

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

هاتف: +971 2 417 4400
+971 2 627 7522
فاكس: +971 2 627 3383
abudhabi@ae.ey.com
https://www.ey.com
رخصة تجارية رقم 1001276

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع أبوظبي)
ص.ب. 136
نیشن ٹاورز - برج 2 - الطابق 27
طريق الكورنيش غرب
إمارة أبوظبي
دولة الإمارات العربية المتحدة



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

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة - ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، والبيانات المرحلية المختصرة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية المختصرة ذات الصلة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المرحلية 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 مدقق الحسابات.

مسألة أخرى

تمت مراجعة البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير متحفظاً حول تلك البيانات المالية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٥. تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى استنتاجاً غير متحفظاً حول تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠٢٤.

الاستنتاج

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

بالنيابة عن إرنست ويونغ

وليد نفقور
رقم القيد: ٥٤٧٩

١٣ أغسطس ٢٠٢٥
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ درهم	إيضاحات
الموجودات		
موجودات عمليات التكافل		
٤٥٩,١٤٠,٧٨٢	٤٢٧,٦٧٨,٠٢٥	١٠
١٠,٥٨٤	-	٩
٢٤,٤٥٨,٤١٦	٤٨,٩٩٦,٢٩٠	
٣٩٣,٣٣٧	-	
-	١٨٠,٣٠٥,٩٦٣	٦
٤١٢,٠٦٤,٨٤٠	٣١٥,٣٤٧,٢٦٨	٤
١٣٧,٣٤٧,٥٩٥	٧٢,٤٧٥,٧٦٩	٤
١,٠٣٣,٤١٥,٥٥٤	١,٠٤٤,٨٠٣,٣١٥	
موجودات المساهمين		
١٩,٧٠٦,٤٧٤	١٩,١٥٩,٣٦٤	
٩,٩٢٠,٥٥٤	٨,٩٢٨,٤٩٩	
٤١,١١٥,٠٠٠	٤١,١١٥,٠٠٠	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥
٢٠٩,٩٨٩	-	
٣١,٨٥٥,٦٩٥	٤٦,٨٩١,٥١٢	
٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	٣٠٣,٣٢٢,٠٠٨	٦
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠	
٣٠,٨٠٤,٥٧٠	٤٣,٦٦٧,٨٥٧	٨
٢,٣١٠,٠٠٠	٥٦,٤٢٢,٠٥٧	٤
١٩,٢٤٤,٦٩٦	٩,٠٤٥,٨٨٢	٤
٥٢٣,٧٧٥,٣٧٨	٥٤٨,٨٣٥,١٧٩	
١,٥٥٧,١٩٠,٩٣٢	١,٥٩٣,٦٣٨,٤٩٤	
إجمالي موجودات المساهمين		
إجمالي الموجودات		
المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين		
مطلوبات عمليات التكافل		
٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠	٨١٢,٢٤٨,٣٢٥	٩
٤٧,٨٤٢,٦٦١	٣٣,٢٣٣,٤٤٤	١٠
٣٢,٩٣٠,٥٦٣	٤٢,٠٥٣,٧٠٢	
٩٢٠,٠٥٤,١٠٤	٨٨٧,٥٣٥,٤٧١	
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		
مطلوبات المساهمين		
١٣,٩٨٩,٧٠٧	١٤,٦٧٠,٦٢٢	
٩,٥٠١,٩٩٩	٨,٥٥٣,٩٨٣	
-	٢,١٨٣,٠٤٤	
٧,١٩٣,٢١٢	١١,٨٥٦,١٦٩	
١١١,٨٦٣,٦٢٢	١٢٦,٠٧٠,٨١٧	
١٤٢,٥٤٨,٥٤٠	١٦٣,٣٣٤,٦٣٥	
١,٠٦٢,٦٠٢,٦٤٤	١,٠٥٠,٨٧٠,١٠٦	
إجمالي مطلوبات المساهمين		
إجمالي المطلوبات		

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاحات
درهم	درهم	
١١	(٤,٤٨١,٦٩٨)	صندوق مشتركى التكافل
١١	(٢١,٧٤٢,٤٧٤)	عجز صندوق مشتركى التكافل العائلى
١١	٢٦,٢٢٤,١٧٢	عجز صندوق مشتركى التكافل العام
١١	(٨٩٣,٠٦٩)	قرض (قرض حسن) من المساهمين
	-	استثمار فى احتياطي إعادة التقييم
	(٨٩٣,٠٦٩)	إجمالي صندوق مشتركى التكافل
		حقوق المساهمين
		رأس المال
		الاحتياطي القانوني
		الاحتياطي العام
		احتياطي عجز إعادة التكافل
		احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
		الأرباح المحتجزة
		إجمالي حقوق المساهمين
		إجمالي المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين

Ö. Abdeben

أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي



خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
العائد لمشتري التكافل				
٣٦٦,٤٦٠,٥٩٨	٤٢٤,٨٦٥,١٤٤	١٧٦,٨٣٥,٥٨٠	٢٢١,٤٤٢,٠٣٧	١٤ إيرادات التكافل
(٤٥٧,١٩٨,٦٨١)	(٣٣٦,٣٦٨,٤٧٨)	(٢٩٠,٨٥٣,٣٨٥)	(١٥٢,٢٣٨,٩٦٩)	مصاريف خدمة التكافل
(٢٠٩,٣٣٥,٤٦٤)	(٢٣٩,٢٦٤,٣٥٥)	(١٠٥,٤٠٥,١٥٤)	(١٢٣,٦٨٩,٣٨٦)	تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة
٢٧٢,٨٦٨,٠٨٧	١٥٦,٥٠٤,٠٦١	١٩٧,٧١٤,٢٣٩	٦١,٠١١,٥٩٨	المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل
(٢٧,٢٠٥,٤٦٠)	٥,٧٣٦,٣٧٢	(٢١,٧٠٨,٧٢٠)	٦,٥٢٥,٢٨٠	نتائج خدمة التكافل
١١,٥٥٥,٢٣١	١٠,١٥٨,٩٢٠	٥,١٩٩,٩٥٩	٥,٠٤٨,٢١٧	إيرادات الاستثمار
(٤,٠٤٤,٣٣١)	(٣,٥٥٥,٦٢٢)	(١,٨١٩,٩٨٦)	(١,٧٦٦,٨٧٦)	أسهم مضاربة
(٤,٦٠٦,٤٣٧)	(١٤,٣٧٤,٣٢٨)	(١,٩٤٢,٧٢٥)	(٥,٩٤٧,٦٣٤)	مصاريف تمويل التكافل
٢,٩٦٥,٢٨٦	١١,٦٨٥,١٢٣	١,٣٧١,٠٠٦	٤,٨٥٨,٩٩٥	إيرادات تمويل إعادة التكافل
٥,٨٦٩,٧٤٩	٣,٩١٤,٠٩٣	٢,٨٠٨,٢٥٤	٢,١٩٢,٧٠٢	نتائج التكافل المالية
(٣,١٤٧,٨٥٤)	٦٨,٥٢٢	(١,٨٨١,٣٠٩)	٣٥,٨٦١	إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي
(٢٤,٤٨٣,٥٦٥)	٩,٧١٨,٩٨٧	(٢٠,٧٨١,٧٧٥)	٨,٧٥٣,٨٤٣	فائض / (عجز) نتائج التكافل للفترة
العائد إلى المساهمين				
١٥,٠٨٥,٩٠٩	١٩,٢١٧,٣٠٤	٦,٠٢٧,٩٤٣	٨,٧٨١,٤٠٢	استثمار مساهم وإيرادات أخرى، صافي
٤,٠٤٤,٣٣١	٣,٥٥٥,٦٢٢	١,٨١٩,٩٨٦	١,٧٦٦,٨٧٦	أسهم مضاربة من مشتري التكافل
١٠٥,٨٦٢,٥٣١	١١٠,٦٠٦,٠١٨	٥٠,٥١٨,٤١٧	٥٨,١٥٥,٣٤٦	رسوم وكالة من مشتري التكافل
(٣٥,٧٨٦,٩٢٢)	(٤٤,٠٧٥,٨١٦)	(١٦,٢١٥,٩٥٧)	(٢٦,٠٨٥,٧٨٩)	مصاريف تكافل
(٣٣,٨١٣,٠٦٦)	(٣٦,٦١٦,٥٣٢)	(١٦,٥٦٨,٨٩٠)	(١٩,٠٨٦,٧٤٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٤,٤٨٣,٥٦٥)	٩,٧١٨,٩٨٧	(٢٠,٧٨١,٧٧٥)	٨,٧٥٣,٨٤٣	نقص / (زيادة) في مخصص قرض من المساهمين
٣٠,٩٠٩,٢١٨	٦٢,٤٠٥,٥٨٣	٤,٧٩٩,٧٢٤	٣٢,٢٨٤,٩٣٠	الربح للفترة قبل الضريبة
(٢,٣٩٨,٣٦٥)	(٥,٣٣٦,٨٠٠)	(٣١٨,٧٨٧)	(٢,٧٣٠,٢٥١)	مصاريف ضريبة الدخل
٢٨,٥١٠,٨٥٣	٥٧,٠٦٨,٧٨٣	٤,٤٨٠,٩٣٧	٢٩,٥٥٤,٦٧٩	الربح للفترة بعد الضريبة
٠,٢٧	٠,٥٤	٠,٠٤	٠,٢٨	العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	درهم
٢٨,٥١٠,٨٥٣	٥٧,٠٦٨,٧٨٣	٤,٤٨٠,٩٣٧	٢٩,٥٥٤,٦٧٩
الربح للفترة بعد الضريبة			
الدخل الشامل الآخر			
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			
(٧,٥٩٩,٥٨٢)	١٠,١٠٣,٢١٢	(٦,٤٦١,٣٢٩)	١٤,٧٠٤,٠٢٥
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			
(٣٥٩,٢٩٩)	(٢٩٠,٩٦٣)	(١٢٩,١٧٤)	(١,٥٧٨,٥٢٥)
(٧,٩٥٨,٨٨١)	٩,٨١٢,٢٤٩	(٦,٥٩٠,٥٠٣)	١٣,١٢٥,٥٠٠
٢٠,٥٥١,٩٧٢	٦٦,٨٨١,٠٣٢	(٢,١٠٩,٥٦٦)	٤٢,٦٨٠,١٧٩
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشامل للفترة، صافي من الضريبة			
إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشامل للفترة			

