مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة
كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة	١ - ٢
البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة:	
بيان المركز المالي المختصر الموحد	٣-٤
بيان الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق المختصر الموحد	٥
بيان الفائض لحملة الوثائق المختصر الموحد	٦
بيان الدخل للمساهمين المختصر الموحد	٧
بيان الدخل الشامل للمساهمين المختصر الموحد	٨
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المختصر الموحد	٩
بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد	١٠
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة	١١ - ٣٠

كي بي ام جي
منطقة رقم ٢٥ الطريق الدائري الثالث
شارع ٢٣٠، مبنى ٢٤٦
ص.ب.: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون : ٤٤٥٧٦٤٤٤ ٩٧٤+
فاكس : ٤٤٣٦٧٤١١ ٩٧٤+
الموقع الالكتروني : kpmg.com/qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة

إلى السادة المساهمين في مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة المرفقة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ للمجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تضم:

- بيان المركز المالي المختصر الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المختصر الموحد لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- بيان فائض حملة الوثائق المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- بيان الدخل للمساهمين المختصر الموحد لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- بيان الدخل الشامل للمساهمين المختصر الموحد لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- بيان التغيرات في حقوق المساهمين المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦؛
- إيضاحات حول البينات المالية المختصرة المرحلية الموحدة.

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة وفقًا لمعيار المحاسبة المالية ٤١، "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة عن هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة وفقًا للمراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقًا للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية إجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقًا لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي لا نستطيع الحصول؛ على التأكيد الذي يجعلنا على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. بالتالي فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

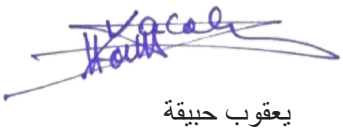
كي بي إم جي فرع قطر، مسجلة لدى وزارة التجارة والصناعة في دولة قطر بصفتها شركة عضو في شبكة مجموعة الشركات الأعضاء، المستقلة المنتسبة إلى كي بي إم جي التعاونية الدولية ("كي بي إم جي الدولية")، وهي شركة انجليزية يمتلك اسم شركة كي بي إم جي وتعارفها علامات تجارية مسجلة لشركة كي بي إم جي التعاونية الدولية ("كي بي إم جي الدولية").

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة (تابع)

إلى السادة المساهمين في مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبادر إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة المرفقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقًا لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١، "التقارير المالية المرحلية".



يعقوب حبيقة
كي بي إم جي
سجل مراقبي الحسابات القطري رقم ٢٨٩
بترخيص من هيئة قطر للأسواق المالية:
ترخيص مدقق الحسابات الخارجي رقم ١٢٠١٥٣

٢٧ أكتوبر ٢٠٢٦
الدوحة
دولة قطر



مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان المركز المالي المختصر الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بالريال القطري

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
موجودات حملة الوثائق			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٧	٥٧,٢٠٦,٤٧٨	٤٢,٧٣٦,٩٦٨
موجودات ترتيبات إعادة التكافل	٨	٢٦٣,٨٩٣,٧٤٥	٢١٢,١٨٢,٨٨٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٩(أ)	٨٧,١٨٥,٧٩٦	٧٧,١٠٤,٨٩٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٩(ب)	٣١,٩٤١,٣٠٣	٣٢,٨٨١,٧٣٣
استثمارات عقارية	١٠	٩٤,٥٥٥,٠٠٣	٩٤,٥٥٥,٠٠٣
مدفوعات مقدمًا وموجودات أخرى		٢٢,٦١٦,٩٣٩	٢٧,٢٢٤,٥٧٨
استثمار في شركات زميلة	١١	٢,٠٩٨,٩١٣	٢,٠٩٨,٩١٣
الممتلكات والمعدات		٢٨,٩٧٦,٦٥٥	٢٩,٤٩٥,٦٣٩
موجودات حق الاستخدام		٣,٨٧٣,٠٦٢	٣,٩٥٥,٤٦٨
إجمالي موجودات حملة الوثائق		**٥٩٢,٣٤٧,٨٩٤**	٥٢٢,٢٣٦,٠٨٢
موجودات المساهمين			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٧	٤٦٨,٠٥٠,٨٥٠	٤٥٤,١٣٠,٦٠٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٩(أ)	٣٦,٥٦١,٣٧٧	٢٧,٤٣٧,٤٧٨
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٩(ب)	٢٦,٤٦٣,٧٤٩	٢٧,٤٠٦,٤٩٩
استثمارات عقارية	١٠	١٠٥,١٣٢,٩٩٤	١٠٥,١٣٢,٩٩٤
استثمار في شركات زميلة	١١	١٠٤,٧٦٥,٢١٧	١٠٦,٠٧٨,٨٩٦
الممتلكات والمعدات		٩,٤١٨,٧٢٤	٩,٤١٨,٧٢٤
موجودات حق الاستخدام		٥,٤٧٩,٧٨٢	٥,٩٤٢,٧٢٧
مدفوعات مقدمًا وموجودات اخرى		٧٦٠,٨٦٦	-
إجمالي موجودات المساهمين		**٧٥٦,٦٣٣,٥٥٩**	٧٣٥,٥٤٧,٩٢٤
إجمالي الموجودات		**١,٣٤٨,٩٨١,٤٥٣**	١,٢٥٧,٧٨٤,٠٠٦

كي بي أم جي
KPMG
لأغراض التعريف فقط
For Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة.

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
مطلوبات حملة الوثائق			
مطلوبات ترتيبات تكافل	٨	٤٩٥,٤٨٢,٩٨١	٤٢٤,٠٠٦,٩٥٧
فائض غير مطالب به		٥,٩٠٥,٨٣٤	٥,١٢٣,٣٢٥
إجمالي مطلوبات حملة الوثائق		٥٠١,٣٨٨,٨١٥	٤٢٩,١٣٠,٢٨٢
حقوق حملة الوثائق			
احتياطي القيمة العادلة	٩(ج)	٧,٥٥٨,٩٦٥	١٠,٣٧٢,٠٤٩
احتياطي العقارات		١٢,٢٧٣,٩٣٠	١٢,٢٧٣,٩٣٠
احتياطي العملات الأجنبية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		(٢,٢٦١,٦٨٣)	(٢,٧٤٦,٤٣٥)
احتياطي لحصة الربح من شركات الزميلة		٣٦٥,٦١٩	٣٦٥,٦١٩
فائض مدور		٧٣,٠٢٢,٢٤٨	٧٢,٨٤٠,٦٣٧
اجمالي حقوق حملة الوثائق		٩٠,٩٥٩,٠٧٩	٩٣,١٠٥,٨٠٠
إجمالي حقوق ومطلوبات حملة الوثائق		٥٩٢,٣٤٧,٨٩٤	٥٢٢,٢٣٦,٠٨٢
مطلوبات المساهمين			
توزيعات أرباح غير مطالب بها		٨,٧٢٤,٨٢٠	٨,٩٣١,٦٥٨
إيرادات وكالة مؤجلة		٨٣,١٧٩,١٩٩	٦٤,٣٥٦,٦١٧
مطلوبات الإجارة		١,٦٣٥,٢٨٦	١,٩٩٠,٧٥٤
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى		٣٣,٣٩٤,٣٣٨	٥١,٦٦٢,٩٨٤
إجمالي مطلوبات المساهمين		١٢٦,٩٣٣,٦٤٣	١٢٦,٩٤٢,٠١٣
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي عام		١,٥٤٠,٨٨٨	١,٥٤٠,٨٨٨
احتياطي العملات الأجنبية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		(٢,٢٦١,٦٨٠)	(٢,٧٤٦,٤٣٢)
احتياطي القيمة العادلة	٩(ج)	(٨٠٦,٦١٦)	(٨٧٠,٢٣٩)
احتياطي العقارات		٨,٩٥١,٢٢٧	٨,٩٥١,٢٢٧
احتياطي حصة الأرباح غير الموزعة من الشركات الزميلة		٢٤,٥٨٣,٥٠١	٢٣,٢٦٩,٨٢٢
الأرباح المدورة		٢٩٧,٦٩٢ ,٥٩٦	٢٧٨,٤٦٠,٦٤٥
إجمالي حقوق المساهمين		٦٢٩,٦٩٩,٩١٦	٦٠٨,٦٠٥,٩١١
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين		٧٥٦,٦٣٣,٥٥٩	٧٣٥,٥٤٧,٩٢٤
إجمالي مطلوبات وحقوق حملة الوثائق والمساهمين		١,٣٤٨,٩٨١,٤٥٣	١,٢٥٧,٧٨٤,٠٠٦

اعتمد مجلس إدارة المجموعة هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٦ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

السيد/ جمال عبد الله الجمال
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ علي إبراهيم العبدالغني
رئيس المجموعة

كي بي أم جي
لأغراض التعريف فقط
KPMG For Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق المختصر الموحد
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بالريال القطري

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٦ (مراجعة)	٢٠٢٥ (مراجعة)	٢٠٢٦ (مراجعة)	٢٠٢٥ (مراجعة)
مساهمات التكافل المعترف بها	١٥	١٢٦,٥٣٢,٧٢٩	١١٥,٧٠٤,٨٩٧	٣٠٣,٥٥٧,٢٧٠	٣٦٤,٤٧٧,٤٤٨
تكاليف التكافل المعترف بها	١٥	(٩٩,١٠١,٠٩٨)	(٨٢,٦٦٥,٣٠٤)	(٢٥٦,٦٠٩,٨٥٦)	(٢٣٦,٣٣٧,٠٠٩)
النتائج الصافية لإعادة التكافل	١٥	(١٢,١٠٢,١٠٠)	(٣٧,٥٣٤,٢٠٨)	(٣٤,٤٥١,٥٧٦)	(٩٥,٨٢٩,٠٦٠)
إجمالي هامش التكافل		**١٥,٣٢٩,٥٣١**	(٤,٤٩٤,٦١٥)	**١٢,٤٩٥,٨٣٨**	٣٢,٣١١,٣٧٩
إطفاء التكلفة المؤجلة (المتعلقة بتوفير ترتيبات التكافل)	١٥	١,٢٥٢,٥٩٨	(٤,٧٠٤,٨٥٨)	(٤,٥١٧,٩٠٦)	(١٦,٣٩٨,٤٤٠)
إطفاء الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بتوفير ترتيبات إعادة التكافل)	١٥	(١,٠٠٤,٢٨٠)	١,٦٢٦,٠٧١	١,٥٣٨,٢٢٤	٦,٨٧٢,٤٧٦
صافي إطفاء التكلفة المؤجلة		٢٤٨,٣١٨	(٣,٠٧٨,٧٨٧)	**(٢,٩٧٩,٦٨٢)**	(٩,٥٢٥,٩٦٤)
النتيجة الصافية للتكافل		**١٥,٥٧٧,٨٤٩**	(٧,٥٧٣,٤٠٢)	**٩,٥١٦,١٥٦**	٢٢,٧٨٥,٤١٥
صافي إيراد الاستثمار		٢,٩٠٨,٦٩٤	٤,١٣٦,٥٢٧	١١,٥٦٦,١٧٠	١٠,٧٦٩,٢٨٧
إهلاك موجودات حق الاستخدام		(٢٧,٤٦٩)	(٢٧,٤٦٩)	(٨٢,٤٠٦)	(٨٢,٤٠٦)
أتعاب مضاربة	١٧	(٢,٣٢٦,٩٥٥)	(٣,٣٠٩,٢٢٢)	(٩,٢٥٢,٩٣٦)	(٨,٦١٥,٤٣٠)
(خسارة) / ربح القيمة العادلة من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		(٥٢٩,٤٢١)	٦٣,٩١٠	(٨٠٧,٤٣٤)	٢٩٣,١٤٧
مصروفات أخرى		(٣,٩٩٠,٩١٢)	(٥٧٦,٩٦٥)	(٦,٣٥٨,٦٩٤)	(٢,٢٤٠,٤١٢)
صافي الفائض/(العجز) للفترة		**١١,٦١١,٧٨٦**	(٧,٢٨٦,٦٢١)	**٤,٥٨٠,٨٥٦**	٢٢,٩٠٩,٦٠١

كي بي أم جي
لأغراض التعريف فقط
KPMG
For Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان فائض حملة الوثائق المختصر الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بالريال القطري

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ (مراجعة)	٢٠٢٥ (مراجعة)
فائض مدور في بداية السنة	٧٢,٨٤٠,٦٣٧	٥٥,٢٣٥,٣٨٣
صافي الفائض خلال الفترة	٤,٥٨٠,٨٥٦	٢٢,٩٠٩,٦٠١
إجمالي الفائض في نهاية الفترة	٧٧,٤٢١,٤٩٣	٧٨,١٤٤,٩٨٤
محول إلى احتياطي حصة الأرباح من شركات زميلة	-	(٣٠٣,٦٤٣)
الموزع لحملة الوثائق خلال الفترة	(٤,٣٩٩,٢٤٥)	(٤,٥٦٩,٦٩٦)
رصيد الفائض المدور في نهاية الفترة	٧٣,٠٢٢,٢٤٨	٧٣,٢٧١,٦٤٥

لأغراض التعريف فقط
For Identification Purposes Only
KPMG

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان الدخل للمساهمين المختصر الموحد
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بالريال القطري

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٦ (مراجعة)	٢٠٢٥ (مراجعة)	٢٠٢٦ (مراجعة)	٢٠٢٥ (مراجعة)
الإيرادات					
إيرادات من استثمارات المساهمين		٢,٧٧٣,٧٤٨	٢,٢٢٥,١١٩	٧,٩٠٣,٠٣٣	٧,١٧٦,٧٢٩
حصة في أرباح من شركات زميلة		٤,١٣٤,٦٣٩	٣,٧٣٢,١٣٢	١٣,٢١٦,٣٢١	١٢,٨٦٢,٩٤١
أتعاب الوكالة	١٧	٣٩,٦٤٨,٦٢٤	٧١,٧٤٤,٦٣٢	١٠٠,٤٤٩,٨٧٢	١٤٧,١٦٠,٣٦٦
إيراد الإيجار		١,٣٦٩,٤٠٠	١,٥٣٢,٨٥٠	٤,٢٩٧,٥٥٠	٤,٥٨٣,٦٠٠
رسوم مضاربة المساهمين لإدارة محفظة استثمار حملة الوثائق	١٧	٢,٣٢٦,٩٥٥	٣,٣٠٩,٢٢٢	٩,٢٥٢,٩٣٦	٨,٦١٥,٤٣٠
إيرادات أخرى		٤٩,١٩٤	٣٢,٨٦٤	٢٣٢,٧٥٥	٣٣٨,٢٦٧
إجمالي الايرادات		٥٠,٣٠٢,٥٦٠	٨٢,٥٧٦,٨١٩	١٣٥,٣٥٢,٤٦٧	١٨٠,٧٣٧,٣٣٣
المصروفات					
إهلاك موجودات حق الاستخدام		(١٥٤,٣١٢)	(١٢٦,٥٣٣)	(٤٦٢,٩٤٥)	(٣٧٩,٦٠٢)
إطفاء تكاليف الإجارة المؤجلة		(١٨,١٥٣)	(١,٣٥٩)	(٥٨,٣٢٥)	(٨,١٠٣)
المصروفات العمومية والإدارية	١٨	(١٣,١٨١,١١٨)	(١٢,٤٢١,٦٥٠)	(٣٨,١٦٤,٤٥٧)	(٤١,٤٨٨,٠١١)
خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		(٦٦١,٧٤٠)	(٤,٩٥٠)	(٣١١,٣٥٦)	(٢٦,٢٥٠)
(خسارة)/ ربح القيمة العادلة من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		(٥٢٧,٦٩١)	٤٣,٧٤٨	(٨٠٩,٧٥٤)	٣٣٣,١٩٥
إجمالي المصروفات		(١٤,٥٤٣,٠١٤)	(١٢,٥١٠,٧٤٤)	(٣٩,٨٠٦,٨٣٧)	(٤١,٥٦٨,٧٧١)
صافي الدخل		٣٥,٧٥٩,٥٤٦	٧٠,٠٦٦,٠٧٥	٩٥,٥٤٥,٦٣٠	١٣٩,١٦٨,٥٦٢
ربحية السهم الأساسية /المخففة للسهم الواحد (ريال قطري)	١٦	٠,٢٤	٠,٤٧	٠,٦٤	٠,٩٣

كي بي أم جي
KPMG
لأغراض التعريف فقط
For Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة.

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ (مراجعة)	٢٠٢٥ (مراجعة)	٢٠٢٦ (مراجعة)	٢٠٢٥ (مراجعة)
صافي الدخل للفترة	٣٥,٧٥٩,٥٤٦	٧٠,٠٦٦,٠٧٥	٩٥,٥٤٥,٦٣٠	١٣٩,١٦٨,٥٦٢
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقًا إلى بيان الدخل للمساهمين الموحد				
تغييرات القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	(٤٢ ٠,٢١٠)	٧٤,٢٧٣	(٣٤٠,١١٩)	٧٦,٠٧٥
تغييرات القيمة العادلة لاستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	(٢٥٤,٥٦٤)	١,٢٧٠	٤٠٣,٧٤٢	٤,٠١٧
فروق أسعار الصرف الناشئة عن تحويل استثمارات الأسهم الأجنبية	(٤١,٩٣٣)	(٤٦,٦٩٢)	٤٨٤,٧٥٢	(١٦٨,٢٨٤)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	(٧١٦,٧٠٧)	٢٨,٨٥١	٥٤٨,٣٧٥	(٨٨,١٩٢)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٣٥,٠٤٢,٨٣٩	٧٠,٠٩٤,٩٢٦	٩٦,٠٩٤,٠٠٥	١٣٩,٠٨٠,٣٧٠

كي بي أم جي
لأغراض التعريف فقط
KPMG For Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة.

	رأس المال	الاحتياطي القانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عملات أجنبية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	احتياطي العقارات	احتياطي غير موزعة لحصة الأرباح من الشركات الزميلة	أرباح مدورة	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٨٨٨	(٨٧٠,٢٣٩)	(٢,٧٤٦,٤٣٢)	٨,٩٥١,٢٢٧	٢٣,٢٦٩,٨٢٢	٢٧٨,٤٦٠,٦٤٥	٦٠٨,٦٠٥,٩١١
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	٩٥,٥٤٥,٦٣٠	٩٥,٥٤٥,٦٣٠
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٦٣,٦٢٣	٤٨٤,٧٥٢	-	-	-	٥٤٨,٣٧٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٦٣,٦٢٣	٤٨٤,٧٥٢	-	-	٩٥,٥٤٥,٦٣٠	٩٦,٠٩٤,٠٠٥
تحويل إلى احتياطي حصة الأرباح غير الموزعة من شركات زميلة	-	-	-	-	-	-	١,٣١٣,٦٧٩	(١,٣١٣,٦٧٩)	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	-	-	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,٥٤٠,٨٨٨**	**(٨٠٦,٦١٦)**	**(٢,٢٦١,٦٨٠)**	**٨,٩٥١,٢٢٧**	**٢٤,٥٨٣,٥٠١**	**٢٩٧,٦٩٢,٥٩٦**	**٦٢٩,٦٩٩,٩١٦**
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٨٨٨	٢٥٨,٣٩٢	(٤,٢٣٨,٦١٠)	٩,٤٧٠,٩٧١	٢٠,٧٨٨,٩٣٣	٢٠٧,٠٨٨,٢٥٤	٥٣٤,٩٠٨,٨٢٨
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩,١٦٨,٥٦٢	١٣٩,١٦٨,٥٦٢
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٨٠,٠٩٢	(١٦٨,٢٨٤)	-	-	-	(٨٨,١٩٢)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٨٠,٠٩٢	(١٦٨,٢٨٤)	-	-	١٣٩,١٦٨,٥٦٢	١٣٩,٠٨٠,٣٧٠
تحويل إلى احتياطي حصة الأرباح غير الموزعة من شركات زميلة	-	-	-	-	-	-	(١,٥٣٣,٣٦٥)	١,٥٣٣,٣٦٥	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	-	-	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٨٨٨	٣٣٨,٤٨٤	(٤,٤٠٦,٨٩٤)	٩,٤٧٠,٩٧١	١٩,٢٥٥,٥٦٨	٢٧٢,٧٩٠,١٨١	٥٩٨,٩٨٩,١٩٨

لأغراض التعريف فقط
كي بي أم جي
KPMG
For Identification Purposes Only

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة.

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين (شركة مساهمة عامة قطرية) - سجل تجاري رقم ١٦٥٨٤ - ص.ب : ٢٢٦٧٦ الدوحة - قطر - رأس المال ١٥٠ مليون ريال قطري مدفوع بالكامل
Qatar Islamic Insurance Group - Q.P.S.C. - C.R. No. 16584 - P.O.Box: 22676 Doha, Qatar Phone: +974 4465 88 88 - Fax: 4455 0111 - qiic@qiic.com.qa - www.qiic.com.qa

مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين ش.م.ع.ق.

بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بالريال القطري

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للفترة		٩٥,٥٤٥,٦٣٠	١٣٩,١٦٨,٥٦٢
الفائض لحملة الوثائق للفترة		٤,٥٨٠,٨٥٦	٢٢,٩٠٩,٦٠١
		١٠٠,١٢٦,٤٨٦	١٦٢,٠٧٨,١٦٣
تعديلات لـ:			
إهلاك الممتلكات والمعدات		١,٦٠٤,٢٢٨	٧٨١,٤٤٩
إهلاك موجودات حق الاستخدام		٥٤٥,٣٥١	٤٦٢,٠٠٨
إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة		٥٨,٣٢٥	٨,١٠٣
صافي الربح المحقق من بيع الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			(٤١,٧٠٢)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٨٢٣,٣٠٤	٢,٠٢٠,٧٣٧
حصة في ربح شركات الزميلة	١١	(١٣,٢١٦,٣٢١)	(١٣,٣٠٠,٢٧٨)
(خسارة انخفاض قيمة الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		٦٢٢,٧١٢	١٦٢,٩٠٦
خسارة / (ربح) القيمة العادلة من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		١,٦١٧,١٨٨	(٦٢٦,٣٤٢)
ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل		**٩٢,١٨١,٢٧٣**	١٥١,٥٤٥,٠٤٤
تغييرات في:			
موجودات ترتيبات التكافل			٦٧,٤٢٠
موجودات ترتيبات إعادة التكافل		(٥١,٧١٠,٨٦١)	٢٠,٣٨٠,٦١٩
مدفوعات مقدمًا وموجودات أخرى		٣,٨٤٦,٧٧٣	٨,٥٣١,٤١٦
مطلوبات ترتيبات التكافل		٧١,٤٧٦,٠٢٤	(٧١,٦٣٤,٦٦٩)
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل			(١٣,٧١٧)
إيرادات وكالة مؤجلة		١٨,٨٢٢,٥٨٢	(٢٤,٨٥٣,١٢٨)
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى		(١٨,٩٣٦,٣٤٥)	(١٤,٣٣١,٧٦٢)
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**١١٥,٦٧٩,٤٤٦**	٦٩,٦٩١,٢٢٣
مكافآت نهاية خدمة موظفين مدفوعة		(١٥٥,٦٠٥)	(٥٨٤,٩٣٠)
تكاليف تمويل مدفوعة		(٥٨,٣٢٥)	(٨,١٠٣)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**١١٥,٤٦٥,٥١٦**	٦٩,٠٩٨,١٩٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
الاستحواذ على ممتلكات ومعدات		(١,٠٨٥,٢٤٤)	(٢,٦٤٤,٣١١)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٩ (أ)	(٢٢,٣٤٠,٤٧١)	(٣,٨٠٣,١٧٠)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٩ (ب)	-	(١٤,١٧٧,٨٩٠)
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		٧٣٣,٠٠٣	٤٧٥,٤٥٦
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		٢٦٥,٩٩٢	٢,٥٣٨,٤٩٩
صافي الحركة في ودائع الاستثمار		(١٨,٥٠٠,٤٣٤)	١,٣٦٦,٨٥٧
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة	١١	١٤,٥٣٠,٠٠٠	١٤,٥٣٠,٠٠٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(٢٦,٣٩٧,١٥٤)**	(١,٧١٤,٥٥٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
فائض موزع على حملة الوثائق		(٣,٦١٦,٧٣٦)	(١٢,٥٥٣,٣٤٣)
مدفوعات الجزء الأصلي من مطلوبات الإجارة		(٣٥٥,٤٦٨)	(٣٧٨,٦٤٥)
توزيعات أرباح مدفوعة		(٧٥,٢٠٦,٨٣٨)	(٧٦,٤٥٢,٨٢٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(٧٩,١٧٩,٠٤٢)**	(٨٩,٣٨٤,٨١٤)
صافي الحركة في النقد وما يعادله		٩,٨٨٩,٣٢٠	(٢٢,٠٠١,١٨٣)
النقد وما يعادله في ١ يناير		١٥٢,٧٩٦,٩٧٨	١٣٩,٢٨٥,٤٩٤
النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر	٧	**١٦٢,٦٨٦,٢٩٨**	١١٧,٢٨٤,٣١١

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ١١ إلى ٣٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة.

KPMG
لأغراض التعريف فقط
For Identification Purposes Only

١. التأسيس والأنشطة

تم تأسيس المجموعة القطرية الإسلامية للتأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة الأم") في دولة قطر بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٣ كشركة مساهمة قطرية مقفلة بموجب قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ١٩٨١، تحت السجل التجاري رقم ١٦٥٨٤. وبتاريخ ١٢ ديسمبر ١٩٩٩، قامت الشركة بتغيير وضعها القانوني إلى شركة مساهمة عامة، وتم إدراج أسهمها في سوق الأوراق المالية القطري. العنوان المسجل للشركة هو طريق الدائري الثالث – مقابل سينما الخليج، ص.ب: ٢٢٦٧٦، الدوحة

تزاول الشركة الأم بصورة أساسية أعمال الاكتتاب الحوادث العامة والعقارات والسيارات والتكافل والصحة (الحياة) وفقًا لنصوص الشريعة الإسلامية. تستثمر الشركة أيضا رأسمالها ومواردها الاخرى في جميع الأنشطة ذات الصلة.

قامت المجموعة بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل "مجموعة قطر الإسلامية للاستثمار العقاري" والتي لم تبدأ عملياتها بعد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة وفقًا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٦.

٢. أساس الإعداد

(أ) فقرة الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة وفقًا لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤١ - "التقارير المالية المرحلية". بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم المجموعة الإرشادات الواردة من المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لا تحتوي البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة على جميع البيانات والإيضاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، وبالتالي يجب أن تُقرأ بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وعلاوة على ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

تم إعداد البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الاستثمارات المصنفة "كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" "واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" والاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة بالريال القطري وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة، وتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال قطري.

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة وفقًا لمعايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة مستمرة. يتم الاعتراف بمراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقدير وفي أي فترة مستقبلية متأثرة.

الأحكام المهمة التي تستخدمها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الأساسية لحالات عدم التأكد من التقدير هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. (راجع إيضاح ٢٢).

٣. السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المهمة التي تم اعتمادها في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متسقة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١/٣ المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦

(١) معيار المحاسبة المالية ٤٨: الهدايا الترويجية والجوائز

يحدد هذا المعيار المتطلبات المحاسبية ومتطلبات التقارير المالية المطبقة على الهدايا الترويجية والجوائز التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية. يصنفها المعيار إلى (أ) الهدايا الترويجية التي يحدث فيها الاستحقاق على الفور؛ (ب) الجوائز الترويجية التي يتم الإعلان عنها مسبقًا ليتم منحها في تاريخ مستقبلي و(ج) برامج الولاء التي يتم فيها تراكم الالتزام على مدار الفترة.

يصبح المعيار ساري المفعول لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع وجود خيار بتطبيقه مبكرا.

لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية.

٢/٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

(١) سحب معيار المحاسبة المالية ٢٦ – الاستثمار في العقارات والأحكام الانتقالية المتعلقة بها

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية إرشادات تتعلق بسحب معيار المحاسبة المالية ٢٦ – الاستثمار في العقارات والأحكام الانتقالية ذات الصلة (''الإرشادات''). بعد السحب، سيتم احتساب الاستثمار في العقارات وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٤٠ – العقارات الاستثمارية.

تسري هذه الإرشادات للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧ أو بعده، مع خيار التطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير اعتماد هذا المعيار.

٤. إدارة المخاطر المالية

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٥. هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة المجموعة إلى رقابة لجنة شرعية يُعينها المساهمون. تؤدي هيئة الرقابة الشرعية دور رقابي من أجل تحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم بما يتفق مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٦. التقارير القطاعية

يعرض الجدول التالي معلومات الدخل والموجودات والمطلوبات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ / السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ / الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥:

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦:

	اكتتاب	استثمارات	عقارات	غير مخصصة*	الإجمالي
صافي الدخل	**٩,٥١٦,١٥٦**	**٣٠,٧٥٦,٩٨٠**	**٣,٦٩٣,٨٧٤**	**٥٦,١٥٩,٤٧٦**	**١٠٠,١٢٦,٤٨٦**
إجمالي الموجودات	**٢٦٣,٨٩٣,٧٤٥**	**٢٨٩,٠١٦,٣٥٥**	**٢٤٧,٤٣٦,٢٢٠**	**٥٤٨,٦٣٥,١٣٣**	**١,٣٤٨,٩٨١,٤٥٣**
إجمالي المطلوبات	**٤٩٥,٤٨٢,٩٨١**	**٨,٧٢٤,٨٢٠**	**١,٦٣٥,٢٨٦**	**١٢٢,٤٧٩,٣٧١**	**٦٢٨,٣٢٢,٤٥٨**

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ / السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

	اكتتاب	استثمارات	عقارات	غير مخصصة*	الإجمالي
صافي الدخل (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥)	٢٢,٧٨٥,٤١٥	٣١,٤٠٩,٠٤٩	٣,٢٦٣,٤٨٩	١٠٤,٦٢٠,٢١٠	١٦٢,٠٧٨,١٦٣
إجمالي الموجودات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)	٢١٢,١٨٢,٨٨٤	٢٧٣,٠٠٨,٤١٥	٢٤٨,٥٠٠,٥٥٥	٥٢٤,٠٩٢,١٥٢	١,٢٥٧,٧٨٤,٠٠٦
إجمالي المطلوبات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)	٤٢٤,٠٠٦,٩٥٧	٨,٩٣١,٦٥٨	١,٩٩٠,٧٥٤	١٢١,١٤٢,٩٢٦	٥٥٦,٠٧٢,٢٩٥

* يشمل دخل الوكالة

٧. نقد وأرصدة لدى البنوك

لغرض بيان التدفقات النقدية المختصرة الموحدة، يشتمل النقد وما يعادله على الأرصدة التالية ذات فترات الاستحقاق الأصلية التي تقل عن ثلاثة أشهر:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
حملة الوثائق		
النقد في الصندوق	٥٤٧,٥٧٩	٦١٢,٨٧٨
ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)	٤٨,٥٠٠,٤٣٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
حسابات جارية (٢)	٦,٥٣٠,٤٣٩	٤٩٦,٠٦٤
حسابات توفير (بنوك إسلامية)	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الاجمالي لحاملي الوثائق (١)	**٥٧,٥٧٨,٤٥٢**	٤٣,١٠٨,٩٤٢
ناقصًا: مخصص انخفاض قيمة الارصدة البنكية	(٣٧١,٩٧٤)	(٣٧١,٩٧٤)
الإجمالي حسب بيان المركز المالي المختصر الموحد	**٥٧,٢٠٦,٤٧٨**	٤٢,٧٣٦,٩٦٨
المساهمين		
ودائع استثمارية (بنوك إسلامية) (١)	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠
حسابات جارية (٢)	٢٨٢,٢٦٠	٥٤٢,٦٨٤
حسابات توفير (بنوك إسلامية)	١٥٣,٣٢٦,٠٢٠	١٤٩,١٤٥,٣٥٢
الإجمالي للمساهمين (٢)	**٤٦٨,٦٠٨,٢٨٠**	٤٥٤,٦٨٨,٠٣٦
ناقصًا: مخصص انخفاض قيمة الارصدة البنكية	(٥٥٧,٤٣٠)	(٥٥٧,٤٣٠)
الإجمالي حسب بيان المركز المالي المختصر الموحد	**٤٦٨,٠٥٠,٨٥٠**	٤٥٤,١٣٠,٦٠٦
إجمالي النقد وأرصدة لدى البنوك قبل المخصص (١+٢)	**٥٢٦,١٨٦,٧٣٢**	٤٩٧,٧٩٦,٩٧٨
ناقصًا: ودائع استثمار ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من تسعين يوما	(٣٦٣,٥٠٠,٤٣٤)	(٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي النقد وما يعادله حسب بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد	**١٦٢,٦٨٦,٢٩٨**	١٥٢,٧٩٦,٩٧٨

٧. نقد وأرصدة لدى البنوك (تابع)

(١) تحتسب أرباح على ودائع الاستثمار بنسبة تتراوح من ٣,٨٥٪ إلى ٤,٢٥٪ (٥,٠٪ إلى ٦,١٪ في ٢٠٢٥).

(٢) متضمنة في الحسابات الجارية، حسابات جارية لدى بنوك غير إسلامية تستخدم مساهمات حملة الوثائق التي تدفع بواسطة بطاقات الائتمان.

٨. عقود التكافل وإعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)		
	الموجودات	**المطلوبات**	**الصافي**	الموجودات	المطلوبات	الصافي
عقود التكافل المقاسة						
بموجب نهج تخصيص المساهمات	-	**٣٠٤,٧٤٦,٩٢٠**	**(٣٠٤,٧٤٦,٩٢٠)**	-	٢٣٨,٣٢٣,٣١٦	(٢٣٨,٣٢٣,٣١٦)
ليست بموجب نهج تخصيص المساهمات	-	**١٩٠,٧٣٦,٠٦١**	**(١٩٠,٧٣٦,٠٦١)**	-	١٨٥,٦٨٣,٦٤١	(١٨٥,٦٨٣,٦٤١)
	-	**٤٩٥,٤٨٢,٩٨١**	**(٤٩٥,٤٨٢,٩٨١)**	-	٤٢٤,٠٠٦,٩٥٧	(٤٢٤,٠٠٦,٩٥٧)
ترتيبات إعادة التكافل المقاسة						
بموجب نهج تخصيص المساهمات	**٢٦٣,٨٩٣,٧٤٥**	-	**٢٦٣,٨٩٣,٧٤٥**	٢١٢,١٨٢,٨٨٤	-	٢١٢,١٨٢,٨٨٤

أ. الحركة في ارصدة عقود التكافل وإعادة التكافل

توضح التسويات التالية كيفية تغير صافي المبالغ الدفترية لعقود التكافل وإعادة التكافل خلال السنة نتيجة للتدفقات النقدية والمبالغ المعترف بها في البيان المختصر الموحد لإيرادات ومصروفات حملة الوثائق.

