

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٦

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، والبيانات المرحلية المختصرة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، *التقارير المالية المرحلية*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

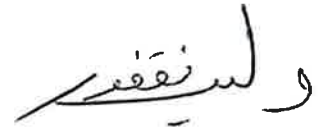
نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الجوهرية خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي مدققي الحسابات.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

بالنيابة عن إرنست ويونغ



وليد نقفور

رقم القيد: ٥٤٧٩

١٥ مايو ٢٠٢٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٦ درهم | إيضاحات |
|---|-------------------------------------|---------|
| الموجودات | | |
| موجودات عمليات التكافل | | |
| ٤١٩,٤٤٤,٩٩٥ | ٣٧٩,٢١٢,٨٦٧ | ١٠ |
| ١٩٥,٠٧٠ | ٥,٥٦١,٥٣٢ | ٩ |
| ٣٢,٢٨٣,٤٤٢ | ٣٦,٢١٨,٦١٦ | |
| ١٨٥,١٦٤,٧١١ | ١٧٦,٣٣٩,٢٦٩ | ٦ |
| ٤٦٣,٩٥٦,٤٠١ | ٤٣١,٧٣٨,٠٧٤ | ٤ |
| ٢٩,٤٠٩,٩٧٠ | ١٣,٥٢٣,٢٢٨ | ٤ |
| ١,١٣٠,٤٥٤,٥٨٩ | ١,٠٤٢,٥٩٣,٥٨٦ | |
| إجمالي موجودات عمليات التكافل | | |
| موجودات المساهمين | | |
| ١١,٤٨١,٤٤٨ | ١٠,٩٢٣,١٠٧ | |
| ٧,٩٢٠,٠٠٠ | ٧,٤٢٦,٧١٣ | |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥ |
| ٣٠٩,٦٩١,٥٩٤ | ٢٩٢,٣٦٨,٠٥٦ | ٦ |
| ١٠,٢٨٣,٠٠٠ | - | |
| ١٠٣,٣٧٥,٨٠٩ | ١٠٢,٧٣٣,٨٠٩ | |
| ٥٨,٠٢٧,٢٤٠ | ٦٢,٥١٨,١٦٢ | ٨ |
| ١٧,٤٨٤,٧٣٧ | ٤٣,٦٩٨,٦١٦ | |
| ١٥,٨٥٢,٥٠٠ | ٤٥,٨٥٢,٥٠٠ | ٤ |
| ١٠,٢٢٣,٦٣٥ | ٣,٩٧٤,٣٧٧ | ٤ |
| ٥٥٤,٣٣٩,٩٦٣ | ٥٧٩,٤٩٥,٣٤٠ | |
| ١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢ | ١,٦٢٢,٠٨٨,٩٢٦ | |
| إجمالي الموجودات | | |
| المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين | | |
| مطلوبات عمليات التكافل | | |
| ٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥ | ٧٧٣,٦٨٣,٦٩٨ | ٩ |
| ٥٦,٨٣٥,١٩٨ | ٣٧,٠٣٣,٨٧٠ | ١٠ |
| ٣٨,١٤٥,٨٩٠ | ٣٥,٠٢٧,٤٠٢ | |
| ٩٢١,٣٢١,٧٨٣ | ٨٤٥,٧٤٤,٩٧٠ | |
| إجمالي مطلوبات عمليات التكافل | | |
| مطلوبات المساهمين | | |
| ١٣٢,٢٣٨,٨٠٢ | ١٢٩,٠٩٠,٤٧٠ | |
| ٦,٤٢٢,٣٢٩ | ٥,٢٧٤,١١٨ | |
| ٧,٥٩٣,٩٩٠ | ٧,٦٤٩,٥٤٠ | |
| ١٥,١٦٢,٦٧١ | ١٥,٢٦٦,٤٣٤ | |
| ١٦١,٤١٧,٧٩٢ | ١٥٧,٢٨٠,٥٦٢ | |
| ١,٠٨٢,٧٣٩,٥٧٥ | ١,٠٠٣,٠٢٥,٥٣٢ | |
| إجمالي المطلوبات | | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٦ درهم | إيضاحات |
|-----------------------------------|-------------------------------------|---------|
| (٤,٥١٣,٨٠٨) | (٢,٠٤٧,٣٠١) | ١١ |
| (١٧,٦٦٩,٧٦٢) | (١٥,٣٧٩,٧٧١) | ١١ |
| ٢٢,١٨٣,٥٧٠ | ١٧,٤٢٧,٠٧٢ | ١١ |
| ٧٣٨,٥١٢ | (٥,٧٣٤,١١١) | |
| ٧٣٨,٥١٢ | (٥,٧٣٤,١١١) | |
| ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | |
| ٤٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٤٢,٥٠٠,٠٠٠ | |
| ١٢,٩٩٢,٥٦٣ | ١٢,٩٩٢,٥٦٣ | |
| (٦٢,٩٠٥,٩٨٤) | (٧٥,٩٦٨,٩٢٥) | |
| ٤٥١,٢٢٩,٨٨٦ | ٤٨٧,٧٧٣,٨٦٧ | |
| ٦٠١,٣١٦,٤٦٥ | ٦٢٤,٧٩٧,٥٠٥ | |
| ١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢ | ١,٦٢٢,٠٨٨,٩٢٦ | |

صندوق مشترك التكاثل

عجز صندوق مشترك التكاثل العائلي
عجز صندوق مشترك التكاثل العام
قرض (قرض حسن) من المساهمين
استثمار في احتياطي إعادة التقييم

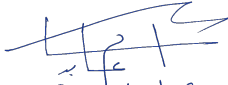
إجمالي صندوق مشترك التكاثل

حقوق المساهمين

رأس المال
الاحتياطي القانوني
الاحتياطي العام
احتياطي عجز إعادة التكاثل
احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
الأرباح المحتجزة

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكاثل وحقوق المساهمين


O. Abdeeen

أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي



خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|----------------------------------|---------------|--|
| ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | إيضاحات |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| درهم | درهم | |
| | | العائد لمشتركي التكافل |
| | | إيرادات التكافل |
| | | مصاريف خدمة التكافل |
| | | تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة |
| | | المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل |
| ٢٠٣,٤٢٣,١٠٧ | ٢٦٠,٦١٠,٥٦٨ | ١٤ |
| (١٨٤,١٢٩,٥٠٩) | (١٧٦,٤٣٥,٨٠٩) | |
| (١١٥,٥٧٤,٩٦٩) | (١٣٤,١٣٦,٣٥٦) | |
| ٩٥,٤٩٢,٤٦٣ | ٥٠,٧٠٩,٨٣٢ | |
| (٧٨٨,٩٠٨) | ٧٤٨,٢٣٥ | |
| ٥,١١٠,٧٠٣ | ٧,٤٤٤,٢٤٦ | |
| (١,٧٨٨,٧٤٦) | (٢,٦٠٥,٤٨٦) | ١٢ |
| (٨,٤٢٦,٦٩٤) | (٣,٩٨٢,٧٣٣) | |
| ٦,٨٢٦,١٢٨ | ٣,٠٨٩,٧٣٠ | |
| ١,٧٢١,٣٩١ | ٣,٩٤٥,٧٥٧ | |
| ٣٢,٦٦١ | ٦٢,٥٠٦ | |
| ٩٦٥,١٤٤ | ٤,٧٥٦,٤٩٨ | |
| | | صافي نتائج التكافل المالية |
| | | إيرادات أخرى، صافي |
| | | فائض نتائج التكافل للفترة |
| | | العائد إلى المساهمين |
| | | استثمار مساهم وإيرادات أخرى، صافي |
| | | أسهم مضاربة من مشتركي التكافل |
| | | رسوم وكالة من مشتركي التكافل |
| | | مصاريف تكافل |
| | | مصاريف عمومية وإدارية |
| | | قرض (قرض حسن) مسترد من مشتركي التكافل |
| ١٠,٤٣٥,٩٠٢ | ١٠,٢٠٢,٣١٤ | ١٥ |
| ١,٧٨٨,٧٤٦ | ٢,٦٠٥,٤٨٦ | ١٢ |
| ٥٢,٤٥٠,٦٧٢ | ٨٤,١٢٦,٥٥١ | ١٢ |
| (١٧,٩٩٠,٠٢٧) | (٤٢,٧٣٣,٦٦٨) | |
| (١٧,٥٢٩,٧٨٤) | (١٩,٨٣٧,٢١١) | |
| ٩٦٥,١٤٤ | ٤,٧٥٦,٤٩٨ | |
| ٣٠,١٢٠,٦٥٣ | ٣٩,١١٩,٩٧٠ | |
| (٢,٦٠٦,٥٤٩) | (٣,١٩٢,٧٥٧) | |
| ٢٧,٥١٤,١٠٤ | ٣٥,٩٢٧,٢١٣ | ١٨ |
| ٠,٢٦ | ٠,٣٤ | ١٣ |
| | | العائد الأساسي والمخفض للسهم |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|----------------------------------|--------------|--|
| ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| درهم | درهم | |
| ٢٧,٥١٤,١٠٤ | ٣٥,٩٢٧,٢١٣ | الربح للفترة بعد الضريبة |
| | | الدخل الشامل الآخر |
| | | العائد إلى المساهمين |
| | | البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر: |
| | | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة |
| | | من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة |
| (٤,٦٠٠,٨١٣) | (١٢,٣٨٥,١٧٤) | |
| | | البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر: |
| | | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة |
| | | من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة |
| ١,٢٨٧,٥٦٢ | - | |
| | | العائد إلى حاملي الوثيقة |
| | | البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر: |
| | | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة |
| | | من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة |
| - | (٦,٢١٩,٦٦٨) | |
| (٣,٣١٣,٢٥١) | (١٨,٦٠٤,٨٤٢) | إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |
| ٢٤,٢٠٠,٨٥٣ | ١٧,٣٢٢,٣٧١ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| | | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ٢٤,٢٠٠,٨٥٣ | ٢٣,٥٤٢,٠٣٩ | - العائد إلى المساهمين |
| - | (٦,٢١٩,٦٦٨) | - العائد إلى حاملي الوثيقة |