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

رأس المال درهم	الاحتياطي القانوني درهم	الاحتياطي العام درهم	احتياطي عجز إعادة التكافل درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	أرباح محتجزة درهم	الإجمالي درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٦٧,٤١٤	(٥٥,٦٥٠,٦٧٢)	٣٤٠,١٧١,٥٤٦
الربح للفترة	-	-	-	-	-	٥٧,٠٦٨,٧٨٣
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٩,٨١٢,٢٤٩	٩,٨١٢,٢٤٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٩,٨١٢,٢٤٩	٥٧,٠٦٨,٧٨٣
خسارة من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة	-	-	-	-	٦٢,٤٩٨	(٥٦,٨٧٣)
تحويل استثمارات من صندوق المساهمين إلى صندوق مشترك التكافل	-	-	-	-	٣,١٨٦,٥١٢	-
توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة (إيضاح ٢٠)	-	-	-	-	-	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٦٧,٤١٤	(٤٢,٥٨٩,٤١٣)	٣٧٦,١٨٣,٤٥٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٧,٦٢٧,٩٥٨	(٥٣,٥٧٨,٦٣٠)	٢٩٥,٤٠٢,١٩٦
الربح للفترة	-	-	-	-	-	٢٨,٥١٠,٨٥٣
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٧,٩٥٨,٨٨١)	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٧,٩٥٨,٨٨١)	٢٨,٥١٠,٨٥٣
خسارة من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة	-	-	-	-	٤,١٣٨,١١١	(٣,٩٢١,٠٠٣)
توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة	-	-	-	-	-	(٣١,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٧,٦٢٧,٩٥٨	(٥٧,٣٩٩,٤٠٠)	٢٨٨,٤٩٢,٠٤٦

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٠٢٤	٢٠٢٥
درهم	درهم

الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح للفترة قبل الضريبة		
٦٢,٤٠٥,٥٨٣	٣٠,٩٠٩,٢١٨	
تعديلات للبنود التالية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٩٨٨,٠٠١	٩٥١,٩٥٨
استهلاك أصل حق استخدام	٩٩٢,٠٥٥	-
إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى	(٢٢,٧٥١,١٥٠)	(٢٦,٦٤١,١٤٠)
صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة	٦٨٠,٩١٥	٤٣٤,٣٨١
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٨٠٨,٩٨١	١,٠٠٥,٧٣٥
تكلفة التمويل، صافي	٢,٨٢٨,١٨٩	١,٦٤١,١٥١
الحركة في القيمة العادلة للسلع	(٧,٤٢٤,٦٤٧)	(٢,٤١٢,٣٩٤)
ربح من استبعاد استثمارات عقارية	-	(٧٠,٠٠٠)
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٩,٤٠٨)	-
الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل:	٣٨,٥١٨,٥١٩	٥,٨١٨,٩٠٩
زيادة في مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى	(٣٩,٥٧٣,٦٩١)	(١٧٣,٣٤٤)
نقص / (زيادة) في موجودات عقود إعادة التكافل	٤٣,١٤٧,٨٨٠	(٢١٤,٩٦٠,٥٦١)
زيادة في موجودات عقود التكافل	(٤٨٩,٤١٦)	(٧١٤,٥٨٢)
نقص في استثمارات مرتبطة بالوحدة	٣٩٣,٣٣٧	٤٧٧,٨٦٩
(نقص) / زيادة في مطلوبات عقود التكافل	(٤١,٤٠٦,٨٨٣)	١٢٢,٠٥٩,١٤٣
(نقص) / زيادة في مطلوبات عقود إعادة التكافل	(١٤,٦٠٩,٢١٧)	١٤,٦٠٤,٨٧٩
زيادة / (نقص) في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى	٣٠,٥٣٠,٣٣٤	(٢١,٨٤٤,٢٩٤)
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	(٧,٢٠٠,٠٠٠)	(٦,٤٤٨,٨٢٦)
صافي النقد المولد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٩,٣١٠,٨٦٣	(١٠١,١٨٠,٨٠٧)
الأنشطة الاستثمارية		
صافي الحركة في الاستثمارات	(١٢١,٧٨١,٠٤٥)	٧,٠٥٨,٧٧٥
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٨١,٩٥٩)	(٥٢٦,٨١٤)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	١٥٠,٤٧٦	-
شراء سلع	(٥,٤٣٨,٦٤٠)	(٤,٨٧٤,٠٣٢)
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	-	٩,١٤٠,٠٠٠
إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى المستلمة	٢٢,٧٥١,١٥٠	٢٦,٦٤١,١٤٠
صافي الحركة في ودائع لأجل	٤٢,٦٠٥,٥١٥	٨٢,٠٧٣,٧٤٩
صافي النقد (المستخدم في) / المولد من الأنشطة الاستثمارية	(٦٢,٢٩٤,٥٠٣)	١١٩,٥١٢,٨١٨
الأنشطة التمويلية		
مدفوعات عقد الإيجار	(١,٠٨٧,٠٠٠)	-
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١,٥٠٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢٢,٠٨٧,٠٠٠)	(٣١,٥٠٠,٠٠٠)
النقص في النقد وما يعادله		
النقد وما يعادله في بداية الفترة	(٧٥,٠٧٠,٦٤٠)	(١٣,١٦٧,٩٨٩)
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	١٥٦,٥٩٢,٢٩١	٨٠,٧٧٣,١٥١
	٨١,٥٢١,٦٥١	٦٧,٦٠٥,١٦٢

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. تخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن تأسيس هيئة 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٥.

٢,١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٤. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة ب درهم 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 التقديرات والأحكام 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 ٢٠٢٤.

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولم يصبح فعال بعد.

- عدم قابلية صرف العملات الأجنبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

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

٤ النقد وما يعادله

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
٧٤,٤٧٥,٧٦٩	١٣٧,٣٤٧,٥٩٥	موجودات عمليات التكافل
٣١٥,٥٧٣,٤١٧	٤١٢,٢٩٠,٩٨٩	النقد والأرصدة البنكية
(٢٢٦,١٤٩)	(٢٢٦,١٤٩)	ودائع لأجل
٣٨٩,٨٢٣,٠٣٧	٥٤٩,٤١٢,٤٣٥	خسارة الائتمان المتوقعة
(٣١٥,٥٧٣,٤١٧)	(٤١٢,٢٩٠,٩٨٩)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
٢٢٦,١٤٩	٢٢٦,١٤٩	زائداً: خسارة الائتمان المتوقعة على ودائع لأجل
٧٤,٤٧٥,٧٦٩	١٣٧,٣٤٧,٥٩٥	النقد وما يعادله
٣١٥,٣٤٧,٢٦٨	٤١٢,٠٦٤,٨٤٠	ودائع لأجل
٩,٠٤٥,٨٨٢	١٩,٢٤٤,٦٩٦	موجودات المساهمين
٥٦,٤٢٢,٠٥٧	٢,٣١٠,٠٠٠	النقد والأرصدة البنكية
٦٥,٤٦٧,٩٣٩	٢١,٥٥٤,٦٩٦	ودائع لأجل
(٥٦,٤٢٢,٠٥٧)	(٢,٣١٠,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
٩,٠٤٥,٨٨٢	١٩,٢٤٤,٦٩٦	النقد وما يعادله
٥٦,٤٢٢,٠٥٧	٢,٣١٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٧٤,٤٧٥,٧٦٩	١٣٧,٣٤٧,٥٩٥	موجودات عمليات التكافل
٩,٠٤٥,٨٨٢	١٩,٢٤٤,٦٩٦	موجودات المساهمين
٨٣,٥٢١,٦٥١	١٥٦,٥٩٢,٢٩١	إجمالي النقد والأرصدة البنكية
٨٣,٥٢١,٦٥١	١٥٦,٥٩٢,٢٩١	إجمالي الودائع لأجل
٣٧١,٧٦٩,٣٢٥	٤١٤,٣٧٤,٨٤٠	

تمثل الودائع لأجل ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في الإمارات العربية المتحدة، مقومة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بالمعدلات السائدة في السوق التي تتراوح من ٣,٩٢٪ إلى ٥,٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,١٪ إلى ٥,٥٪ سنوياً).

