

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية
المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٠

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

صفحة

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣-٢	بيان المركز المالي الموجز
٤	بيان الربح أو الخسارة الموجز
٥	بيان الدخل الشامل الموجز
٧-٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز
٢٣ - ٩	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 ٢٠٢٠ 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 ومعلومات توضيحية أخرى. 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 الاعتقاد 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 التح

رقم القيد ٧١٧

١٤ مايو ٢٠٢٠

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٩,٤٤١,٧٣٩	٨,٣٤٦,٠٩٦	٦ (أ)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٢٣٨,٢٠١	٤,٦٤٧,٩١٩	٦ (ب)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	١٢٤,٧٢١,٢٣٥	١٠	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢٩,٥٣٤,٠١٤	٣٤,٤٣٢,٥٣١		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١٢٣,٦٦٦,١٩٧	١٣٣,٥٠٥,١٠٠	١٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٣,٨٧٩,٦٢٥	٤٧,٥٧٠,٤٧٠		الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٤٦٣,٧٧١,١٤٩	٣٩٥,١٣٣,٢٥٢	٤	ودائع لأجل
٦١,٦١٠,٠٩٠	٤٤,٢٨٦,٨٨٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٨١٤,٠٩٤,٢٧٠	٧٩٢,٦٤٣,٤٩٠		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١٧,٥٥٨,٨٧٦	١٦,٨٥٣,١١٠		ممتلكات ومعدات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة قانونية
٢٥,٥٤٤,٢٩٩	٤٩,٧١٨,٩٤٨	٦ (أ)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥٨,٨٦٦,٥٢٥	١٣٧,٠٨٩,٧٥٨	٦ (ب)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٣٠٩,٠٠٠	١٨,٣٠٩,٠٠٠	٨	استثمارات عقارية
٦٤,٨٧٠,٦١٩	٧١,٣٦٤,٤٢٩		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٦,٥٦١,١٣٩	٨,٧٥٠,٢٨٥		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٤٨,٢٣٠,٥٧٢	٢٦,٧٨٠,٢٩٠	٤	ودائع لأجل
٦٧,٩٩٤,١٠٣	٧٩,٤٠٥,١٦٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤١٧,٩٣٥,١٣٣	٤١٨,٢٧٠,٩٨٩		إجمالي موجودات المساهمين
١,٢٣٢,٠٢٩,٤٠٣	١,٢١٠,٩١٤,٤٧٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين
			مطلوبات عمليات التكافل
١٠,٤٦٣,١٧٨	١٢,٠٤٦,١١١		نم التكافل الدائنة
١٦٥,٢٨١,٠٠٦	١٧٦,٩٣١,٩٦٥		المطالبات القائمة
١٢٠,٩٧٨,٩٠٣	١١٧,٧٠٤,٣٧٧		نم إعادة التكافل الدائنة
٨,٠٩٢,٠٤٤	١٠,٧٥٨,٠٥٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٩٩٤,٨٦٨	٨,١٦٧,٤٥٨		إيرادات عمليات إعادة التكافل غير المكتسبة
٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	٤٦٠,٦٥١,٤٨٧		الاشتراكات غير المكتسبة
٧٥٠,٣٣٧,٢٨٩	٧٨٦,٢٥٩,٤٤٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

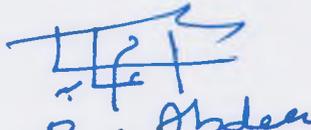
تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة.

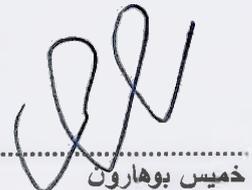
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
٢٣,٣٢٧,٠٦٦	٤,٦٣٢,٦٥٣		مطلوبات المساهمين
٩,٥٨٥,٢٤١	٩,٨٢٢,٧٦٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٣٢,٩١٢,٣٠٧	١٤,٤٥٥,٤١٨		إجمالي مطلوبات المساهمين
٧٨٣,٢٤٩,٥٩٦	٨٠٠,٧١٤,٨٦٦		إجمالي المطلوبات
٤٦,٦٥٧,٧٢٠	٤٦,٨٧٤,٩٦٦	١١	صندوق مشترك التكافل
٥,٨٠٤,٩٥٨	٥,٢٧٤,٥٤٦	١١	فائض صندوق مشترك التكافل على الحياة
(٧,٦٩٦,١٧٠)	(٩,٠٣٣,٤٩٥)	١١	توزيع مستحق الدفع لمشركي صندوق التكافل على الحياة
٧,٦٩٦,١٧٠	٩,٠٣٣,٤٩٥	١١	عجز صندوق مشترك التكافل العام
١٥١,٠٣٦	(٢٥٥,٨٩٤)	١١	قرض من المساهمين
			إحتياطي إعادة تقييم استثمار
٥٢,٦١٣,٧١٤	٥١,٨٩٣,٦١٨		إجمالي صندوق مشترك التكافل
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٤٩,٠٥٦,٩٣٧	٤٩,٠٥٦,٩٣٧		رأس المال
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠		إحتياطي قانوني
١٠,٩٢٨,٠٥٥	(١٥,٦٣٤,٨٣٧)		إحتياطي عام
١٩٣,٦٨١,١٠١	١٨٢,٣٨٣,٨٩٥		إحتياطي إعادة تقييم استثمار
			أرباح مستتعاة
٣٩٦,١٦٦,٠٩٣	٣٥٨,٣٠٥,٩٩٥		إجمالي حقوق المساهمين
١,٢٣٢,٠٢٩,٤٠٣	١,٢١٠,٩١٤,٤٧٩		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.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

