سكون تكافل ش.م.ع

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين،

يسرنا أن نقدم لكم النتائج المالية لشركة **سكون تكافل ش.م.ع** (**"الشركة"**) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

أداء مالي قوي

واصلت الشركة تحقيق النمو خلال الأشهر التسعة الأولى من هذا العام، حيث شهدت فترة جديدة من زيادة نسب الإيرادات وتحسن مستويات الربحية. وتعكس هذه النتائج التزامنا المتواصل بالاكتتاب المنضبط والاختيار الحكيم المخاطر ووجود محفظة استثمارية مستقرة.

- ارتفعت **إيرادات التكافل** إلى **٢٢٩,٥٠ مليون درهم**، بنسبة **٣١٪** على أساس سنوي، مما يعكس تحقيق المزيد من النمو ومدى قوة السوق.
- ارتفعت **نتيجة خدمات التكافل بنسبة ٢٣٪** لتصل إلى **٦٥,٦٧ مليون درهم**، مدفوعة بالأداء الفني القوي والاكتتاب المنضبط.
- ارتفع **صافي دخل الاستثمار بنسبة ١٨٪** ليبلغ **١٦,٩٣ مليون درهم**، بفضل استقرار العوائد وفعالية توظيف الفائض النقدي في موجودات مدرة للدخل.
- بلغ **الربح قبل الضريبة ٢٧,٠٣ مليون درهم، بزيادة قدرها ٢٣٪ على أساس سنوي**، مما يثبت متانة واستقرار الأداء لكل من محفظة الاكتتاب والاستثمار.
- ظلت **نسبة الملاءة المالية** عند مستوى قوي استثنائياً بلغ **٢٠٨٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦** (مقارنةً بمتطلبات الحد الأدنى البالغة ١٠٠٪)، مما يعزز مرونتنا المالية ويبرهن على قدرتنا على الوفاء بالتزاماتنا تجاه حملة وثائق التأمين.

يعكس أداؤنا المتميز خلال الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٦ النجاح في تنفيذ استراتيجية النمو لشركة سكون تكافل، التي توازن بين التوسع القوي في الأعمال وتحقيق ربحية مستدامة من خلال الاكتتاب المنضبط، والإدارة الحذرة للمخاطر، والتميز التشغيلي. أيضاً، تعززت هذه النتائج بفضل تنامي قوة علامة سكون التجارية وحضورها في السوق، مما يواصل ترسيخ ثقة العملاء وتعزيز مكانتنا بوصفنا إحدى الشركات الرائدة في تقديم حلول التأمين المتوافقة مع أحكام الشريعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

واصلت سكون تكافل خلال السنة توسيع قدراتها التوزيعية من خلال إبرام شراكات جديدة لتقديم حلول التكافل العائلي عبر البنوك. وتمثل هذه الشراكات المصرفية محطة استراتيجية مهمة في تلبية الطلب المتزايد على منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع الشريعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بينما تتيح لنا خدمة العملاء عبر قنوات مصرفية موثوقة. وبالتوازي مع مواصلة استثماراتنا في تجربة العملاء والقدرات الرقمية في قطاعي الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، نعمل على بناء منصة قابلة للتوسع لدعم النمو المستقبلي، وترسيخ طموحنا في أن نكون إحدى الشركات الرائدة في تقديم حلول التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ونتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى جميع أصحاب المصلحة على ثقتهم ودعمهم المتواصل، كما نعرب عن بالغ امتناننا للإدارة والموظفين على تفانيهم ومساهماتهم القيّمة، والتي تواصل دفع مسيرة نمو ونجاح شركة سكون تكافل.

وفقنا الله لما فيه الخير

بالنيابة عن مجلس الإدارة،

عن

سعود عبد العزيز الغرير
رئيس مجلس الإدارة

سكون تكافل ش.م.ع

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	رقم الصفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٢ - ٣
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز	٤
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز	٦
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٧
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة	٨ - ٢٩

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس - الطابق الأرضي
شارع المستقبل - مركز دبي المالي العالمي
إمارة دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠١٠٠ ٧٠١ ٤ ٩٧١+
٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
www.ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى السادة مساهمي سكون تكافل ش.م.ع

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة سكون تكافل ش.م.ع كما فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، والتى تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ والبيانات المرحلية الموجزة ذات العلاقة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين فى ذلك التاريخ والبيانات الموحدة المرحلية الموجزة ذات العلاقة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)

أشرف وحيد أبو شرخ
رقم التسجيل: ٦٩٠

٢٨ أكتوبر ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم
الموجودات			
موجودات المشتركين			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٨	٨٩٠	١,٦٨٤
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨	٩,١١٧	٤,٤٨٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨	٢٢,١٧٢	٢٣,٢١٧
موجودات عقود التكافل	٩	١٥٤	-
موجودات عقود إعادة التكافل	٩	٨٠,٦٦٧	٧٧,١٢٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٦,٣١٩	٣,٢٨٥
مبالغ مستحقة من المساهمين		٧١,٧٨٦	٥٥,٨١٦
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٦	١٤٤,٣٣٤	١١٥,٤٨٧
إجمالي موجودات المشتركين		**٣٣٥,٤٣٩**	٢٨١,١٠٧
موجودات المساهمين			
ودائع قانونية		١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٨	٢٢,٦٠٢	١٦,٤٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨	٥٢٩	٥٢٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨	١٧٤,٧١٧	١٤٤,٩٤١
عقارات استثمارية		٧٨,٨٨٥	٧٨,٨٨٥
موجودات ضريبة مؤجلة		٢٠٨	١٧٤
ممتلكات ومعدات		١,٣٠٦	٨٩٩
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على الوثائق		٢٣,٢١٦	١٨,٥١٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٥,١٤٦	٤,٤٧٩
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٦	٣٠,١١٤	٣٠,٣٣٦
إجمالي موجودات المساهمين		**٣٤٦,٧٢٣**	٣٠٥,١٨٨
إجمالي الموجودات		**٦٨٢,١٦٢**	٥٨٦,٢٩٥
مطلوبات المشتركين والعجز			
مطلوبات المشتركين			
مطلوبات عقود التكافل	٩	٣١١,٥٩٠	٢٦٥,٢٦٣
مطلوبات عقود إعادة التكافل	٩	٢,٦٢٦	١٦٩
مطلوبات عقود الاستثمار	١٨	٧,٩٠٨	٣,٩٤١
مطلوبات أخرى		١٣,٣١٥	١١,٧٣٤
إجمالي مطلوبات المشتركين		**٣٣٥,٤٣٩**	٢٨١,١٠٧
العجز في حساب المشتركين			
قرض حسن مقابل العجز في حساب المشتركين		(١٦٠,٠٠٤)	(١٦٤,٤٠٦)
ناقصاً: مخصص مقابل قرض حسن لحساب المشتركين		١٦٠,٠٠٤	١٦٤,٤٠٦
		-	-
إجمالي مطلوبات المشتركين والعجز		**٣٣٥,٤٣٩**	٢٨١,١٠٧