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

| الإجمالي درهم | أرباح محتجزة درهم | احتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم | احتياطي عجز إعادة التكافل درهم | الاحتياطي العام درهم | الاحتياطي القانوني درهم | رأس المال درهم | |
|------------------|----------------------|--|--------------------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|---|
| ٦٠١,٣١٦,٤٦٥ | ٤٥١,٢٢٩,٨٨٦ | (٦٢,٩٠٥,٩٨٤) | ١٢,٩٩٢,٥٦٣ | ٤٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) |
| ٣٥,٩٢٧,٢١٣ | ٣٥,٩٢٧,٢١٣ | - | - | - | - | - | الربح للفترة |
| (١٢,٣٨٥,١٧٤) | - | (١٢,٣٨٥,١٧٤) | - | - | - | - | الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |
| ٢٣,٥٤٢,٠٣٩ | ٣٥,٩٢٧,٢١٣ | (١٢,٣٨٥,١٧٤) | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| (٦٠,٩٩٩) | ٦١٦,٧٦٨ | (٦٧٧,٧٦٧) | - | - | - | - | ربح من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة |
| ٦٢٤,٧٩٧,٥٠٥ | ٤٨٧,٧٧٣,٨٦٧ | (٧٥,٩٦٨,٩٢٥) | ١٢,٩٩٢,٥٦٣ | ٤٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدقق) |
| ٤٩٤,٥٨٨,٢٨٨ | ٣٤٠,١٧١,٥٤٦ | (٥٥,٦٥٠,٦٧٢) | ١٠,٠٦٧,٤١٤ | ٤٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) |
| ٢٧,٥١٤,١٠٤ | ٢٧,٥١٤,١٠٤ | - | - | - | - | - | الربح للفترة |
| (٣,٣١٣,٢٥١) | - | (٣,٣١٣,٢٥١) | - | - | - | - | الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |
| ٢٤,٢٠٠,٨٥٣ | ٢٧,٥١٤,١٠٤ | (٣,٣١٣,٢٥١) | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ١٩,٩٩٩ | (٤٩,١٢٨) | ٦٩,١٢٧ | - | - | - | - | خسارة من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة |
| ٥١٨,٨٠٩,١٤٠ | ٣٦٧,٦٣٦,٥٢٢ | (٥٨,٨٩٤,٧٩٦) | ١٠,٠٦٧,٤١٤ | ٤٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|----------------------------------|--------------|--|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | |
| درهم | درهم | |
| ٣٠,١٢٠,٦٥٣ | ٣٩,١١٩,٩٧٠ | الأنشطة التشغيلية |
| | | صافي الربح للفترة قبل الضريبة |
| | | تعديلات للبنود التالية: |
| ٤٩٠,٨٤٨ | ٨٣٦,١٨٣ | استهلاك ممتلكات ومعدات |
| ٤٩٣,٢٨٧ | ٤٩٣,٢٨٧ | استهلاك أصل حق استخدام |
| (١٠,١٥٧,٨٥٩) | (١٣,٧٧٩,٨٢٣) | إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى |
| ٢٤٩,٢٧٧ | ١٠٣,٧٦٣ | صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة |
| - | ٢,٥١٥,١٨٥ | صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة |
| ٨,٤٢٦,٦٩٤ | ٣,٩٨٢,٧٣٣ | مصاريف تمويل التكافل |
| (٦,٨٢٦,١٢٨) | (٣,٠٨٩,٧٣٠) | إيرادات تمويل إعادة التكافل |
| ٦٩,٥٠٨ | ٥٥,٥٥١ | تكلفة تمويل على التزام عقد الإيجار |
| (٥,٣٨٨,٧٤٦) | (٤,٤٩٠,٩٢١) | الحركة في القيمة العادلة للسلع |
| - | (٨,٠٠٠) | ربح من استبعاد استثمارات عقارية |
| ١٧,٤٧٧,٥٣٤ | ٢٥,٧٣٨,١٩٨ | الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل: |
| (٢,٠٨٠,٣٧٥) | (٣٠,١٤٩,٠٥٤) | زيادة في مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى |
| ٣٨,٧٠٩,٣٦١ | ٤٣,٣٢١,٨٥٨ | نقص في موجودات عقود إعادة التكافل |
| ١٠,٥٨٤ | (٧,٢٤٩,٤٦٣) | (نقص) / زيادة في موجودات عقود التكافل |
| ٣٩٣,٣٣٧ | - | نقص في استثمارات مرتبطة بالوحدة |
| (٥٠,٥٠٢,٥٦٠) | (٥٦,٦٣٩,٧٣٠) | نقص في مطلوبات عقود التكافل |
| (٢٧,٩٩١,٨٠١) | (١٩,٨٠١,٣٢٨) | نقص في مطلوبات عقود إعادة التكافل |
| ٩,٤٧١,٨٤٠ | (٩,٠٩٢,٢٣٥) | (نقص) / زيادة في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى |
| (١٤,٥١٢,٠٨٠) | (٥٣,٨٧١,٧٥٤) | صافي النقد المولد من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (١٠٩,٨٥٠,٠٥٢) | ١٥,٣٦٥,٤٤٥ | صافي الحركة في الاستثمارات |
| (٣,١٤٥) | (٢٧٧,٨٤١) | شراء ممتلكات ومعدات |
| - | ٦٥٠,٠٠٠ | متحصلات من بيع استثمارات عقارية |
| ١٠,١٧٢,٩٩٨ | ١٣,٧٧٩,٨٢٣ | إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى المستلمة |
| ٤٢,٦٠٥,٥١٦ | - | صافي الحركة في ودائع لأجل |
| (٥٧,٠٧٤,٦٨٣) | ٢٩,٥١٧,٤٢٧ | صافي النقد المولد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| (٧١,٥٨٦,٧٦٣) | (٢٤,٣٥٤,٣٢٧) | النقص في النقد وما يعادله |
| ١٥٦,٥٩٢,٢٩١ | ٧٦,٨٥١,٩٣١ | النقد وما يعادله في بداية الفترة |
| ٨٥,٠٠٥,٥٢٨ | ٥٢,٤٩٧,٦٠٤ | النقد وما يعادله في نهاية الفترة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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 (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته المتعلقة بتأسيس الشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة الماليّة وأعمال التأمين، وهي مقيدة في سجل شركات التأمين في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين الإمارات) تحت رقم القيد ٠٧١.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦، وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٢٦.

في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، تم إصدار والعمل بالمرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي، وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وأعمال التأمين. ألغى هذا القانون الجديد المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويجب على الشركة خلال فترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ نفاذ أحكامه اعتباراً من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥ الالتزام بأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥.

٢,١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، البيانات المالية المرحلية ("IAS 34").

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية في البيانات المالية السنوية بموجب المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الأوراق المالية للاستثمار والاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة.

٢,٢ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣,١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة هي نفس السياسات المطبقة من قبل الشركة في إعداد البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولم يصبح فعال بعد.

- تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر)
- التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١ يناير ٢٠٢٦ (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ – عرض والإفصاح عن البيانات المالية - (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات - (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر)

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة.

٤ النقد وما يعادله

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٦ درهم | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--|
| | | موجودات عمليات التكافل |
| ٢٩,٤٠٩,٩٧٠ | ١٣,٥٢٣,٢٢٨ | النقد والأرصدة البنكية |
| ٤٦٤,١٣٢,٥٧٧ | ٤٣١,٩١٤,٢٥٠ | ودائع لأجل |
| (١٧٦,١٧٦) | (١٧٦,١٧٦) | خسارة الائتمان المتوقعة |
| ٤٦٣,٩٥٦,٤٠١ | ٤٣١,٧٣٨,٠٧٤ | ودائع، صافي |
| (٤٢٦,٩١٤,٢٥١) | (٤٢٦,٩١٤,٢٥١) | ناقصاً: ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر |
| ١٧٦,١٧٦ | ١٧٦,١٧٦ | زائداً: خسارة الائتمان المتوقعة على ودائع لأجل |
| ٦٦,٦٢٨,٢٩٦ | ١٨,٥٢٣,٢٢٧ | النقد وما يعادله لموجودات عمليات التكافل |
| | | موجودات المساهمين |
| ١٠,٢٢٣,٦٣٥ | ٣,٩٧٤,٣٧٧ | النقد والأرصدة البنكية |
| ١٥,٨٥٢,٥٠٠ | ٤٥,٨٥٢,٥٠٠ | ودائع لأجل |
| ٢٦,٠٧٦,١٣٥ | ٤٩,٨٢٦,٨٧٧ | ناقصاً: ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر |
| (١٥,٨٥٢,٥٠٠) | (١٥,٨٥٢,٥٠٠) | النقد وما يعادله لموجودات المساهمين |
| ١٠,٢٢٣,٦٣٥ | ٣٣,٩٧٤,٣٧٧ | موجودات عمليات التكافل |
| ٦٦,٦٢٨,٢٩٦ | ١٨,٥٢٣,٢٢٧ | موجودات المساهمين |
| ١٠,٢٢٣,٦٣٥ | ٣٣,٩٧٤,٣٧٧ | إجمالي النقد وما يعادله |
| ٧٦,٨٥١,٩٣١ | ٥٢,٤٩٧,٦٠٤ | إجمالي النقد والأرصدة البنكية |
| ٣٩,٦٣٣,٦٠٥ | ١٧,٤٩٧,٦٠٥ | إجمالي الودائع لأجل |
| ٤٧٩,٨٠٨,٩٠١ | ٤٧٧,٥٩٠,٥٧٤ | |

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في الإمارات العربية المتحدة، مقومة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بالمعدلات السائدة في السوق التي تتراوح من ٣,٣٥٪ إلى ٥,٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٣,٣٥٪ إلى ٤,٤٥٪ سنوياً).

٥ الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي الإماراتي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وأعمال التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ربح ٣,٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ربح ٣,٨٪ سنوياً)، والتي لا يمكن استخدامها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، طرف ذو علاقة (إيضاح ٧).

٦ الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| (مدققة) | (غير مدققة) |
|----------------|--------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦ |
| درهم | درهم |
| ٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥ | ٤٦٨,٧٠٧,٣٢٥ |

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| (مدققة) | (غير مدققة) |
|----------------|--------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦ |
| درهم | درهم |

موجودات المساهمين

أوراق مالية مدرجة

صكوك

خسائر الائتمان المتوقعة على الصكوك

| | |
|-------------|-------------|
| ١٨٧,٦٢١,٠١١ | ١٧٩,٤٢٧,٧٥٣ |
| (٢,٤٥٦,٣٠٠) | (٣,٠٨٨,٤٨٤) |
| ١٨٥,١٦٤,٧١١ | ١٧٦,٣٣٩,٢٦٩ |

إجمالي الأوراق المالية لموجودات مشتركي التكافل

موجودات المساهمين

أوراق مالية مدرجة

أسهم ملكية

إجمالي الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين

| | |
|-------------|-------------|
| ١٣١,٦١٥,١٦٧ | ١١٧,٤٩٤,٧٩٦ |
| ١٣١,٦١٥,١٦٧ | ١١٧,٤٩٤,٧٩٦ |

أوراق مالية غير مدرجة

أسهم غير مدرجة

إجمالي الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات المساهمين

| | |
|-------------|-------------|
| ١٧٨,٠٧٦,٤٢٧ | ١٧٤,٨٧٣,٢٦٠ |
| ١٧٨,٠٧٦,٤٢٧ | ١٧٤,٨٧٣,٢٦٠ |
| ٣٠٩,٦٩١,٥٩٤ | ٢٩٢,٣٦٨,٠٥٦ |

إجمالي الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لموجودات المساهمين

٦ الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٦ درهم | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| ٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠ | ٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥ | في ١ يناير |
| ١٥١,٣٥٣,٨٦٥ | (٥,٠٣٦,٨٦٢) | (استبعاد)/ إضافة خلال الفترة، صافي |
| (١١,٧٩٨,٨٨٨) | (٩٣٠,٧٢٢) | ربح من استبعاد استثمارات |
| ٦,٩٧٥,٩٢٨ | (٢٠,١٨١,٣٩٦) | (خسارة)/ ربح غير محقق |
| ٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥ | ٤٦٨,٧٠٧,٣٢٥ | في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر |

فيما يلي التركيز الجغرافي للاستثمارات:

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٦ درهم | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| ٢٠٢,١٥٤,٤٧٩ | ١٨٣,٤٠٧,٢٤٧ | داخل الإمارات العربية المتحدة |
| ٢٩٢,٧٠١,٨٢٦ | ٢٨٥,٣٠٠,٠٧٨ | خارج الإمارات العربية المتحدة |
| ٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥ | ٤٦٨,٧٠٧,٣٢٥ | |

تتضمن الاستثمارات مبلغ ٧٠,٦ مليون درهم (٢٠٢٥: ٧٦,٩ مليون درهم) مسجلة باسم الأمانة الذين يحتفظون بهذه الاستثمارات نيابةً عن الشركة من خلال اتفاقيات الاستثمار.