٤

بيان الربح أو الخسارة الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١١٣,٤٩٢,٣٧٣	١٠٨,٠٤٤,٠٦٥	العائد لمشاركي التكافل إجمالي الاشتراكات المكتتبة اشتركاكات إعادة التكافل المقبولة اشتركاكات إعادة التكافل المتنازل عنها
١,٨٠٦,١٥٧	١٥,٠٦٢,٩١٠	
(٤٤,٩٩٥,٧٩٥)	(٧٦,٦٤٦,٢٧٥)	
٧٠,٣٠٢,٧٣٥	٤٦,٤٦٠,٧٠٠	صافي الاشتراكات المكتتبة التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
(١٧,١٧٩,٠٥٤)	(٢,٣٥٦,٢١٧)	
٥٣,١٢٣,٦٨١	٤٤,١٠٤,٤٨٣	صافي الاشتراكات المكتتبة العمولات المكتتبة
٥,٧٢٧,١٧٨	٥,٧٣٨,٩٦٠	
٥٨,٨٥٠,٨٥٩	٤٩,٨٤٣,٤٤٣	إجمالي إيرادات التكافل
(٤١,٥٢٣,٧٨٣)	(٤٧,٤٠١,٥٨٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المقبولة المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المتنازل عنها المدفوعة
(١,٦٧١,٩٠٤)	(٢٨٥,٣٦٨)	
٣٠,٩٤٠,٩٢٥	٣١,٤٧١,٥٥٣	
(١٢,٢٥٤,٧٦٢)	(١٦,٢١٥,٤٠١)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٥٣,٩١٧	(١٣,٤٠١,٠٢٥)	التغير في المطالبات القائمة التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة التغير في احتياطي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٤٢١,٠٠٦)	١١,٩٥٢,٤٨٩	
(١,٠٥٠,١١٩)	١,٧٦٨,١٣٩	
١,٥٢٨,٣١٩	(٢,١١٣,٥٨٦)	
(٦٧٨,٤٣٥)	(١,٨٧٥,١٢٧)	
(١٢,٤٢٢,٠٨٦)	(١٩,٨٨٤,٥١١)	صافي المطالبات المكتتبة
٤٦,٤٢٨,٧٧٣	٢٩,٩٥٨,٩٣٢	إيرادات التكافل
٤١٦,٦٣٠	٢٠٩,٥٧٥	إيرادات أخرى
٤٦,٨٤٥,٤٠٣	٣٠,١٦٨,٥٠٧	أرباح التكافل التشغيلية
٤,٠٤٧,٣٥٠	٣,٣٠٥,٧١٤	إيرادات استثمارات مشاركي التكافل حصة المضارب رسوم وكالة
(١,٤١٦,٥٧٢)	(١,١٥٦,٩٩٩)	
(٣٤,٧٤٤,٤٢٠)	(٣٣,٤٣٧,٣٠١)	
١٤,٧٣١,٧٦١	(١,١٢٠,٠٧٩)	(العجز) // الفائض في نتيجة التكافل للفترة
٤,٣٠٣,٥٢٨	٧٤٦,٦٥٨	العائد إلى المساهمين استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي حصة المضارب من مشاركي التكافل رسوم وكالة من مشاركي التكافل مصاريف التكافل مصاريف عمومية وإدارية (النقص) // الزيادة في مخصص القرض من المساهمين
١,٤١٦,٥٧٢	١,١٥٦,٩٩٩	
٣٤,٧٤٤,٤٢٠	٣٣,٤٣٧,٣٠١	
(٥,٥٦٨,٨٦٥)	(٨,٤٤٨,٣٧٢)	
(١٢,٨٨٨,٥٧٢)	(١٠,٠٠٨,٩٠٠)	
٤,٧٨٨,٥٥١	(١,٣٣٧,٣٢٥)	
٢٦,٧٩٥,٦٣٤	١٥,٥٤٦,٣٦١	ربح الفترة
٠,٢٧	٠,١٦	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 ٢٠٢٠