تعرض المجموعة جدولاً يحلل بشكل منفصل التحركات في مطلوبات التغطية المتبقية والتحركات في المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وتسوية هذه التحركات مع البنود الواردة في البيان المختصر الموحد لإيرادات ومصروفات حملة الوثائق.

يتم تقديم تسوية ثانية للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص المساهمات، والتي تحلل بشكل منفصل التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، وتسوية المخاطر للمخاطر غير المالية وهامش التكافل المتبقي. (راجع إيضاح ٢٢).

٨. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

١) عقود التكافل - التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)

	مخصص منافع الاستحقاق المتبقية		المطلوبات للمطالبات المتكبدة		
	استبعاد بند الخسارة	بند الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
موجودات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٦	-	-	-	-	-
مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٦	(٣٨,٠٣٩,٠٢٤)	٢٤,٣٢٦,٣٢٥	٢٤٧,٨١٦,٥١١	٤,٢١٩,٥٠٤	٢٣٨,٣٢٣,٣١٦
صافي مطلوبات / (موجودات) ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٦	(٣٨,٠٣٩,٠٢٤)	٢٤,٣٢٦,٣٢٥	٢٤٧,٨١٦,٥١١	٤,٢١٩,٥٠٤	٢٣٨,٣٢٣,٣١٦
مساهمة التكافل المعترف بها	**(٢٠٣,٣٤٧,٤٠١)**	-	-	-	**(٢٠٣,٣٤٧,٤٠١)**
تكاليف التكافل المعترف بها					
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	١٠١,٢٩٤,٢٣١	١,٩١٥,٢٨٣	١٠٣,٢٠٩,٥١٤
التغيرات في المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	٣٨,٣١٠,٧٢٣	(٢,١٤٠,٢٧٤)	٣٦,١٧٠,٤٤٩
إطفاء التدفقات النقدية لعمليات استحواذ التكافل	٧٣,٥٢٩,١٨٥	-	-	-	٧٣,٥٢٩,١٨٥
الخسائر الناشئة عن الترتيبات المرهقة	-	-	-	-	-
استردادات الترتيبات المرهقة	-	(٧,٩٦٠,٥٣٣)	-	-	(٧,٩٦٠,٥٣٣)
	٧٣,٥٢٩,١٨٥	(٧,٩٦٠,٥٣٣)	١٣٩,٦٠٤,٩٥٤	(٢٢٤,٩٩١)	٢٠٤,٩٤٨,٦١٥
نتيجة خدمات التكافل	**(١٢٩,٨١٨,٢١٦)**	**(٧,٩٦٠,٥٣٣)**	**١٣٩,٦٠٤,٩٥٤**	**(٢٢٤,٩٩١)**	**١,٦٠١,٢١٤**
إطفاء التكاليف المؤجلة	-	-	**(١٧١,٨١٦)**	**(٢٧,٦٥٠)**	**(١٩٩,٤٦٦)**
إجمالي التغيرات في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق المختصر الموحد	**(١٢٩,٨١٨,٢١٦)**	**(٧,٩٦٠,٥٣٣)**	**١٣٩,٤٣٣,١٣٨**	**(٢٥٢,٦٤١)**	**١,٤٠١,٧٤٨**
التدفقات النقدية:					
مساهمة مستلمة	٢٨٣,١٨٦,١٤٩	-	-	-	٢٨٣,١٨٦,١٤٩
المطالبات والمصاريف المدفوعة الأخرى بما في ذلك أتعاب الوكالة	-	-	(١٦٠,٠١٥,١٨٤)	-	(١٦٠,٠١٥,١٨٤)
التدفقات النقدية من عمليات الاستحواذ على التكافل	(٥٨,١٤٩,١٠٩)	-	-	-	(٥٨,١٤٩,١٠٩)
إجمالي التدفقات النقدية	**٢٢٥,٠٣٧,٠٤٠**	-	**(١٦٠,٠١٥,١٨٤)**	-	**٦٥,٠٢١,٨٥٦**
موجودات ترتيبات التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	-	-	-	-	-
مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥٧,١٧٩,٨٠٠	١٦,٣٦٥,٧٩٢	٢٢٧,٢٣٤,٤٦٥	٣,٩٦٦,٨٦٣	٣٠٤,٧٤٦,٩٢٠
صافي مطلوبات /(موجودات) ترتيبات التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٥٧,١٧٩,٨٠٠**	**١٦,٣٦٥,٧٩٢**	**٢٢٧,٢٣٤,٤٦٥**	**٣,٩٦٦,٨٦٣**	**٣٠٤,٧٤٦,٩٢٠**

٨. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

١) عقود التكافل - التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	مخصص منافع الاستحقاق المتبقية		المطلوبات للمطالبات المتكبدة	
	استبعاد بند الخسارة	بند الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديلات المخاطر	الإجمالي
موجودات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥	(٦٨,٧٠٩)	١,٢٨٩	-	-	(٦٧,٤٢٠)
مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥	(٢٢,٧٢٢,١٧٤)	٤٠,٦٩٨,٢٠٣	٣١٧,٦١٠,٢٧٥	٩,٥٠٨,٢٤٠	٣٤٥,٠٩٤,٥٤٤
صافي مطلوبات /(موجودات) ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥	(٢٢,٧٩٠,٨٨٣)	٤٠,٦٩٩,٤٩٢	٣١٧,٦١٠,٢٧٥	٩,٥٠٨,٢٤٠	٣٤٥,٠٢٧,١٢٤
مساهمة التكافل المعترف بها	(٣٦٦,٩٨١,٠٦٠)	-	-	-	(٣٦٦,٩٨١,٠٦٠)
تكاليف التكافل المعترف بها	-	-	٢٣٦,٤٢٥,٢٠٨	٢,٣٤٧,٣٠٥	٢٣٨,٧٧٢,٥١٣
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٨٢,١٦٨,٨٧٤)	(٧,٩١٥,٤٢٧)	(٩٠,٠٨٤,٣٠١)
التغيرات في المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة والمصاريف	١٢٥,١٢١,١٧٠	-	-	-	١٢٥,١٢١,١٧٠
إطفاء التدفقات النقدية لعمليات استحواذ التكافل	-	١١,٩٦٩,١٩٠	-	-	١١,٩٦٩,١٩٠
خسائر الترتيبات المرهقة	-	(٢٨,٣٤٢,٣٥٧)	-	-	(٢٨,٣٤٢,٣٥٧)
استردادات الترتيبات المرهقة	١٢٥,١٢١,١٧٠	(١٦,٣٧٣,١٦٧)	١٥٤,٢٥٦,٣٣٤	(٥,٥٦٨,١٢٢)	٢٥٧,٤٣٦,٢١٥
نتيجة خدمات التكافل	(٢٤١,٨٥٩,٨٩٠)	(١٦,٣٧٣,١٦٧)	١٥٤,٢٥٦,٣٣٤	(٥,٥٦٨,١٢٢)	(١٠٩,٥٤٤,٨٤٥)
إطفاء التكاليف المؤجلة	-	-	١٠,٩٦٦,١١٥	٢٧٩,٣٨٦	١١,٢٤٥,٥٠١
اجمالي التغيرات في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق المختصر الموحد	(٢٤١,٨٥٩,٨٩٠)	(١٦,٣٧٣,١٦٧)	١٦٥,٢٢٢,٤٤٩	(٥,٢٨٨,٧٣٦)	(٩٨,٢٩٩,٣٤٤)
التدفقات النقدية:					
مساهمة مستلمة	٣٦١,٤١٣,٥٥٤	-	-	-	٣٦١,٤١٣,٥٥٤
المطالبات والمصاريف المدفوعة			(٢٣٥,٠١٦,٢١٣)		
الأخرى بما في ذلك رسوم الوكالة	-	-		-	(٢٣٥,٠١٦,٢١٣)
التدفقات النقدية من عمليات الاستحواذ على التكافل	(١٣٤,٨٠١,٨٠٥)	-	-	-	(١٣٤,٨٠١,٨٠٥)
إجمالي التدفقات النقدية	٢٢٦,٦١١,٧٤٩	-	(٢٣٥,٠١٦,٢١٣)	-	(٨,٤٠٤,٤٦٤)
موجودات ترتيبات التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	-	-	-	-
مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٣٨,٠٣٩,٠٢٤)	٢٤,٣٢٦,٣٢٥	٢٤٧,٨١٦,٥١١	٤,٢١٩,٥٠٤	٢٣٨,٣٢٣,٣١٦
صافي مطلوبات/(موجودات) ترتيبات التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٣٨,٠٣٩,٠٢٤)	٢٤,٣٢٦,٣٢٥	٢٤٧,٨١٦,٥١١	٤,٢١٩,٥٠٤	٢٣٨,٣٢٣,٣١٦