يتم تقييم أسهم الملكية غير المدرجة بناءً على صافي موجودات الجهات المستثمر فيها ما لم توفر المعاملات الحديثة دليلاً على القيمة العادلة الحالية. قامت الشركة بتصنيف هذه المعاملات كاستثمارات من المستوى ٣.

٧ أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والجهات التي تمتلك فيها تلك الأطراف حصص كبيرة وقدرة على السيطرة أو ممارسة نفوذ جوهري على القرارات المالية والتشغيلية. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال الاعتيادية:

| الإجمالي درهم | موظفي الإدارة الرئيسيين درهم | أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم درهم | المساهمين درهم | |
|------------------|------------------------------------|---|-------------------|--|
| | | | | الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدقق) |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | وديعة نظامية (إيضاح ٥) |
| ١٩,٢٧٩,٧١٠ | - | ١,٣٤٥,٢٢٥ | ١٧,٩٣٤,٤٨٥ | مبلغ مستحق من أطراف ذات علاقة |
| ٨٠٠,٩٤٩ | - | ٣٧٩,١٦٥ | ٤٢١,٧٨٤ | مبلغ مستحق لطرف ذو علاقة |
| ٤,٤٧٨,٨٣٤ | - | - | ٤,٤٧٨,٨٣٤ | استثمار في صكوك |
| | | | | معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة) |
| ١,٩٦٧,٧٠٩ | - | ١,١٤٩,٥٧٩ | ٨١٨,١٣٠ | إجمالي المساهمات المكتتبه |
| ٧,٤٥١,٩٠٧ | - | - | ٧,٤٥١,٩٠٧ | مصاريف التكافل |
| ١٣١,٣٠٤ | - | - | ١٣١,٣٠٤ | ربح من ودائع لأجل |
| ٧٥,٧١٩ | - | - | ٧٥,٧١٩ | ربح من الصكوك |
| ٣,٥٠١,٣٥٠ | ٣,٥٠١,٣٥٠ | - | - | مكافآت قصيرة الأجل |
| ٩٥,٩٨١ | ٩٥,٩٨١ | - | - | مكافآت طويلة الأجل |
| | | | | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | وديعة نظامية (إيضاح ٥) |
| ٤,٥٥٧,٧١٩ | - | - | ٤,٥٥٧,٧١٩ | استثمار في صكوك |
| ٢,٢١٧,٠٣٥ | - | ١,١١٠,٣٩٦ | ١,١٠٦,٦٣٩ | مبلغ مستحق من أطراف ذات علاقة |
| ٢٢٦,٦٢٤ | - | ٦١٤ | ٢٢٦,٠١٠ | مبلغ مستحق لطرف ذو علاقة |

٧ أطراف ذات علاقة (تتمة)

| الإجمالي درهم | موظفي الإدارة الرئيسيين درهم | أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم درهم | المساهمين درهم | |
|------------------|------------------------------------|---|-------------------|---|
| | | | | معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة) |
| ٢,٢٦٩,٥٠٠ | - | ١,٢٨٠,٣٨٦ | ٩٨٩,١١٤ | إجمالي المساهمات المكتتبه |
| ٢,٤٧٠,٥٣٣ | - | - | ٢,٤٧٠,٥٣٣ | مصاريف التكافل |
| ٣٧٠,١٠٨ | - | - | ٣٧٠,١٠٨ | ربح من ودائع لأجل |
| ٧٩,٢٣٣ | - | - | ٧٩,٢٣٣ | ربح من الصكوك |
| ١,٩٠٧,٨٨٥ | ١,٩٠٧,٨٨٥ | - | - | مكافآت قصيرة الأجل |
| ٢٨٠,٥١٦ | ٢٨٠,٥١٦ | - | - | مكافآت طويلة الأجل |

تعتمد تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين على التعويض المتفق عليه في عقود العمل الخاصة بهم والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تم دفع بدلات اجتماعات للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بقيمة ٦٠,٠٠٠ درهم (٣١ مارس ٢٠٢٥: ١٥٧,٥٠٠ درهم) إلى أعضاء اللجنة.

٨ الاستثمار في السلع

قامت الشركة بالاستثمار في الذهب والفضة وقد تم تصنيفه كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تحديد القيمة السوقية للسلعة من سوق السلع وهو سوق ثانوي وبالتالي تم تصنيفها كاستثمار من المستوى ٢. لم تكن هنالك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٣ أو إلى المستوى ٢ خلال الفترة الحالية. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، تحتفظ الشركة بسبائك ذهب ذات قيمة سوقية قدرها ٦٠,١٠٢,٧٣٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥٥,٦٩٨,١٨٩ درهم) وسبائك فضة ذات قيمة سوقية قدرها ٢,٤١٥,٤٣٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢,٣٢٩,٠٥١ درهم).

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل

تسوية الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل

| الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المتعلقة بالعقود بموجب منحة تخصيص الأقساط | | | الالتزام مقابل التغطية المتبقية | | | |
|---|---|--|--------------------------------------|----------------|-------------------------|--|
| الإجمالي | تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية | القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية | غير المقاسة بموجب منحة تخصيص الأقساط | مكونات الخسارة | باستثناء مكونات الخسارة | |
| درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | |
| (١٩٥,٠٧٠) | ٣٨,٤٧٨ | ١,٢٥٦,٨٨٤ | - | - | (١,٤٩٠,٤٣٢) | موجودات عقود التكافل الافتتاحية |
| ٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥ | ١٢,٨٤٥,٨٧٧ | ٤١٨,٥١٨,٨٧٤ | ٤٠,٦٩١,٨٨٦ | ١١,٧٨٢,٢٩٣ | ٣٤٢,٥٠١,٧٦٥ | مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية |
| ٨٢٦,١٤٥,٦٢٥ | ١٢,٨٨٤,٣٥٥ | ٤١٩,٧٧٥,٧٥٨ | ٤٠,٦٩١,٨٨٦ | ١١,٧٨٢,٢٩٣ | ٣٤١,٠١١,٣٣٣ | صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق) |
| (٢٦٠,٦١٠,٥٦٨) | - | - | - | - | (٢٦٠,٦١٠,٥٦٨) | إيرادات التكافل |
| ١١٩,٤٦٧,٥١١ | ٢,٤٤٠,٧٥٠ | ١١١,٩٤٢,٧١٥ | ٥,٠٨٤,٠٤٦ | - | - | مصاريف خدمة التكافل المكافآت والمصاريف المتكبدة |
| (٢٦,٥٢٢,٥٧٥) | (٢,٥٥٩,٨١٦) | (١٤,٥٩٩,٣٧٠) | (٩,٤٦٣,٣٨٩) | - | - | التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة |
| (٤٧٦,٥٣٣) | - | - | - | (٤٧٦,٥٣٣) | - | خسائر من عقود مثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر |
| ٨٣,٩٦٧,٤٠٦ | - | - | - | - | ٨٣,٩٦٧,٤٠٦ | إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل |
| ١٧٦,٤٣٥,٨٠٩ | (١٩,٠٦٦) | ٩٧,٣٤٣,٣٤٥ | (٤,٣٧٩,٣٤٣) | (٤٧٦,٥٣٣) | ٨٣,٩٦٧,٤٠٦ | مصاريف خدمة التكافل |
| ٣,٩٨٢,٧٣٣ | - | ٢,٩٣٣,٠٤٧ | ٣٣٤,٨١٦ | ٥١,٨١٣ | ٦٦٣,٠٥٧ | مصاريف التمويل التكافلي من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (٨٠,١٩٢,٠٢٦) | (١٩,٠٦٦) | ١٠٠,٢٧٦,٣٩٢ | (٤,٠٤٤,٥٢٧) | (٤٢٤,٧٢٠) | (١٧٥,٩٨٠,١٠٥) | إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر |
| ١٩١,٧٥٧,٦٤٣ | - | - | - | - | ١٩١,٧٥٧,٦٤٣ | التدفقات النقدية |
| (١٠٦,٩٧٧,٦٩٨) | - | (١٠٤,٩٩٨,٣٩٧) | (١,٩٧٩,٣٠١) | - | - | المساهمات المستلمة |
| (١٥٩,١٤٥) | - | - | (١٥٩,١٤٥) | - | - | المطالبات المدفوعة |
| (٦٢,٤٥٢,٢٣٣) | - | - | - | - | (٦٢,٤٥٢,٢٣٣) | المصاريف المنسوبة بشكل مباشر المعكوسة تكلفة الاستحواذ على أعمال التكافل المنفوعة |
| ٢٢,١٦٨,٥٦٧ | - | (١٠٤,٩٩٨,٣٩٧) | (٢,١٣٨,٤٤٦) | - | ١٢٩,٣٠٥,٤١٠ | إجمالي التدفقات النقدية |
| ٧٦٨,١٢٢,١٦٦ | ١٢,٨٦٥,٢٨٩ | ٤١٥,٠٥٣,٧٥٣ | ٣٤,٥٠٨,٩١٣ | ١١,٣٥٧,٥٧٣ | ٢٩٤,٣٣٦,٦٣٨ | صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦ |
| (٥,٥٦١,٥٣٢) | ٣٦,٢١٧ | ١,١٨٨,٠٦٠ | - | - | (٦,٧٨٥,٨٠٩) | موجودات عقود التكافل الختامية |
| ٧٧٣,٦٨٣,٦٩٨ | ١٢,٨٢٩,٠٧٢ | ٤١٣,٨٦٥,٦٩٣ | ٣٤,٥٠٨,٩١٣ | ١١,٣٥٧,٥٧٣ | ٣٠١,١٢٢,٤٤٧ | مطلوبات عقود التكافل الختامية |
| ٧٦٨,١٢٢,١٦٦ | ١٢,٨٦٥,٢٨٩ | ٤١٥,٠٥٣,٧٥٣ | ٣٤,٥٠٨,٩١٣ | ١١,٣٥٧,٥٧٣ | ٢٩٤,٣٣٦,٦٣٨ | صافي الرصيد الختامي ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدقق) |