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٢٦,٧٩٥,٦٣٤	١٥,٥٤٦,٣٦١	ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</i>
٢,٨٤٩,٩٩١	(٢١,١٤٧,٥٤٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<i>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</i>
٢٨٦,٣٣٧	(٧,٢٥٨,٩١٢)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٣٦,٣٢٨	(٢٨,٤٠٦,٤٥٩)	مجموع (الخسارة) // الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٩,٩٣١,٩٦٢	(١٢,٨٦٠,٠٩٨)	مجموع (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٦

المجموع درهم	أرباح مستبقة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٣٩٦,١٦٦,٠٩٣	١٩٣,٦٨١,١٠١	١٠,٩٢٨,٠٥٥	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٥٦,٩٣٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
١٥,٥٤٦,٣٦١ (٢٨,٤٠٦,٤٥٩)	١٥,٥٤٦,٣٦١ -	- (٢٨,٤٠٦,٤٥٩)	- -	- -	- -	ربح الفترة الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١٢,٨٦٠,٠٩٨)	١٥,٥٤٦,٣٦١	(٢٨,٤٠٦,٤٥٩)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
- (٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٤٣,٥٦٧) (٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	١,٨٤٣,٥٦٧ -	- -	- -	- -	خسارة من إستبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أنصبة أرباح (إيضاح ٩)
٣٥٨,٣٠٥,٩٩٥	١٨٢,٣٨٣,٨٩٥	(١٥,٦٣٤,٩٣٧)	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٥٦,٩٣٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

المجموع درهم	أرباح مستبقة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٣٣٩,٧٦١,١٥٤	١٥٥,٢٤٩,٥٠٥	٢٢٠,٢٢٤	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤١,٧٩١,٤٢٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
٢٦,٧٩٥,٦٣٤	٢٦,٧٩٥,٦٣٤	-	-	-	-	ربح الفترة
٣,١٣٦,٣٢٨	-	٣,١٣٦,٣٢٨	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٩,٩٣١,٩٦٢	٢٦,٧٩٥,٦٣٤	٣,١٣٦,٣٢٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(٢,٩١٣,٤٢٣)	٢,٩١٣,٤٢٣	-	-	-	خسارة من إستبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أنصبة أرباح (إيضاح ٩)
٣٤٩,٦٩٣,١١٦	١٥٩,١٣١,٧١٦	٦,٢٦٩,٩٧٥	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤١,٧٩١,٤٢٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٢٦,٧٩٥,٦٣٤	١٥,٥٤٦,٣٦١	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة
		تعديلات لـ:
٩٠٢,٦٦٦	٧٧٢,٠٠٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٧,١٧٩,٠٥٤	٢,٣٥٦,٢١٧	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي إيرادات استثمار وإيرادات أخرى
(٨,٣٥٠,٨٧٨)	(٤,٠٥٢,٣٧٢)	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٦٠٥,٤٦٨	٢٣٧,٥٢٤	الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٢,٠٣٤,٠٩٤	الحركة في مخصص القرض من المساهمين
(٤,٧٨٨,٥٥١)	١,٣٣٧,٣٢٥	فائض صندوق مشترك التكافل على الحياة
٩,٩٤٣,٢١٠	٢١٧,٢٤٦	
٤٢,٢٨٦,٦٠٣	١٨,٤٤٨,٤٠٠	الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل:
(٦,٠٤٣,٩٦٨)	(٧,٠٨٧,٦٦٣)	الزيادة في مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
(٢٠,٤٥٤,٢٧٠)	(٣٥,٧٢٤,٩٣٩)	الزيادة في الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
(١٣,٥٣٤,٦٩٧)	(٦,٤٩٣,٨١٠)	الزيادة في تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
(٣٤٠,٣٢٠)	١,٨١٢,٠٥٦	الزيادة/ (النقص) في المطالبات القائمة، صافي
(٤١١,٧٧١)	(٥٣٠,٤١٢)	النقص في توزيعات لمشركي صندوق التكافل على الحياة
٤,٧٨٨,٥٥١	(١,٣٣٧,٣٢٥)	(النقص)/ (الزيادة) في مخصص القرض من المساهمين
٣,٧٩٩,٤٧٢	١,٥٨٢,٩٣٣	الزيادة في ذمم التكافل الدائنة
(٢,٧٧٥,٩٠٧)	(٣,٢٧٤,٥٢٦)	النقص في ذمم إعادة التكافل الدائنة
(١٢,٦٣٦,٦٩٥)	(١١,١٦٠,٧٣٩)	النقص في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٣,٠٤٥,٧٠٤	٣,١٧٢,٥٩٠	الزيادة في إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
-	(٤,٨٦٧,٦٦٨)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٢,٢٧٧,٢٩٨)	(٤٥,٤٦١,١٠٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٦,٨٠٥,٥٥٤)	(٢٩,٥٢٥,٣٤٦)	الأنشطة الاستثمارية
(١٢٠,٧١٣)	(٦٦,٢٣٩)	صافي الحركة في الاستثمارات
٨,٣٥٠,٨٧٨	٤,٠٥٢,٣٧٢	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٧,١١٧,٨٤٦)	(٥٧,٠٤٤,٢٣٧)	إيرادات استثمار وإيرادات أخرى مستلمة
		الزيادة في ودائع لأجل
(٣٥,٦٩٣,٢٣٥)	(٨٢,٥٨٣,٤٥٠)	صافي النقد المستخدم في 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
(٥٧,٩٧٠,٥٣٣)	(١٥٣,٠٤٤,٥٥٣)	النقص في النقد ومرادفات النقد
٨٧,١٥٨,٦٩٨	٢٨٣,٨٧٨,٠٧٨	النقد ومرادفات النقد في ١ يناير
٢٩,١٨٨,١٦٥	١٣٠,٨٣٣,٥٢٥	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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.

