	(١٢,٣٩٥,١٦٧)	(١٢,٤٩٨,٤٩٥)	—	(١٢,٤٩٨,٤٩٥)	مصاريف تكافل
٢٨,٩٠٥,١٠٩	٢٤,٠٤٢,٢٨٦	٥٢,٩٤٧,٣٩٥	٣٦,٧٣٨,٦٠٩	١٣,٤٠٣,٠٨٩	٢٣,٣٣٥,٥٢٠	نتائج القطاع
		(٣,٢٠٦,٥٠١)	(٢٣,٤٠١,٧٥٢)			تكاليف غير موزعة
		٤٩,٧٤٠,٨٩٤	١٣,٣٣٦,٨٥٧			ربح الفترة

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال الفترة (٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (يتبع)

١٥ معلومات قطاعية (يتبع)

موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
التأمين درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	التأمين درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	
٥٠٨,٢٩٢,٨٩٨	٧٧١,١٨٢,٦٠٠	١,٢٧٩,٤٧٥,٤٩٨	٥٧٩,٨٨٥,٥٨٥	٧٤٣,٠٦٤,٠٢٧	١,٣٢٢,٩٤٩,٦١٢	موجودات القطاع
		٧٨,٣٦٨,٢٩٧			٥٦,١٣٩,١٩٨	موجودات غير موزعة
		١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥			١,٣٧٩,٠٨٨,٨١٠	مجموع الموجودات
٨٢١,٣٥٢,٦٥٧	٤٧٤,٧٢١	٨٢١,٨٢٧,٣٧٨	٨٧١,٨٤٦,٠٣٥	٤٩٠,٠٤٩	٨٧٢,٣٣٦,٠٨٤	مطلوبات القطاع
		٢٠,١٦٦,٧٥٧			١٢,٩٧٠,٨٧٠	مطلوبات غير موزعة
		٨٤١,٩٩٤,١٣٥			٨٨٥,٣٠٦,٩٥٤	مجموع المطلوبات
٨,١٦٠,٦٧٣	٨,١٦٠,٦٧٣		٣٥٤,٥٦٢	٣٥٤,٥٦٢	٣٥٤,٥٦٢	النفقات الرأسمالية

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (يتبع)

١٦ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الربح أو الخسارة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

١٧ ربح الفترة

بلغ صافي ربح الشركة للفترة (قبل القرض الحسن) ١٣,٣ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٣١,٧ مليون درهم).

١٨ الزكاة

في سنة ٢٠٢٠، قامت الشركة بتسجيل زكاة دائنة بمبلغ ٥,٣٢٠,٧٧٨ درهم وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (٩/١٥) لسنة ٢٠٢٠ لهيئة التأمين. كانت الشركة مطالبة بدفع الزكاة وتحويل ٢٠٪ من إجمالي مبلغ الزكاة المستحق لصندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ومع ذلك، في سنة ٢٠٢١، صدر قرار مجلس الوزراء رقم (١/٥٠) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢١ بإلغاء قرار مجلس الوزراء رقم (٩/١٥) لسنة ٢٠٢٠ الذي يتطلب من الشركة دفع الزكاة وتحويل ٢٠٪ من إجمالي مبلغ الزكاة المستحق لصندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة. لذلك، في سنة ٢٠٢١، قامت الشركة بإعادة الزكاة المعترف بها سابقاً بمبلغ ٥,٣٢٠,٧٧٨ درهم إلى الأرباح المستتقة.

١٩ مطلوبات طارئة والتزامات

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

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (يتبع)

٢٠ 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
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)			
-	-	١٦,٨١٥,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠
إستثمارات عقارية			
-	-	٦٤,٥٩٣,٤٩٩	٦٤,٥٩٣,٤٩٩
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
١٢٦,٦١١,١٢١	-	١٤٢,٨١٢,٥٥٥	٢٦٩,٤٢٣,٦٧٦
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٢٦,٦١١,١٢١	-	٢٢٤,٢٢١,٠٥٤	٣٥٠,٨٣٢,١٧٥
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.

٢١ إعتناء المعلومات المالية المرحلية الموجزة وبيان الإلتزام

تم إعتناء وإجازة إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢٢.