اورينت تكافل (مساهمة عامة)

تقرير مراجعة البيانات المالية والبيانات المالية الموجزة المرحلية غير المدققة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية الموجزة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

المحتويات	*رقم الصفحة*
تقرير مراجعة مدققى الحسابات المستقلين	١
بيان المركز المالى المرحلى	٢-٣
بيان الدخل الشامل المرحلى	٤
بيان التغيرات فى حقوق الملكية المرحلى	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلى	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية	٧-٢١

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 الموجزة المرحلية إلى السادة المساهمين بشركة اورينت تكافل (مساهمة عامة)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لشركة اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كما فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، والتى تتألف من بيان المركز المالى المرحلى كما فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، والبيانات المرحلية ذات العلاقة للدخل الشامل لفترتى الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين فى ذلك التاريخ وبيانات التغيرات فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية 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 الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

عن ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)



امين مامادوف
رقم التسجيل: ٥٦٨٧

١٠ نوفمبر ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
موجودات عمليات التكافل			
نقدية وشبه نقدية	٥	١٠٨,٩٧٢	٣٩,٢٧٥
ودائع وكالة	٨	٤٢٩,٨٤٠	٤٢٥,٣٦٢
ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدمًا	٧	١٤,١٠٢	٣٣١
موجودات عقود التكافل	١٤	٩,٠٥٨	٨,٧٣٧
موجودات عقود إعادة التكافل	١٤	١,٥٢٦,٧٤١	٧٤١,١٨٠
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٢,٠٨٨,٧١٣	١,٢١٤,٨٨٥
موجودات المساهمين			
نقدية وشبه نقدية	٥	١٠٣,٤٣٠	٤,٠٠٩
ودائع وكالة	٨	٣٣٣,٢٩٥	٣٣٣,٢٩٥
ودائع إلزامية	٨	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٦	١٠٠,١٤٨	١٠٩,٨٢٣
ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	٧	١٤,٧٢٤	٣,٥٧٢
مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة		-	٥,٧٨١
موجودات غير ملموسة		٣٥٦	٤٥٠
موجودات ثابتة		٥,١١٤	٦,٣٧٧
إجمالي موجودات المساهمين		٥٦٣,٠٦٧	٤٦٩,٣٠٧
إجمالي الموجودات		٢,٦٥١,٧٨٠	١,٦٨٤,١٩٢
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود إعادة التكافل	١٤	١٨,٤٨٤	٤,٣١٤
مطلوبات عقود التكافل	١٤	١,٩٧٠,٠٨١	١,١٠٠,٧٤٨
مبالغ مستحقة الدفع للمساهمين	٦	١٠٠,١٤٨	١٠٩,٨٢٣
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٢,٠٨٨,٧١٣	١,٢١٤,٨٨٥
العجز في عمليات التكافل			
العجز في أموال حملة الوثائق	١٠	(٢١٩,٥٤٠)	-
مخصص مقابل قرض حسن	١٠	٢١٩,٥٤٠	-
إجمالي عجز عمليات التكافل		-	-
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		٢,٠٨٨,٧١٣	١,٢١٤,٨٨٥
مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
ذمم دائنة أخرى	٩	٣٤,٤٨٥	٢٧,٣٧٨
ضريبة الشركات المستحقة الدفع	١٥	١٦,٢٦٢	١١,٤٥٧
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٣,٣٠٢	٥٥٣
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٣,٨٢٥	٣,٣١٩
إجمالي مطلوبات المساهمين		٥٧,٨٧٤	٤٢,٧٠٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان المركز المالي المرحلي (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	١١	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار الأسهم	١١	١,١٩٨	١,١٩٨
الاحتياطي الإلزامي	١٢	٢٤,٥٥٠	٢٤,٥٥٠
احتياطي مخاطر إعادة التكافل	١٢	٢١,٣٠٩	١٦,٠٦٧
أرباح غير موزعة		٢٥٨,١٣٦	١٨٤,٧٨٥
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		٥٠٥,١٩٣	٤٢٦,٦٠٠
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٥٦٣,٠٦٧	٤٦٩,٣٠٧
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٢,٦٥١,٧٨٠	١,٦٨٤,١٩٢

تمت الموافقة على البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٦ ووقعت بالنيابة عن المجلس من قبل