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم
مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات ضريبة مؤجلة		١,٠٢٤	١,٠٢٤
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,٤٧٥	٢,١٠٢
مبالغ مستحقة للمشتركين		٧١,٧٨٦	٥٥,٨١٦
مطلوبات أخرى		١٩,٢١٩	١٦,٩١١
إجمالي مطلوبات المساهمين		٩٤,٥٠٤	٧٥,٨٥٣
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	١٠	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١١	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
دخل تمويل التكافل واحتياطي المصاريف	١١	١٢٥	-
احتياطيات إعادة التكافل	١١	٢,٣٥١	١,٨٦٠
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٥,٧٨٨)	(٥,٢٤٢)
الأرباح غير الموزعة		٢٤,٥٣١	١,٧١٧
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		٢٥٢,٢١٩	٢٢٩,٣٣٥
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٣٤٦,٧٢٣	٣٠٥,١٨٨
إجمالي المطلوبات وحساب المشتركين وحقوق الملكية		٦٨٢,١٦٢	٥٨٦,٢٩٥

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة للإصدار في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٦ والتوقيع عليها نيابة عن مجلس الإدارة من قبل:

.....
سعود عبد العزيز الغرير
رئيس مجلس الإدارة

.....
السيد / أحمد محمد أبو شنب
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم
العائد إلى المشتركين					
إيرادات التكافل	١٣	٧٧,٤٨٢	٦٩,٢٦١	٢٢٩,٥٠٠	١٧٥,١٩٤
مصاريف خدمة التكافل		(٤١,٢٣٦)	(٣٢,٦٧٦)	(١٢١,٠٤٦)	(٨٣,٧٨١)
نتائج خدمة التكافل قبل عقود إعادة التكافل المحتفظ بها		٣٦,٢٤٦	٣٦,٥٨٥	١٠٨,٤٥٤	٩١,٤١٣
مخصص اشتراكات إعادة التكافل		(٣٣,٩٨٢)	(٣١,٥٢٠)	(١٠٠,٤٨٢)	(٧٩,٤٨٨)
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة		٢١,٠٣٧	١٧,٢٥٩	٥٧,٧٠١	٤١,٥٣٢
صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٩	(١٢,٩٤٥)	(١٤,٢٦١)	(٤٢,٧٨١)	(٣٧,٩٥٦)
نتائج خدمة التكافل		٢٣,٣٠١	٢٢,٣٢٤	٦٥,٦٧٣	٥٣,٤٥٧
دخل/ (مصاريف) تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة		٢٧	(٤٤٥)	(١,٨٦٣)	(٢,٢٤٤)
(دخل)/ مصاريف تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها		(٢١)	٢١٩	٧٩١	١,٠٨٩
صافي دخل التكافل		٢٣,٣٠٧	٢٢,٠٩٨	٦٤,٦٠١	٥٢,٣٠٢
دخل الاستثمار	١٤	١,٥٩٧	١,٤٢١	٤,٣٧٢	٣,٩٧٥
دخل آخر، بالصافي		٣٧١	٢٢٤	٩١٧	٦٤٧
رسوم الوكالة	١٩	(٢١,٠٤٣)	(١٩,٩٥٥)	(٦٤,١٧٨)	(٦٦,٧١٩)
حصة المضارب	١٩	(٤٨٠)	(٤٢٧)	(١,٣١٢)	(١,١٩٢)
أرباح/ (خسائر) الفترة العائدة للمشتركين		٣,٧٥٢	٣,٣٦١	٤,٤٠٠	(١٠,٩٨٧)
العائد إلى المساهمين					
دخل الاستثمار	١٤	٤,٢٥٣	٣,٦٠٢	١٢,٥٥٧	١٠,٣١٥
رسوم الوكالة	١٩	٢١,٠٤٣	١٩,٩٥٥	٦٤,١٧٨	٦٦,٧١٩
حصة المضارب	١٩	٤٨٠	٤٢٧	١,٣١٢	١,١٩٢
		٢٥,٧٧٦	٢٣,٩٨٤	٧٨,٠٤٧	٧٨,٢٢٦
المصاريف					
تكاليف الاستحواذ على الوثائق		(٨,٩٩٩)	(٦,٧١٥)	(٢٥,١٨٨)	(١٧,٥٠١)
المصاريف العمومية والإدارية		(٩,٧٣٢)	(٩,٧٦٨)	(٢٨,٢٦٨)	(٢٨,٣٤٠)
دخل/ (مصاريف) أخرى، بالصافي		(٥٠٨)	٨٣	(١,٩٥٨)	٥٨٥
الدخل للفترة قبل القرض الحسن		٦,٥٣٧	٧,٥٨٤	٢٢,٦٣٣	٣٢,٩٧٠
استرداد/ (مخصص) مقابل قرض حسن للمشتركين		٣,٧٥٢	٣,٣٦١	٤,٤٠٠	(١٠,٩٨٧)
الربح قبل الضريبة		١٠,٢٨٩	١٠,٩٤٥	٢٧,٠٣٣	٢١,٩٨٣
مصروف ضريبة الدخل	٢٢	(١,٤٤٢)	(١,٧٥٨)	(٣,٧٢٨)	(٣,٢٥٨)
الأرباح للفترة		٨,٨٤٧	٩,١٨٧	٢٣,٣٠٥	١٨,٧٢٥
ربحية السهم (درهم)	١٢	٠,٠٦	٠,٠٦	٠,١٥	٠,١٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل المرحلي

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	**٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم**	٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم
العائد إلى المساهمين				
الأرباح للفترة	**٨,٨٤٧**	٩,١٨٧	**٢٣,٣٠٥**	١٨,٧٢٥
البنود التي لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
أرباح/ (خسائر) غير محققة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى – بعد خصم الضريبة	**١٧٥**	(٤٧٨)	**(٣٤٣)**	(١,٠٦٠)
البنود التي قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
دخل تمويل من عقود تكافل الصادرة	**١٧٢**	-	**٢١١**	-
مصروف تمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	(٧١)	-	(٨٦)	-
أرباح/ (خسائر) غير محققة لأدوات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(١٣١)	١٨١	(٢٠٣)	٢٦٣
بنود الدخل الشامل /(الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة العائدة إلى المساهمين	**١٤٥**	(٢٩٧)	**(٤٢١)**	(٧٩٧)
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين	**٨,٩٩٢**	٨,٨٩٠	**٢٢,٨٨٤**	١٧,٩٢٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

	رأس المال	احتياطي قانوني ألف درهم	دخل تمويل التكافل واحتياطي مصاريف ألف درهم	احتياطي إعادة التكافل ألف درهم	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	(خسائر متراكمة)/ أرباح غير موزعة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	١,١٠٥	(٤,٤٦٨)	(٣٢,٨٣٧)	١٩٤,٨٠٠
الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	١٨,٧٢٥	١٨,٧٢٥
بنود الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٧٩٧)	-	(٧٩٧)
إجمالي الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) للفترة	-	-	-	-	(٧٩٧)	١٨,٧٢٥	١٧,٩٢٨
التحويل إلى احتياطي إعادة التكافل (إيضاح ١١)	-	-	-	٥٧٨	-	(٥٧٨)	-
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	١,٦٨٣	(٥,٢٦٥)	(١٤,٦٩٠)	٢١٢,٧٢٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	١,٨٦٠	(٥,٢٤٢)	١,٧١٧	٢٢٩,٣٣٥
الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	٢٣,٣٠٥	٢٣,٣٠٥
بنود الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة	-	-	١٢٥	-	(٥٤٦)	-	(٤٢١)
إجمالي الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) للفترة	-	-	١٢٥	-	(٥٤٦)	٢٣,٣٠٥	٢٢,٨٨٤
التحويل إلى احتياطي إعادة التكافل (إيضاح ١١)	-	-	-	٤٩١	-	(٤٩١)	-
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)	**١٥٤,٠٠٠**	**٧٧,٠٠٠**	**١٢٥**	**٢,٣٥١**	**(٥,٧٨٨)**	**٢٤,٥٣١**	**٢٥٢,٢١٩**

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الضريبة	**٢٧,٠٣٣**	٢١,٩٨٣
التعديلات للبنود التالية:		
استهلاك وإطفاء	**٤٣٢**	٨٠٦
أرباح من ودائع الوكالة والصكوك	**(١١,٤٧٧)**	(٩,٤٣٣)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**٥٣٩**	١,٠٧٨
دخل إيجار	**(٤,٧٣٧)**	(٤,٥٣٥)
دخل توزيعات أرباح من الموجودات المالية	**(٣١٠)**	(٣٢٢)
خسائر غير محققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**١٨**	-
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	**-**	(١)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل ومدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**١١,٤٩٨**	٩,٥٧٦
التغيرات في رأس المال العامل:		
التغير في موجودات عقود إعادة التكافل	**(٣,٦٩٢)**	(٢٢,٨٤٠)
التغير في المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	**(٦٦٩)**	(٢٩)
التغير في تكاليف الاستحواذ المؤجلة	**(٤,٦٩٧)**	(٨,٢٠٤)
التغير في مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل	**٥٢,٧٥١**	٧١,٤٥٩
التغير في المطلوبات الأخرى	**٣,٤٤٢**	٣,٧٠٤
صافي النقد الناتج من العمليات	**٥٨,٦٣٣**	٥٣,٦٦٦
ضريبة دخل مدفوعة	**(٣,٣٧٨)**	(١,٢١١)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	**(١٦٦)**	(٤٥٨)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**٥٥,٠٨٩**	٥١,٩٩٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أوراق مالية استثمارية	**(٣٩,١٨١)**	(٦٤,٣١٥)
شراء ممتلكات ومعدات – بعد تنزيل الاستبعاد	**(٨٣٨)**	(٤٥٧)
دخل إيجار مقبوض	**٤,٣٠٣**	٤,٦٢٣
أرباح مستلمة من الصكوك ووديعة الوكالة	**٨,٩٧٨**	٧,٨٢٣
توزيعات أرباح مقبوضة	**٢٧٤**	٣٢٢
التغير في ودائع الوكالة التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ٣ أشهر	**(٢٠,٢١٩)**	٤,١٩٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(٤٦,٦٨٣)**	(٤٧,٨١٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
دفع بند مطلوبات عقود الإيجار	**-**	(٦٦٢)
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي	**-**	(٦٦٢)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	**٨,٤٠٦**	٣,٥٢١
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	**١٧,٣٤٤**	٨,٤١٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٧)	**٢٥,٧٥٠**	١١,٩٣٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

١ - معلومات عامة

سكون تكافل ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تم تسجيلها في سنة ١٩٩٢. تزاول الشركة كافة أعمال التكافل وإعادة التكافل بجميع أنواعه وذلك وفقًا لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين، والمرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، بشأن الشركات التجارية وتعديلاته. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ١٩٩٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي. قام أعضاء مجلس الإدارة بتعيين لجنة رقابة شرعية داخلية للإشراف على الالتزام بأحكام الشريعة. وبدأت الشركة في إصدار عقود تكافل قصيرة الأجل اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٥ بخصوص التكافل العائلي للمجموعات وأعمال تكافل لقطاعات خلاف التكافل العائلي للمجموعات، مثل التكافل على السيارات والبحري وضد الحرائق والهندسي والصحي وضد مخاطر الحوادث العامة (يُشار إليها مجتمعة بالتكافل العام). تزاول الشركة أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢ - ١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المحاسبية الجديدة والمعدلة التالية، والتي بدأ سريان مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترات السابقة.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	***يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد***
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ – التعديل بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية والعقود المعتمدة على الطبيعة	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على معايير المحاسبة وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد ١١	١ يناير ٢٠٢٦

٢ - ٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد ولم تقم الشركة بالاتباع المبكر لها

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديد والمعدل	***يسري مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد***
المعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ — العرض والإفصاح فى البيانات المالية	١ يناير ٢٠٢٧، ويسمح بالتطبيق المبكر
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة- الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧، ويسمح بالتطبيق المبكر
التحويل إلى عملة عرض ذات اقتصاد متضخم. التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١	١ يناير ٢٠٢٧

تتوقع الإدارة أن يتم اتباع هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (تتمة)

٣ - أسس إعداد البيانات المالية ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة

٣ - ١ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتتفق مع المتطلبات السارية المفعول لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض البيانات المالية المرحلية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ويجرى تقريب جميع الأرقام إلى أقرب ألف درهم إلا إذا أشير لغير ذلك.

يتم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والعقارات الاستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة.

تقوم الشركة بعرض بيان المركز المالي المرحلي الموجز الخاص بها بصورة عامة حسب ترتيب السيولة، مع التمييز استناداً على التوقعات بخصوص التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (الحالي) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (غير الحالي).

لا تشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية الكاملة، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية المدققة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وعلاوة على ذلك، إن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ليست بالضرورة دلالة على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

٣ - ٢ معلومات السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية، بما في ذلك السياسات المتعلقة بالموجودات المالية والممتلكات والمعدات والعقارات الاستثمارية، التي طبقتها الشركة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة متوافقة مع تلك المتبعة من قبل الشركة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. وعند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (تتمة)

٥ - إدارة المخاطر

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال المطلوبة من قبل القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين. تدير الشركة رأس مالها بالاستناد إلى الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الرقابية، كما هو موضح في الجدول أدناه.
- حماية قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والمزايا لأصحاب المصلحة الآخرين
- توفير عائد مناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر.
- يحدد القسم الثاني من التعليمات المالية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين ("التعليمات المالية") هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطلوبات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملاءة في جميع الأوقات طوال السنة. تخضع الشركة للتعليمات المالية التي تم الالتزام بها خلال السنة. وقد تضمنت سياسات الشركة وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الالتزام المستمر والكامل بهذه التعليمات.

يلخص الجدول أدناه مطلب الحد الأدنى لرأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان ومتطلب ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المطلوبة على النحو المحدد في التعليمات المالية. وفقًا للتعميم رقم CBUAE/BIS/2025/6143 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٥، أفصحت الشركة عن وضع الملاءة المالية للفترة السابقة مباشرةً، نظرًا لعدم الانتهاء بعد من تحديد وضع الملاءة المالية للفترة الحالية.