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل (تتمة)

| الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط | | | الالتزام مقابل التغطية المتبقية | | | |
|--|---|--|--|--------------------|----------------|---|
| الإجمالي | تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية | القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية | الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المتعلقة بالعقود | | مكونات الخسارة | باستثناء مكونات الخسارة |
| | | | غير المقاسة بموجب | منهج تخصيص الأقساط | | |
| درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | درهم |
| (١٠,٥٨٤) | - | - | - | - | - | (١٠,٥٨٤) |
| ٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠ | ٩,١٦٢,٩٦٠ | ٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠ | ٣١,١١٤,٦٢٤ | ٧,٨٨٦,٤٧٧ | ٣٥٤,٨٢٨,٠٣٩ | موجودات عقود التكافل الافتتاحية |
| ٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦ | ٩,١٦٢,٩٦٠ | ٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠ | ٣١,١١٤,٦٢٤ | ٧,٨٨٦,٤٧٧ | ٣٥٤,٨١٧,٤٥٥ | مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية |
| (٩٦٢,٥٨٠,٧٥٩) | - | - | - | - | (٩٦٢,٥٨٠,٧٥٩) | صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ |
| | | | | | | إيرادات التكافل |
| | | | | | | مصاريف خدمة التكافل |
| ٤٦١,١٤٥,٩٤١ | ٨,٧٤٤,٤٥٧ | ٤٢٩,٠٨٣,٤٨٩ | ٢٣,٣١٧,٩٩٥ | - | - | المكافآت والمصاريف المتكبدة |
| (٢٤,٢٢٢,٥١٦) | (٥,٠٢٣,٠٦٢) | (١٠,٣٢٩,٠٤٧) | (٨,٨٧٠,٤٠٧) | - | - | التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة |
| ٣,٣٨٩,٤٦٢ | - | - | - | ٣,٣٨٩,٤٦٢ | - | خسائر من عقود مثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر |
| ٢٤٩,٠٨٧,١٢٨ | - | - | - | - | ٢٤٩,٠٨٧,١٢٨ | إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل |
| ٦٨٩,٤٠٠,١٠٥ | ٣,٧٢١,٣٩٥ | ٤١٨,٧٥٤,٤٤٢ | ١٤,٤٤٧,٥٨٨ | ٣,٣٨٩,٤٦٢ | ٢٤٩,٠٨٧,١٢٨ | مصاريف خدمة التكافل |
| | | | | | | مصاريف التمويل التكافلي من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٢٣,٥٠٨,٨٢٣ | - | ١٤,٩٠٩,٦٦٢ | ٩٢٢,٨٦٢ | ٥٠٦,٣٢٨ | ٧,١٦٩,٩٨١ | صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات |
| (٢,٩٠٣) | - | - | (٢,٩١٦) | ٢٦ | (١٣) | مكونات الاستثمار |
| - | - | - | ٤٣١,٧٦٩ | - | (٤٣١,٧٦٩) | إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر |
| (٢٤٩,٦٧٤,٨١٤) | ٣,٧٢١,٣٩٥ | ٤٣٣,٦٦٤,١٠٤ | ١٥,٧٩٩,٣٠٣ | ٣,٨٩٥,٨١٦ | (٧٠٦,٧٥٥,٤٣٢) | التدفقات النقدية |
| ٩٥٦,٨٦٣,٣٠٩ | - | - | - | - | ٩٥٦,٨٦٣,٣٠٩ | المساهمات المستلمة |
| (٤٥٥,٧٠١,٠٥٢) | - | (٤٥٠,١٧٧,١٢٦) | (٥,٥٢٣,٩٢٦) | - | - | المطالبات المدفوعة |
| (٦٩٨,١١٥) | - | - | (٦٩٨,١١٥) | - | - | المصاريف المنسوبة بشكل مباشر المدفوعة |
| (٢٦٣,٩١٣,٩٩٩) | - | - | - | - | (٢٦٣,٩١٣,٩٩٩) | التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل |
| ٢٣٦,٥٥٠,١٤٣ | - | (٤٥٠,١٧٧,١٢٦) | (٦,٢٢٢,٠٤١) | - | ٦٩٢,٩٤٩,٣١٠ | إجمالي التدفقات النقدية |
| ٨٢٦,١٤٥,٦٢٥ | ١٢,٨٨٤,٣٥٥ | ٤١٩,٧٧٥,٧٥٨ | ٤٠,٦٩١,٨٨٦ | ١١,٧٨٢,٢٩٣ | ٣٤١,٠١١,٣٣٣ | صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| (١٩٥,٠٧٠) | ٣٨,٤٧٨ | ١,٢٥٦,٨٨٤ | - | - | (١,٤٩٠,٤٣٢) | موجودات عقود التكافل الختامية |
| ٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥ | ١٢,٨٤٥,٨٧٧ | ٤١٨,٥١٨,٨٧٤ | ٤٠,٦٩١,٨٨٦ | ١١,٧٨٢,٢٩٣ | ٣٤٢,٥٠١,٧٦٥ | مطلوبات عقود التكافل الختامية |
| ٨٢٦,١٤٥,٦٢٥ | ١٢,٨٨٤,٣٥٥ | ٤١٩,٧٧٥,٧٥٨ | ٤٠,٦٩١,٨٨٦ | ١١,٧٨٢,٢٩٣ | ٣٤١,٠١١,٣٣٣ | صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية مكون القياس لأرصدة عقود التكافل غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

| الإجمالي درهم | هامش الخدمة التعاقدية درهم | تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية درهم | القيمة الحالية للتدفقات النقدية درهم | |
|------------------|----------------------------------|--|--|---|
| - | - | - | - | موجودات عقود التكافل الافتتاحية |
| ١٦٤,٢٣١,٣٣١ | ١٤,٨٤١,٨٧٧ | ٥,٩٣١,٧٧٢ | ١٤٣,٤٥٧,٦٨٢ | مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية |
| ١٦٤,٢٣١,٣٣١ | ١٤,٨٤١,٨٧٧ | ٥,٩٣١,٧٧٢ | ١٤٣,٤٥٧,٦٨٢ | صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق) |
| (١,٤٧٤,٥٩٧) | (١,٤٧٤,٥٩٧) | - | - | التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية |
| (١٩٩,١٣٦) | - | (١٩٩,١٣٦) | - | هامش الخدمة التعاقدية المدرج مقابل الخدمة المقدمة |
| ١,٧٩٨,٩٣٧ | - | ١٠٤,٦٤٠ | ١,٦٩٤,٢٩٧ | تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح والخسائر |
| ١٢٥,٢٠٤ | (١,٤٧٤,٥٩٧) | (٩٤,٤٩٦) | ١,٦٩٤,٢٩٧ | تعديلات الخبرة |
| - | ٢١٦,١٩٢ | ٢٦١,٣٨٩ | (٤٧٧,٥٨١) | التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية |
| - | ١,١٨٦,٣١٦ | (٢٠٠,٧٤٦) | (٩٨٥,٥٧٠) | العقود المدرجة مبدئياً في الفترة |
| ٣١٢,٣٠٩ | - | ٢٨,٨١٦ | ٢٨٣,٤٩٣ | التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية |
| ٣١٢,٣٠٩ | ١,٤٠٢,٥٠٨ | ٨٩,٤٥٩ | (١,١٧٩,٦٥٨) | التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات أو عكس الخسائر |
| (٩,٤٦٣,٣٨٩) | - | (٤٠٦,٠٣٣) | (٩,٠٥٧,٣٥٦) | التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة |
| ١,٠٤٩,٦٩٠ | ١٢١,٨١٩ | - | ٩٢٧,٨٧١ | التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على الالتزام مقابل المطالبات المتكيدة |
| (٧,٩٧٦,١٨٦) | ٤٩,٧٣٠ | (٤١١,٠٧٠) | (٧,٦١٤,٨٤٦) | نتائج خدمة التكافل |
| (٦٢١,٩٨٠) | - | - | (٦٢١,٩٨٠) | مصاريف التمويل التكافلي خلال الأرباح أو الخسائر |
| (١,٩٧٩,٣٠١) | - | - | (١,٩٧٩,٣٠١) | إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر |
| (١٥٩,١٤٥) | - | - | (١٥٩,١٤٥) | التدفقات النقدية |
| (٥٢١,٢٥٩) | - | - | (٥٢١,٢٥٩) | المساهمات المستردة، صافي المطالبات المدفوعة |
| (٣,٢٨١,٦٨٥) | - | - | (٣,٢٨١,٦٨٥) | المصاريف المنسوبة بشكل مباشر المدفوعة |
| ١٥٢,٩٧٣,٤٦٠ | ١٤,٨٩١,٦٠٧ | ٥,٥٢٠,٧٠٢ | ١٣٢,٥٦١,١٥١ | تكلفة الاستحواذ على أعمال التكافل المدفوعة |
| - | - | - | - | إجمالي التدفق النقدي |
| ١٥٢,٩٧٣,٤٦٠ | ١٤,٨٩١,٦٠٧ | ٥,٥٢٠,٧٠٢ | ١٣٢,٥٦١,١٥١ | صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦ |
| ١٥٢,٩٧٣,٤٦٠ | ١٤,٨٩١,٦٠٧ | ٥,٥٢٠,٧٠٢ | ١٣٢,٥٦١,١٥١ | موجودات عقود التكافل الختامية |
| ١٥٢,٩٧٣,٤٦٠ | ١٤,٨٩١,٦٠٧ | ٥,٥٢٠,٧٠٢ | ١٣٢,٥٦١,١٥١ | مطلوبات عقود التكافل الختامية |
| | | | | صافي الرصيد الختامي ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدقق) |

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية مكون القياس لأرصدة عقود التكافل غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط (تتمة)

| الإجمالي درهم | هامش الخدمة التعاقدية درهم | تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية درهم | القيمة الحالية للتدفقات النقدية درهم | |
|------------------|----------------------------------|--|--|---|
| - | - | - | - | موجودات عقود التكافل الافتتاحية |
| ١٧٣,٥٩٢,٤٢٨ | ١٥,٢٨١,٣٣٨ | ٥,٩١٧,٣٢٩ | ١٥٢,٣٩٣,٧٦١ | مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية |
| ١٧٣,٥٩٢,٤٢٨ | ١٥,٢٨١,٣٣٨ | ٥,٩١٧,٣٢٩ | ١٥٢,٣٩٣,٧٦١ | صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ |
| (٥,٦٢٠,٦٠٩) | (٥,٦٢٠,٦٠٩) | - | - | التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية |
| (٧٧٢,١٧٧) | - | (٧٧٢,١٧٧) | - | هامش الخدمة التعاقدية المدرج مقابل الخدمة المقدمة |
| ٩,٧٨٤,٦٥٥ | - | ٢١٧,١٨٨ | ٩,٥٦٧,٤٦٧ | تعديل المخاطر المدرج مقابل المخاطر المنتهية |
| ٣,٣٩١,٨٦٩ | (٥,٦٢٠,٦٠٩) | (٥٥٤,٩٨٩) | ٩,٥٦٧,٤٦٧ | تعديلات الخبرة |
| ١ | ٢,٥٢٣,٦٨٢ | ٢٧١,٦٥٩ | (٢,٧٩٥,٣٤٠) | التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية |
| (١) | ٢,٠١٩,٦٨١ | (٢٥,٥٠٢) | (١,٩٩٤,١٨٠) | العقود المدرجة مبدئياً في الفترة |
| ٤,٣٧٦,٢٤٢ | - | ٧٦,٨٠٢ | ٤,٢٩٩,٤٤٠ | التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية |
| ٤,٣٧٦,٢٤٢ | ٤,٥٤٣,٣٦٣ | ٣٢٢,٩٥٩ | (٤٩٠,٠٨٠) | التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات أو عكس الخسائر |
| (٨,٨٧٠,٤٩٦) | - | ٢٤٦,٦١١ | (٩,١١٧,١٠٧) | التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة |
| (١,١٠٢,٣٨٥) | (١,٠٧٧,٢٤٦) | ١٤,٥٨١ | (٣٩,٧٢٠) | التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على الالتزام مقابل المطالبات المتكيدة |
| ٨,٥٩٩,١٧٢ | ٦٣٧,٧٧٨ | - | ٧,٩٦١,٣٩٤ | نتائج خدمة التكافل |
| (٢,٩٠٣) | ٧ | (١٣٨) | (٢,٧٧٢) | مصاريف التمويل التكافلي خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٧,٤٩٣,٨٨٤ | (٤٣٩,٤٦١) | ١٤,٤٤٣ | ٧,٩١٨,٩٠٢ | صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات |
| (٨,٢٢٨,٥٥١) | - | - | (٨,٢٢٨,٥٥١) | إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر |
| (٥,٥٢٣,٩٢٦) | - | - | (٥,٥٢٣,٩٢٦) | التدفقات النقدية |
| (٦٩٨,١١٥) | - | - | (٦٩٨,١١٥) | المساهمات المستردة، صافي المطالبات المدفوعة |
| (٢,٤٠٤,٣٨٩) | - | - | (٢,٤٠٤,٣٨٩) | المصاريف المنسوبة بشكل مباشر المدفوعة |
| (١٦,٨٥٤,٩٨١) | - | - | (١٦,٨٥٤,٩٨١) | التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل |
| ١٦٤,٢٣١,٣٣١ | ١٤,٨٤١,٨٧٧ | ٥,٩٣١,٧٧٢ | ١٤٣,٤٥٧,٦٨٢ | إجمالي التدفق النقدي |
| - | - | - | - | صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| ١٦٤,٢٣١,٣٣١ | ١٤,٨٤١,٨٧٧ | ٥,٩٣١,٧٧٢ | ١٤٣,٤٥٧,٦٨٢ | موجودات عقود التكافل الختامية |
| ١٦٤,٢٣١,٣٣١ | ١٤,٨٤١,٨٧٧ | ٥,٩٣١,٧٧٢ | ١٤٣,٤٥٧,٦٨٢ | مطلوبات عقود التكافل الختامية |
| | | | | صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |

١٠ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل

تسوية التغيرات في عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال فترة التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

المطالبات المتكبدة للعقود الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط

| الإجمالي | تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية | القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية | المطالبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بموجب منح تخصيص الأقساط | | | التغطية المتبقية - مكون استرداد الخسارة | التغطية المتبقية باستثناء مكون استرداد الخسارة | |
|---------------|---|--|---|-----------|---------------|--|--|--|
| | | | درهم | درهم | درهم | | | |
| ٤١٩,٤٤٤,٩٩٥ | ٩,٨٤٠,٨٩٨ | ٢٩٢,٧٩٥,٩١٧ | ٣٩,١٣٣,٤١٦ | ٩,٤٨١,٢٣٦ | ٦٨,١٩٣,٥٢٨ | موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية | | |
| (٥٦,٨٣٥,١٩٨) | ١٥٠,٦٩١ | ٤,٥٨٥,٦٤٩ | - | - | (٦١,٥٧١,٥٣٨) | مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية | | |
| ٣٦٢,٦٠٩,٧٩٧ | ٩,٩٩١,٥٨٩ | ٢٩٧,٣٨١,٥٦٦ | ٣٩,١٣٣,٤١٦ | ٩,٤٨١,٢٣٦ | ٦,٦٢١,٩٩٠ | صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق) | | |
| (١٣٤,١٣٦,٣٥٦) | - | - | - | - | (١٣٤,١٣٦,٣٥٦) | تخصيص مساهمة إعادة التكافل | | |
| | | | | | | المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل | | |
| ٧٥,٢٤٩,٠٢٣ | ١,٥١٠,١٨٣ | ٦٩,٢٨٨,٣٦٨ | ٤,٤٥٠,٤٧٢ | - | - | المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصاريف الأخرى | | |
| (٢٤,٦١٦,٩٩٩) | (١,٧٢٧,٩٦٣) | (١٤,١٣٩,٣٦٨) | (٨,٧٤٩,٦٦٨) | - | - | التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة - تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة | | |
| ٣٣,٧٧٣ | - | - | - | ٣٣,٧٧٣ | - | التغيرات في مكون استرداد الخسارة | | |
| ٤٤,٠٣٥ | - | ٤٢,٨٠٧ | (٤٧) | - | ١,٢٧٥ | تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين | | |
| ٥٠,٧٠٩,٨٣٢ | (٢١٧,٧٨٠) | ٥٥,١٩١,٨٠٧ | (٤,٢٩٩,٢٤٣) | ٣٣,٧٧٣ | ١,٢٧٥ | المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل | | |
| ٣,٠٨٩,٧٣٠ | - | ٢,١٣٦,٥١٣ | ٣٢٢,٠٣٥ | - | ٦٣١,١٨٢ | إيرادات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر | | |
| (٨٠,٣٣٦,٧٩٤) | (٢١٧,٧٨٠) | ٥٧,٣٢٨,٣٢٠ | (٣,٩٧٧,٢٠٨) | ٣٣,٧٧٣ | (١٣٣,٥٠٣,٨٩٩) | إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر | | |
| ١٣٣,٠١٥,٢٢١ | - | - | - | - | ١٣٣,٠١٥,٢٢١ | التدفقات النقدية | | |
| (٧٣,١٠٩,٢٢٧) | - | (٧١,١٧٩,٦٧٥) | (١,٩٢٩,٥٥٢) | - | - | المساهمات المنفوعة لإعادة التكافل | | |
| ٥٩,٩٠٥,٩٩٤ | - | (٧١,١٧٩,٦٧٥) | (١,٩٢٩,٥٥٢) | - | ١٣٣,٠١٥,٢٢١ | المبالغ المستردة من إعادة التكافل | | |
| ٣٤٢,١٧٨,٩٩٧ | ٩,٧٧٣,٨٠٩ | ٢٨٣,٥٣٠,٢١١ | ٣٣,٢٢٦,٦٥٦ | ٩,٥١٥,٠٠٩ | ٦,١٣٣,٣١٢ | صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦ | | |
| ٣٧٩,٢١٢,٨٦٧ | ٧,٤٤٥,٧٩٠ | ٢٤٦,٤٨١,٨٠٦ | ٣٣,٢٢٦,٦٥٦ | ٩,٥١٥,٠٠٩ | ٨٢,٥٤٣,٦٠٦ | موجودات عقود إعادة التكافل الختامية | | |
| (٣٧,٠٣٣,٨٧٠) | ٢,٣٢٨,٠١٩ | ٣٧,٠٤٨,٤٠٥ | - | - | (٧٦,٤١٠,٢٩٤) | مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية | | |
| ٣٤٢,١٧٨,٩٩٧ | ٩,٧٧٣,٨٠٩ | ٢٨٣,٥٣٠,٢١١ | ٣٣,٢٢٦,٦٥٦ | ٩,٥١٥,٠٠٩ | ٦,١٣٣,٣١٢ | صافي الرصيد الختامي ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدقق) | | |

١٠ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

تسوية التغيرات في عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال فترة التغطية المتبقية والمطلوبات المتكبدة (تتمة)

| المطلوبات المتكبدة للعقود الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط | | | المطلوبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بموجب منح تخصيص الأقساط | | | |
|---|---|--|---|---|--|---|
| الإجمالي | تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية | القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية | منهج تخصيص الأقساط | التغطية المتبقية - مكون استرداد الخسارة | التغطية المتبقية باستثناء مكون استرداد الخسارة | |
| درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | |
| ٤٥٩,١٤٠,٧٨٢ | ٧,٠٦٠,٥٩٢ | ٢٢٥,٥٥٥,٥٩٠ | ٢٩,٩٧٥,٧٠٩ | ٦,٠٨٦,٨٣٥ | ٩٠,٤٦٢,٠٥٦ | موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية |
| (٤٧,٨٤٢,٦٦١) | ٩٤,٧٦٣ | ١,٤٦٥,٨٠١ | - | - | (٤٩,٤٠٣,٢٢٥) | مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية |
| ٤١١,٢٩٨,١٢١ | ٧,١٥٥,٣٥٥ | ٢٢٧,٠٢١,٣٩١ | ٢٩,٩٧٥,٧٠٩ | ٦,٠٨٦,٨٣٥ | ٤١,٠٥٨,٨٣١ | صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ |
| | | | | | | صافي الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها |
| (٥٥٠,٢١٣,٦٠٠) | - | - | - | - | (٥٥٠,٢١٣,٦٠٠) | تخصيص مساهمة إعادة التكافل المبالغ القابلة للاسترداد للمطلوبات والمصاريف الأخرى |
| ٣٠٧,٤٢٧,٥٩٩ | ٥,٩٨٢,٨٩٢ | ٢٧٩,٧١٨,٧١٢ | ٢١,٧٢٥,٩٩٥ | - | - | التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة - تعديلات على موجودات المطلوبات المتكبدة |
| (٣٠,٩٨٩,٢٦٨) | (٣,١٤٦,٦٥٨) | (١٩,٢٢٦,٧٦١) | (٨,٦١٥,٨٤٩) | - | - | التغيرات في مكون استرداد الخسارة |
| ٣,٣٩٤,٣٦٠ | - | - | - | ٣,٣٩٤,٣٦٠ | - | تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين |
| (١٥٥,٥٢٧) | - | (١٧٤,٦٣٢) | (٣٤٦) | - | ١٩,٤٥١ | صافي (المصاريف)/الإيرادات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها |
| (٢٧٠,٥٣٦,٤٣٦) | ٢,٨٣٦,٢٣٤ | ٢٦٠,٣١٧,٣١٩ | ١٣,١٠٩,٨٠٠ | ٣,٣٩٤,٣٦٠ | (٥٥٠,١٩٤,١٤٩) | إيرادات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١٩,٢٠٣,٨٨٨ | - | ١١,٥٩٨,٢٦٤ | ٨٩١,٧٦٨ | - | ٦,٧١٣,٨٥٦ | صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات |
| (٢,٩٤٠) | - | - | (٢,٩٧٧) | ٤١ | (٤) | إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر |
| (٢٥١,٣٣٥,٤٨٨) | ٢,٨٣٦,٢٣٤ | ٢٧١,٩١٥,٥٨٣ | ١٣,٩٩٨,٥٩١ | ٣,٣٩٤,٤٠١ | (٥٤٣,٤٨٠,٢٩٧) | التدفقات النقدية |
| ٥٠٩,٠٤٣,٤٥٦ | - | - | - | - | ٥٠٩,٠٤٣,٤٥٦ | المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل |
| (٣٠٦,٣٩٦,٢٩٢) | - | (٣٠١,٥٥٥,٤٠٨) | (٤,٨٤٠,٨٨٤) | - | - | المبالغ المستردة من إعادة التكافل |
| ٢٠٢,٦٤٧,١٦٤ | - | (٣٠١,٥٥٥,٤٠٨) | (٤,٨٤٠,٨٨٤) | - | ٥٠٩,٠٤٣,٤٥٦ | إجمالي التدفقات النقدية |
| ٣٦٢,٦٠٩,٧٩٧ | ٩,٩٩١,٥٨٩ | ٢٩٧,٣٨١,٥٦٦ | ٣٩,١٣٣,٤١٦ | ٩,٤٨١,٢٣٦ | ٦,٦٢١,٩٩٠ | صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| ٤١٩,٤٤٤,٩٩٥ | ٩,٨٤٠,٨٩٨ | ٢٩٢,٧٩٥,٩١٧ | ٣٩,١٣٣,٤١٦ | ٩,٤٨١,٢٣٦ | ٦٨,١٩٣,٥٢٨ | موجودات عقود إعادة التكافل الختامية |
| (٥٦,٨٣٥,١٩٨) | ١٥٠,٦٩١ | ٤,٥٨٥,٦٤٩ | - | - | (٦١,٥٧١,٥٣٨) | مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية |
| ٣٦٢,٦٠٩,٧٩٧ | ٩,٩٩١,٥٨٩ | ٢٩٧,٣٨١,٥٦٦ | ٣٩,١٣٣,٤١٦ | ٩,٤٨١,٢٣٦ | ٦,٦٢١,٩٩٠ | صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |

١٠ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

تسوية مكون القياس لأرصدة عقود إعادة التكافل غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

| الإجمالي درهم | هامش الخدمة التعاقدية درهم | تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية درهم | القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم | |
|------------------|----------------------------------|--|---|--|
| ٤٢,٦٣٤,٨٠٥ | ٢٧,٤٢٨,٩٦٨ | ٤,٨٤٣,٢٨١ | ١٠,٣٦٢,٥٥٦ | موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية |
| - | - | - | - | مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية |
| ٤٢,٦٣٤,٨٠٥ | ٢٧,٤٢٨,٩٦٨ | ٤,٨٤٣,٢٨١ | ١٠,٣٦٢,٥٥٦ | صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق) |
| (١,٢٨٩,٨٧٦) | (١,٢٨٩,٨٧٦) | - | - | التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية |
| (١٥١,٥٩٤) | - | (١٥١,٥٩٤) | - | هامش الخدمة التعاقدية المدرج للخدمات المستلمة |
| ١,٥٠٣,٨٢١ | - | ٩٦,٧٩٨ | ١,٤٠٧,٠٢٣ | تعديل المخاطر المدرج للمخاطر المنتهية |
| ٦٢,٣٥١ | (١,٢٨٩,٨٧٦) | (٥٤,٧٩٦) | ١,٤٠٧,٠٢٣ | تعديلات الخبرة |
| - | ٢٠٥,٤٧٩ | ٢٢٧,٢٣٢ | (٤٣٢,٧١١) | التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية |
| - | ١,٦٩٥,٦٦٨ | (١٧٧,٨٥٧) | (١,٥١٧,٨١١) | العقود المدرجة مبدئياً في الفترة |
| (٢٠,١٣٨) | (٢٠,١٣٨) | - | - | التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية |
| (٢٠,١٣٨) | ١,٨٨١,٠٠٩ | ٤٩,٣٧٥ | (١,٩٥٠,٥٢٢) | التغيرات في مكون استرداد الخسارة |
| (٨,٧٤٩,٦٦٨) | - | (٣٨٣,٦٧١) | (٨,٣٦٥,٩٩٧) | التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة |
| ١,٢٢٨ | - | - | ١,٢٢٨ | التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة |
| (٨,٧٠٦,٢٢٧) | ٥٩١,١٣٣ | (٣٨٩,٠٩٢) | (٨,٩٠٨,٢٦٨) | تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين |
| ٩٥٣,٢١٧ | ١٩٩,٤٣٧ | - | ٧٥٣,٧٨٠ | نتائج خدمة التكافل |
| (٧,٧٥٣,٠١٠) | ٧٩٠,٥٧٠ | (٣٨٩,٠٩٢) | (٨,١٥٤,٤٨٨) | إيرادات التمويل التكافلي من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٣٨٣,٧٦٩ | - | - | ٣٨٣,٧٦٩ | إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر |
| (١,٩٢٩,٥٥٢) | - | - | (١,٩٢٩,٥٥٢) | التدفقات النقدية |
| (١,٥٤٥,٧٨٣) | - | - | (١,٥٤٥,٧٨٣) | المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل صافية من العمولة |
| ٣٣,٣٣٦,٠١٢ | ٢٨,٢١٩,٥٣٨ | ٤,٤٥٤,١٨٩ | ٦٦٢,٢٨٥ | المبالغ المستردة من إعادة التكافل |
| ٣٣,٣٣٦,٠١٢ | ٢٨,٢١٩,٥٣٨ | ٤,٤٥٤,١٨٩ | ٦٦٢,٢٨٥ | إجمالي التدفقات النقدية |
| - | - | - | - | صافي الرصيد الختامي ٣١ مارس ٢٠٢٦ |
| ٣٣,٣٣٦,٠١٢ | ٢٨,٢١٩,٥٣٨ | ٤,٤٥٤,١٨٩ | ٦٦٢,٢٨٥ | موجودات عقود إعادة التكافل الختامية |
| - | - | - | - | مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية |
| ٣٣,٣٣٦,٠١٢ | ٢٨,٢١٩,٥٣٨ | ٤,٤٥٤,١٨٩ | ٦٦٢,٢٨٥ | صافي الرصيد الختامي ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدقق) |

١٠ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

تسوية مكون القياس لأرصدة عقود إعادة التكافل غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط (تتمة)

| الإجمالي درهم | هامش الخدمة التعاقدية درهم | تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية درهم | القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم | |
|------------------|----------------------------------|--|---|---|
| ٢٥,٠١٦,٠٩٤ | ٢٥,١٣٦,٣٣٢ | ٤,٩٣٨,٥٤٦ | (٥,٠٥٨,٧٨٤) | موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية |
| - | - | - | - | مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية |
| ٢٥,٠١٦,٠٩٤ | ٢٥,١٣٦,٣٣٢ | ٤,٩٣٨,٥٤٦ | (٥,٠٥٨,٧٨٤) | صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ |
| (٤,٧٧٨,٥٩٠) | (٤,٧٧٨,٥٩٠) | - | - | التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية |
| (٦١١,٣٤٩) | - | (٦١١,٣٤٩) | - | هامش الخدمة التعاقدية المدرج للخدمات المستلمة |
| ٩,٠٤٥,٥٩٧ | - | ١٩٩,٢٨٣ | ٨,٨٤٦,٣١٤ | تعديل المخاطر المدرج للمخاطر المنتهية |
| ٣,٦٥٥,٦٥٨ | (٤,٧٧٨,٥٩٠) | (٤١٢,٠٦٦) | ٨,٨٤٦,٣١٤ | تعديلات الخبرة |
| - | ٢,٤٤٨,٧٨٣ | ٢٣٦,١٢٩ | (٢,٦٨٤,٩١٢) | التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية |
| ٢ | ٣٤٨,٨٠٠ | (١٦٠,٨٦٦) | (١٨٧,٩٣٢) | العقود المدرجة مبدئياً في الفترة |
| ٣,٤٥٤,٤٤٧ | ٣,٤٥٤,٤٤٧ | - | - | التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية |
| ٣,٤٥٤,٤٤٩ | ٦,٢٥٢,٠٣٠ | ٧٥,٢٦٣ | (٢,٨٧٢,٨٤٤) | التغيرات في مكون استرداد الخسارة |
| (٨,٦١٥,٨٥٠) | - | ٢٤١,٦٧٩ | (٨,٨٥٧,٥٢٩) | التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة |
| ١٩,١٠٥ | - | - | ١٩,١٠٥ | التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على موجودات المطالبات المنكبة |
| (١,٤٨٦,٦٣٨) | ١,٤٧٣,٤٤٠ | (٩٥,١٢٤) | (٢,٨٦٤,٩٥٤) | تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين |
| ٧,٦٠٥,٦٢٦ | ٨١٩,١٦٦ | - | ٦,٧٨٦,٤٦٠ | نتائج خدمة التكافل |
| (٢,٩٤٠) | ٣٠ | (١٤١) | (٢,٨٢٩) | إيرادات التمويل التكافلي من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٦,١١٦,٠٤٨ | ٢,٢٩٢,٦٣٦ | (٩٥,٢٦٥) | ٣,٩١٨,٦٧٧ | صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية |
| ١٦,٣٤٣,٥٤٧ | - | - | ١٦,٣٤٣,٥٤٧ | إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر |
| (٤,٨٤٠,٨٨٤) | - | - | (٤,٨٤٠,٨٨٤) | التدفقات النقدية |
| ١١,٥٠٢,٦٦٣ | - | - | ١١,٥٠٢,٦٦٣ | المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل صافية من العمولة |
| ٤٢,٦٣٤,٨٠٥ | ٢٧,٤٢٨,٩٦٨ | ٤,٨٤٣,٢٨١ | ١٠,٣٦٢,٥٥٦ | المبالغ المستردة من إعادة التكافل |
| ٤٢,٦٣٤,٨٠٥ | ٢٧,٤٢٨,٩٦٨ | ٤,٨٤٣,٢٨١ | ١٠,٣٦٢,٥٥٦ | إجمالي التدفقات النقدية |
| - | - | - | - | صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| ٤٢,٦٣٤,٨٠٥ | ٢٧,٤٢٨,٩٦٨ | ٤,٨٤٣,٢٨١ | ١٠,٣٦٢,٥٥٦ | موجودات عقود إعادة التكافل الختامية |
| - | - | - | - | مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية |
| ٤٢,٦٣٤,٨٠٥ | ٢٧,٤٢٨,٩٦٨ | ٤,٨٤٣,٢٨١ | ١٠,٣٦٢,٥٥٦ | صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |

١١ الحركة في صناديق حاملي الوثائق والتوزيع المستحق لمشاركي التكافل على الحياة

| الإجمالي | احتياطي إعادة تقييم الاستثمار | قرض (قرض حسن) من المساهمين | عجز صندوق مشترك التكافل العام | عجز صندوق مشترك التكافل على الحياة | |
|--------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------------------------|---|
| درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | |
| ٧٣٨,٥١٢ | ٧٣٨,٥١٢ | ٢٢,١٨٣,٥٧٠ | (١٧,٦٦٩,٧٦٢) | (٤,٥١٣,٨٠٨) | في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق) |
| ٤,٧٥٦,٤٩٨ | - | - | ٢,٢٨٩,٩٩١ | ٢,٤٦٦,٥٠٧ | الفائض خلال فترة التقارير |
| (٤,٧٥٦,٤٩٨) | - | (٤,٧٥٦,٤٩٨) | - | - | قرض (قرض حسن) مسدد للمساهمين |
| (٦,٢١٩,٦٦٨) | (٦,٢١٩,٦٦٨) | - | - | - | (خسارة)/ ربح غير محقق من استثمارات، صافي من الضريبة |
| (٢٥٢,٩٥٥) | (٢٥٢,٩٥٥) | - | - | - | ربح/ (خسارة) من استبعاد استثمارات |
| (٥,٧٣٤,١١١) | (٥,٧٣٤,١١١) | ١٧,٤٢٧,٠٧٢ | (١٥,٣٧٩,٧٧١) | (٢,٠٤٧,٣٠١) | في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدقق) |
| - | - | ٣٥,٩٤٣,١٥٩ | (٢٧,٨٨٤,٧٨٣) | (٨,٠٥٨,٣٧٦) | في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدقق) |
| ١٣,٧٥٩,٥٨٩ | - | - | ١٠,٢١٥,٠٢١ | ٣,٥٤٤,٥٦٨ | الفائض خلال فترة التقارير |
| (١٣,٧٥٩,٥٨٩) | - | (١٣,٧٥٩,٥٨٩) | - | - | قرض (قرض حسن) مسدد للمساهمين |
| (٣,١٨٦,٥١٢) | (٣,١٨٦,٥١٢) | - | - | - | تحويل من مساهم إلى مشترك تكافل |
| ٤,٨٧٠,٣٣٦ | ٤,٨٧٠,٣٣٦ | - | - | - | (خسارة)/ ربح غير محقق من استثمارات، صافي من الضريبة |
| (٩٤٥,٣١٢) | (٩٤٥,٣١٢) | - | - | - | ربح/ (خسارة) من استبعاد استثمارات |
| ٧٣٨,٥١٢ | ٧٣٨,٥١٢ | ٢٢,١٨٣,٥٧٠ | (١٧,٦٦٩,٧٦٢) | (٤,٥١٣,٨٠٨) | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق) |

١٢ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٥٪ (٣١ مارس ٢٠٢٥: ٣٥٪) من إيرادات الاستثمار المكتسبة من خلال صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

قام المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشاركي التكافل مقابل ٢٦,١٪ (٣١ مارس ٢٠٢٥: ٢٦,٦٪) من إجمالي مساهمات التكافل كأتعاب وكالة.