٥ الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ربح ٣,٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٪ 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

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
١٨٠,٣٠٥,٩٦٣	-	أصل مشترك التكافل
٣٠٣,٣٢٢,٠٠٨	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	أصل المساهمين
٤٨٣,٦٢٧,٩٧١	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
١٨٠,٧٨٩,١٢٩	-	موجودات المساهمين
(٤٨٣,١٦٦)	-	أوراق مالية مدرجة
-	-	صكوك
-	-	خسائر الائتمان المتوقعة على الصكوك
١٨٠,٣٠٥,٩٦٣	-	إجمالي الأوراق المالية لموجودات مشترك التكافل

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
١٣١,٧٤٦,٩٨٤	٥٤,٠١٩,٦١١	موجودات المساهمين
-	١٢٩,٧٩٠,٧٠٥	أوراق مالية مدرجة
-	(١٧٤,١٨٥)	أسهم ملكية
-	-	صكوك
-	-	خسائر الائتمان المتوقعة على الصكوك
١٣١,٧٤٦,٩٨٤	١٨٣,٦٣٦,١٣١	إجمالي الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين
١٧١,٥٧٥,٠٢٤	١٦٤,٦٨٩,٢٦٩	أوراق مالية غير مدرجة
١٧١,٥٧٥,٠٢٤	١٦٤,٦٨٩,٢٦٩	أسهم غير مدرجة
٣٠٣,٣٢٢,٠٠٨	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	إجمالي الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات المساهمين
٣٠٣,٣٢٢,٠٠٨	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	إجمالي الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لموجودات المساهمين

تتضمن الاستثمارات في أسهم الملكية المدرجة استثمارات تم تنفيذها في جهة ذات علاقة بقيمة ٣,٠٣٢,١٨٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٨٩,٢٨٠ درهم).

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:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	٣٥٢,٥٧٩,٥٣٨	في ١ يناير
١٢١,٦١٠,٤٠١	(٣,٦٩٢,٤١٨)	إضافات / (استبعادات)، صافي
١٣,٦٩٢,١٧٠	(٥٦١,٧٢٠)	التغير في القيمة العادلة
٤٨٣,٦٢٧,٩٧١	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

فيما يلي التركيز الجغرافي للاستثمارات:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
٢٢٣,١١٤,١٢٣	١٣٣,٠٤٤,٩٩٢	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٦٠,٥١٣,٨٤٨	٢١٥,٢٨٠,٤٠٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
٤٨٣,٦٢٧,٩٧١	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	

تتضمن الاستثمارات مبلغ ١٢٤,٧٨٠,١٩٨ درهم (٢٠٢٤: ١١٩,٤٠٨,٨٥٣ درهم) مسجلة باسم الأمناء الذين يحتفظون بهذه الاستثمارات نيابة 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:

المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم	موظفي الإدارة الرئيسيين	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٢,٧٧١	٢٧,٣١٣,٨٥٨	-	٣٠,٣١٦,٦٢٩
٣,٦١٧,٩٩٧	-	-	٣,٦١٧,٩٩٧
٤,٥٥٤,٦٣٥	-	-	٤,٥٥٤,٦٣٥
معاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
٢٨,٤٢٧,٧٨٣	٢٩,٣٦٩,٨٢٢	-	٥٧,٧٩٧,٦٠٥
٥,٠٠٠,٩٣٥	-	-	٥,٠٠٠,٩٣٥
٩٠٥,٥٩٤	-	-	٩٠٥,٥٩٤
١٥٩,٩٩٧	-	-	١٥٩,٩٩٧
-	-	٤,٠٢٢,٥٤٦	٤,٠٢٢,٥٤٦
-	-	٣٤٠,١٠٤	٣٤٠,١٠٤
-	-	٧,٢٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠
معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
٢٧,٤٣٨,٦٦٩	٢٨,٠٨٩,٤٣٦	-	٥٥,٥٢٨,١٠٥
٢,٥٣٠,٤٠٢	-	-	٢,٥٣٠,٤٠٢
٥٣٥,٤٨٦	-	-	٥٣٥,٤٨٦
٨٠,٧٦٤	-	-	٨٠,٧٦٤
-	-	٢,١١٤,٦٦١	٢,١١٤,٦٦١
-	-	٥٩,٥٨٨	٥٩,٥٨٨
-	-	٧,٢٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٦٥٩,٩٦٢	-	-	٤,٦٥٩,٩٦٢
١٣,٥٦١	١,٠٣٩,٠٩٣	-	١,٠٥٢,٦٥٤
٥,٣٢٧,٥٨٤	-	-	٥,٣٢٧,٥٨٤

٧ أطراف ذات علاقة (تتمة)

المساهمين درهم	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين درهم	الإجمالي درهم
معاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
٢٦,٤٨٤,٩٧٨	٢٦,٤٤٢,١٩٩	-	٥٢,٩٢٧,١٧٧
إجمالي المساهمات المكتتبة			
٣,٢٢٥,٨٠٨	-	-	٣,٢٢٥,٨٠٨
مصاريف التكافل			
٨٩٨,٤٢٤	-	-	٨٩٨,٤٢٤
ربح من ودائع لأجل			
١٥٧,١٢٨	-	-	١٥٧,١٢٨
ربح من الصكوك			
-	-	٤,٢١١,٤٢٣	٤,٢١١,٤٢٣
مكافآت قصيرة الأجل			
-	-	١١١,١٠٣	١١١,١٠٣
مكافآت طويلة الأجل			
-	-	٦,٤٤٨,٨٢٦	٦,٤٤٨,٨٢٦
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة			
معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
٢٥,٧١٧,٤٠٠	٢٤,٤٧٠,٥٢٩	-	٥٠,١٨٧,٩٢٩
إجمالي المساهمات المكتتبة			
٦٧٨,١٦٦	-	-	٦٧٨,١٦٦
مصاريف التكافل			
٢٧١,٠٩٩	-	-	٢٧١,٠٩٩
ربح من ودائع لأجل			
٧٨,٧٨٣	-	-	٧٨,٧٨٣
ربح من الصكوك			
-	-	١,٩٥٢,٩٦٢	١,٩٥٢,٩٦٢
مكافآت قصيرة الأجل			
-	-	٥٥,٨٥٨	٥٥,٨٥٨
مكافآت طويلة الأجل			
-	-	٦,٤٤٨,٨٢٦	٦,٤٤٨,٨٢٦
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة			

٨ الاستثمارات في السلع

قامت الشركة بالاستثمار في الذهب والفضة وقد تم تصنيفه كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، تحتفظ الشركة بسبائك ذهب ذات قيمة سوقية قدرها ٤٢,٥٠٣,٩٧٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٠,٢٨٩,٢١٥ درهم) وسبائك فضة ذات قيمة سوقية قدرها ١,١٦٣,٨٧٩ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥١٥,٣٥٥ درهم).