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | رئيس إدارة الشؤون المالية

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
		ألف درهم	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*
		(غير مدققة)	*(غير مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(غير مدققة)*
إيرادات عقود التكافل	١٤	٤٥٤,٩٥٨	٣٦٦,٦٥٧	١,١٨٩,٨٥٣	٩٥٤,٤٢٣
مصاريف خدمة التكافل (باستثناء العمولات)	١٤	(٧٤٤,٢٠٧)	(١٩١,٤٤٨)	(١,٢٤٤,٩٥٩)	(٤٧٦,٦٨٩)
صافي المصاريف المتعلقة بعقود إعادة التكافل المحتفظ بها	١٤	٣٩٢,٤٠٥	(٩٩,٣٦٧)	٣٣٥,٢٨٨	(٢٧٢,٣٠٣)
نتائج خدمة التكافل		١٠٣,١٥٦	٧٥,٨٤٢	٢٨٠,١٨٢	٢٠٥,٤٣١
مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة	١٤	(١,٠٦٠)	(٥,٨٢٦)	(٨,٥٧٠)	(٢٠,٨١٨)
دخل التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	١٤	٩٥٣	٥,٢٣٥	٧,٠٢٣	١٨,٣٩٣
صافي مصاريف تمويل التكافل		(١٠٧)	(٥٩١)	(١,٥٤٧)	(٢,٤٢٥)
رسوم الوكالة	٦	(١٨٩,١٧١)	(١٦٢,٣٧٣)	(٥٠٧,٨٩١)	(٣٦٩,٤٧٨)
أرباح من ودائع الوكالة	٨	٥,٥٨٢	٤,٩٥٥	١٤,٩٤٧	١٣,١٣٢
مصاريف أتعاب المضارب		(١,٩٥٤)	(١,٧٣٤)	(٥,٢٣١)	(٤,٥٩٦)
صافي نتائج التكافل والاستثمار من عمليات التكافل		(٨٢,٤٩٤)	(٨٣,٩٠١)	(٢١٩,٥٤٠)	(١٥٧,٩٣٦)
دخل أتعاب الوكالة من حملة الوثائق	٦	١٨٩,١٧١	١٦٢,٣٧٣	٥٠٧,٨٩١	٣٦٩,٤٧٨
أرباح من ودائع الوكالة	٨	٤,٣٥٧	٣,٩٠١	١٢,٢٣٠	١١,٦١٧
دخل المضارب من حملة الوثائق		١,٩٥٤	١,٧٣٤	٥,٢٣١	٤,٥٩٦
دخل آخر		٤١	-	٤١	-
مصاريف تشغيلية أخرى		(١,١٧١)	(٥٠٤)	(٢,٩٨٤)	(١,٧٦٥)
مصاريف خدمة التكافل	١٤	(٧٩,٦٠٥)	(٥٢,٦٩٦)	(٢١٠,٧٥٤)	(١٦٠,٠٥٦)
صافي خسائر الائتمان المتوقعة على الودائع		(٢١٧)	(١٣٠)	(٧٤٨)	(٤٦٥)
أرباح الفترة قبل القرض الحسن		١١٤,٥٣٠	١١٤,٦٧٨	٣١٠,٩٠٧	٢٢٣,٤٠٥
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	١٠	(٨٢,٤٩٤)	(٨٣,٩٠١)	(٢١٩,٥٤٠)	(١٥٧,٩٣٦)
أرباح الفترة قبل احتساب الضريبة العائدة إلى المساهمين		٣٢,٠٣٦	٣٠,٧٧٧	٩١,٣٦٧	٦٥,٤٦٩
مصروف ضريبة الشركات	١٥	(٤,٤٩٨)	(٤,٠٠٣)	(١٢,٧٧٤)	(٨,٤٦٨)
أرباح الفترة بعد الضريبة		٢٧,٥٣٨	٢٦,٧٧٤	٧٨,٥٩٣	٥٧,٠٠١
بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة، بعد خصم الضريبة		٢٧,٥٣٨	٢٦,٧٧٤	٧٨,٥٩٣	٥٧,٠٠١
ربحية السهم (درهم)	١٣	١٣.٧٧	١٣.٣٩	٣٩.٣٠	٢٨.٥٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	رأس المال *ألف درهم*	*علاوة إصدار الأسهم* *ألف درهم*	*الاحتياطي الإلزامي* *ألف درهم*	*احتياطي مخاطر إعادة التكافل* *ألف درهم*	*أرباح غير موزعة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدققة)	٢٠٠,٠٠٠	١,١٩٨	١٦,٨٢٧	١١,٣٥٣	١١٩,٩٩٤	٣٤٩,٣٧٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٥٧,٠٠١	٥٧,٠٠١
تحويل من الأرباح غير الموزعة إلى احتياطي مخاطر إعادة التكافل (إيضاح ١٢)	-	-	-	٣,٧٠٧	(٣,٧٠٧)	-
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٠,٠٠٠	١,١٩٨	١٦,٨٢٧	١٥,٠٦٠	١٧٣,٢٨٨	٤٠٦,٣٧٣
كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدققة)	**٢٠٠,٠٠٠**	**١,١٩٨**	**٢٤,٥٥٠**	**١٦,٠٦٧**	**١٨٤,٧٨٥**	**٤٢٦,٦٠٠**
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	**٧٨,٥٩٣**	**٧٨,٥٩٣**
تحويل من الأرباح غير الموزعة إلى احتياطي مخاطر إعادة التكافل (إيضاح ١٢)	-	-	-	**٥,٢٤٢**	**(٥,٢٤٢)**	-
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)	**٢٠٠,٠٠٠**	**١,١٩٨**	**٢٤,٥٥٠**	**٢١,٣٠٩**	**٢٥٨,١٣٦**	**٥٠٥,١٩٣**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
أرباح الفترة قبل الضريبة		٩١,٣٦٧	٦٥,٤٦٩
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		١,٤٤١	١,٣٢٥
إطفاء موجودات غير ملموسة		١٣١	١٢٠
أرباح من بيع ممتلكات ومعدات		(٤١)	-
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٧٠٤	٨٠٢
خسائر انخفاض القيمة الائتمانية على ودائع الوكالة		٢٢	٤٦٥
تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار		١٩٥	٢١٨
أرباح من ودائع الوكالة وغيرها		(٢٧,١٧٧)	(٢٤,٧٤٩)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل		٦٦,٦٤٢	٤٣,٦٥٠
التغيرات في:			
موجودات عقود إعادة التكافل		(٧٨٥,٥٦١)	(٤٧,٥٩٦)
موجودات عقود التكافل		(٣٢١)	(٩,٦٩٤)
ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدمًا		(١٦٤)	٢١,٤٠٩
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)		٥,٧٨١	(٣,٣٠٠)
مطلوبات عقود التكافل		٨٦٩,٣٣٣	٤٧,١٤٧
مطلوبات عقود إعادة التكافل		١٤,١٧٠	٦٨,٩٨٨
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)		٢,٧٤٩	(٨,٣٣٦)
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى		٨,٠٠٢	(٢٣,٩٥٦)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		١٨٠,٦٣١	٨٨,٣١٢
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١٩٨)	(٣٤٤)
ضريبة الشركات المدفوعة		(٧,٩٦٩)	(٦,٤٢٨)
صافي النقد الناتج من العمليات		١٧٢,٤٦٤	٨١,٥٤٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(١٧٨)	(٨٤٦)
شراء موجودات غير ملموسة		(٣٧)	(٢٢٥)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		٤١	-
الأرباح المستلمة من ودائع الوكالة		٢,٤١٨	١,٦٤٣
وديعة لدى مصرف إسلامي		(٢٣,٠٠٠)	(٢٦٥,٧٧٨)
استحقاق الودائع لدي مؤسسة مالية اسلامية		١٨,٥٠٠	١٧٥,٢٢٢
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٢,٢٥٦)	(٨٩,٩٨٤)
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي			
دفع مطلوبات عقود الإيجار		(١,٠٩٠)	(١,٢١٦)
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي		(١,٠٩٠)	(١,٢١٦)
صافي الزيادة/ (النقص) في النقدية وشبه النقدية		١٦٩,١١٨	(٩,٦٦٠)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير		٤٣,٢٨٤	٥٨,٨٣٤
النقدية وشبه النقدية في ٣٠ سبتمبر	**(إيضاح ٥)**	٢١٢,٤٠٢	٤٩,١٧٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

١ - الوضع القانوني والأنشطة

تأسست اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته في شأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة للوائح المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة في شأن لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بأنشطة التأمين وشركات التأمين، ومسجلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") (سابقاً، لدى هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة ("هيئة التأمين")) برقم التسجيل ٩٢.

تأسست الشركة في ٨ نوفمبر ٢٠١٦، بينما تم الانتهاء من إجراءات إصدار وتخصيص الأسهم في سوق المال في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي. حصلت الشركة على الرخصة التجارية في ٢٣ يناير ٢٠١٧ ورخصة من هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة (حالياً من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي) في ١٦ يوليو ٢٠١٧.

في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي، لوائح المؤسسات المالية والأنشطة، وشركات التأمين، وكذلك تم تفعيل القانون منذ ذلك التاريخ. وقد ألغى هذا القانون الجديد المرسوم بالقانون الاتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتعين على الشركات، في غضون فترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ نفاذ أحكام القانون بدءًا من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، الامتثال لأحكام المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار عقود التكافل قصيرة الأجل المتعلقة بالتأمين ضد الحوادث والتكافل ضد المطلوبات، والتكافل ضد الحريق، والتكافل ضد مخاطر النقل، وأنواع أخرى من التكافل، والتكافل الصحي. كما تقوم الشركة باستثمار أموالها في ودائع الوكالة.

ولا تمتلك الشركة استثمارات في الأسهم والسندات للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ - لا شيء). لم تقم الشركة بشراء أو بيع أي أسهم خلال الربع سنة المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

وفيما يلي هيكل المساهمة في الشركة كما في تاريخ التقرير:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
أورينت للتأمين مساهمة عامة	٩٥,٧٨٪	٩٥,٧٨٪
مساهمون آخرون	٤,٢٢٪	٤,٢٢٪
	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪

٢ - أسس إعداد البيانات المالية

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ويتوافق أيضًا مع القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. قامت الشركة بإعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية على أساس أنها ستقوم بمواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ويعتقد أعضاء مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي تقديرات غير مؤكدة جوهرية والتي قد تلقي بشكوكٍ جوهرية حول هذا الافتراض.

لا تشتمل هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ لا تعد بالضرورة مؤشرًا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

ج) العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم عرض هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (ألف درهم)، وهو أيضاً العملة المستخدمة لدى الشركة. يتم عرض البيانات المالية بالألف من درهم الإمارات العربية المتحدة بحسب ترتيب السيولة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

د) استخدام التقديرات والأحكام

عند إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية، أجرت الإدارة بعض الأحكام والتقديرات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم تثبيت التعديلات على التقديرات المحاسبية ضمن الفترة التي تم مراجعة التقديرات فيها وأي فترات مستقبلية متأثرة بذلك.

كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر الواردة في آخر بيانات مالية سنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣ - اتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفسيرات ذات الصلة والتعديلات على المعايير الحالية:

- تصنيف وقياس الأدوات المالية – التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (سيسري مفعول التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦. ويسمح بالاتباع المبكر).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨— العرض والإفصاح في البيانات المالية – (يسري مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. ويسمح بالاتباع المبكر).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩— الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات - (يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. ويسمح بالاتباع المبكر).

تنوي الشركة اتباع هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، عند الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول. لا يُتوقع أن يكون للمعايير والتعديلات والتفسيرات أعلاه أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية

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 في السوق الرئيسي أو، في غياب السوق الرئيسي، في السوق التي تحقق أعلى عائد الذي يمكن للشركة الوصول إليه في ذلك الوقت. إن القيمة العادلة لبند المطلوبات تعكس مخاطر عدم الوفاء بالالتزامات المتعلقة به.

وعند توفر ذلك، تقيس الشركة القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. وتعتبر السوق سوقاً نشطة إذا كانت معاملات بند الموجودات أو بند المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بشكلٍ مستمر.

وعندما لا يتوفر سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم الشركة أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. ويتضمن أسلوب التقييم المحدد كافة العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

تقوم الشركة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة التالي، والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

المستوى الأول: المدخلات التي هي عبارة عن أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة.

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة، سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ أو الأسعار المتداولة لأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المدخلات غير الملحوظة. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم تشتمل على مدخلات لا تستند إلى بيانات ملحوظة، ويكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير الملحوظة ضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، تم إدراج جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الموجودات المالية	***إيضاح***	***التكلفة المطفأة*** ***ألف درهم***
النقدية وشبه النقدية	٥	**٢١٢,٤٠٢**
ودائع وكالة	٨	**٧٦٣,١٣٥**
ودائع إلزامية	٨	**٦,٠٠٠**
الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً	٧	**٢٨,٨٢٦**

المطلوبات المالية		***التكلفة المطفأة*** ***ألف درهم***
ذمم دائنة أخرى وضريبة شركات مستحقة الدفع		**٤٦,١٣٤**
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		**٣,٨٢٥**
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		**٣,٣٠٢**
مطلوبات عقود الإيجار	٩	**٤,٦١٣**

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

الموجودات المالية	*إيضاح*	*التكلفة المطفأة*
		ألف درهم
النقدية وشبه النقدية	٥	**٤٣,٢٨٤**
ودائع وكالة	٨	**٧٥٨,٦٥٧**
ودائع إلزامية	٨	**٦,٠٠٠**
الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً	٧	**٣,٩٠٣**
الذمم المدينة من أطراف ذات علاقة		**٥,٧٨١**

المطلوبات المالية		*التكلفة المطفأة*
		ألف درهم
ذمم دائنة أخرى وضريبة شركات مستحقة الدفع		**٣٣,٣٢٨**
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		**٣,٣١٩**
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		**٥٥٣**
مطلوبات عقود الإيجار	٩	**٥,٥٠٧**

٥ - النقدية وشبه النقدية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
	عمليات التكافل ألف درهم	***عمليات المساهمين ألف درهم***	***المجموع ألف درهم***
النقد في الصندوق	-	**١٠**	**١٠**
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية	**١٠٨,٩٧٢**	**١٠٣,٤٢٠**	**٢١٢,٣٩٢**
	١٠٨,٩٧٢	**١٠٣,٤٣٠**	**٢١٢,٤٠٢**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)		
	عمليات التكافل ألف درهم	*عمليات المساهمين ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
النقد في الصندوق	-	٦	٦
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية	٣٩,٢٧٥	٤,٠٠٣	٤٣,٢٧٨
	٣٩,٢٧٥	٤,٠٠٩	٤٣,٢٨٤

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، قررت الشركة أن خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالنقدية وشبه النقدية تبلغ ٩٣٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ – ٢١٧ ألف درهم).

تحتفظ الشركة بالنقدية وشبه النقدية الخاصة بها لدى مؤسسات مالية جيدة السمعة وتتابع باستمرار مخاطر الائتمان المرتبطة بتلك الأرصدة. وترى الإدارة أن مخاطر التأخير في السداد منخفضة، وبالتالي، تم تثبيت مبلغ غير جوهري فقط لخسائر الائتمان المتوقعة.

تشمل الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٨,٨٧٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ – ٢,٣٧٥ ألف درهم) مرهونًا مقابل الضمانات البنكية.

٦ - الذمم المدينة من حملة الوثائق والذمم الدائنة للمساهمين - عمليات التكافل

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
كما في ١ يناير		(١٠٩,٨٢٣)	(٦٧,٥٢١)
رسوم الوكالة للفترة / السنة	٦-١	(٥٠٧,٨٩١)	(٤٦٥,٣١٤)
الحركات الأخرى في الحساب خلال الفترة / السنة		٥١٧,٥٦٦	٤٢٣,٠١٢
		(١٠٠,١٤٨)	(١٠٩,٨٢٣)

٦-١ بالنسبة لجميع وثائق التكافل، تم احتساب رسوم الوكالة بنسبة ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ – ٣٥٪) من إجمالي اشتراكات التكافل. يتم اعتماد رسوم الوكالة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتُحمّل على بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل المرحلي عند تكبدها.

٧ - الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بعمليات المساهمين)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
	عمليات التكافل ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم
أرباح مستحقة على ودائع الوكالة	١٤,١٠٢	١١,٢٥٦	٢٥,٣٥٨
مصاريف مدفوعة مقدماً لمؤسسات مالية	-	٢,٦٠٢	٢,٦٠٢
ذمم مدينة أخرى	-	٨٦٦	٨٦٦
	١٤,١٠٢	١٤,٧٢٤	٢٨,٨٢٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)		
	عمليات التكافل ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم
أرباح مستحقة على ودائع الوكالة	٣٣١	٢٦٨	٥٩٩
مصاريف مدفوعة مقدماً لمؤسسات مالية	-	٦٤٧	٦٤٧
ذمم مدينة أخرى	-	٢,٦٥٧	٢,٦٥٧
	٣٣١	٣,٥٧٢	٣,٩٠٣

٨ - ودائع الوكالة والودائع الإلزامية

ودائع الوكالة
تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى البنوك الإسلامية / قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية لدى بنوك تجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بمعدلات ربح تتراوح من ٣,٩٠٪ إلى ٤,١٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - من ٣,٢٥٪ إلى ٤,١٠٪ سنوياً) بقيمة إجمالية قدرها ٧٦٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ – ٧٦٢,٥ مليون درهم) وتاريخ الاستحقاق في ديسمبر ٢٠٢٦. يشمل ذلك مبلغ ٥,٦٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ – ٥,٦٨ مليون درهم) رهناً مقابل ضمانات بنكية.

الودائع الإلزامية
تتألف من وديعة وكالة لدى قطاع خدمات مصرفية إسلامية في بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، مرهونة لصالح دائرة الرقابة على التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بمعدل ربح ٤,٥٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٣,٧٥٪ سنوياً) بمبلغ إجمالي قدره ٦ ملايين درهم والتي تستحق في يونيو ٢٠٢٧.