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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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.

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

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترة السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للشركة.

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٠

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعريف المادية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
عرض البيانات المالية والمعايير المحاسبية الدولي رقم ٨ السياسات
المحاسبية و التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (يتبع)

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

<u>يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد</u>	<u>المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة</u>
١ يناير ٢٠٢٠	تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣/إنماج الاعمال
١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية
١ يناير ٢٠٢٠	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

باستثناء مما ذكر أعلاه، لا توجد أية معايير هامة أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات كانت سارية للمرة الأولى للسنة المالية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

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

<u>يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد</u>	<u>المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة</u>
١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين
١ يناير ٢٠٢٠ ومع ذلك، سمح بالتأجيل لشركات التأمين.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية
تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى. لا يزال التطبيق مسموح به.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠/البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/استثمارات في شركات زمنية ومشاريع مشتركة (٢٠١١)

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" - تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨). تعالج التعديلات المسألة الناتجة عن مختلف تواريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" القادم. تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، لا سيما الإعفاء المؤقت ونهج التتابع.

يمكن هذا الإعفاء المؤقت المنشآت المؤهلة من تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ويؤكد تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على الأدوات المالية. يسمح نهج التراكم لأي منشأة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ وما بعده بإزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي من الربح أو الخسارة التي قد تحدث من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. اعتمدت الشركة الإعفاء المؤقت الذي يسمح للشركة بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (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.

لغرض 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 ٢٠١٩، باستثناء الأحكام والتقديرات والافتراضات الهامة المطبقة من قبل الشركة والمتعلقة بتأثير كوفيد-١٩.

قامت الشركة بإجراء تقييم لتأثير فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطلوبات القائمة والتي تضمنت تحليلات منتظمة للحساسية. قررت الشركة أنه لا يوجد تأثير هام على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطلوبات القائمة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وسوف تستمر في المراقبة بناءً على خبرتها في المطالبات والتطورات حول الوباء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

مع تباطؤ حركة سوق العقارات المحلية، قد يتطلب الأمر تعديلات للقيم العادلة للعقارات لكي تعكس الظروف الاقتصادية الحالية. استناداً إلى تقييم الإدارة، فإن هذا الوضع في مراحله الأولى، ولا تتوفر سوى معلومات محدودة عن توقعات سنة ٢٠٢٠ بشأن سوق العقارات، وكيف سيتطور هذا الوضع في ضوء (كوفيد - ١٩). لم تحدد الشركة أي تأثير جوهري على القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. ستراقب الشركة باستمرار السوق والتأكد من أن الأسعار المستخدمة من قبل الشركة تمثل تمثيلاً دقيقاً للقيم العادلة.

