فعلى/Omani Rial/غير مدققة بيان التدفقات النقدية ، المنهج غير المباشر	مؤسسة التكافل	صندوق التكافل المشترك العائلي	العام	إجمالي	المجموع الإجمالي
01/01/2026-30/09/2026					
التفاصيل					
بيان التدفقات النقدية					
قطاع التكافل					
التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية					
الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	2,000,082				2,000,082
الفائض/العجز من عمليات التكافل للفترة		205,918	(1,599,947)	(1,394,029)	(1,394,029)
التعديلات لتسوية صافي الربح/الخسارة					
تسويات لودائع الوكالة	(245,698)	(97,725)	(507,069)	(604,794)	(850,492)
تسويات للربح من الصكوك	191,742	369	180,498	180,867	372,609
تسويات لمصروف ضريبة الدخل	(346,357)				(346,357)
عائد الإيجار من الاستثمار في العقارات	98,940				98,940
التعديلات لبند تكاليف التمويل	18,831				18,831
التعديلات لبند استهلاكات وإطفاءات	209,619				209,619
التعديلات ل-(ربح) خسارة غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(17,221)				(17,221)
التعديلات ل-(ربح) خسارة محققة من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(132,492)				(132,492)
تسويات لمخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين	40,278				40,278
تعديلات أخرى لتسوية الربح /(الخسارة)	(182,023)				(182,023)
إجمالي التعديلات لتسوية الربح (الخسارة)	(945,745)	(98,094)	(687,567)	(785,661)	(1,731,406)
التغيرات في راس المال العامل					
إجمالي التغيرات في رأس المال العامل				0	0
النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات	1,054,337	107,824	(2,287,514)	(2,179,690)	(1,125,353)
تدفقات نقدية أخرى من الأنشطة التشغيلية	(705,281)	945,784	(736,012)	209,772	(495,509)
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	349,056	1,053,608	(3,023,526)	(1,969,918)	(1,620,862)
التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية					
المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	773,504				773,504
المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	71,669				71,669
الدخل الإيجاري المقبوض (صافي)	96,704				96,704
شراء ممتلكات وآلات ومعدات	86,710				86,710
شراء موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	2,010,934				2,010,934
شراء موجودات غير ملموسة	750				750
توزيعات أرباح مستلمة	182,023				182,023
إيداع الودائع	2,097,448				2,097,448
التدفقات النقدية الداخلة/(الخارجة) المصنفة كأنشطة إستثمارية	319,111				319,111
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	1,442,065			0	1,442,065
التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية					
توزيعات أرباح مدفوعة	1,400,000				1,400,000
تكاليف تمويل مدفوعة	118,655				118,655
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	(1,518,655)			0	(1,518,655)
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل قبل تأثير تعديلات صرف عملات أجنبية	272,466	1,053,608	(3,023,526)	(1,969,918)	(1,697,452)
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	272,466	1,053,608	(3,023,526)	(1,969,918)	(1,697,452)
النقد والنقد المعادل في بداية لفترة	**2,631,187**	**2,011,166**	**8,335,902**	**10,347,068**	**12,978,255**
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	**2,903,653**	**3,064,774**	**5,312,376**	**8,377,150**	**11,280,803**

فعلى/Omani Rial/غير مدققة بيان التدفقات النقدية ، المنهج غير المباشر	مؤسسة التكافل	صندوق التكافل المشترك العائلي	العام	إجمالي	المجموع الإجمالي
01/01/2025-30/09/2025					
التفاصيل					
بيان التدفقات النقدية					
قطاع التكافل					
التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية					
الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	2,612,551				2,612,551
الفائض/العجز من عمليات التكافل للفترة		314,289	(1,291,506)	(977,217)	(977,217)
التعديلات لتسوية صافي الربح/الخسارة					
تسويات لودائع الوكالة	(268,774)	(62,381)	(475,909)	(538,290)	(807,064)
عائد الإيجار من الاستثمار في العقارات	199,114				199,114
التعديلات لبند استهلاكات وإطفاءات	52,578				52,578
تسويات(أرباح)/خسائر إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	(266,971)	(4,301)	(126,906)	(131,207)	(398,178)
التعديلات ل-(ربح) خسارة محققة من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(127,443)				(127,443)
تسويات لمخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين	70,716				70,716
صافي ربح (خسارة) من الاستثمارات	(5,078)				(5,078)
تسويات أخرى لمعاملات غير نقدية	1,128				1,128
تعديلات أخرى لتسوية الربح /(الخسارة)	(163,524)				(163,524)
إجمالي التعديلات لتسوية الربح (الخسارة)	(896,326)	(66,682)	(602,815)	(669,497)	(1,565,823)
التغيرات في راس المال العامل					
مديونيات من صندوق الإستثمارات العامة			149,402	149,402	149,402
مديونيات من مشغّل التكافل	255,861				255,861
أصول ترتيبات التكافل		0	0		
ترتيبات إعادة التكافل		(1,252,190)	6,255,483	5,003,293	5,003,293
التعديلات للإنخفاض/(الزيادة) في الذمم التجارية المدينة والأرصدة المدينة الأخرى	(635,650)	(7,110)	(331,075)	(338,185)	(973,835)
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(24,439)	4,953	1,068,609	1,073,562	1,049,123
مستحق إلى صندوق التكافل المشترك		(149,402)		(149,402)	(149,402)
مستحق إلى مشغّل التكافل		(422,272)	166,411	(255,861)	(255,861)
إلتزامات ترتيبات التكافل		476,007	(6,052,685)	(5,576,678)	(5,576,678)
إلتزامات ترتيبات إعادة التكافل		1,542,110	691,167	2,233,277	2,233,277
رسوم الوكالة الدائنة	123,093				123,093
الدخل الدائن لخدمة الإستحواذ على التكافل	0				
الخصوم والمستحقات الأخرى	1,247,278	66,681	(678,496)	(611,815)	635,463
إجمالي التغيرات في رأس المال العامل	966,143	258,777	1,268,816	1,527,593	2,493,736
النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات	2,682,368	506,384	(625,505)	(119,121)	2,563,247
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(97,046)				(97,046)
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	2,585,322	506,384	(625,505)	(119,121)	2,466,201
التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية					
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	270,692				270,692
الدخل الإيجاري المقبوض (صافي)	228,038				228,038
شراء ممتلكات وآلات ومعدات	94,221				94,221
المحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	1,308,456				1,308,456
شراء موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	2,509,082				2,509,082
توزيعات أرباح مستلمة	163,524				163,524

تمت الموافقة على القوائم المالية المؤجزة من قبل مجلس الإدارة في 25 Oct 2026

فوائد مستلمة	718,567				718,567
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(455,410)	0			(455,410)
التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية					
توزيعات أرباح مدفوعة	1,225,000				1,225,000
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	(1,225,000)	0			(1,225,000)
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل قبل تأثير تعديلات صرف عملات أجنبية	904,912	506,384	(625,505)	(119,121)	785,791
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	904,912	506,384	(625,505)	(119,121)	785,791
النقد والنقد المعادل في بداية لفترة	**552,905**	**1,083,696**	**6,788,789**	**7,872,485**	**8,425,390**
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	**1,457,817**	**1,590,082**	**6,163,284**	**7,753,366**	**9,211,183**

تمت الموافقة على القوائم المالية المؤجزة من قبل مجلس الإدارة في 25 Oct 2026