٨ - ودائع الوكالة والودائع الإلزامية (تتمة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
	عمليات التكافل ألف درهم	***عمليات المساهمين ألف درهم***	***المجموع ألف درهم***
ودائع وكالة	**٤٣٢,٠٠٠**	**٣٣٥,٠٠٠**	**٧٦٧,٠٠٠**
خسائر الائتمان المتوقعة	**(٢,١٦٠)**	**(١,٧٠٥)**	**(٣,٨٦٥)**
إجمالي الودائع	**٤٢٩,٨٤٠**	**٣٣٣,٢٩٥**	**٧٦٣,١٣٥**
ودائع إلزامية	**-**	**٦,٠٠٠**	**٦,٠٠٠**
	٤٢٩,٨٤٠	**٣٣٩,٢٩٥**	**٧٦٩,١٣٥**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)		
	عمليات التكافل ألف درهم	*عمليات المساهمين ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
ودائع وكالة	٤٢٧,٥٠٠	٣٣٥,٠٠٠	٧٦٢,٥٠٠
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,١٣٨)	(١,٧٠٥)	(٣,٨٤٣)
إجمالي الودائع	٤٢٥,٣٦٢	٣٣٣,٢٩٥	٧٥٨,٦٥٧
ودائع إلزامية	-	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
	٤٢٥,٣٦٢	٣٣٩,٢٩٥	٧٦٤,٦٥٧

تم شمول الأرباح من ودائع الوكالة هذه في بيان الدخل الشامل كما يلي:

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ ***ألف درهم (غير مدققة)***	٢٠٢٥ *ألف درهم (غير مدققة)*
أرباح من ودائع وكالة (عمليات تكافل)	**١٤,٩٤٧**	**١٣,١٣٢**
أرباح من ودائع وكالة (عمليات المساهمين)	**١٢,٢٣٠**	**١١,٦١٧**
	٢٧,١٧٧	**٢٤,٧٤٩**

٩ - الذمم الدائنة الأخرى (المتعلقة بالمساهمين)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
استحقاقات ومخصصات	٢٩,٨٧٢	٢١,٨٧١
بند مطلوبات عقود الإيجار	٤,٦١٣	٥,٥٠٧
	٣٤,٤٨٥	٢٧,٣٧٨

١٠ - القرض الحسن

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
العجز في أموال حملة الوثائق		
كما في ١ يناير	-	(٥٣٨,٠٨٩)
العجز خلال الفترة / السنة	(٢١٩,٥٤٠)	(١٧٧,٨٧٤)
شطب خلال الفترة	-	٧١٥,٩٦٣
	(٢١٩,٥٤٠)	-
المخصص مقابل القرض الحسن		
كما في ١ يناير	-	٥٣٨,٠٨٩
المخصص خلال الفترة / السنة	٢١٩,٥٤٠	١٧٧,٨٧٤
شطب خلال الفترة	-	(٧١٥,٩٦٣)
	٢١٩,٥٤٠	-

١١ - رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
رأس المال المصدر والمدفوع		
المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠٠ درهم	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
احتياطي علاوة إصدار الأسهم	١,١٩٨	١,١٩٨
	٢٠١,١٩٨	٢٠١,١٩٨

١٢ - الاحتياطيات

الاحتياطي الإلزامي
وفقاً للمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته في دولة الإمارات العربية المتحدة ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي الإلزامي. ويجوز للشركة أن تقرر وقف هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

احتياطي مخاطر إعادة التكافل
وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، أنشأت الشركة احتياطي مخاطر إعادة التكافل، ويمثل نسبة ٠,٥٪ من إجمالي مساهمة إعادة التكافل المتنازل عنها من قبل الشركة في جميع فئات الأعمال ويبلغ ٥,٢٤ مليون درهم للربع الثالث من عام ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ – ٤,٧١ مليون درهم). ويتعين على الشركة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم استبعاد المخصص دون موافقة خطية من المدير العام لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٣ - ربحية السهم

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	***٢٠٢٦***	٢٠٢٥
	ألف درهم	*ألف درهم*	***ألف درهم***	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(غير مدققة)*
أرباح الفترة بعد الضريبة	**٧٨,٥٩٣**	٥٧,٠٠١	**٢٧,٥٣٨**	٢٦,٧٧٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**٢,٠٠٠**	٢,٠٠٠	**٢,٠٠٠**	٢,٠٠٠
ربحية السهم (درهم)	**٣٩.٣٠**	٢٨.٥٠	**١٣.٧٧**	١٣.٣٩

لا يوجد أي أثر تخفيف على ربحية السهم الأساسية.

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.

١٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل

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

	مطلوبات التغطية المتبقية		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)	***باستثناء عنصر الخسارة***	***عنصر الخسارة***	***تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية***	***تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية***	***المجموع***
	ألف درهم	***ألف درهم***	***ألف درهم***	***ألف درهم***	***ألف درهم***
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	٢٩٧,١٢٤	١١,٩٤٠	٧٥٧,٦٦٩	٣٤,٠١٥	١,١٠٠,٧٤٨
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	(٢,٣٨٧)	-	(٦,٦٦٤)	٣١٤	(٨,٧٣٧)
صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٦	**٢٩٤,٧٣٧**	**١١,٩٤٠**	**٧٥١,٠٠٥**	**٣٤,٣٢٩**	**١,٠٩٢,٠١١**
إيرادات التكافل	(١,١٨٩,٨٥٣)	-	-	-	(١,١٨٩,٨٥٣)
مصاريف خدمة التكافل					
المطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	١,٣٣٩,٨٨٣	٦١,٨٣٤	١,٤٠١,٧١٧
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	١٦٥,٤٨١	-	-	-	١٦٥,٤٨١
التغيرات في المطالبات المتكبدة (صرف)	-	-	(٨٩,٥٨٨)	(٩,٩٥٧)	(٩٩,٥٤٥)
التغيرات في بند المطلوبات المحملة بالتزامات	-	(١١,٩٤٠)	-	-	(١١,٩٤٠)
مصاريف خدمة التكافل	**١٦٥,٤٨١**	**(١١,٩٤٠)**	**١,٢٥٠,٢٩٥**	**٥١,٨٧٧**	**١,٤٥٥,٧١٣**
نتائج خدمة التكافل	**(١,٠٢٤,٣٧٢)**	**(١١,٩٤٠)**	**١,٢٥٠,٢٩٥**	**٥١,٨٧٧**	**٢٦٥,٨٦٠**
مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٨,٩٠٥	(٣٣٥)	٨,٥٧٠
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	**(١,٠٢٤,٣٧٢)**	**(١١,٩٤٠)**	**١,٢٥٩,٢٠٠**	**٥١,٥٤٢**	**٢٧٤,٤٣٠**
التدفقات النقدية					
المساهمات المستلمة	١,٣١٧,٨٩٢	-	-	-	١,٣١٧,٨٩٢
مصاريف المطالبات والمصاريف العائدة مباشرة الأخرى المدفوعة	-	-	(٥٥٦,٣٥٥)	-	(٥٥٦,٣٥٥)
تكاليف الاستحواذ المدفوعة	(١٦٦,٩٥٥)	-	-	-	(١٦٦,٩٥٥)
إجمالي التدفقات النقدية	**١,١٥٠,٩٣٧**	**-**	**(٥٥٦,٣٥٥)**	**-**	**٥٩٤,٥٨٢**
صافي الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٤٢١,٣٠٢**	**-**	**١,٤٥٣,٨٥٠**	**٨٥,٨٧١**	**١,٩٦١,٠٢٣**
مطلوبات عقود التكافل الختامية	٤٢٠,٧١٩	-	١,٤٦٣,٩١٣	٨٥,٤٤٩	١,٩٧٠,٠٨١
موجودات عقود التكافل الختامية	٥٨٣	-	(١٠,٠٦٣)	٤٢٢	(٩,٠٥٨)
صافي الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٤٢١,٣٠٢**	**-**	**١,٤٥٣,٨٥٠**	**٨٥,٨٧١**	**١,٩٦١,٠٢٣**

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ١,٤٥٥,٧١٣ ألف درهم من مبلغ ١,٢٤٤,٩٥٩ ألف درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ٢١٠,٧٥٤ ألف درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

١٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ *(مدققة)*	*مطلوبات التغطية المتبقية*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
	باستثناء عنصر الخسارة *ألف درهم*	*عنصر الخسارة* *ألف درهم*	*تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية* *ألف درهم*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	٢٨٩,٤٢١	١,٤٧٢	٧٣٨,٩٩١	٣٤,٣١٨	١,٠٦٤,٢٠٢
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	(٢,٠٥٦)	-	-	-	(٢,٠٥٦)
صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٨٧,٣٦٥	١,٤٧٢	٧٣٨,٩٩١	٣٤,٣١٨	١,٠٦٢,١٤٦
إيرادات التكافل	(١,٢٦٦,٥٠٨)	-	-	-	(١,٢٦٦,٥٠٨)
مصاريف خدمة التكافل المتكبدة والمصاريف	-	-	٥٠٠,٠٢٠	١٢,٢٧٩	٥١٢,٢٩٩
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	٢٠٩,٧٨٦	-	-	-	٢٠٩,٧٨٦
التغيرات في المطالبات المتكبدة (صرف)	-	-	٣٣,٣٨٢	(١٢,٣٤٧)	٢١,٠٣٥
التغيرات في بند المطلوبات المحملة بالتزامات	-	١٠,٤٦٨	-	-	١٠,٤٦٨
مصاريف خدمة التكافل	٢٠٩,٧٨٦	١٠,٤٦٨	٥٣٣,٤٠٢	(٦٨)	٧٥٣,٥٨٨
نتائج خدمة التكافل	(١,٠٥٦,٧٢٢)	١٠,٤٦٨	٥٣٣,٤٠٢	(٦٨)	(٥١٢,٩٢٠)
مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٢٤,٢٤٩	٧٩	٢٤,٣٢٨
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	(١,٠٥٦,٧٢٢)	١٠,٤٦٨	٥٥٧,٦٥١	١١	(٤٨٨,٥٩٢)
التدفقات النقدية المساهمة المستلمة	١,٢٨٦,٧٣١	-	-	-	١,٢٨٦,٧٣١
مصاريف المطالبات والمصاريف العائدة مباشرة الأخرى المدفوعة	-	-	(٥٤٥,٦٣٧)	-	(٥٤٥,٦٣٧)
تكاليف الاستحواذ المدفوعة	(٢٢٢,٦٣٧)	-	-	-	(٢٢٢,٦٣٧)
إجمالي التدفقات النقدية	١,٠٦٤,٠٩٤	-	(٥٤٥,٦٣٧)	-	٥١٨,٤٥٧
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٩٤,٧٣٧	١١,٩٤٠	٧٥١,٠٠٥	٣٤,٣٢٩	١,٠٩٢,٠١١
مطلوبات عقود التكافل الختامية	٢٩٧,١٢٤	١١,٩٤٠	٧٥٧,٦٦٩	٣٤,٠١٥	١,١٠٠,٧٤٨
موجودات عقود التكافل الختامية	(٢,٣٨٧)	-	(٦,٦٦٤)	٣١٤	(٨,٧٣٧)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٩٤,٧٣٧	١١,٩٤٠	٧٥١,٠٠٥	٣٤,٣٢٩	١,٠٩٢,٠١١