أدى إنتشار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) إلى اضطراب كبير في السوق وتقلب الأسعار في الأسواق المالية العالمية. تراقب الشركة عن كثب ما إذا كانت القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي سيتم الوصول إليه للمعاملات بين المشاركين في السوق في السيناريو الحالي. بناءً على تقييم الإدارة، لم تحدد الشركة تأثيراً جوهرياً على القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

		٤ النقد ومرادفات النقد
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
١٢٩,٦٠٤,١٩٣	١٢٣,٦٩٢,٠٥٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥١٢,٠٠١,٧٢١	٤٢١,٩١٣,٥٤٢	ودائع لأجل
٦٤١,٦٠٥,٩١٤	٥٤٥,٦٠٥,٥٩٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣٥٧,٧٢٧,٨٣٦)	(٤١٤,٧٧٢,٠٧٣)	ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٢٨٣,٨٧٨,٠٧٨	١٣٠,٨٣٣,٥٢٥	النقد ومرادفات النقد

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة والتي تتراوح بين ١,٥% سنوياً إلى ٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٨٩% إلى 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 ٢٠٢٠ (يتبع)

٦ إستثمارات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم
٩,٤٤١,٧٣٩	٨,٣٤٦,٠٩٦
—	٢٦,٠٩٧,٦١١
٢٥,٥٤٤,٢٩٩	٢٣,٦٢١,٣٣٧
٢٥,٥٤٤,٢٩٩	٤٩,٧١٨,٩٤٨

موجودات عمليات التكافل

أوراق مالية مدرجة
- صكوك

موجودات المساهمين

أوراق مالية مدرجة
- أسهم في أوراق مالية
- صكوك

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم
١٦,١٣٧,٠٠٠	١٤,٣٣٠,١٤٣
١٨,٨٤٩,٠٣٨	٤٣,٧٣٤,٩٠١
٣٤,٩٨٦,٠٣٨	٥٨,٠٦٥,٠٤٤

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٦ استثمارات (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	
٥,٢٣٨,٢٠١	٤,٦٤٧,٩١٩	<u>موجودات عمليات التكافل</u> أوراق مالية مدرجة - صكوك
٩٨,٨٦١,٠٧٣ ٣٩,٧٤٥,٨٩٧	٦٥,٢٤٥,٣٥٢ ٥١,٤١٨,٨١٣	<u>موجودات المساهمين</u> أوراق مالية مدرجة - أسهم في أوراق مالية - صكوك
١٣٨,٦٠٦,٩٧٠	١١٦,٦٦٤,١٦٥	
٢٠,٢٥٩,٥٥٥	٢٠,٤٢٥,٥٩٣	أوراق مالية غير مدرجة - أسهم في أوراق مالية
١٥٨,٨٦٦,٥٢٥	١٣٧,٠٨٩,٧٥٨	
١٤٣,٨٤٥,١٧١ ٢٠,٢٥٩,٥٥٥	١٢١,٣١٢,٠٨٤ ٢٠,٤٢٥,٥٩٣	أوراق مالية مدرجة أوراق مالية غير مدرجة
١٦٤,١٠٤,٧٢٦	١٤١,٧٣٧,٦٧٧	

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	
٧٠,٢٠٩,٧٦٣ ٩٣,٨٩٤,٩٦٣	٦٨,٢٥٣,٠٧٩ ٧٣,٤٨٤,٥٩٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٦٤,١٠٤,٧٢٦	١٤١,٧٣٧,٦٧٧	

إن الاستثمارات المحتفظ بها من قبل الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تعتمد قيمة الأوراق المالية غير المدرجة بالأسواق المالية بصفة أساسية على صافي الموجودات المستثمر فيها إلا إذا توفرت لها معاملات حديثة والتي تعد كدليل للقيمة العادلة الحالية.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

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:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١,٥٧٤,٣٨٣	٣,١٥٣,٤٨٣	إجمالي اشتراكات مكتتبة
٤,٢٧٥	-	مصاريف التكافل
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٤,٨٣٣,٢٧٨	٤,٧٣٠,٦٦٢	مستحق إلى جهة ذات علاقة
٢٧,٧١٠	١٣,٦٩٨,٣١٩	مستحق من جهة ذات علاقة

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة هي كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١,٥٤٨,٧١٠	٩٨٣,٨٩١	مكافآت قصيرة الأجل
٦٠,٥٤١	٥٣,٧٩٢	مكافآت طويلة الأجل

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

يمثل المستحق إلى والمستحق من جهات ذات علاقة المبلغ الدائن والمدين إلى بنك أبوظبي الإسلامي عن البوالص الصادرة (المستحقة القبض) / التي سيتم إصدارها (الإلتزام).