١٣ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يتم حساب العائد الأساسي للسهم من خلال تقسيم صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|----------------------------------|-------------|-------------------------------------|
| ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| درهم | درهم | |
| ٢٧,٥١٤,١٠٤ | ٣٥,٩٢٧,٢١٣ | الربح للفترة (درهم) |
| ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ٠,٢٦ | ٠,٣٤ | العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم) |

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

١٤ إيرادات التكافل

يعرض الجدول أدناه تحليل إيرادات التكافل المدرجة خلال الفترة:

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|----------------------------------|-------------|--|
| ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| درهم | درهم | |
| ٢,٦١٩,١٧٥ | ٢,٦٧٦,٨٠٥ | المبالغ المتعلقة بالتغيرات في مطالبات التغطية المتبقية |
| (٥,٣٥٦,٣١٨) | ١٦٨,٠٩٨ | المكافآت المتوقعة المتكبدة |
| ١٤٤,٧٤٥ | ١٧٨,٠٥٢ | المصاريف المتوقعة المتكبدة |
| ٧,٠١٥,٣٦٢ | ١,٤٧٤,٥٩٧ | التغير في تعديل المخاطر |
| ٦٣٠,٧٩٩ | ٦٢٤,٥٤١ | هامش الخدمات التعاقدية المدرج |
| | | استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ |
| ٥,٠٥٣,٧٦٣ | ٥,١٢٢,٠٩٣ | العقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط |
| ١٩٨,٣٦٩,٣٤٤ | ٢٥٥,٤٨٨,٤٧٥ | العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط |
| ٢٠٣,٤٢٣,١٠٧ | ٢٦٠,٦١٠,٥٦٨ | إجمالي إيرادات التكافل |

١٥ إيرادات استثمار المساهمين والإيرادات الأخرى، صافي

| ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة) درهم | ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة) درهم | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| ١٥٥,٢٧٣ | - | عائد من حسابات وودائع استثمار قصيرة الأجل |
| ٥,٩٢٤,٩٥٣ | ٥,٥٣٥,٤٦١ | إيرادات توزيعات أرباح وربح من استثمارات، صافي |
| (١٥,١٤٠) | - | خسارة من استبعاد استثمارات، صافي |
| ٥,٣٨٨,٧٤٦ | ٤,٤٩٠,٩٢١ | التغير في القيمة العادلة للسلع |
| ٧٥٢,٨٧٨ | ١,٤٠٧,٨٠٦ | إيرادات إيجار، صافي |
| - | ٨,٠٠٠ | ربح من استبعاد استثمارات عقارية |
| (١,٧٧٠,٨٠٨) | (١,٢٣٩,٨٧٤) | مصاريف استثمار |
| <u>١٠,٤٣٥,٩٠٢</u> | <u>١٠,٢٠٢,٣١٤</u> | |

١٦ معلومات القطاع

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعين أعمال أساسيين:

- اكتتاب أعمال التكافل لحاملي الوثائق وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم تكافل الحريق والبحري والسيارات والحوادث العامة، والتكافل الهندسي والطبي وتكافل العائلة. تتم كافة أعمال التكافل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- أعمال إدارة الصناديق والاستثمارات تشمل إدارة أعمال التكافل لحاملي الوثائق والاستثمار في أسهم قابلة للتداول داخل الإمارات العربية المتحدة واستثمارات قصيرة الأجل لدى البنوك وأوراق مالية أخرى.

١٦ معلومات القطاع (تتمة)

تم عرض المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة التي يتوجب الإفصاح عنها أدناه:

إيرادات ونتائج القطاع

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة) | | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة) | | | |
|---|----------------------|-------------------------|---|----------------------|-------------------------|---|
| الإجمالي | العائد إلى المساهمين | العائد إلى حامل الوثيقة | الإجمالي | العائد إلى المساهمين | العائد إلى حامل الوثيقة | |
| درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | |
| ٢٠٣,٤٢٣,١٠٧ | - | ٢٠٣,٤٢٣,١٠٧ | ٢٦٠,٦١٠,٥٦٨ | - | ٢٦٠,٦١٠,٥٦٨ | إيرادات التكافل |
| (١٨٤,١٢٩,٥٠٩) | - | (١٨٤,١٢٩,٥٠٩) | (١٧٦,٤٣٥,٨٠٩) | - | (١٧٦,٤٣٥,٨٠٩) | مصاريف خدمة التكافل |
| (١١٥,٥٧٤,٩٦٩) | - | (١١٥,٥٧٤,٩٦٩) | (١٣٤,١٣٦,٣٥٦) | - | (١٣٤,١٣٦,٣٥٦) | تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة |
| ٩٥,٤٩٢,٤٦٣ | - | ٩٥,٤٩٢,٤٦٣ | ٥٠,٧٠٩,٨٣٢ | - | ٥٠,٧٠٩,٨٣٢ | المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل |
| (٧٨٨,٩٠٨) | - | (٧٨٨,٩٠٨) | ٧٤٨,٢٣٥ | - | ٧٤٨,٢٣٥ | نتائج خدمة التكافل |
| ٥,١١٠,٧٠٣ | - | ٥,١١٠,٧٠٣ | ٧,٤٤٤,٢٤٦ | - | ٧,٤٤٤,٢٤٦ | إيرادات الاستثمار |
| (١,٧٨٨,٧٤٦) | - | (١,٧٨٨,٧٤٦) | (٢,٦٠٥,٤٨٦) | - | (٢,٦٠٥,٤٨٦) | حصة المضارب |
| (٨,٤٢٦,٦٩٤) | - | (٨,٤٢٦,٦٩٤) | (٣,٩٨٢,٧٣٣) | - | (٣,٩٨٢,٧٣٣) | مصاريف التمويل التكافلي لعقود التكافل الصادرة |
| ٦,٨٢٦,١٢٨ | - | ٦,٨٢٦,١٢٨ | ٣,٠٨٩,٧٣٠ | - | ٣,٠٨٩,٧٣٠ | إيرادات تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها |
| ١,٧٢١,٣٩١ | - | ١,٧٢١,٣٩١ | ٣,٩٤٥,٧٥٧ | - | ٣,٩٤٥,٧٥٧ | صافي نتائج التمويل التكافلي |
| ٣٢,٦٦١ | - | ٣٢,٦٦١ | ٦٢,٥٠٦ | - | ٦٢,٥٠٦ | إيرادات أخرى، صافي |
| ٩٦٥,١٤٤ | - | ٩٦٥,١٤٤ | ٤,٧٥٦,٤٩٨ | - | ٤,٧٥٦,٤٩٨ | فائض نتائج التكافل للفترة |
| ١٠,٤٣٥,٩٠٢ | ١٠,٤٣٥,٩٠٢ | - | ١٠,٢٠٢,٣١٤ | ١٠,٢٠٢,٣١٤ | - | إيرادات استثمار المساهمين والإيرادات الأخرى، صافي |
| ١,٧٨٨,٧٤٦ | ١,٧٨٨,٧٤٦ | - | ٢,٦٠٥,٤٨٦ | ٢,٦٠٥,٤٨٦ | - | حصة المضارب من حاملي الوثائق |
| ٥٢,٤٥٠,٦٧٢ | ٥٢,٤٥٠,٦٧٢ | - | ٨٤,١٢٦,٥٥١ | ٨٤,١٢٦,٥٥١ | - | أتعاب الوكالة من حاملي الوثائق |
| (١٧,٩٩٠,٠٢٧) | (١٧,٩٩٠,٠٢٧) | - | (٤٢,٧٣٣,٦٦٨) | (٤٢,٧٣٣,٦٦٨) | - | مصاريف التكافل |
| (١٧,٥٢٩,٧٨٤) | (١٧,٥٢٩,٧٨٤) | - | (١٩,٨٣٧,٢١١) | (١٩,٨٣٧,٢١١) | - | المصاريف العمومية والإدارية |
| ٣٠,١٢٠,٦٥٣ | ٢٩,١٥٥,٥٠٩ | ٩٦٥,١٤٤ | ٣٩,١١٩,٩٧٠ | ٣٤,٣٦٣,٤٧٢ | ٤,٧٥٦,٤٩٨ | الربح قبل الضريبة |

موجودات ومطلوبات القطاع

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) | | | كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة) | | | |
|-------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
| الإجمالي | العائد إلى المساهمين | العائد إلى حامل الوثيقة | الإجمالي | العائد إلى المساهمين | العائد إلى حامل الوثيقة | |
| درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | |
| ١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢ | ٥٥٤,٣٣٩,٩٦٣ | ١,١٣٠,٤٥٤,٥٨٩ | ١,٦٢٢,٠٨٨,٩٢٦ | ٥٧٩,٤٩٥,٣٤٠ | ١,٠٤٢,٥٩٣,٥٨٦ | موجودات القطاع |
| ١,٠٨٢,٧٣٩,٥٧٥ | ١٦١,٤١٧,٧٩٢ | ٩٢١,٣٢١,٧٨٣ | ١,٠٠٣,٠٢٥,٥٣٢ | ١٥٧,٢٨٠,٥٦٢ | ٨٤٥,٧٤٤,٩٧٠ | مطلوبات القطاع |

١٧ موسمية النتائج

لم يتم إدراج أية إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥.

١٨ الربح للفترة

بلغ صافي ربح الشركة المجمع للفترة بعد الضريبة لحاملي الوثيقة والمساهمين، وقبل مخصص القرض الحسن ما قيمته ٣٥,٩٢٧,٢١٣ درهم (٣١ مارس ٢٠٢٥: ٢٧,٥١٤,١٠٤ درهم).

١٩ المطلوبات الطارئة والالتزامات

الالتزامات

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم يكن لدى الشركة أي التزامات.