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل

تسوية الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل

الالتزام مقابل التغطية المتبقية			الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المتعلقة بالعقود بموجب منح تخصيص الأقساط		
بإستثناء مكونات الخسارة	مكونات الخسارة	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المتعلقة بالعقود غير المقاسة بموجب منح تخصيص الأقساط	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(١٠,٥٨٤)	-	-	-	-	(١٠,٥٨٤)
٣٥٤,٨٢٨,٠٣٩	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣١,١١٤,٦٢٤	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠
٣٥٤,٨١٧,٤٥٥	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣١,١١٤,٦٢٤	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦
(٤٢٤,٨٦٥,١٤٤)	-	-	-	-	(٤٢٤,٨٦٥,١٤٤)
إيرادات التكافل					
مصاريف خدمة التكافل					
-	-	١٠,٨٥٥,٠٨٩	١٩٧,٤٩٨,٥٣٦	٣,١٢٠,٦٧٧	٢١١,٤٧٤,٣٠٢
-	-	(٦,٥٩٠,٥٢٥)	٢٣,٨١٣,١١٧	(١,٩٢٨,٠٨١)	١٥,٢٩٤,٥١١
-	(١,٠٣٢,١٦٧)	-	-	-	(١,٠٣٢,١٦٧)
١١٠,٦٣١,٨٣٢	-	-	-	-	١١٠,٦٣١,٨٣٢
١١٠,٦٣١,٨٣٢	(١,٠٣٢,١٦٧)	٤,٢٦٤,٥٦٤	٢٢١,٣١١,٦٥٣	١,١٩٢,٥٩٦	٣٣٦,٣٦٨,٤٧٨
مصاريف خدمة التكافل					
٤,٢٦٧,٥٧٧	٢٣٢,٧٨٦	٦١٥,٩٥٣	٩,٢٦٠,٩٢٧	-	١٤,٣٧٧,٢٤٣
٨	(٧)	(٢,٩١٦)	-	-	(٢,٩١٥)
(٣٣٢,١١٥)	-	٣٣٢,١١٥	-	-	-
(٣١٠,٢٩٧,٨٤٢)	(٧٩٩,٣٨٨)	٥,٢٠٩,٧١٦	٢٣٠,٥٧٢,٥٨٠	١,١٩٢,٥٩٦	(٧٤,١٢٢,٣٣٨)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر					
التدفقات النقدية					
٣٨٨,٤٩٣,١٧٨	-	-	-	-	٣٨٨,٤٩٣,١٧٨
-	-	(١,٧٨٩,٤٨٠)	(١٩٧,٢٩٣,٥٢٨)	-	(١٩٩,٠٨٣,٠٠٨)
-	-	٢٥,٨١٤	-	-	٢٥,٨١٤
(١٤٢,٣٣٥,٦١٧)	-	-	-	-	(١٤٢,٣٣٥,٦١٧)
٢٤٦,١٥٧,٥٦١	-	(١,٧٦٣,٦٦٦)	(١٩٧,٢٩٣,٥٢٨)	-	٤٧,١٠٠,٣٦٧
٢٩٠,٦٧٧,١٧٤	٧,٠٨٧,٠٨٩	٣٤,٥٦٠,٦٧٤	٤٦٩,٥٦٧,٨٣٢	١٠,٣٥٥,٥٥٦	٨١٢,٢٤٨,٣٢٥
-	-	-	-	-	-
٢٩٠,٦٧٧,١٧٤	٧,٠٨٧,٠٨٩	٣٤,٥٦٠,٦٧٤	٤٦٩,٥٦٧,٨٣٢	١٠,٣٥٥,٥٥٦	٨١٢,٢٤٨,٣٢٥
٢٩٠,٦٧٧,١٧٤	٧,٠٨٧,٠٨٩	٣٤,٥٦٠,٦٧٤	٤٦٩,٥٦٧,٨٣٢	١٠,٣٥٥,٥٥٦	٨١٢,٢٤٨,٣٢٥
صافي الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
موجودات عقود التكافل الختامية					
مطلوبات عقود التكافل الختامية					
صافي الرصيد الختامي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)					

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

الإجمالي	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط			الالتزام مقابل التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المتعلقة بالعقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط	مكونات الخسارة	باستثناء مكونات الخسارة
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(١,٢٠٨,٩٨١)	١٠٨,٧٢٨	٢,٢٧١,١٣٧	-	-	(٣,٦٣٨,٨٤٦)
٦١٨,٨١٣,٨٣٧	١٠,٤٨٧,٨٦٨	٢٣٠,٧٦٩,١٩٨	٣١,٦١٢,٧٨١	١٥,٩٧٠,٠٦٤	٣٢٩,٩٧٣,٩٢٦
٦١٧,٦٠٤,٨٥٦	١٠,٦٤٦,٥٩٦	٢٣٣,٠٤٠,٣٣٥	٣١,٦١٢,٧٨١	١٥,٩٧٠,٠٦٤	٣٢٦,٣٣٥,٠٨٠
(٧٥٦,٩٠٦,٢٦٦)	-	-	-	-	(٧٥٦,٩٠٦,٢٦٦)
إيرادات التكافل					
مصاريف خدمة التكافل					
٦٠٣,١٧٢,٣٨٣	٩,٨٩٨,٢٤٩	٥٧٢,٢٤٩,٠٨٥	٢١,٠٢٥,٠٤٩	-	-
(٣٢,٤٦٨,٠٢٦)	(١١,٣٨١,٨٨٥)	(٨,١٩٩,٩٩٤)	(١٢,٨٨٦,١٤٧)	-	-
(٨,٠٠٤,٠٠٧)	-	-	-	(٨,٠٠٤,٠٠٧)	-
٢٠٧,٤٦٤,٤٠٢	-	-	-	-	٢٠٧,٤٦٤,٤٠٢
٧٧٠,١٦٤,٧٥٢	(١,٤٨٣,٦٣٦)	٥٦٤,٠٤٩,٠٩١	٨,١٣٨,٩٠٢	(٨,٠٠٤,٠٠٧)	٢٠٧,٤٦٤,٤٠٢
مصاريف خدمة التكافل					
١٢,٦٨٢,١١٣	-	٦,٦٥٤,٥٢٥	٨٦٣,٣٢٥	(٧٩,٥٥٦)	٥,٢٤٣,٨١٩
(١٢)	-	-	(١)	(٢٤)	١٣
-	-	-	٣,٣٤٨,٧١٧	-	(٣,٣٤٨,٧١٧)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر					
٢٥,٩٤٠,٥٨٧	(١,٤٨٣,٦٣٦)	٥٧٠,٧٠٣,٦١٦	١٢,٣٥٠,٩٤٣	(٨,٠٨٣,٥٨٧)	(٥٤٧,٥٤٦,٧٤٩)
التدفقات النقدية					
٧٩١,٣٧٤,٦٩٨	-	-	-	-	٧٩١,٣٧٤,٦٩٨
(٣٧٩,١٧١,٣٢٥)	-	(٣٦٧,٤٥٥,١٧١)	(١١,٧١٦,١٥٤)	-	-
(١,١٣٢,٩٤٦)	-	-	(١,١٣٢,٩٤٦)	-	-
(٢١٥,٣٤٥,٥٧٤)	-	-	-	-	(٢١٥,٣٤٥,٥٧٤)
١٩٥,٧٢٤,٨٥٣	-	(٣٦٧,٤٥٥,١٧١)	(١٢,٨٤٩,١٠٠)	-	٥٧٦,٠٢٩,١٢٤
٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦	٩,١٦٢,٩٦٠	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٣١,١١٤,٦٢٤	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣٥٤,٨١٧,٤٥٥
(١٠,٥٨٤)	-	-	-	-	(١٠,٥٨٤)
٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٣١,١١٤,٦٢٤	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣٥٤,٨٢٨,٠٣٩
٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦	٩,١٦٢,٩٦٠	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٣١,١١٤,٦٢٤	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣٥٤,٨١٧,٤٥٥
إجمالي التدفقات النقدية					
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
موجودات عقود التكافل الختامية					
مطلوبات عقود التكافل الختامية					
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	١٥,٢٨١,٣٣٨	١٧٣,٥٩٢,٤٢٨
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدقق)	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	١٥,٢٨١,٣٣٨	١٧٣,٥٩٢,٤٢٨
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	-
هامش الخدمة التعاقدية المدرج مقابل الخدمة المقدمة	-	(٨,٤٠٠,٣٧٨)	(٨,٤٠٠,٣٧٨)
تعديل المخاطر المدرج مقابل المخاطر المنتهية	-	-	(٤٠٩,٢١٤)
تعديلات الخبرة	٣,٤٠٦,٤١١	-	٣,٥٨٩,١٧٩
	٣,٤٠٦,٤١١	(٨,٤٠٠,٣٧٨)	(٥,٢٢٠,٤١٣)
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	-	-	-
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	(١,٣٨١,٦١٥)	٢٨٥,٤٧٣	١,٠٩٦,١٤٢
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(٢,٣٨٥,٢٨٦)	(٥,٨٠٢,٦١٨)	٨,١٨٧,٩٠٤
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات أو عكس الخسائر	(١,١٢٤,٣٨٤)	٥,٦٦٥,٤٥٥	-
	(٤,٨٩١,٢٨٥)	١٤٨,٣١٠	٩,٢٨٤,٠٤٦
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة	-	-	-
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على الالتزام مقابل المطالبات المتكيدة	(٦,٥٧٨,٥٠٨)	(١٢,٠١٩)	-
نتائج خدمة التكافل	(٨,٠٦٣,٣٨٢)	(٩٠,١٥٥)	٨٨٣,٦٦٨
مصاريف التمويل التكافلي خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٨٢٣,٦٣٠	-	٢٩٢,٦٨٨
صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات	(٢,٧٨١)	(١٣٩)	٤
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	(٣,٢٤٢,٥٣٣)	(٩٠,٢٩٤)	١,١٧٦,٣٦٠
التدفقات النقدية	-	-	-
المساهمات المستلمة	(٣,٩٢٤,٢٦٥)	-	-
المطالبات المدفوعة	(١,٧٨٩,٤٨٠)	-	-
المصاريف المنسوبة بشكل مباشر المدفوعة	٢٥,٨١٤	-	-
تكلفة الاستحواذ على أعمال التكافل المدفوعة	(١,٢٢١,١٠٢)	-	-
إجمالي التدفق النقدي	(٦,٩٠٩,٠٣٣)	-	-
صافي الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١٤٢,٢٤٢,١٩٥	٥,٨٢٧,٠٣٥	١٦٤,٥٢٦,٩٢٨
موجودات عقود التكافل الختامية	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الختامية	١٤٢,٢٤٢,١٩٥	٥,٨٢٧,٠٣٥	١٦٤,٥٢٦,٩٢٨
صافي الرصيد الختامي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)	١٤٢,٢٤٢,١٩٥	٥,٨٢٧,٠٣٥	١٦٤,٥٢٦,٩٢٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	١٥٤,٧٧٣,٨٣٧	٧,٨٧١,٤٦٨	٢٤,٥٥٤,٦٥٠
١ يناير ٢٠٢٤ صافي الرصيد في	١٥٤,٧٧٣,٨٣٧	٧,٨٧١,٤٦٨	٢٤,٥٥٤,٦٥٠
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	-
هامش الخدمة التعاقدية المدرج مقابل الخدمة المقدمة	-	-	(٦,٨٢١,٠٩٣)
تعديل المخاطر المدرج مقابل المخاطر المنتهية	-	(١,٠٧٢,٨٢٦)	(١,٠٧٢,٨٢٦)
تعديلات الخبرة	٥,٩٠٩,٨٦١	١٧٥,٧١٨	٦,٠٨٥,٥٧٩
	٥,٩٠٩,٨٦١	(٨٩٧,١٠٨)	(١,٨٠٨,٣٤٠)
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	(٢,٦٦٦,٨٤٥)	٣٣٣,١٨٦	٣,١٢٤,٦٧٨
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	٧,٥٥٢,٤٥٧	(٩٦٠,٠٣١)	(٦,٥٩٢,٤٢٦)
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	٧,٢١٩,٧٥٦	(٢٢٣,٤٨١)	-
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات أو عكس الخسائر	١٢,١٠٥,٣٦٨	(٨٥٠,٣٢٦)	(٣,٤٦٧,٧٤٨)
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة	(١٢,٦٧٩,٤٤٣)	(٢٠٦,٧٠٦)	-
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة	٥,٣٣٥,٧٨٦	(١,٩٥٤,١٤٠)	(١٠,٢٨٨,٨٤١)
نتائج خدمة التكافل	٥,٠١٢,٠٧١	-	١,٠١٥,٥٢٠
مصاريف التمويل التكافلي خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٢)	١	٩
صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات	١٠,٣٤٧,٨٣٥	(١,٩٥٤,١٣٩)	(٩,٢٧٣,٣١٢)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	١٠,٣٤٧,٨٣٥	(١,٩٥٤,١٣٩)	(٩,٢٧٣,٣١٢)
التدفقات النقدية	٢,٧٨٠,١٠١	-	-
المساهمات المستلمة	(١١,٧١٦,١٥٤)	-	-
المطالبات المدفوعة	(١,١٣٢,٩٤٦)	-	-
المصاريف المنسوبة بشكل مباشر المدفوعة	(٢,٦٥٨,٩١٢)	-	-
تكلفة الاستحواذ على أعمال التكافل المدفوعة	(١٢,٧٢٧,٩١١)	-	-
إجمالي التدفق النقدي	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥,٢٨١,٣٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ صافي الرصيد في	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥,٢٨١,٣٣٨
موجودات عقود التكافل الختامية	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الختامية	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥,٢٨١,٣٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ صافي الرصيد الختامي	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥,٢٨١,٣٣٨