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

٨ إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	
١٩,٧٢٠,٠٠٠	١٨,٣٠٩,٠٠٠	في ١ يناير
(١,٤١١,٠٠٠)	-	نقص في القيمة العادلة
<u>١٨,٣٠٩,٠٠٠</u>	<u>١٨,٣٠٩,٠٠٠</u>	

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. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مقيم مستقل الذي قام بتقييم الممتلكات بقيمة ١٨,٣٠٩,٠٠٠ درهم باستخدام طريقة مقارنة المبيعات باستخدام دليل المعاملات لمواقع مماثلة. تعتقد الإدارة أنه لم يكن هناك أي تغيير جوهري خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

٩ انصبة أرباح

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,٢٥ درهم للسهم، وتم اعتمادها من قبل المساهمين في ١٥ مارس ٢٠٢٠ وتم دفعها في مارس ٢٠٢٠.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

١٠ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	
١١٥,٩١٥,٣٣٥	١٢٩,٣١٦,٣٦٠	الإجمالي
٤٨,٥٢٣,٢٣٩	٤٦,٧٥٥,١٠٠	مطلوبات عقود التكافل:
٨٤٢,٤٣٢	٨٦٠,٥٠٥	مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
١٦٥,٢٨١,٠٠٦	١٧٦,٩٣١,٩٦٥	مطالبات قائمة
٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	٤٦٠,٦٥١,٤٨٧	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٦٠٥,٨٠٨,٢٩٦	٦٣٧,٥٨٣,٤٥٢	
		القيمة المستردة من إعادة التكافل
٨٦,٩٨٥,٣٣٦	٩٨,٩٣٧,٨٢٥	موجودات عقود التكافل:
٣٦,٦٨٠,٨٦١	٣٤,٥٦٧,٢٧٥	مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
١٢٣,٦٦٦,١٩٧	١٣٣,٥٠٥,١٠٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	١٢٤,٧٢١,٢٣٥	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢٣٠,٦١٩,٤٥٢	٢٥٨,٢٢٦,٣٣٥	
		مطلوبات التكافل - صافي
٢٨,٩٢٩,٩٩٩	٣٠,٣٧٨,٥٣٥	مطالبات مُبلغ عنها
١١,٨٤٢,٣٧٨	١٢,١٨٧,٨٢٥	مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
٨٤٢,٤٣٢	٨٦٠,٥٠٥	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٤١,٦١٤,٨٠٩	٤٣,٤٢٦,٨٦٥	
٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	٣٣٥,٩٣٠,٢٥٢	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٣٧٥,١٨٨,٨٤٤	٣٧٩,٣٥٧,١١٧	

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

١١ الحركة في توزيع مستحق الدفع لمشتري صندوق التكافل على الحياة

المجموع درهم	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمار درهم	قرض من المساهمين درهم	(عجز) / فائض على أموال صندوق مشتري التكافل درهم	التوزيع المستحق الدفع لصندوق مشتري صندوق التكافل على الحياة درهم	فائض صندوق مشتري التكافل على الحياة درهم	
٥٢,٦١٣,٧١٤	١٥١,٠٣٦	٧,٦٩٦,١٧٠	(٧,٦٩٦,١٧٠)	٥,٨٠٤,٩٥٨	٤٦,٦٥٧,٧٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(١,١٢٠,٠٧٩)	-	-	(١,٣٣٧,٣٢٥)	-	٢١٧,٢٤٦	الفائض/ العجز الناتج في فترة التقرير
١,٣٣٧,٣٢٥	-	١,٣٣٧,٣٢٥	-	-	-	قرض من المساهمين
(٥٣٠,٤١٢)	-	-	-	(٥٣٠,٤١٢)	-	توزيع الفائض خلال فترة التقرير لسنة
(٤٠٦,٩٣٠)	(٤٠٦,٩٣٠)	-	-	-	-	٢٠١٨
						التغير في إحتياطي إعادة تقييم استثمار
٥١,٨٩٣,٦١٨	(٢٥٥,٨٩٤)	٩,٠٣٣,٤٩٥	(٩,٠٣٣,٤٩٥)	٥,٢٧٤,٥٤٦	٤٦,٨٧٤,٩٦٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٢٠,٨٣٠,٣١٨	٣,٠٢٦	٨,٧٦٧,٢٨٣	(٨,٧٦٧,٢٨٣)	٣,٢٥٠,٢٠٥	١٧,٥٧٧,٠٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣٣,٣٢٩,٢٠٩	-	-	١,٠٧١,١١٣	-	٣٢,٢٥٨,٠٩٦	الفائض الناتج في فترة التقرير لسنة
(١,٠٧١,١١٣)	-	(١,٠٧١,١١٣)	-	-	-	٢٠١٩
-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	تسديد قرض لسنة ٢٠١٩
(٤٢٧,٦٦٨)	-	-	-	(٤٢٧,٦٦٨)	-	توزيعات لفترة التقرير لسنة ٢٠١٨
(١٩٥,٠٤٢)	-	-	-	(١٩٥,٠٤٢)	-	توزيع الفائض خلال سنة ٢٠١٩ لسنة
-	-	-	-	(٢,٨٢٢,٥٣٧)	٢,٨٢٢,٥٣٧	٢٠١٧
١٤٨,٠١٠	١٤٨,٠١٠	-	-	-	-	توزيع الفائض خلال سنة ٢٠١٩ لسنة
						٢٠١٨
						عكس التوزيعات غير المطالب بها للفترة
						السابقة لسنة ٢٠١٧
						التغير في إحتياطي إعادة تقييم استثمار
						لسنة ٢٠١٩
٥٢,٦١٣,٧١٤	١٥١,٠٣٦	٧,٦٩٦,١٧٠	(٧,٦٩٦,١٧٠)	٥,٨٠٤,٩٥٨	٤٦,٦٥٧,٧٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