	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٥٤,٢٤٣
الحد الأدنى لصندوق الضمان	٤١,٥٢١
الصناديق الخاصة:	
الصناديق الخاصة الأساسية	٢٠٨,٠٣٩
- فائض الحد الأدنى من متطلبات رأس المال (فوق الحد الأدنى من متطلبات رأس المال)	١٠٨,٠٣٩
- فائض الحد الأدنى من متطلبات رأس المال (فوق متطلبات ملاءة رأس المال)	١٥٣,٧٩٦
- فائض الحد الأدنى من متطلبات رأس المال (فوق الحد الأدنى لصندوق الضمان)	١٦٦,٥١٨

بناءً على المتطلبات التنظيمية، فإن الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب هو ١٠٠ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، مقابل رأس مال الشركة المدفوع البالغ ١٥٤ مليون درهم.

أدت التوترات المتصاعدة في منطقة الشرق الأوسط إلى زيادة حالة عدم اليقين على المستوى الإقليمي. ونظراً للطبيعة المتسارعة والمتغيرة لهذه التطورات، فإنه لا يمكن في الوقت الحالي قياس أو تقدير أي آثار مالية محتملة، سواء كانت سلبية أو إيجابية، بدرجة موثوقة. وعليه، لم يتم إجراء أي تعديلات على هذه البيانات المالية كما في تاريخ إعداد التقارير. وستواصل الإدارة متابعة المستجدات وتقييم آثارها المحتملة على عمليات الشركة ومركزها المالي وأدائها.

٦ - النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
النقد في الصندوق	١٢	٣
الأرصدة لدى البنوك:		
- حسابات تحت الطلب	٢٧	٦,٩٦١
- ودائع وكالة	١٦٣,٦٨٩	١٢٨,٤٧٩
- حسابات جارية	١٠,٧٢٠	١٠,٣٨٠
	١٧٤,٤٤٨	١٤٥,٨٢٣
العائد إلى:		
المشتركين	١٤٤,٣٣٤	١١٥,٤٨٧
المساهمين	٣٠,١١٤	٣٠,٣٣٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (تتمة)

٧ - النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز، فإن النقد وما في حكمه في نهاية كل فترة كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك	١٧٤,٤٤٨	١٤٥,٨٢٣	١٤١,١٦٢
ناقصًا: ودائع الوكالة التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر	(١٤٨,٦٩٨)	(١٢٨,٤٧٩)	(١٢٩,٢٢٤)
	٢٥,٧٥٠	١٧,٣٤٤	١١,٩٣٨

تتراوح معدلات الربح على الودائع الثابتة والحسابات تحت الطلب لدى البنوك من ٣,٤٠٪ إلى ٤,٥٠٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥: ٤,٠٠٪ إلى ٤,٤٠٪) سنوياً.

٨ - الاستثمارات المالية

إن الاستثمارات المالية للشركة في نهاية فترة التقرير موضحة أدناه:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)		
	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
الاستثمارات المرتبطة بالوحدات	١,٧٥٣	٧,٣٦٤	٩,١١٧	١,٠١٠	٣,٤٧٩	٤,٤٨٩
أوراق مالية غير مدرجة	٥٢٩	-	٥٢٩	٥٢٩	-	٥٢٩
	٢,٢٨٢	٧,٣٦٤	٩,٦٤٦	١,٥٣٩	٣,٤٧٩	٥,٠١٨
العائد إلى:						
المشتركين	١,٧٥٣	٧,٣٦٤	٩,١١٧	١,٠١٠	٣,٤٧٩	٤,٤٨٩
المساهمين	٥٢٩	-	٥٢٩	٥٢٩	-	٥٢٩
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
أوراق مالية غير مدرجة	٣٣٧	٦,٢٧٢	٦,٦٠٩	٣٣٧	٦,٣٦٧	٦,٧٠٤
أوراق مالية مدرجة	٦,٧٠١	٢,١٢٨	٨,٨٢٩	-	-	-
صكوك مدرجة	٨,٠٥٤	-	٨,٠٥٤	١١,٤٠٦	-	١١,٤٠٦
	١٥,٠٩٢	٨,٤٠٠	٢٣,٤٩٢	١١,٧٤٣	٦,٣٦٧	١٨,١١٠
العائد إلى:						
المشتركين	٨٩٠	-	٨٩٠	١,٦٨٤	-	١,٦٨٤
المساهمين	١٤,٢٠٢	٨,٤٠٠	٢٢,٦٠٢	١٠,٠٥٩	٦,٣٦٧	١٦,٤٢٦
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة						
صكوك مدرجة	١١٧,٤٥٨	٧٩,٥٣٩	١٩٦,٩٩٧	١٠٢,٢٤٢	٦٥,٩٧٧	١٦٨,٢١٩
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٥١)	(٥٧)	(١٠٨)	(٣٤)	(٢٧)	(٦١)
	١١٧,٤٠٧	٧٩,٤٨٢	١٩٦,٨٨٩	١٠٢,٢٠٨	٦٥,٩٥٠	١٦٨,١٥٨
العائد إلى:						
المشتركين	٢٢,١٧٢	-	٢٢,١٧٢	٢٣,٢١٧	-	٢٣,٢١٧
المساهمين	٩٥,٢٣٥	٧٩,٤٨٢	١٧٤,٧١٧	٧٨,٩٩١	٦٥,٩٥٠	١٤٤,٩٤١

يتضمن الاستثمار بالتكلفة المطفأة الصكوك المدرجة والتي تترتب عليها معدلات ربح تتراوح بين ٢,٠٨٪ إلى ٦,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - من ١,٤٠٪ إلى ٦,٢٥٪) سنوياً.

٩ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)		
	الموجودات ألف درهم	**المطلوبات ألف درهم**	**الصافي ألف درهم**	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الصافي ألف درهم
عقود التكافل الصادرة						
السيارات	(١٥٣)	٧٧,٦٤١	٧٧,٤٨٨	-	(٥٨,٧٤٦)	(٥٨,٧٤٦)
تكافل طبي وتكافل عائلي	(١)	٨٣,٢٧١	٨٣,٢٧٠	-	(٧٠,٢١٣)	(٧٠,٢١٣)
عامة	-	١٤٧,٧٠٠	١٤٧,٧٠٠	-	(١٣٤,٦٩٨)	(١٣٤,٦٩٨)
عقود التكافل – بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين	(١٥٤)	٣٠٨,٦١٢	٣٠٨,٤٥٨	-	(٢٦٣,٦٥٧)	(٢٦٣,٦٥٧)
عقود التكافل – لا تقاس بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين	-	٢,٩٧٨	٢,٩٧٨	-	(١,٦٠٦)	(١,٦٠٦)
إجمالي عقود التكافل الصادرة	(١٥٤)	٣١١,٥٩٠	٣١١,٤٣٦	-	(٢٦٥,٢٦٣)	(٢٦٥,٢٦٣)
عقود إعادة التكافل المحتفظ بها						
السيارات	٢,٧٣٤	-	٢,٧٣٤	٤,٠٥١	-	٤,٠٥١
تكافل طبي وتكافل عائلي	١٧,٣٧٠	(٢,٦٢٦)	١٤,٧٤٤	٢٠,١٩٥	-	٢٠,١٩٥
عامة	٦٠,٥١٨	-	٦٠,٥١٨	٥٢,٨٦٤	(١٦٩)	٥٢,٦٩٥
عقود إعادة التكافل – بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين	٨٠,٦٢٢	(٢,٦٢٦)	٧٧,٩٩٦	٧٧,١١٠	(١٦٩)	٧٦,٩٤١
عقود إعادة التكافل – لا تقاس بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين	٤٥	-	٤٥	١٩	-	١٩
إجمالي عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٨٠,٦٦٧	(٢,٦٢٦)	٧٨,٠٤١	٧٧,١٢٩	(١٦٩)	٧٦,٩٦٠

٩ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية لعقود التكافل وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)	مطلوبات فترة التغطية المتبقية		مطلوبات المطالبات المتكبدة			
	باستثناء عنصر الخسارة ألف درهم	عنصر الخسارة ألف درهم	مطلوبات المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تقاس بموجب منهجية تخصيص الأقساط ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
موجودات عقود التكافل في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل في بداية الفترة	١٣٣,٤٣٩	١٤,٦٨٨	-	١١٣,٤٠٩	٣,٧٢٧	٢٦٥,٢٦٣
صافي مطلوبات عقود التكافل في بداية الفترة	١٣٣,٤٣٩	١٤,٦٨٨	-	١١٣,٤٠٩	٣,٧٢٧	٢٦٥,٢٦٣
إيرادات التكافل	(٢٢٩,٥٠٠)	-	-	-	-	(٢٢٩,٥٠٠)
مصاريف خدمة التكافل	-	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى	-	-	١,٢٩٧	٢٥٤,٩٥٣	٣,٢١٩	٢٥٩,٤٦٩
خسائر العقود المحملة بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر	-	(٣٥٥)	-	-	-	(٣٥٥)
التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة	-	-	-	(٧١,٤٥٢)	(٢,٤٣٨)	(٧٣,٨٩٠)
مصاريف خدمة التكافل*	-	(٣٥٥)	١,٢٩٧	١٨٣,٥٠١	٧٨١	١٨٥,٢٢٤
نتائج خدمة التكافل	(٢٢٩,٥٠٠)	(٣٥٥)	١,٢٩٧	١٨٣,٥٠١	٧٨١	(٤٤,٢٧٦)
دخل/ (مصاريف) تمويل التكافل	١٥٥	-	-	١,٤٩٧	-	١,٦٥٢
إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	(٢٢٩,٣٤٥)	(٣٥٥)	١,٢٩٧	١٨٤,٩٩٨	٧٨١	(٤٢,٦٢٤)
التدفقات النقدية						
الاشتراكات المستلمة	٢٤٤,٦١٦	-	-	-	-	٢٤٤,٦١٦
مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة	-	-	(١,٢٩٧)	(١٥٤,٥٢٢)	-	(١٥٥,٨١٩)
إجمالي التدفقات النقدية	٢٤٤,٦١٦	-	(١,٢٩٧)	(١٥٤,٥٢٢)	-	٨٨,٧٩٧
موجودات عقود التكافل في نهاية الفترة	-	-	-	(١٤٩)	(٥)	(١٥٤)
مطلوبات عقود التكافل في نهاية الفترة	١٤٨,٧١٠	١٤,٣٣٣	-	١٤٤,٠٣٤	٤,٥١٣	٣١١,٥٩٠
صافي مطلوبات عقود التكافل في نهاية الفترة	١٤٨,٧١٠	١٤,٣٣٣	-	١٤٣,٨٨٥	٤,٥٠٨	٣١١,٤٣٦

*تتألف مصاريف خدمات التكافل بقيمة ١٨٥,٢٢٤ ألف درهم من مبلغ ١٢١,٠٤٦ ألف درهم يتعلق بعمليات المشتركين ومبلغ ٦٤,١٧٨ ألف درهم يتعلق بالوكالة المحملة من المساهمين على المشتركين.

٩ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية لعقود التكافل وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	مطلوبات فترة التغطية المتبقية		مطلوبات المطالبات المتكبدة		
	باستثناء عنصر الخسارة ألف درهم	عنصر الخسارة ألف درهم	مطلوبات المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تقاس بموجب منهجية تخصيص الأقساط ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
موجودات عقود التكافل في بداية السنة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة	٧٥,٩٢٢	١٧,٤٩٦	-	٨٥,٤٥٢	٣,١٥٢	١٨٢,٠٢٢
صافي مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة	٧٥,٩٢٢	١٧,٤٩٦	-	٨٥,٤٥٢	٣,١٥٢	١٨٢,٠٢٢
إيرادات التكافل	(٢٤٨,٨٣٩)	-	-	-	-	(٢٤٨,٨٣٩)
مصاريف خدمة التكافل	-	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى	-	-	١,١٩٣	٢٧٣,٣٢١	٢,٩٣٢	٢٧٧,٤٤٦
خسائر العقود المحملة بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر	-	(٢,٨٠٨)	-	-	-	(٢,٨٠٨)
التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة	-	-	-	(٧٢,٣٢٨)	(٢,٣٦٣)	(٧٤,٦٩١)
مصاريف خدمة التكافل*	-	(٢,٨٠٨)	١,١٩٣	٢٠٠,٩٩٣	٥٦٩	١٩٩,٩٤٧
نتائج خدمة التكافل	(٢٤٨,٨٣٩)	(٢,٨٠٨)	١,١٩٣	٢٠٠,٩٩٣	٥٦٩	(٤٨,٨٩٢)
(دخل)/ مصاريف تمويل التكافل	١٢٤	-	٤	٢,٣٥١	٦	٢,٤٨٥
إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	(٢٤٨,٧١٥)	(٢,٨٠٨)	١,١٩٧	٢٠٣,٣٤٤	٥٧٥	(٤٦,٤٠٧)
التدفقات النقدية						
الاشتراكات المستلمة	٣٠٦,٢٣٢	-	-	-	-	٣٠٦,٢٣٢
مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة		-	(١,١٩٧)	(١٧٥,٣٨٧)	-	(١٧٦,٥٨٤)
إجمالي التدفقات النقدية	٣٠٦,٢٣٢	-	(١,١٩٧)	(١٧٥,٣٨٧)	-	١٢٩,٦٤٨
موجودات عقود التكافل في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل في نهاية السنة	١٣٣,٤٣٩	١٤,٦٨٨	-	١١٣,٤٠٩	٣,٧٢٧	٢٦٥,٢٦٣
صافي مطلوبات عقود التكافل في نهاية السنة	١٣٣,٤٣٩	١٤,٦٨٨	-	١١٣,٤٠٩	٣,٧٢٧	٢٦٥,٢٦٣

*تتألف مصاريف خدمات التكافل بقيمة ١٩٩,٩٤٧ ألف درهم من مبلغ ١١٦,٧١٤ ألف درهم يتعلق بعمليات المشتركين ومبلغ ٨٣,٢٣٣ ألف درهم يتعلق بالوكالة المحملة من المساهمين على المشتركين.