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 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	٣٢٥,٥٥٥,٥٩٠	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٦,٠٨٦,٨٣٥	٩٠,٤٦٢,٠٥٦
(٤٧,٨٤٢,٦٦١)	٩٤,٧٦٣	١,٤٦٥,٨٠١	-	-	(٤٩,٤٠٣,٢٢٥)
٤١١,٢٩٨,١٢١	٧,١٥٥,٣٥٥	٣٢٧,٠٢١,٣٩١	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٦,٠٨٦,٨٣٥	٤١,٠٥٨,٨٣١
(٢٣٩,٢٦٤,٣٥٥)	-	-	-	-	(٢٣٩,٢٦٤,٣٥٥)
تخصيص مساهمة إعادة التكافل					
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل					
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصاريف الأخرى					
١٥٦,٩٧٧,١٨٥	٢,٥٦٢,٨٧٠	١٤٣,٦٠٩,٥٥٠	١٠,٨٠٤,٧٦٥	-	-
(١١٦,٤٢٨)	(١,٦٨٣,٠١٢)	٨,٣٨٣,٩٢٦	(٦,٨١٧,٣٤٢)	-	-
(٣٥٧,٣١٧)	-	-	-	(٣٥٧,٣١٧)	-
٦٢١	-	(٤,٨٨٠)	(٢٢٢)	-	٥,٧٢٣
١٥٦,٥٠٤,٠٦١	٨٧٩,٨٥٨	١٥١,٩٨٨,٥٩٦	٣,٩٨٧,٢٠١	(٣٥٧,٣١٧)	٥,٧٢٣
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل					
إيرادات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر					
١١,٦٨٨,٠٩٤	-	٧,٢٧١,٤٣٥	٥٩٥,١١٢	-	٣,٨٢١,٥٤٧
(٢,٩٧١)	-	-	(٢,٩٧٧)	٢١	(١٥)
١١,٦٨٨,٠٩٤	-	٧,٢٧١,٤٣٥	٥٩٥,١١٢	-	٣,٨٢١,٥٤٧
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر					
(٧١,٠٧٥,١٧١)	٨٧٩,٨٥٨	١٥٩,٢٦٠,٠٣١	٤,٥٧٩,٣٣٦	(٣٥٧,٢٩٦)	(٢٣٥,٤٣٧,١٠٠)
التدفقات النقدية					
المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل					
١٩٨,٢٤٨,٣٦٣	-	-	-	-	١٩٨,٢٤٨,٣٦٣
(١٤٤,٠٢٦,٧٣٢)	-	(١٤٢,٨١٤,١٦٤)	(١,٢١٢,٥٦٨)	-	-
٥٤,٢٢١,٦٣١	-	(١٤٢,٨١٤,١٦٤)	(١,٢١٢,٥٦٨)	-	١٩٨,٢٤٨,٣٦٣
إجمالي التدفقات النقدية					
٣٩٤,٤٤٤,٥٨١	٨,٠٣٥,٢١٣	٣٤٣,٤٦٧,٢٥٨	٣٣,٣٤٢,٤٧٧	٥,٧٢٩,٥٣٩	٣,٨٧٠,٠٩٤
صافي الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
٤٢٧,٦٧٨,٠٢٥	٦,٤٠٤,٣٥٧	٣٠٩,١٧٩,٤١٦	٣٣,٣٤٢,٤٧٧	٥,٧٢٩,٥٣٩	٧٣,٠٢٢,٢٣٦
(٣٣,٢٣٣,٤٤٤)	١,٦٣٠,٨٥٦	٣٤,٢٨٧,٨٤٢	-	-	(٦٩,١٥٢,١٤٢)
٣٩٤,٤٤٤,٥٨١	٨,٠٣٥,٢١٣	٣٤٣,٤٦٧,٢٥٨	٣٣,٣٤٢,٤٧٧	٥,٧٢٩,٥٣٩	٣,٨٧٠,٠٩٤
صافي الرصيد الختامي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)					
٣٩٤,٤٤٤,٥٨١	٨,٠٣٥,٢١٣	٣٤٣,٤٦٧,٢٥٨	٣٣,٣٤٢,٤٧٧	٥,٧٢٩,٥٣٩	٣,٨٧٠,٠٩٤

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)