الضمانات

في ٣١ مارس ٢٠٢٦، أصدر بنك الشركة ضمانات، بخلاف تلك المتعلقة بالمطالبات التي يتم الاحتفاظ بمخصصات من أجلها، بقيمة ٣٠٤,٢٤١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٣٢٦,٥٦١ درهم) بالنيابة عن الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية.

المطالبات القانونية الطارئة

يتم الإفصاح عن طبيعة المطالبات الطارئة ما لم تعتبر مستبعدة. تخضع الشركة لدعاوى قضائية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية. ولا تتوقع الشركة، استناداً إلى المشورة القانونية المستقلة، أن يكون لنتائج هذه القضايا القضائية تأثيراً مادياً على الأداء المالي للشركة أو بيان المركز المالي.

٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة ضمن المستوى ١ إلى المستوى ٣ بناء على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة:

| المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | الإجمالي |
|--|-----------|-------------|-------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة) | | | |
| ٢٩٣,٨٣٤,٠٦٥ | - | ١٧٤,٨٧٣,٢٦٠ | ٤٦٨,٧٠٧,٣٢٥ |
| موجودات مالية مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) | | | |
| ٣١٦,٧٧٩,٨٧٨ | - | ١٧٨,٠٧٦,٤٢٧ | ٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥ |
| موجودات مالية مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | | | |

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 هامش الملاءة المالية

يحدد القسم ٢ من التعليمات المالية لشركات التكافل ("اللوائح") الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى التزامات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملاءة المالية في جميع الأوقات على مدار الفترة. تخضع الشركة للوائح التي تم الالتزام بها خلال هذه الفترة. وقد قامت الشركة بإدراج الاختبارات اللازمة في سياساتها وإجراءاتها لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

يلخص الجدول التالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان ومتطلبات رأس المال للملاءة المالية للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به لتلبية هامش الملاءة المالية هذه كما هو محدد في اللوائح.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم | |
|------------------------|--|
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | متطلبات الحد الأدنى لرأس المال |
| ١٥٨,٣١٢,٨٢٣ | متطلبات ملاءة رأس المال |
| ١٠٦,٠١٧,١٥٤ | الحد الأدنى لصندوق الضمان |
| ٤٣٧,٥٣٨,٤٣٣ | الصناديق الخاصة الأساسية |
| ٣٣٧,٥٣٨,٤٣٣ | هامش ملاءة الحد الأدنى من متطلبات رأس المال – فائض |
| ٢٧٩,٢٢٥,٦٠٩ | هامش متطلبات ملاءة رأس المال - فائض |
| ٣٣١,٥٢١,٢٧٩ | هامش ملاءة الحد الأدنى من صندوق الضمان – فائض |

تستند الأرقام أعلاه على استمارات الكترونية لم يتم تدقيقها أو مراجعتها.

٢٢ الاستحواذ على محفظة التأمين التكافلي على الحياة الفردية

بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢، توصلت الشركة إلى اتفاق مبدئي بشأن الاستحواذ على محفظة تكافل على حياة الأفراد من شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع (أمان). وكان الاتفاق خاضعاً لمتطلبات معينة قبل استكمال عملية شراء المحفظة. وفي انتظار استيفاء هذه المتطلبات، ظلت المسؤولية المستمرة عن إدارة المحفظة والتزاماتها مسؤولية شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع (أمان) وحدها.

نظراً لعدم استيفاء متطلبات الاستحواذ على المحفظة، قرر مجلس الإدارة عدم المضي قدماً في عملية الاستحواذ. وبناءً عليه، أخطرت الشركة شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع (أمان) بقرارها بإنهاء الاتفاقية وفقاً لشروطها وأحكامها.

٢٣ حدث لاحق

فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم اعتماد والإعلان عن توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٠ مليون درهم بسعر ٠,٢٨٦ درهم للسهم الواحد من قبل المساهمين بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠٢٦.

استناداً إلى المعلومات المتوفرة لدينا وإلى مراجعة الأحداث التي وقعت ما بين ٣١ مارس ٢٠٢٦ وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية المختصرة، نؤكد بأن هنالك أحداث جوهرية أخرى، بما في ذلك أحداث متعلقة بحرب الولايات المتحدة وإيران، تتطلب الإفصاح عنها في البيانات المالية أو إيضاحاتها.

٢٤ العرض التقليدي لبيان المركز المالي المرحلي المختصر وبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٦ | |
|---------------------------|-----------------------------|--|
| | | الموجودات |
| ١١,٤٨١,٤٤٨ | ١٠,٩٢٣,١٠٧ | ممتلكات ومعدات |
| ٧,٩٢٠,٠٠٠ | ٧,٤٢٦,٧١٣ | موجودات حق الاستخدام |
| ١٠٣,٣٧٥,٨٠٩ | ١٠٢,٧٣٣,٨٠٩ | استثمارات عقارية |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | وديعة نظامية |
| ٤٩,٧٦٨,١٧٩ | ٧٩,٩١٧,٢٣٢ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٤١٩,٤٤٤,٩٩٥ | ٣٧٩,٢١٢,٨٦٧ | موجودات عقود إعادة التكافل |
| ١٩٥,٠٧٠ | ٥,٥٦١,٥٣٢ | موجودات عقود التكافل |
| ٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥ | ٤٦٨,٧٠٧,٣٢٥ | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٠,٢٨٣,٠٠٠ | - | موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة |
| ٥٨,٠٢٧,٢٤٠ | ٦٢,٥١٨,١٦٢ | استثمار في سلع |
| ٤٧٩,٨٠٨,٩٠١ | ٤٧٧,٥٩٠,٥٧٤ | ودائع لأجل |
| ٣٩,٦٣٣,٦٠٥ | ١٧,٤٩٧,٦٠٥ | نقد وأرصدة بنكية |
| ١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢ | ١,٦٢٢,٠٨٨,٩٢٦ | إجمالي الموجودات |
| | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | المطلوبات |
| ١٥,١٦٢,٦٧١ | ١٥,٢٦٦,٤٣٤ | مخصص مكافآت نهاية الخدمة |
| ٧,٥٩٣,٩٩٠ | ٧,٦٤٩,٥٤٠ | التزام عقد الإيجار |
| ٦,٤٢٢,٣٢٩ | ٥,٢٧٤,١١٨ | التزام الضريبة المؤجلة |
| ٥٦,٨٣٥,١٩٨ | ٣٧,٠٣٣,٨٧٠ | مطلوبات عقود إعادة التكافل |
| ٩١١,٦٩٦,١٨١ | ٨٣٥,٢٧٢,٥٢٢ | مطلوبات عقود التكافل |
| ٨٥,٠٢٩,٢٠٦ | ١٠٢,٥٢٩,٠٤٨ | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ١,٠٨٢,٧٣٩,٥٧٥ | ١,٠٠٣,٠٢٥,٥٣٢ | إجمالي المطلوبات |
| | | حقوق المساهمين |
| ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال |
| ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | احتياطي قانوني |
| ٤٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٤٢,٥٠٠,٠٠٠ | احتياطي عام |
| ١٢,٩٩٢,٥٦٣ | ١٢,٩٩٢,٥٦٣ | احتياطي عجز إعادة التكافل |
| (٦٢,١٦٧,٤٧٢) | (٨١,٧٠٣,٠٣٦) | احتياطي إعادة تقييم الاستثمار |
| ٤٥١,٢٢٩,٨٨٦ | ٤٨٧,٧٧٣,٨٦٧ | أرباح محتجزة |
| ٦٠٢,٠٥٤,٩٧٧ | ٦١٩,٠٦٣,٣٩٤ | إجمالي حقوق المساهمين |
| ١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢ | ١,٦٢٢,٠٨٨,٩٢٦ | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

٢٤ العرض التقليدي لبيان المركز المالي المرحلي المختصر وبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر (تتمة)

لأغراض إعداد بيان المركز المالي – العرض التقليدي، تم إجراء بعض عمليات إعادة تصنيف ضمن إجمالي مطلوبات الشركة بين مطلوبات عقود التكافل والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

| | | مطلوبات عقود التكافل | |
|----------------|--------------|--|--|
| (مدققة) | (غير مدققة) | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦ | | |
| درهم | درهم | | |
| ٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥ | ٧٧٣,٦٨٣,٦٩٨ | مطلوبات عقود التكافل – عرض التكافل | |
| ٨٥,٣٥٥,٤٨٦ | ٦١,٥٨٨,٨٢٤ | زائداً: الوكالة المؤجلة صافي تكلفة الاستحواذ المؤجلة – مصنفة ضمن | |
| ٩١١,٦٩٦,١٨١ | ٨٣٥,٢٧٢,٥٢٢ | المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى في عرض التكافل | |
| | | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦ | | |
| درهم | درهم | | |
| ١٧٠,٣٨٤,٦٩٦ | ١٦٤,١١٧,٨٧٢ | المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى – عرض التكافل | |
| (٨٥,٣٥٥,٤٨٦) | (٦١,٥٨٨,٨٢٤) | ناقصاً: الوكالة المؤجلة صافي تكلفة الاستحواذ المؤجلة – مصنفة ضمن | |
| ٨٥,٠٢٩,٢١٠ | ١٠٢,٥٢٩,٠٤٨ | المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى في عرض التكافل | |

٢٤ العرض التقليدي لبيان المركز المالي المرحلي المختصر وبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر (تتمة)

فيما يلي العرض التقليدي لبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر:

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|----------------------------------|---------------|--|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٢٠٢٥ | ٢٠٢٦ | |
| درهم | درهم | |
| | | إيرادات التكافل |
| ٢٠٣,٤٢٣,١٠٧ | ٢٦٠,٦١٠,٥٦٨ | مصاريف خدمة التكافل |
| (١٤٩,٦٦٨,٨٦٤) | (١٣٥,٠٤٢,٩٢٦) | تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة |
| (١١٥,٥٧٤,٩٦٩) | (١٣٤,١٣٦,٣٥٦) | المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل |
| ٩٥,٤٩٢,٤٦٣ | ٥٠,٧٠٩,٨٣٢ | |
| ٣٣,٦٧١,٧٣٧ | ٤٢,١٤١,١١٨ | نتائج خدمة التكافل |
| ١٥,٥٤٦,٦٠٥ | ١٧,٦٤٦,٥٦٠ | إيرادات الاستثمار |
| ٣٢,٦٦١ | ٦٢,٥٠٦ | إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي |
| (٨,٤٢٦,٦٩٤) | (٣,٩٨٢,٧٣٣) | مصاريف تمويل التكافل المتعلقة بعقود التكافل الصادرة |
| ٦,٨٢٦,١٢٨ | ٣,٠٨٩,٧٣٠ | إيرادات تمويل إعادة التكافل المتعلقة بعقود إعادة التكافل المحفوظ بها |
| (١٧,٥٢٩,٧٨٤) | (١٩,٨٣٧,٢١١) | مصاريف عمومية وإدارية |
| ٣٠,١٢٠,٦٥٣ | ٣٩,١١٩,٩٧٠ | الربح قبل الضريبة |
| (٢,٦٠٦,٥٤٩) | (٣,١٩٢,٧٥٧) | مصاريف ضريبة الدخل |
| ٢٧,٥١٤,١٠٤ | ٣٥,٩٢٧,٢١٣ | الربح للفترة بعد الضريبة |
| ٠,٢٦ | ٠,٣٤ | العائد الأساسي والمخفض للسهم |