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٧٥٣,٥٨٨ ألف درهم من مبلغ ٥٣٩,٦٦٠ ألف درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ٢١٣,٩٢٨ ألف درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

١٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)	*موجودات التغطية المتبقية*		*مبالغ قابلة للاسترداد عن المطالبات المتكبدة*		
	باستثناء عنصر استرداد الخسارة	*عنصر الخسارة*	*تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
رصيد موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحي	٩٩,١٢١	-	٦١٥,٧٣٠	٢٦,٣٢٩	٧٤١,١٨٠
رصيد مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحي	(١٠,٨٦٧)	-	٦,٢٤٠	٣١٣	(٤,٣١٤)
صافي مركز عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٦	**٨٨,٢٥٤**	**-**	**٦٢١,٩٧٠**	**٢٦,٦٤٢**	**٧٣٦,٨٦٦**
مخصص مساهمة إعادة التكافل	(٨٥٢,١٤٩)	-	-	-	(٨٥٢,١٤٩)
استرداد المطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	١,٠٩٣,٢٧٣	٥٥,٨٥٠	١,١٤٩,١٢٣
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل	٩٠,٩٤٦	-	-	-	٩٠,٩٤٦
التغيرات في عقود المطالبات المتكبدة المحتفظ بها (زيادة)	-	-	(٤٦,٠٤٧)	(٦,٥٨٥)	(٥٢,٦٣٢)
صافي الدخل/ (المصاريف) من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	(٧٦١,٢٠٣)	-	١,٠٤٧,٢٢٦	٤٩,٢٦٥	٣٣٥,٢٨٨
دخل تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٧,٢٩٥	(٢٧٢)	٧,٠٢٣
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	(٧٦١,٢٠٣)	-	١,٠٥٤,٥٢١	٤٨,٩٩٣	٣٤٢,٣١١
التدفقات النقدية					
المساهمات المدفوعة	٨٧٧,٩٧١	-	-	-	٨٧٧,٩٧١
المطالبات المستلمة	-	-	(٣٣٨,٢١٤)	-	(٣٣٨,٢١٤)
تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المتنازل عنها)	(١١٠,٦٧٧)	-	-	-	(١١٠,٦٧٧)
إجمالي التدفقات النقدية	٧٦٧,٢٩٤	-	(٣٣٨,٢١٤)	-	٤٢٩,٠٨٠
صافي الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٩٤,٣٤٥	-	١,٣٣٨,٢٧٧	٧٥,٦٣٥	١,٥٠٨,٢٥٧
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	١٢٢,٤٤٦	-	١,٣٢٩,٠٧٧	٧٥,٢١٨	١,٥٢٦,٧٤١
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(٢٨,١٠١)	-	٩,٢٠٠	٤١٧	(١٨,٤٨٤)
صافي الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٩٤,٣٤٥	-	١,٣٣٨,٢٧٧	٧٥,٦٣٥	١,٥٠٨,٢٥٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

	موجودات التغطية المتبقية		*مبالغ قابلة للاسترداد عن المطالبات المتكبدة*		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	*باستثناء عنصر استرداد الخسارة* *ألف درهم*	*عنصر الخسارة* *ألف درهم*	*تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية* *ألف درهم*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
رصيد موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحي	١١١,٧٦٥	٩١٣	٦٣٦,٩٠٤	٢٩,٧٧٠	٧٧٩,٣٥٢
رصيد مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحي	(١٧,٤٨٦)	-	-	-	(١٧,٤٨٦)
صافي مركز عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٤,٢٧٩	٩١٣	٦٣٦,٩٠٤	٢٩,٧٧٠	٧٦١,٨٦٦
مخصص مساهمة إعادة التكافل	(٨٩٤,٦٠٤)	-	-	-	(٨٩٤,٦٠٤)
استرداد المطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	٣٥٠,٤٣٢	١٠,٣٧١	٣٦٠,٨٠٣
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	١١١,٠٤٨	-	-	-	١١١,٠٤٨
التغيرات في عقود المطالبات المتكبدة المحتفظ بها (صرف)	-	-	(١١,٠٤٥)	(١٣,٥٦٧)	(٢٤,٦١٢)
مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)	-	(٩١٣)	-	-	(٩١٣)
صافي مصاريف عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	(٧٨٣,٥٥٦)	(٩١٣)	٣٣٩,٣٨٧	(٣,١٩٦)	(٤٤٨,٢٧٨)
دخل تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٢١,٤٣٨	٦٨	٢١,٥٠٦
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	(٧٨٣,٥٥٦)	(٩١٣)	٣٦٠,٨٢٥	(٣,١٢٨)	(٤٢٦,٧٧٢)
التدفقات النقدية					
المساهمات المدفوعة	٨٩٠,٨٧٩	-	-	-	٨٩٠,٨٧٩
المطالبات المستلمة	-	-	(٣٧٥,٧٥٩)	-	(٣٧٥,٧٥٩)
تكاليف الاستحواذ المستلمة (عمولات إسناد إعادة التكافل)	(١١٣,٣٤٨)	-	-	-	(١١٣,٣٤٨)
إجمالي التدفقات النقدية	٧٧٧,٥٣١	-	(٣٧٥,٧٥٩)	-	٤٠١,٧٧٢
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٨,٢٥٤	-	٦٢١,٩٧٠	٢٦,٦٤٢	٧٣٦,٨٦٦
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	٩٩,١٢١	-	٦١٥,٧٣٠	٢٦,٣٢٩	٧٤١,١٨٠
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(١٠,٨٦٧)	-	٦,٢٤٠	٣١٣	(٤,٣١٤)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٨,٢٥٤	-	٦٢١,٩٧٠	٢٦,٦٤٢	٧٣٦,٨٦٦