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					
الإجمالي	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	المطلوبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط	التغطية المتبقية - مكون استرداد الخسارة	التغطية المتبقية باستثناء مكون استرداد الخسارة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٨٥,٥٨٢,٢١٧	٦,٠٩٠,٤٥٥	١٢١,٨٨٠,٠٣٢	٣٠,٢٨٤,١٨٢	٥,٩٦٩,٨٥١	٢١,٣٥٧,٦٩٧
(٢٠,٥٩٦,٥٤٣)	١,٦٥٦,٢١٣	٣٣,٨٢٢,٦٥٦	-	-	(٥٦,٠٧٥,٤١٢)
١٦٤,٩٨٥,٦٧٤	٧,٧٤٦,٦٦٨	١٥٥,٧٠٢,٦٨٨	٣٠,٢٨٤,١٨٢	٥,٩٦٩,٨٥١	(٣٤,٧١٧,٧١٥)
(٤٣١,١٩٠,٧١٩)	-	-	-	-	(٤٣١,١٩٠,٧١٩)
تخصيص مساهمة إعادة التكافل					
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل					
المبالغ القابلة للاسترداد للمطلوبات والمصاريف الأخرى					
٤٥٨,٥١٧,٨٦٩	٧,٦٥٥,٩٣٥	٤٢٨,٣٣٩,٨٦٣	٢٢,٥٢٢,٠٧١	-	-
(٣٨,٨٩٩,٧٤٤)	(٨,٢٤٧,٢٤٨)	(١٥,٠٢٨,٢٤٨)	(١٥,٦٢٤,٧٤٨)	-	-
١١٦,٩٩٨	-	-	-	١١٦,٩٩٨	-
(٤٣٨,٨٩٥)	-	٢٧,١٢٢	(٣٥٤)	-	(٤٦٥,٦٦٣)
٤١٩,٢٩٦,٢٢٨	(٥٩١,٣١٣)	٤١٣,٣٣٨,٧٣٧	٦,٨٩٧,٤٦٩	١١٦,٩٩٨	(٤٦٥,٦٦٣)
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل					
إيرادات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر					
١٠,٤٩١,٧٨٨	-	٤,٥٩٠,٤٢٢	٨٢٨,٧٩٨	-	٥,٠٧٢,٥٦٨
-	-	-	٩	(١٤)	٥
(١,٤٠٢,٧٠٣)	(٥٩١,٣١٣)	٤١٧,٩٢٩,١٥٩	٧,٧٢٦,٢٧٦	١١٦,٩٨٤	(٤٢٦,٥٨٣,٨٠٩)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر					
التدفقات النقدية					
٥٠٢,٣٦٠,٣٥٥	-	-	-	-	٥٠٢,٣٦٠,٣٥٥
(٧٥٤,٦٤٥,٢٠٥)	-	(٢٤٦,٦١٠,٤٥٦)	(٨,٠٣٤,٧٤٩)	-	-
٢٤٧,٧١٥,١٥٠	-	(٢٤٦,٦١٠,٤٥٦)	(٨,٠٣٤,٧٤٩)	-	٥٠٢,٣٦٠,٣٥٥
٤١١,٢٩٨,١٢١	٧,١٥٥,٣٥٥	٣٢٧,٠٢١,٣٩١	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٦,٠٨٦,٨٣٥	٤١,٠٥٨,٨٣١
٤٥٩,١٤٠,٧٨٢	٧,٠٦٠,٥٩٢	٣٢٥,٥٥٥,٥٩٠	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٦,٠٨٦,٨٣٥	٩٠,٤٦٢,٠٥٦
(٤٧,٨٤٢,٦٦١)	٩٤,٧٦٣	١,٤٦٥,٨٠١	-	-	(٤٩,٤٠٣,٢٢٥)
٤١١,٢٩٨,١٢١	٧,١٥٥,٣٥٥	٣٢٧,٠٢١,٣٩١	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٦,٠٨٦,٨٣٥	٤١,٠٥٨,٨٣١
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية					
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية					
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)

١٠ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

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

القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	٤,٩٣٨,٥٤٦	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,٠١٦,٠٩٤
مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	-	-	-
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدقق)	٤,٩٣٨,٥٤٦	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,٠١٦,٠٩٤
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية	-	(١,٩٩٦,٥٠٢)	(١,٩٩٦,٥٠٢)
هامش الخدمة التعاقدية المدرج للخدمات المستلمة	-	-	(٣٥٠,٧١٩)
تعديل المخاطر المدرج للمخاطر المنتهية	١٧٢,٥٩٨	-	٤,٣٢٣,١٣٢
تعديلات الخبرة	٤,١٥٠,٥٣٤	-	١,٩٧٥,٩١١
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	(١,٣٠٨,٩٣٨)	٨٥٠,٨٢٧	-
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	٢,٧٦٢,٤٢٤	(٢,٤٠٢,٠٢٥)	-
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	-	(١,٣٧٠,٨٠٥)	(١,٣٧٠,٨٠٥)
التغيرات في مكون استرداد الخسارة	٩٧,٧١٢	(٢,٩٢٢,٠٠٣)	(١,٣٧٠,٨٠٥)
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة	(٦,٨٠٧,٩٢٢)	-	(٦,٨١٧,٣٤٢)
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة	-	-	٥,٥٠١
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	(١,١٩٨,٤٠١)	(٤,٩١٨,٥٠٥)	(٦,٢٠٦,٧٣٥)
نتائج خدمة التكافل	٤,٠٤٦,٢٥٤	٣٧٠,٤٠٥	٤,٤١٦,٦٥٩
إيرادات التمويل التكافلي من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢,٨٣٧)	٨	(٢,٩٧١)
صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية	٢,٨٤٥,٠١٦	(٤,٥٤٨,٠٩٢)	(١,٧٩٣,٠٤٧)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	١١,٤٨٧,٧٤٢	-	١١,٤٨٧,٧٤٢
التدفقات النقدية	-	-	(١,٢١٢,٥٦٨)
المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل	-	-	-
المبالغ المستردة من إعادة التكافل	١٠,٢٧٥,١٧٤	-	١٠,٢٧٥,١٧٤
إجمالي التدفقات النقدية	٨,٠٦١,٤٠٦	٢٠,٥٨٨,٢٤٠	٣٣,٤٩٨,٢٢١
صافي الرصيد الختامي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٨,٠٦١,٤٠٦	٢٠,٥٨٨,٢٤٠	٣٣,٤٩٨,٢٢١
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	-	-	-
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	٨,٠٦١,٤٠٦	٢٠,٥٨٨,٢٤٠	٣٣,٤٩٨,٢٢١
صافي الرصيد الختامي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)	٨,٠٦١,٤٠٦	٢٠,٥٨٨,٢٤٠	٣٣,٤٩٨,٢٢١

١٠ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

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

القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	٨,٢٥٨,٥٨٣	٢٢,٥٧٦,٥٩٧	٢٠,٢٨٧,٠٢٩
مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	-	-	-
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٨,٢٥٨,٥٨٣	٢٢,٥٧٦,٥٩٧	٢٠,٢٨٧,٠٢٩
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية	-	(٥,٥٠٢,٧١٠)	(٥,٥٠٢,٧١٠)
هامش الخدمة التعاقدية المدرج للخدمات المستلمة	-	-	(٧٤٦,٢٣٢)
تعديل المخاطر المدرج للمخاطر المنتهية	٩,٢٥٠,٥١٧	-	٩,٤١٦,٧٤٩
تعديلات الخبرة	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	٩,٢٥٠,٥١٧	(٥,٥٠٢,٧١٠)	٣,١٦٧,٨٠٧
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	(٣,١٢١,٧٠١)	٢,٦٤٩,٩٥٢	-
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	٢,٠٤٤,٣٤٤	(١,٣٠٨,٨٠٠)	-
التغيرات في مكون استرداد الخسارة	-	٥,٩٦٧,٣٠٤	٥,٩٦٧,٣٠٤
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة	(١,٠٧٧,٣٥٧)	٧,٣٠٨,٤٥٦	٥,٩٦٧,٣٠٤
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على موجودات المطالبات المنكبة	(١٥,٤٣٧,٥٧٥)	-	(١٥,٦٢٤,٢٤٩)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	(٤٦٦,٠١٧)	-	(٤٦٦,٠١٧)
نتائج خدمة التكافل	(٧,٧٣٠,٤٣٢)	١,٨٠٥,٧٤٦	(٦,٩٥٥,١٥٥)
إيرادات التمويل التكافلي من خلال الأرباح أو الخسائر	٥,١٤٧,٣٧٤	٧٥٣,٩٩٥	٥,٩٠١,٣٦٩
صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية	٦	(٦)	-
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	(٢,٥٨٣,٠٥٢)	٢,٥٥٩,٧٣٥	(١,٠٥٣,٧٨٦)
التدفقات النقدية	١٣,٨١٧,٦٠٣	-	١٣,٨١٧,٦٠٣
المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل	(٨,٠٣٤,٧٥٢)	-	(٨,٠٣٤,٧٥٢)
المبالغ المستردة من إعادة التكافل	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية	٥,٧٨٢,٨٥١	-	٥,٧٨٢,٨٥١
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٥,٠٥٨,٧٨٤)	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,٠١٦,٠٩٤
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	(٥,٠٥٨,٧٨٤)	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,٠١٦,٠٩٤
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	-	-	-
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٥,٠٥٨,٧٨٤)	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,٠١٦,٠٩٤