٨. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٢) عقود إعادة التكافل - التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	موجودات منافع الاستحقاقات المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
	استبعاد بند استرداد الخسارة	بند استرداد الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
موجودات ترتيبات إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٦	(٢٤,٥٦٣,٣٣٦)	(٥,٩٢٠,١٩٠)	(١٧٩,٨٠٩,٠١٢)	(١,٨٩٠,٣٤٦)	(٢١٢,١٨٢,٨٨٤)
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٦	-	-	-	-	-
صافي (موجودات)/ مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٦	(٢٤,٥٦٣,٣٣٦)	(٥,٩٢٠,١٩٠)	(١٧٩,٨٠٩,٠١٢)	(١,٨٩٠,٣٤٦)	(٢١٢,١٨٢,٨٨٤)
تخصيص مساهمات إعادة التكافل	**١١١,٧٣٧,٤١٥**	-	-	-	**١١١,٧٣٧,٤١٥**
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التكافل عن المطالبات المتكبدة					
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل عن المطالبات المتكبدة	-	-	(١٩٣,٦٢٢,٠٦٠)	(١,٨١٧,٠٨٦)	(١٩٥,٤٣٩,١٤٦)
التغييرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	١٢٣,٤٦٣,١٥٣	٤٣٩,٤٧٥	١٢٣,٩٠٢,٦٢٨
إطفاء التدفقات النقدية لعمليات استحواذ إعادة التكافل	(٣,٧٥٠,٢٢٧)	-	-	-	(٣,٧٥٠,٢٢٧)
خسائر الترتيبات المرهقة	-	(١,٩٩٩,٠٩٤)	-	-	(١,٩٩٩,٠٩٤)
مردودات خسائر الترتيبات المرهقة	-	-	-	-	-
	(٣,٧٥٠,٢٢٧)	(١,٩٩٩,٠٩٤)	(٧٠,١٥٨,٩٠٧)	(١,٣٧٧,٦١١)	(٧٧,٢٨٥,٨٣٩)
صافي المصروفات من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها	**١٠٧,٩٨٧,١٨٨**	**(١,٩٩٩,٠٩٤)**	**(٧٠,١٥٨,٩٠٧)**	**(١,٣٧٧,٦١١)**	**٣٤,٤٥١,٥٧٦**
إطفاء الارباح المؤجلة	-	-	**(١,٥٣٣,٨٢١)**	**(٤,٤٠٣)**	**(١,٥٣٨,٢٢٤)**
إجمالي التغيرات في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق المختصر الموحد	**١٠٧,٩٨٧,١٨٨**	**(١,٩٩٩,٠٩٤)**	**(٧١,٦٩٢,٧٢٨)**	**(١,٣٨٢,٠١٤)**	**٣٢,٩١٣,٣٥٢**
التدفقات النقدية:					
مساهمات مدفوعة	(٩٠,٦٦٣,٧٥٤)	-	-	-	(٩٠,٦٦٣,٧٥٤)
التدفقات النقدية من عمليات الاستحواذ على إعادة التكافل	-	-	-	-	-
مبالغ مستلمة	-	-	٦,٠٣٩,٥٤١	-	٦,٠٣٩,٥٤١
إجمالي التدفقات النقدية	**(٩٠,٦٦٣,٧٥٤)**	-	**٦,٠٣٩,٥٤١**	-	**(٨٤,٦٢٤,٢١٣)**
موجودات ترتيبات إعادة التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	(٧,٢٣٩,٩٠٢)	(٧,٩١٩,٢٨٤)	(٢٤٥,٤٦٢,١٩٩)	(٣,٢٧٢,٣٦٠)	(٢٦٣,٨٩٣,٧٤٥)
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	-	-	-	-	-
صافي (موجودات)/ مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**(٧,٢٣٩,٩٠٢)**	**(٧,٩١٩,٢٨٤)**	**(٢٤٥,٤٦٢,١٩٩)**	**(٣,٢٧٢,٣٦٠)**	**(٢٦٣,٨٩٣,٧٤٥)**