١٥ - ضريبة الشركات

تقوم الشركة باحتساب مصروف ضريبة الدخل للفترة باستخدام معدل الضريبة الذي سيتم تطبيقه على إجمالي الأرباح السنوية المتوقعة. إن العناصر الرئيسية لمصروف ضريبة الدخل في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي هي:

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ألف درهم	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
ضريبة الدخل الحالية:		
رسوم ضريبة الدخل الحالية	**١٢,٧٧٤**	**٨,٤٦٨**
مصاريف ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الشامل	**١٢,٧٧٤**	**٨,٤٦٨**

فيما يلي تسوية مصاريف ضريبة الدخل الحالية والأرباح المحاسبية:

	٣٠ سبتمبر	*٣١ ديسمبر*
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	ألف درهم	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(مدققة)*
الأرباح المحاسبية قبل احتساب الضريبة	**٩١,٣٦٧**	٨٨,٦٨٣
مضافًا / (ناقصًا) التأثيرات الضريبية لما يلي:		
التعديلات فيما يتعلق بالخصم القياسي طبقًا للقانون	**(٣٧٥)**	(٣٧٥)
المصاريف غير القابلة للخصم	**١٢٢**	٢٤٤
الدخل الخاضع للضريبة	**٩١,١١٤**	٨٨,٥٥٢
مصاريف ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الشامل	**١٢,٧٧٤**	١١,٤٥٥
معدل الضريبة الساري	**٪١٣.٩٨**	٪١٢,٩٢

تسوية ضريبة الدخل مستحقة الدفع:

	٣٠ سبتمبر	*٣١ ديسمبر*
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	(غير مدققة)	*(مدققة)*
	ألف درهم	*ألف درهم*
كما في ١ يناير	**١١,٤٥٧**	٦,٤٣٠
مصروف الضريبة الحالية من خلال الأرباح والخسائر	**٨,٢٠٠**	٧,٩٦٩
الضريبة الحالية المدفوعة خلال الفترة	**(٧,٩٦٩)**	(٦,٤٢٨)
مخصص ضريبة الحد الأدنى التكميلية المحلية للفترة	**٤,٥٧٤**	٣,٤٨٦
الرصيد الختامي	**١٦,٢٦٢**	١١,٤٥٧

تخضع الشركة لنطاق تشريعات الركيزة الثانية لأنها تعمل في دولة قامت بالفعل بسن تشريعات الركيزة الثانية وتتجاوز الإيرادات الموحدة للمجموعة حد ٧٥٠ مليون يورو. يمثل تطبيق الركيزة الثانية تطوراً كبيراً في السياسة الضريبية دولياً، والتي تهدف إلى ضمان التوزيع الأكثر عدلاً للإيرادات الضريبية بين البلدان. وتعكس بياناتنا المالية تأثير هذه الإجراءات، مع زيادة مصاريف الضريبة وتثبيت مطلوبات الضريبة المؤجلة وتحسين الإفصاحات. ولا تزال الشركة ملتزمة بالامتثال للقواعد الجديدة وبتقديم تقارير تتسم بالشفافية لجميع الأطراف.

١٦ - إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال المنصوص عليها في القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن البنك المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين. تدير الشركة رأسمالها على أساس الحد الأدنى لمركز رأس المال التنظيمي الموضح في الجدول أدناه:

- الحفاظ على قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين وتحقيق منافع لأصحاب المصلحة الآخرين؛ وتوفير العائد المناسب 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 هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطلوبات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملاءة في جميع الأوقات طوال السنة. وقد أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الإجراءات اللازمة لضمان الالتزام الكامل والمستمر بهذه اللوائح.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى الموحد لمتطلبات رأس المال، وصندوق الضمان الأدنى ومتطلبات الملاءة المالية للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. قامت الشركة بالإفصاح عن وضع الملاءة المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، نظراً لأن وضع الملاءة المالية للفترة الحالية لم يتم الانتهاء منه بعد.

	٣٠ ***يونيو*** ٢٠٢٦ ***ألف درهم***	٣١ *ديسمبر* ٢٠٢٥ *ألف درهم*
متطلبات الملاءة		
اجمالي رأس المال الذي تحتفظ به الشركة	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٢٤٢,٢٩٤	٢١٢,٧٠٠
الحد الأدنى لصندوق الضمان	١١٨,١٦٥	١٠٣,٢٤١
الصناديق الخاصة		
الصناديق الخاصة الأساسية	٤١٨,٥٢٦	٣٨٧,٩١٦
هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال – (فائض)	٣١٨,٥٢٦	٢٨٧,٩١٦
هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال - (فائض)	١٧٦,٢٣٢	١٧٥,٢١٦
هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان – (فائض)	٣٠٠,٣٦١	٢٨٤,٦٧٥

الأرقام المذكورة أعلاه مبنية على نماذج إلكترونية وهي غير مدققة.

بناءً على المتطلبات التنظيمية الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإن الحد الأدنى اللازم لرأس المال التنظيمي هو ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ١٠٠ مليون درهم) مقابل رأس مال الشركة المدفوع البالغ ٢٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٢٠٠ مليون درهم).

١٧ - الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموجز المرحلي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموجزة المرحلية كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.