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

عجز صندوق مشتري التكافل على الحياة درهم	عجز صندوق مشتري التكافل العام درهم	قرض من المساهمين درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار درهم	الإجمالي درهم
في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدقق)	(٨,٠٥٨,٣٧٦)	(٢٧,٨٨٤,٧٨٣)	٣٥,٩٤٣,١٥٩	-
الفائض خلال الفترة	٣,٥٧٦,٦٧٨	٦,١٤٢,٣٠٩	-	٩,٧١٨,٩٨٧
قرض (قرض حسن) مسدد للمساهمين	-	-	(٩,٧١٨,٩٨٧)	(٩,٧١٨,٩٨٧)
تحويل استثمار من المساهمين إلى مشتري التكافل	-	-	-	(٣,١٨٦,٥١٢)
ربح غير محقق من استثمارات، صافي من الضريبة	-	-	-	٢,٣٧٨,٨٨٩
ربح محقق من استثمارات	-	-	-	(٨٥,٤٤٦)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)	(٤,٤٨١,٦٩٨)	(٢١,٧٤٢,٤٧٤)	٢٦,٢٢٤,١٧٢	(٨٩٣,٠٦٩)
في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدقق)	(١٦,٧٦٩,٧٨٨)	(١,٢٢٠,٦٠٩)	١٧,٩٩٠,٣٩٧	-
عجز خلال الفترة	٨,٧١١,٤١٢	(٢٦,٦٤٤,١٧٤)	-	(١٧,٩٥٢,٧٦٢)
قرض (قرض حسن) مقدم من المساهمين	-	-	١٧,٩٥٢,٧٦٢	١٧,٩٥٢,٧٦٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)	(٨,٠٥٨,٣٧٦)	(٢٧,٨٨٤,٧٨٣)	(٣٥,٩٤٣,١٥٩)	-

١٢ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ٣٥٪) من إيرادات الاستثمار المكتسبة من خلال صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

قام المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتري التكافل مقابل ٢٧,١٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ٢٥,٧٪) 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:

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	درهم
٢٩,٥٥٤,٦٧٩	٤,٤٨٠,٩٣٧	٥٧,٠٦٨,٧٨٣	٢٨,٥١٠,٨٥٣
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٢٨	٠,٠٤	٠,٥٤	٠,٢٧

الربح للفترة (درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

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:

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	درهم
المبالغ المتعلقة بالتغيرات في مطالبات التغطية المتبقية			
٦,٩٤٢,٣٤٧	٥,٧٤٥,٠٧٢	٣,٥٠١,٥٣٨	٣,١٢٥,٨٩٧
٤٩٨,٩٢٤	(٥,١٤٨,٦٠٨)	٢٢٨,٧٧٨	٢٠٧,٧١٠
٢٩٥,١٥٦	٣٢٤,٤٨٧	٤٧,٣١٢	١٧٩,٧٤٢
٢,١٥٤,٨٠٦	٨,٤٠٠,٣٧٨	٦٥٦,٧٤٦	١,٣٨٥,٠١٦
٦٠٦,٢٥٣	١,٣٠٠,٢٤٧	٣٠٢,٦٣٠	٦٦٩,٤٤٨
١٠,٤٩٧,٤٨٦	١٠,٦٢١,٥٧٦	٤,٧٣٧,٠٠٤	٥,٥٦٧,٨١٣
٣٥٥,٩٦٣,١١٢	٤١٤,٢٤٣,٥٦٨	١٧٢,٠٩٨,٥٧٦	٢١٥,٨٧٤,٢٢٤
٣٦٦,٤٦٠,٥٩٨	٤٢٤,٨٦٥,١٤٤	١٧٦,٨٣٥,٥٨٠	٢٢١,٤٤٢,٠٣٧
العقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط			
العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط			
إجمالي إيرادات التكافل			

١٥ 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.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)

١٥ معلومات القطاع (تتمة)

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

إيرادات ونتائج القطاع

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
العائد إلى حامل الوثيقة	العائد إلى المساهمين	الإجمالي	العائد إلى حامل الوثيقة	العائد إلى المساهمين	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٢٤,٨٦٥,١٤٤	-	٤٢٤,٨٦٥,١٤٤	٤٢٤,٨٦٥,١٤٤	-	٤٢٤,٨٦٥,١٤٤	إيرادات التكافل
(٣٣٦,٣٦٨,٤٧٨)	-	(٣٣٦,٣٦٨,٤٧٨)	(٣٣٦,٣٦٨,٤٧٨)	-	(٣٣٦,٣٦٨,٤٧٨)	مصاريف خدمة التكافل
(٢٣٩,٢٦٤,٣٥٥)	-	(٢٣٩,٢٦٤,٣٥٥)	(٢٣٩,٢٦٤,٣٥٥)	-	(٢٣٩,٢٦٤,٣٥٥)	تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة
١٥٦,٥٠٤,٠٦١	-	١٥٦,٥٠٤,٠٦١	١٥٦,٥٠٤,٠٦١	-	١٥٦,٥٠٤,٠٦١	المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل
٥,٧٣٦,٣٧٢	-	٥,٧٣٦,٣٧٢	٥,٧٣٦,٣٧٢	-	٥,٧٣٦,٣٧٢	نتائج خدمة التكافل
١٠,١٥٨,٩٢٠	-	١٠,١٥٨,٩٢٠	١٠,١٥٨,٩٢٠	-	١٠,١٥٨,٩٢٠	إيرادات الاستثمار
(٣,٥٥٥,٦٢٢)	-	(٣,٥٥٥,٦٢٢)	(٣,٥٥٥,٦٢٢)	-	(٣,٥٥٥,٦٢٢)	حصة المضارب
(١٤,٣٧٤,٣٢٨)	-	(١٤,٣٧٤,٣٢٨)	(١٤,٣٧٤,٣٢٨)	-	(١٤,٣٧٤,٣٢٨)	مصاريف التمويل التكافلي لعقود التكافل الصادرة
١١,٦٨٥,١٢٣	-	١١,٦٨٥,١٢٣	١١,٦٨٥,١٢٣	-	١١,٦٨٥,١٢٣	إيرادات تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٣,٩١٤,٠٩٣	-	٣,٩١٤,٠٩٣	٣,٩١٤,٠٩٣	-	٣,٩١٤,٠٩٣	صافي نتائج التمويل التكافلي
٦٨,٥٢٢	-	٦٨,٥٢٢	٦٨,٥٢٢	-	٦٨,٥٢٢	إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي
٩,٧١٨,٩٨٧	-	٩,٧١٨,٩٨٧	٩,٧١٨,٩٨٧	-	٩,٧١٨,٩٨٧	فائض / (عجز) نتائج التكافل للفترة
-	-	-	-	-	-	إيرادات استثمار المساهمين
١٩,٢١٧,٣٠٤	١٩,٢١٧,٣٠٤	١٩,٢١٧,٣٠٤	١٩,٢١٧,٣٠٤	١٩,٢١٧,٣٠٤	١٩,٢١٧,٣٠٤	والإيرادات الأخرى، صافي
٣,٥٥٥,٦٢٢	٣,٥٥٥,٦٢٢	٣,٥٥٥,٦٢٢	٣,٥٥٥,٦٢٢	٣,٥٥٥,٦٢٢	٣,٥٥٥,٦٢٢	حصة المضارب من حاملي الوثائق
١١٠,٦٠٦,٠١٨	١١٠,٦٠٦,٠١٨	١١٠,٦٠٦,٠١٨	١١٠,٦٠٦,٠١٨	١١٠,٦٠٦,٠١٨	١١٠,٦٠٦,٠١٨	أتعاب الوكالة من حاملي الوثائق
(٤٤,٠٧٥,٨١٦)	(٤٤,٠٧٥,٨١٦)	(٤٤,٠٧٥,٨١٦)	(٤٤,٠٧٥,٨١٦)	(٤٤,٠٧٥,٨١٦)	(٤٤,٠٧٥,٨١٦)	مصاريف التكافل
(٣٦,٦١٦,٥٣٢)	(٣٦,٦١٦,٥٣٢)	(٣٦,٦١٦,٥٣٢)	(٣٦,٦١٦,٥٣٢)	(٣٦,٦١٦,٥٣٢)	(٣٦,٦١٦,٥٣٢)	المصاريف العمومية والإدارية
٩,٧١٨,٩٨٧	٩,٧١٨,٩٨٧	٩,٧١٨,٩٨٧	٩,٧١٨,٩٨٧	٩,٧١٨,٩٨٧	٩,٧١٨,٩٨٧	الربح قبل الضريبة

موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
العائد إلى حامل الوثيقة	العائد إلى المساهمين	الإجمالي	العائد إلى حامل الوثيقة	العائد إلى المساهمين	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٠٤٤,٨٠٣,٣١٥	٥٤٨,٨٣٥,١٧٩	١,٥٩٣,٦٣٨,٤٩٤	١,٠٤٤,٨٠٣,٣١٥	٥٤٨,٨٣٥,١٧٩	١,٥٩٣,٦٣٨,٤٩٤	موجودات القطاع
٨٨٧,٥٣٥,٤٧١	١٦٣,٣٣٤,٦٣٥	١,٠٥٠,٨٧٠,١٠٦	٨٨٧,٥٣٥,٤٧١	١٦٣,٣٣٤,٦٣٥	١,٠٥٠,٨٧٠,١٠٦	مطلوبات القطاع

يتم عرض مطلوبات القطاع العائدة إلى حاملي الوثائق وموجودات القطاع العائدة إلى المساهمين بعد استبعاد الرصيد ما بين القطاعات وقدره ١٥٨,١٦٠,٩١٣ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١١٣,٣٦١,٤٥٠ درهم).