١٢ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٥% (٢٠١٩: ٣٥%) من إيرادات استثمار صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (%)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (%)	
٢٥	٢٥	تأمين السيارات، الهندسة والبحري
٢٥,٥	٢٠	التأمين الصحي
١٢,٥	١٢,٥	حماية الأجور
٣٥	٣٥	كافة فئات التكافل الأخرى

١٣ 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		
٢٠١٩ (غير مدقق)	٢٠٢٠ (غير مدقق)	
٢٦,٧٩٥,٦٣٤	١٥,٥٤٦,٣٦١	ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٢٧	٠,١٦	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

١٤ 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 ٢٠٢٠ (يتبع)

١٤ معلومات قطاعية (يتبع)

إيرادات ونتائج القطاع

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)			
التأمين درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	التأمين درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	
١١٣,٠٣٣,٧٨٠	٨,٣٨٠,٨٧٨	١٠٤,٦٨٢,٩٠٢	١١٢,٩٨٣,٦٨٥	٤,٠٥٢,٣٧٢	١٠٨,٩٣١,٣١٣	إيرادات مباشرة
(٥٧,٨٣٧,٤٩٩)	-	(٥٧,٨٣٧,٤٩٩)	(٧٨,٧٦٢,٨٠٥)	-	(٧٨,٧٦٢,٨٠٥)	تكاليف مباشرة
(٥,٥٦٨,٨٦٥)	-	(٥,٥٦٨,٨٦٥)	(٨,٤٤٨,٣٧٢)	-	(٨,٤٤٨,٣٧٢)	مصاريف تكافل
٤٩,٦٢٧,٤١٦	٨,٣٨٠,٨٧٨	٤١,٢٧٦,٥٣٨	٢٥,٧٧٢,٥٠٨	٤,٠٥٢,٣٧٢	٢١,٧٢٠,١٣٦	نتائج القطاع
(٢٢,٨٣١,٧٨٢)	-	-	(١٠,٢٢٦,١٤٧)	-	-	تكاليف غير موزعة
٢٦,٧٩٥,٦٣٤			١٥,٥٤٦,٣٦١			ربح الفترة

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال الفترة (٣١ مارس ٢٠١٩: لا شيء درهم).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي إستخدمتها الشركة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٢.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

١٤ معلومات قطاعية (يتبع)

موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)			كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)			
المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	
١,١٢٩,٩١٥,٢٨٥	٧٢٩,٤٠١,٤٨٥	٤٠٠,٥١٣,٨٠٠	١,٠٩٥,٩٠٥,٩١٥	٦٤٠,٠٢٥,٢٦٣	٤٥٥,٨٨٠,٦٥٢	موجودات القطاع
١٠٢,١١٤,١١٨			١١٥,٠٠٨,٥٦٤			موجودات غير موزعة
١,٢٣٢,٠٢٩,٤٠٣			١,٢١٠,٩١٤,٤٧٩			مجموع الموجودات
٧٥٠,٣٣٧,٢٨٩	٣٤٥,٢٢٢	٧٤٩,٩٩٢,٠٦٧	٧٨٦,٢٥٩,٤٤٨	-	٧٨٦,٢٥٩,٤٤٨	مطلوبات القطاع
٣٢,٩١٢,٣٠٧			١٤,٤٥٥,٤١٨			مطلوبات غير موزعة
٧٨٣,٢٤٩,٥٩٦			٨٠٠,٧١٤,٨٦٦			مجموع المطلوبات
٨١١,٨٣٨	٨١١,٨٣٨	-	٦٦,٢٣٩	٦٦,٢٣٩	-	تكاليف رأسمالية

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

١٥ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الربح أو الخسارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

١٦ ربح الفترة

بلغ ربح الشركة المجمع للفترة العائد لحملة الوثائق والمساهمين، قبل مخصص القرض الحسن ١٥,٧٦٣,٦٠٧ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٩: ٣٦,٧٣٨,٨٤٤ مليون درهم).