٩ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية بند موجودات فترة التغطية المتبقية لعقود إعادة التكافل وبند موجودات المطالبات المتكبدة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)	موجودات فترة التغطية المتبقية		مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة			
	باستثناء عنصر استرداد الخسارة ألف درهم	عنصر الخسارة ألف درهم	المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تقاس بموجب منهجية تخصيص الأقساط ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية لتعديل التدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مطلوبات عقود إعادة التكافل فى بداية الفترة	(٤٤٦)	-	-	٢٦٧	١٠	(١٦٩)
موجودات عقود إعادة التكافل فى بداية الفترة	٨,١١٠	١,٧٨٧	-	٦٥,٤٥٢	١,٧٨٠	٧٧,١٢٩
صافي موجودات عقود إعادة التكافل في بداية الفترة	٧,٦٦٤	١,٧٨٧	-	٦٥,٧١٩	١,٧٩٠	٧٦,٩٦٠
مصاريف إعادة التكافل	(٩٨,٦٩٨)	(١,٧٨٤)	-	-	-	(١٠٠,٤٨٢)
مبالغ قابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	١٣,٠٣٨	-	١٠	٧٥,٩٥١	١,٥٨٤	٩٠,٥٨٣
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة في استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة	-	-	-	(٣٢,١٧٩)	(١,١٩٣)	(٣٣,٣٧٢)
استرداد خسارة للعقود المعنية المحملة بالالتزامات والتعديلات	-	٤٩٠	-	-	-	٤٩٠
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة	١٣,٠٣٨	٤٩٠	١٠	٤٣,٧٧٢	٣٩١	٥٧,٧٠١
صافى الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	(٨٥,٦٦٠)	(١,٢٩٤)	١٠	٤٣,٧٧٢	٣٩١	(٤٢,٧٨١)
دخل تمويل إعادة التكافل	١٢	-	-	٦٩٣	-	٧٠٥
إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	(٨٥,٦٤٨)	(١,٢٩٤)	١٠	٤٤,٤٦٥	٣٩١	(٤٢,٠٧٦)
التدفقات النقدية						
المساهمات المدفوعة بعد خصم علاوات التنازل	٩٨,٣٧٥	-	-	-	-	٩٨,٣٧٥
استرداد من إعادة التكافل	-	-	(١٠)	(٥٥,٢٠٨)	-	(٥٥,٢١٨)
إجمالي التدفقات النقدية	٩٨,٣٧٥	-	(١٠)	(٥٥,٢٠٨)	-	٤٣,١٥٧
مطلوبات عقود إعادة التكافل فى نهاية الفترة	(٦,٩٦١)	-	-	٤,٠٧٨	٢٥٧	(٢,٦٢٦)
موجودات عقود إعادة التكافل فى نهاية الفترة	٢٧,٣٥٢	٤٩٣	-	٥٠,٨٩٨	١,٩٢٤	٨٠,٦٦٧
صافي موجودات عقود إعادة التكافل في نهاية الفترة	٢٠,٣٩١	٤٩٣	-	٥٤,٩٧٦	٢,١٨١	٧٨,٠٤١

٩ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية بند موجودات فترة التغطية المتبقية لعقود إعادة التكافل وبند موجودات المطالبات المتكبدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	موجودات فترة التغطية المتبقية			مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
	باستثناء عنصر استرداد الخسارة ألف درهم	عنصر الخسارة ألف درهم	المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تقاس بموجب منهجية تخصيص الأقساط ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية لتعديل التدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مطلوبات عقود إعادة التكافل فى بداية السنة	(٣٢٤)	-	-	٨١	٤	(٢٣٩)
موجودات عقود إعادة التكافل فى بداية السنة	٨,٤٦٥	٦٧٩	-	٤١,١٣٠	١,٦٤٦	٥١,٩٢٠
صافي موجودات عقود إعادة التكافل في بداية السنة	٨,١٤١	٦٧٩	-	٤١,٢١١	١,٦٥٠	٥١,٦٨١
مصاريف إعادة التكافل	(١١٧,٦٧١)	(٦٧٩)	-	-	-	(١١٨,٣٥٠)
مبالغ قابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	-	٩١,٥٠٨	١,٣٤٨	٩٢,٨٥٦
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة في استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة	-	-	-	(٢٧,٥٩٤)	(١,٢١٢)	(٢٨,٨٠٦)
استرداد خسارة للعقود المعنية المحملة بالالتزامات والتعديلات	-	١,٧٨٧	-	-	-	١,٧٨٧
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة	-	١,٧٨٧	-	٦٣,٩١٤	١٣٦	٦٥,٨٣٧
صافى الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	(١١٧,٦٧١)	١,١٠٨	-	٦٣,٩١٤	١٣٦	(٥٢,٥١٣)
دخل تمويل إعادة التكافل	٣	-	-	١,١٨٣	٣	١,١٨٩
إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	(١١٧,٦٦٨)	١,١٠٨	-	٦٥,٠٩٧	١٣٩	(٥١,٣٢٤)
التدفقات النقدية						
المساهمات المدفوعة بعد خصم علاوات التنازل	١١٧,١٩١	-	-	-	-	١١٧,١٩١
استردادت من إعادة التكافل	-	-	-	(٤٠,٥٨٩)	-	(٤٠,٥٨٩)
إجمالي التدفقات النقدية	١١٧,١٩١	-	-	(٤٠,٥٨٩)	-	٧٦,٦٠٢
مطلوبات عقود إعادة التكافل فى نهاية السنة	(٤٤٦)	-	-	٢٦٧	١٠	(١٦٩)
موجودات عقود إعادة التكافل فى نهاية السنة	٨,١١٠	١,٧٨٧	-	٦٥,٤٥٢	١,٧٨٠	٧٧,١٢٩
صافي موجودات عقود إعادة التكافل في نهاية السنة	٧,٦٦٤	١,٧٨٧	-	٦٥,٧١٩	١,٧٩٠	٧٦,٩٦٠

١٠ - رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١ درهم)	**١٥٤,٠٠٠**	١٥٤,٠٠٠

١١ - الاحتياطيات الأخرى

	الاحتياطي القانوني	*دخل تمويل التكافل واحتياطي المصاريف*	*احتياطي إعادة التكافل*	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدققة)	٧٧,٠٠٠	-	١,١٠٥	(٤,٤٦٨)
التحويل من الأرباح غير الموزعة	-	-	٣٩٢	(٧٩٧)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٧٧,٠٠٠	-	١,٤٩٧	(٥,٢٦٥)
في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدققة)	٧٧,٠٠٠	-	**١,٨٦٠**	**(٥,٢٤٢)**
التحويل من الأرباح غير الموزعة	-	**١٢٥**	**٤٩١**	**(٥٤٦)**
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٧٧,٠٠٠	**١٢٥**	**٢,٣٥١**	**(٥,٧٨٨)**

* وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة بتحويل مبلغ ٤٩١ ألف درهم إلى احتياطي إعادة التكافل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ - ٣٩٢ ألف درهم)، والذي يمثل نسبة ٠,٥٪ من إجمالي مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها من قبل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة في جميع فئات الأعمال. يتعين على الشركة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم استبعاد المخصص دون موافقة خطية من المدير العام.