١٦ موسمية النتائج

لم يتم إدراج أية إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

١٧ الربح للفترة

بلغ صافي ربح الشركة المجمع للفترة بعد الضريبة لحامل الوثيقة والمساهم، وقبل مخصص القرض الحسن ما قيمته ٥٧,٠٦٨,٧٨٣ درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ٢٨,٥١٠,٨٥٣ درهم).

١٨ المطلوبات الطارئة والالتزامات

تخضع الشركة لمطلوبات طارئة في سياق أعمالها الاعتيادية والتي يتم الفصل فيها من قبل الجهات القانونية المختصة. يتم تكوين مخصصات بقدر ما يكون مرجحاً ضرورة تدفق الموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. يتم الإفصاح عن المطلوبات الطارئة ما لم يكن احتمال حدوث أي تدفق خارجي لتسويتها بعيداً.

١٩ 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
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
٣١٢,٠٥٢,٩٤٧	-	١٧١,٥٧٥,٠٢٤	٤٨٣,٦٢٧,٩٧١
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣٩٣,٣٣٧	-	-	٣٩٣,٣٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)			
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
١٨٣,٦٣٦,١٣١	-	١٦٤,٦٨٩,٢٦٩	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٨٤,٠٢٩,٤٦٨	-	١٦٤,٦٨٩,٢٦٩	٣٤٨,٧١٨,٧٣٧

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

٢٠ توزيعات الأرباح

فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم اعتماد توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ درهم بسعر ٠,٢ درهم للسهم الواحد، وتم دفعها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

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.

(غير مدققة)		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
١١١,٨٦٨,٧٥٩	١٥٢,٣٨٤,٤٨١	متطلبات ملاءة رأس المال
٨٠,٦٦٢,١٤٢	٨٦,١٥٧,٨٤٤	الحد الأدنى لصندوق الضمان
٣٨٧,٠٢٤,٤٧٥	٤٠٢,٧١٧,٢٨٥	الصناديق الخاصة الأساسية
٢٨٧,٠٢٤,٤٧٥	٣٠٢,٧١٧,٢٨٥	هامش ملاءة الحد الأدنى من متطلبات رأس المال – فائض
٢٧٥,١٥٥,٧١٦	٢٥٠,٣٣٢,٨٠٤	هامش متطلبات ملاءة رأس المال - فائض
٣٠٦,٣٦٢,٣٣٣	٣١٦,٥٥٩,٤٤١	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 عرض معلومات المقارنة

خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بتغيير عرضها للمعلومات القطاعية المدرجة في البيانات المالية المرحلية المختصرة لتتوافق مع نموذج الأعمال والطريقة التي تتم إدارتها من قبل الإدارة. تم تعديل معلومات المقارنة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. ليس لدى هذا التغيير في العرض أي تأثير على الأرباح أو حقوق الملكية المدرجة للشركة.

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

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم
الموجودات	
١٩,١٥٩,٣٦٤	١٩,٧٠٦,٤٧٤
٨,٩٢٨,٤٩٩	٩,٩٢٠,٥٥٤
٤١,١١٥,٠٠٠	٤١,١١٥,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٢٠٩,٩٨٩
٩٥,٨٨٧,٨٠٢	٥٦,٣١٤,١١١
٤٢٧,٦٧٨,٠٢٥	٤٥٩,١٤٠,٧٨٢
-	١٠,٥٨٤
-	٣٩٣,٣٣٧
٤٨٣,٦٢٧,٩٧١	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠
٤٣,٦٦٧,٨٥٧	٣٠,٨٠٤,٥٧٠
٣٧١,٧٦٩,٣٢٥	٤١٤,٣٧٤,٨٤٠
٨١,٥٢١,٦٥١	١٥٦,٥٩٢,٢٩١
١,٥٩٣,٦٣٨,٤٩٤	١,٥٥٧,١٩٠,٩٣٢
إجمالي الموجودات	
المطلوبات وحقوق المساهمين	
المطلوبات	
١٤,٦٧٠,٦٢٢	١٣,٩٨٩,٧٠٧
٨,٥٥٣,٩٨٣	٩,٥٠١,٩٩٩
٢,١٨٣,٠٤٤	-
١١,٨٥٦,١٦٩	٧,١٩٣,٢١٢
٣٣,٢٣٣,٤٤٤	٤٧,٨٤٢,٦٦١
٩١٨,٧٠٤,١٢٣	٩١٦,٧٧٧,٠٤٨
٦١,٦٦٨,٧٢١	٦٧,٢٩٨,٠١٧
١,٠٥٠,٨٧٠,١٠٦	١,٠٦٢,٦٠٢,٦٤٤
إجمالي المطلوبات	
حقوق المساهمين	
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠
١٠,٠٦٧,٤١٤	١٠,٠٦٧,٤١٤
(٤٣,٤٨٢,٤٨٢)	(٥٥,٦٥٠,٦٧٢)
٣٧٦,١٨٣,٤٥٦	٣٤٠,١٧١,٥٤٦
٥٤٢,٧٦٨,٣٨٨	٤٩٤,٥٨٨,٢٨٨
١,٥٩٣,٦٣٨,٤٩٤	١,٥٥٧,١٩٠,٩٣٢
إجمالي حقوق المساهمين	
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		(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم
مطلوبات عقود التكافل – عرض التكافل		٨١٢,٢٤٨,٣٢٥	٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠
زائداً: الوكالة المؤجلة صافي تكلفة الاستحواذ المؤجلة – مصنفة ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى في عرض التكافل		١٠٦,٤٥٥,٧٩٨	٧٧,٤٩٦,١٦٨
		٩١٨,٧٠٤,١٢٣	٩١٦,٧٧٧,٠٤٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى – عرض التكافل		١٦٨,١٢٤,٥١٩	١٤٤,٧٩٤,١٨٥
ناقصاً: الوكالة المؤجلة صافي تكلفة الاستحواذ المؤجلة – مصنفة ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى في عرض التكافل		(١٠٦,٤٥٥,٧٩٨)	(٧٧,٤٩٦,١٦٨)
		٦١,٦٦٨,٧٢١	٦٧,٢٩٨,٠١٧

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:

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات التكافل	٢٢١,٤٤٢,٠٣٧	١٧٦,٨٣٥,٥٨٠	٤٢٤,٨٦٥,١٤٤
مصاريف خدمة التكافل	(١٢٠,١٦٩,٤١٢)	(٢٥٦,٥٥٠,٩٢٥)	(٢٦٩,٨٣٨,٢٧٦)
تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة	(١٢٣,٦٨٩,٣٨٦)	(١٠٥,٤٠٥,١٥٤)	(٢٣٩,٢٦٤,٣٥٥)
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل	٦١,٠١١,٥٩٨	١٩٧,٧١٤,٢٣٩	١٥٦,٥٠٤,٠٦١
نتائج خدمة التكافل	٣٨,٥٩٤,٨٣٧	١٢,٥٩٣,٧٤٠	٧٢,٢٦٦,٥٧٤
إيرادات الاستثمار	١٣,٨٢٩,٦١٩	١١,٢٢٧,٩٠٢	٢٩,٣٧٦,٢٢٤
إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي	٨,٤٩٥,٢١٦	(١,٨٨١,٣٠٩)	٦٨,٥٢٢
مصاريف تمويل التكافل المتعلقة بعقود التكافل الصادرة	(٢١,٢٠٠,٤٥٦)	(١,٩٤٢,٧٢٥)	(١٤,٣٧٤,٣٢٨)
إيرادات تمويل إعادة التكافل المتعلقة بعقود إعادة التكافل المحتفظ بها	١١,٦٥٢,٤٦٢	١,٣٧١,٠٠٦	١١,٦٨٥,١٢٣
مصاريف عمومية وإدارية	(١٩,٠٨٦,٧٤٨)	(١٦,٥٦٨,٨٩٠)	(٣٦,٦١٦,٥٣٢)
الربح قبل الضريبة	٣٢,٢٨٤,٩٣٠	٤,٧٩٩,٧٢٤	٦٢,٤٠٥,٥٨٣
مصاريف ضريبة الدخل	(٢,٧٣٠,٢٥١)	(٣١٨,٧٨٧)	(٥,٣٣٦,٨٠٠)
الربح للفترة	٢٩,٥٥٤,٦٧٩	٤,٤٨٠,٩٣٧	٥٧,٠٦٨,٧٨٣
العائد الأساسي والمخفض للسهم	٠,٢٨	٠,٠٤	٠,٥٤
			٠,٢٧