١٧ مطلوبات طارئة وإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	ضمانات بنكية
٥٢٩,٦٨٨	٦٢٩,٦٨٨	

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

١٨ 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	
٥٨,٠٦٥,٠٤٤	-	-	٥٨,٠٦٥,٠٤٤	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤١,٧٣٧,٦٧٧	٢٠,٤٢٥,٥٩٣	-	١٢١,٣١٢,٠٨٤	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٣٠٩,٠٠٠	١٨,٣٠٩,٠٠٠	-	-	إستثمارات عقارية
٢١٨,١١١,٧٢١	٣٨,٧٣٤,٥٩٣	-	١٧٩,٥٤٣,١٦٦	
٣٤,٩٨٦,٠٣٨	-	-	٣٤,٩٨٦,٠٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٤,١٠٤,٧٢٦	٢٠,٢٥٩,٥٥٥	-	١٤٣,٨٤٥,١٧١	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٣٠٩,٠٠٠	١٨,٣٠٩,٠٠٠	-	-	إستثمارات عقارية
٢١٧,٣٩٩,٧٦٤	٣٨,٥٦٨,٥٥٥	-	١٧٨,٨٣١,٢٠٩	

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.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (يتبع)

١٩ تأثير كوفيد - ١٩ على الشركة

لقد تسبب وباء كوفيد - ١٩ إلى أزمة عالمية وفي تعطيل الاقتصاد العالمي. إن الأزمة تضرب صناعة التأمين على مستوى العالم بشكل أكثر وبصورة سريعة. في ضوء الظروف السائدة بسبب انتشار كوفيد - ١٩ قمنا، نحن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.، بدور المسؤولية والمبادرة وبدأنا في تنفيذ التدابير الكافية في مرحلة مبكرة لضمان استمرارية الأعمال مع الحفاظ على مستوى الخدمات للعملاء وشركاء الأعمال مع الحد الأدنى من الانقطاع.

لدينا خطة للتعافي من الكوارث وخطة استمرارية الأعمال لإدارة حالات الطوارئ أو الكوارث ذات الصلة.

في ضوء الظروف الحالية لانخفاض أسعار النفط إلى جانب الإغلاق بسبب كوفيد - ١٩، فإن هناك تحولاً في سلوك المستهلك بوتيرة متزايدة من حيث تحول الطلب على المنتجات الفاخرة مع هوامش ربح عالية مثل التأمين على الحياة، تغطية المركبات ذات القيمة العالية، التغطية الخاصة، وتعزيز الحماية الطبية والتأمين العام نحو التغطية الإلزامية والأساسية التي عادة ما تكون حساسة للأسعار مع هوامش ربح منخفضة.

نحن نتبع إرشادات الاككتاب الحالية الكافية في اختيار المخاطر وإدارة المخاطر. إن تأثير هذه التغييرات محدود على محافظتنا. وحتى الآن، لم نتعرض لأي تأثير هام على مطالباتنا المتعلقة بكوفيد - ١٩. وبما أن الأثر الملحوظ للوباء لم يتجاوز بعد الحدود المحددة في سيناريوهات اختبار الإجهاد القائمة، لم يطرأ أي تغيير على افتراضات منتجاتنا حتى الآن. ومع ذلك، على الجانب الاحتياطي، نتوقع خسائر أعلى بكثير في القسم الطبي وخسائر أقل في قسم الأعمال للسيارات (وهذا مدعوم ببيانات المطالبات الحالية) وقد تم تعديل افتراضاتنا المتحفظة وفقاً لذلك.

إننا على ثقة من أن محفظة الاستثمار لدينا متنوعة بشكل جيد وقد نمت بشكل كبير على مدى السنوات السابقة وهي قوية لتحمل الظروف المعاكسة للسوق وأن مستوى السيولة لدينا عالية مما يعطي القدرة على تعزيز الفرص حال نشوئها عندما تعود أسواق الاستثمار إلى النمط الجديد.

لقد ساهمت الشركة بمبلغ ٩٠,٠٠٠ درهم كجزء من الجهود الوطنية لمواجهة كوفيد - ١٩ للصندوق الوطني "معاً نحن بخير".

في ضوء هذه الأزمة، تواصل الشركة مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها من خلال خطة الطوارئ للسيولة، واختبارات الإجهاد التي تعكس السيناريوهات الاقتصادية الحالية. كما في تاريخ التقرير، فإن السيولة والتمويل ومركز رأس المال للشركة لا تزال قوية وهي في وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٢٠ إعتاد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وبيان الإلتزام

تم إعتاد وإجازة إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٠.