١٢ - ربحية السهم

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر**	
	٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	**٢٠٢٦ (غير مدققة)**	٢٠٢٥ (غير مدققة)
ربح الفترة العائد إلى مساهم الشركة (بالألف درهم)	٨,٨٤٧	٩,١٨٧	**٢٣,٣٠٥**	١٨,٧٢٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	**١٥٤,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح الأساسية والمخففة للسهم (درهم)	٠,٠٦	٠,٠٦	**٠,١٥**	٠,١٢

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية فترة المحاسبة. تعادل ربحية السهم المخففة ربحية السهم الأساسية نظراً لأن الشركة لم تصدر أي أداة جديدة والتي قد تؤثر على ربحية السهم عند تنفيذها.

١٣ - إيرادات التكافل

يقدم الجدول التالي تحليلاً لإيرادات التكافل المثبتة خلال الفترة.

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ **ألف درهم (غير مدققة)**	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٦ **ألف درهم (غير مدققة)**	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)
المبالغ المتعلقة بالتغيرات في بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية:				
المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف الأخرى العائدة مباشرةً	٦٧٩	٣٨٥	**١,٨٤٩**	١,١١٢
التغير في تعديل المخاطر	١١	٦	**٢٩**	١١
هامش الخدمة التعاقدية المُثبت	١٦٧	٨٢	**٤٥١**	١٧٢
العقود غير المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين	٨٥٧	٤٧٣	**٢,٣٢٩**	١,٢٩٥
العقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين	٧٦,٦٢٥	٦٨,٧٨٨	**٢٢٧,١٧١**	١٧٣,٨٩٩
إجمالي إيرادات التكافل	٧٧,٤٨٢	٦٩,٢٦١	**٢٢٩,٥٠٠**	١٧٥,١٩٤

١٤ - دخل الاستثمار

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ **ألف درهم (غير مدققة)**	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٦ **ألف درهم (غير مدققة)**	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)
الربح من الصكوك	**٢,٣٠٠**	١,٧٥٧	**٦,٦٧٩**	٤,٦٤٣
الدخل من العقارات الاستثمارية	**١,٥٨٢**	١,٥٨٥	**٤,٧٣٧**	٤,٥٣٥
الدخل من ودائع الوكالة	**١,٦٩٩**	١,٥٥١	**٤,٦٢٣**	٤,٦٦٠
توزيعات أرباح من الموجودات المالية الأخرى	**١٠٣**	٩٢	**٣١٠**	٣٢٢
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**١٢٤**	-	**٤٢٣**	-
الربح من الحسابات تحت الطلب	**٤٢**	٣٨	**١٥٧**	١٣٠
	٥,٨٥٠	٥,٠٢٣	**١٦,٩٢٩**	١٤,٢٩٠
العائد إلى:				
المشتركين	**١,٥٩٧**	١,٤٢١	**٤,٣٧٢**	٣,٩٧٥
المساهمين	**٤,٢٥٣**	٣,٦٠٢	**١٢,٥٥٧**	١٠,٣١٥
	٥,٨٥٠	٥,٠٢٣	**١٦,٩٢٩**	١٤,٢٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (تتمة)

١٥ - أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات تحت السيطرة المشتركة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة الشركة على سياسات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة:		
أطراف ذات علاقة بسبب الإدارة المشتركة	٢,١٧٣	٣,٨١٤
جميع المبالغ المستحقة من الأطراف ذات علاقة عائدة للمشتركين		
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة:		
الأطراف ذات علاقة بسبب المساهمة	٦,٠٣١	**١١,٤٩٠**

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	٤,٣٤٨	٦,٦٦٢	١٢,٠١٠	١٩,٦٢٣
إجمالي الاشتراكات المكتتبة	٣,٠٥٤	٣,١٥٧	٩,٧٩٦	١٠,٨٢٤
خصم على حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	٢٨٦	٣٥٦	٨٧٣	١,١٨٤
مطالبات استرداد	٣,٢٥٤	١,٠٨٤	٥,٧٤٦	٢,٤٥٣
تكاليف الاستحواذ على الوثائق	٢٧٥	٣٠٢	٨٣٥	٩٧١
تسوية المطالبات	٣,٥٣٤	٤٧٢	٤,١٨١	١,٩٠٦
معاملات أخرى	٧٢٧	٧٨٥	١,٢٨٤	٧٨٥
تعويضات موظفي الإدارة العليا:				
المزايا قصيرة الأجل	٢٦٥	٤١٧	٩٣٠	٨٣٠
المزايا طويلة الأجل	١٣	٧	٢٨	٢٣

١٦ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم
خطابات الضمان – لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
خطابات الضمان – أخرى	٣٥٢	٥٠٥
	١٠,٣٥٢	١٠,٥٠٥

١٧ - المعلومات القطاعية

هذه القطاعات التي تستند إليها الشركة عندما تقدم تقريرها عن معلومات القطاعات الرئيسية إلى الإدارة. تم عرض المعلومات القطاعية كما يلي:

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)		
	العائد إلى المشتركين ألف درهم	**العائد إلى المساهمين ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**	العائد إلى المشتركين ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكافل						
إيرادات التكافل	**٢٢٩,٥٠٠**	-	**٢٢٩,٥٠٠**	١٧٥,١٩٤	-	١٧٥,١٩٤
مصاريف خدمة التكافل	(١٢١,٠٤٦)	-	(١٢١,٠٤٦)	(٨٣,٧٨١)	-	(٨٣,٧٨١)
مخصص اشتراكات إعادة التكافل	(١٠٠,٤٨٢)	-	(١٠٠,٤٨٢)	(٧٩,٤٨٨)	-	(٧٩,٤٨٨)
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة	**٥٧,٧٠١**	-	**٥٧,٧٠١**	٤١,٥٣٢	-	٤١,٥٣٢
مصاريف تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة	(١,٨٦٣)	-	(١,٨٦٣)	(٢,٢٤٤)	-	(٢,٢٤٤)
دخل تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها	**٧٩١**	-	**٧٩١**	١,٠٨٩	-	١,٠٨٩
صافي دخل التكافل	**٦٤,٦٠١**	-	**٦٤,٦٠١**	٥٢,٣٠٢	-	٥٢,٣٠٢
رسوم الوكالة	(٦٤,١٧٨)	٦٤,١٧٨	-	(٦٦,٧١٩)	٦٦,٧١٩	-
حصة المضارب	(١,٣١٢)	١,٣١٢	-	(١,١٩٢)	١,١٩٢	-
دخل/ (مصروف) آخر، بالصافي	**٩١٧**	-	**٩١٧**	٦٤٧	-	٦٤٧
دخل الاستثمار	**٤,٣٧٢**	-	**٤,٣٧٢**	٣,٩٧٥	-	٣,٩٧٥
	٤,٤٠٠	**٦٥,٤٩٠**	**٦٩,٨٩٠**	(١٠,٩٨٧)	٦٧,٩١١	٥٦,٩٢٤
الاستثمار						
دخل الاستثمار	-	**١٢,٥٥٧**	**١٢,٥٥٧**	-	١٠,٣١٥	١٠,٣١٥
دخل آخر	-	(١,٩٥٨)	(١,٩٥٨)	-	٥٨٥	٥٨٥
تكاليف الاستحواذ على الوثائق	-	(٢٥,١٨٨)	(٢٥,١٨٨)	-	(١٧,٥٠١)	(١٧,٥٠١)
المصاريف العمومية والإدارية	-	(٢٨,٢٦٨)	(٢٨,٢٦٨)	-	(٢٨,٣٤٠)	(٢٨,٣٤٠)
الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة	**٤,٤٠٠**	**٢٢,٦٣٣**	**٢٧,٠٣٣**	(١٠,٩٨٧)	٣٢,٩٧٠	٢١,٩٨٣

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المعلومات الأخرى

	المساهمين		المشتركين		الإجمالي	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
موجودات القطاع	**٣٣٥,٤٣٩**	٢٨١,١٠٧	**٣٤٦,٧٢٣**	٣٠٥,١٨٨	**٦٨٢,١٦٢**	٥٨٦,٢٩٥
مطلوبات القطاع	**٣٣٥,٤٣٩**	٢٨١,١٠٧	**٩٤,٥٠٤**	٧٥,٨٥٣	**٤٢٩,٩٤٣**	٣٥٦,٩٦٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (تتمة)

١٨ - قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس، بصرف النظر عما إذا كانت الأسعار ملحوظة بشكلٍ مباشر أو مقدرة باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند تقييم القيمة العادلة لبند موجودات أو بند مطلوبات، تضع الشركة في اعتبارها خصائص بند الموجودات أو بند المطلوبات إذا كان المشاركون في السوق سيضعون هذه الخصائص في اعتبارهم عند تسعير بند الموجودات أو بند المطلوبات في تاريخ القياس.

١٨ - ١ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية المرحلية تساوي تقريباً قيمها العادلة باستثناء الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة بناءً على أسعار السوق المتداولة والموضحة في الإيضاح (٨) من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

١٨ - ٢ القيمة العادلة للبنود المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١ - أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة لتلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية. يوضح الجدول التالي معلومات عن كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات المالية:

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (تتمة)

١٨ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

١٨-٢ القيمة العادلة للبنود المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

٣ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

	القيمة العادلة كما في					
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**تسلسل القيمة العادلة**	**أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية**	**المدخلات الهامة غير الملحوظة**	**علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة**
	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)				
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
الاستثمارات المرتبطة بالوحدات	**٩,١١٧**	٤,٤٨٩	المستوى ٢	الأسعار المتداولة فى سوق ثانوية	لا يوجد	غير منطبق
الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة	**٥٢٩**	٥٢٩	المستوى ٣	طريقة تقييم صافى الموجودات	صافى قيمة الموجودات	مضاعف قيمة المؤسسة مقسومة على الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء للشركات المماثلة سوف يؤثر بشكل مباشر على حساب القيمة العادلة
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
أوراق مالية غير مدرجة	**٦,٦٠٩**	٦,٣٦٧	المستوى ٣	طريقة تقييم صافى الموجودات	صافى قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر بها، ارتفعت القيمة العادلة
أوراق مالية غير مدرجة	**٣٣٧**	٣٣٧	المستوى ٣	منهجية القيمة المتعددة	قيمة ذات صلة	كلما ارتفعت القيمة المتعددة للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أوراق مالية مدرجة	**٨,٨٢٩**	-	المستوى ١	أسعار العطاءات المتداولة في سوق نشطة	لا يوجد	غير منطبق
صكوك مدرجة	**٨,٠٥٣**	١١,٤٠٦	المستوى ١	أسعار العطاءات المتداولة في سوق نشطة	لا يوجد	غير منطبق
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة						
صكوك مدرجة	**١٩٤,٣٦٧**	١٦٩,٦٨٨	المستوى ١	أسعار العطاءات المتداولة في سوق نشطة	لا يوجد	غير منطبق
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
مطلوبات عقود الاستثمار	**٧,٩٠٨**	٣,٩٤١	المستوى ٢	الأسعار المتداولة في سوق ثانوية	لا يوجد	غير منطبق

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا توجد أي مطلوبات مالية أخرى ينبغي تصنيفها ضمن أي من المستويات المذكورة في الجدول أعلاه.

١٨ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

١٨-٢ القيمة العادلة للبنود المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

٤ - تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم
الرصيد فى بداية الفترة / السنة	١٨,١١٠	١٩,٢٤٩
الإضافات خلال الفترة/ السنة	٩,١٤٤	-
الاستبعادات خلال الفترة / السنة	-	(٢٦٦)
التغيرات فى القيمة العادلة المثبتة فى بنود الدخل الشامل الأخرى	(٥٢٠)	(٨٧٣)
الاستحقاقات / الاسترداد	(٣,٢٤٢)	-
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة	٢٣,٤٩٢	١٨,١١٠

١٨-٣ مطلوبات عقود الاستثمار

	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم
الرصيد فى بداية الفترة / السنة	٣,٩٤١	-
الاضافات خلال الفترة / السنة	٣,٤٥٣	٣,٩٤١
التغيرات فى القيمة العادلة خلال السنة	٥١٤	-
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة	٧,٩٠٨	٣,٩٤١

١٩ - رسوم الوكالة وحصة المضارب

رسوم الوكالة
بلغت رسوم الوكالة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٦٤,١٧٨ ألف درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ - ٦٦,٧١٩ ألف درهم). يتم احتساب الرسوم على أساس كل خط عمل من إجمالي الاشتراكات البالغة ٢٤٤,٧٦٥ ألف درهم (٢٠٢٥ - ٢٥٢,٣٧٢ ألف درهم) دون أي خصم من تكاليف استحواذ الوثائق. يتم تحميل رسوم الوكالة على بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

حصة المضارب
يقوم المساهمون أيضًا بإدارة صناديق استثمار المشتركين وحساب حصة المضارب. يتم احتساب حصة المضارب بنسبة ٣٠٪ من دخل الاستثمارات المحقق. بلغت حصة المضارب لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١,٣١٢ ألف درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ - ١,١٩٢ ألف درهم).

٢٠ - لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تخضع أنشطة الشركة التجارية لإشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التي تتألف من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مكلفة بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقًا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وفقًا للجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالشركة، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يعتبر مستمدًا من معاملات غير متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقًا لتفسير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وتجنيب هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يقررون إنفاق هذا المبلغ في القضايا والأنشطة الخيرية المحلية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (تتمة)

٢١ - الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي من شأنها أن تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

٢٢ - الضريبة على دخل الشركات

إن الشركة مملوكة لمجموعة تخضع لنطاق تشريعات الركيزة الثانية لأنها تعمل في دولة قامت بالفعل بسن تشريعات الركيزة الثانية وتتجاوز الإيرادات الموحدة للمجموعة حد ٧٥٠ مليون يورو.

بلغت مصاريف الضرائب للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٣,٧٢٨ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ - ٣,٢٥٨ ألف درهم). بلغت نسبة الضريبة الفعلية ١٣,٧٩٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ – ١٤,٤٨٪).

٢٣ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٦.