٨. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٢) عقود إعادة التكافل - التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	موجودات منافع الاستحقاقات المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
	استبعاد بند استرداد الخسارة	بند استرداد الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
موجودات ترتيبات إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥	(٧,٤١١,٢٢٥)	(٢٢,٦٥٢,٧٢٠)	(٢٠٩,٨٣٦,٦٠٤)	(٥,٧١٥,٩٢١)	(٢٤٥,٦١٦,٤٧٠)
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١٣,٤٨٠	٢٣٧	-	-	١٣,٧١٧
صافي (موجودات) / مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥	(٧,٣٩٧,٧٤٥)	(٢٢,٦٥٢,٤٨٣)	(٢٠٩,٨٣٦,٦٠٤)	(٥,٧١٥,٩٢١)	(٢٤٥,٦٠٢,٧٥٣)
تخصيص مساهمات إعادة التكافل	١٧٦,٣٤٥,٥٠٩	-	-	-	١٧٦,٣٤٥,٥٠٩
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة					
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل عن المطالبات المتكبدة	-	-	(٨٥,٨٦٨,٨٣٧)	(٩١٣,١٣٨)	(٨٦,٧٨١,٩٧٥)
التغييرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	٣٧,٨٤٦,٧٢٠	٤,٩٣٣,٤٠٦	٤٢,٧٨٠,١٢٦
إطفاء التدفقات النقدية لعمليات استحواذ إعادة التكافل	(١٦,٠٦٠,٠٨٧)	-	-	-	(١٦,٠٦٠,٠٨٧)
خسائر الترتيبات المرهقة	-	(٧٣٠,٧٤٤)	-	-	(٧٣٠,٧٤٤)
رد خسائر الترتيبات المرهقة	-	١٧,٨٦٢,٨٤٧	-	-	١٧,٨٦٢,٨٤٧
	(١٦,٠٦٠,٠٨٧)	١٧,١٣٢,١٠٣	(٤٨,٠٢٢,١١٧)	٤,٠٢٠,٢٦٨	(٤٢,٩٢٩,٨٣٣)
صافي المصروفات من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها	١٦٠,٢٨٥,٤٢٢	١٧,١٣٢,١٠٣	(٤٨,٠٢٢,١١٧)	٤,٠٢٠,٢٦٨	١٣٣,٤١٥,٦٧٦
إطفاء الأرباح المؤجلة	-	(٣٩٩,٨١٠)	(٧,٦٩٣,٥٨٣)	(١٩٤,٦٩٣)	(٨,٢٨٨,٠٨٦)
إجمالي التغيرات في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق المختصر الموحد	١٦٠,٢٨٥,٤٢٢	١٦,٧٣٢,٢٩٣	(٥٥,٧١٥,٧٠٠)	٣,٨٢٥,٥٧٥	١٢٥,١٢٧,٥٩٠
التدفقات النقدية:					
مساهمات مدفوعة	(١٩٣,٧٠٦,٨٥٠)	-	-	-	(١٩٣,٧٠٦,٨٥٠)
التدفقات النقدية من عمليات الاستحواذ على إعادة التكافل	١٦,٢٥٥,٨٣٧	-	-	-	١٦,٢٥٥,٨٣٧
مبالغ مستلمة	-	-	٨٥,٧٤٣,٢٩٢	-	٨٥,٧٤٣,٢٩٢
إجمالي التدفقات النقدية	(١٧٧,٤٥١,٠١٣)	-	٨٥,٧٤٣,٢٩٢	-	(٩١,٧٠٧,٧٢١)
موجودات ترتيبات إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٢٤,٥٦٣,٣٣٦)	(٥,٩٢٠,١٩٠)	(١٧٩,٨٠٩,٠١٢)	(١,٨٩٠,٣٤٦)	(٢١٢,١٨٢,٨٨٤)
مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	-	-	-	-
صافي (موجودات) / مطلوبات ترتيبات إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٢٤,٥٦٣,٣٣٦)	(٥,٩٢٠,١٩٠)	(١٧٩,٨٠٩,٠١٢)	(١,٨٩٠,٣٤٦)	(٢١٢,١٨٢,٨٨٤)

٨. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٣) عقود التكافل - التحليل حسب بند القياس - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص المساهمة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	مخصص منافع الاستحقاق المتبقية		المطلوبات للمطالبات المتكبدة		
	استبعاد بند الخسارة	بند الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
موجودات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٦	-	-	-	-	-
مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٦	١٨١,٣١٨,٠٥٧	١٠,٤١٥	٤,٠٧٢,٣٩٨	٢٨٢,٧٧١	١٨٥,٦٨٣,٦٤١
صافي مطلوبات /(موجودات) ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٦	١٨١,٣١٨,٠٥٧	١٠,٤١٥	٤,٠٧٢,٣٩٨	٢٨٢,٧٧١	١٨٥,٦٨٣,٦٤١
مساهمة التكافل المعترف بها					
اصدار هامش التكافل المتبقي	(٣٧,١١٠,٦٤٦)	-	-	-	(٣٧,١١٠,٦٤٦)
اصدار تعديل المخاطر	(٢,١٣٦,٠٧٨)	-	-	-	(٢,١٣٦,٠٧٨)
مطالبات متوقعة	(٢٢,٧٥٠,٨٧٥)	-	-	-	(٢٢,٧٥٠,٨٧٥)
استرداد التدفقات النقدية من عمليات الاستحواذ	(٣٨,٢١٢,٢٧٠)	-	-	-	(٣٨,٢١٢,٢٧٠)
	(١٠٠,٢٠٩,٨٦٩)	-	-	-	**(١٠٠,٢٠٩,٨٦٩)**
تكاليف التكافل المعترف بها					
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	٢,٥٠٩,٩٩٦	١٢٨,٤٠٨	٢,٦٣٨,٤٠٤
التغيرات في المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	٨,٩٩٦,٢٠٢	(٢٦٧,٤٢٩)	٨,٧٢٨,٧٧٣
إطفاء التدفقات النقدية لعمليات استحواذ التكافل	٣٨,٢١٢,٢٧١	-	-	-	٣٨,٢١٢,٢٧١
خسائر الترتيبات المرهقة	-	٢,٠٨١,٧٩٣	-	-	٢,٠٨١,٧٩٣
التعديل حسب الخبرة: مساهمات	-	-	-	-	-
استردادات الترتيبات المرهقة	-	-	-	-	-
	٣٨,٢١٢,٢٧١	٢,٠٨١,٧٩٣	١١,٥٠٦,١٩٨	(١٣٩,٠٢١)	٥١,٦٦١,٢٤١
نتيجة خدمات التكافل	**(٦١,٩٩٧,٥٩٨)**	**٢,٠٨١,٧٩٣**	**١١,٥٠٦,١٩٨**	**(١٣٩,٠٢١)**	**(٤٨,٥٤٨,٦٢٨)**
إطفاء التكاليف المؤجلة	**٤,٥٤٣,٢٦٦**	**٩٢,٦٤٥**	**٨١,٤٦١**	-	**٤,٧١٧,٣٧٢**
إجمالي التغيرات في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق المختصر الموحد	**(٥٧,٤٥٤,٣٣٢)**	**٢,١٧٤,٤٣٨**	**١١,٥٨٧,٦٥٩**	**(١٣٩,٠٢١)**	**(٤٣,٨٣١,٢٥٦)**
التدفقات النقدية:					
مساهمة مستلمة	١٢٧,٠٦٢,٧٤٥	-	-	-	١٢٧,٠٦٢,٧٤٥
المطالبات والمصاريف المدفوعة الأخرى بما في ذلك أتعاب الوكالة	-	-	(١٢,٨٦٧,٤٢٩)	-	(١٢,٨٦٧,٤٢٩)
التدفقات النقدية من عمليات الاستحواذ على التكافل	(٦٥,٣١١,٦٤٠)	-	-	-	(٦٥,٣١١,٦٤٠)
إجمالي التدفقات النقدية	**٦١,٧٥١,١٠٥**	-	**(١٢,٨٦٧,٤٢٩)**	-	**٤٨,٨٨٣,٦٧٦**
موجودات ترتيبات التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	-	-	-	-	-
مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٨٥,٦١٤,٨٣٠	٢,١٨٤,٨٥٣	٢,٧٩٢,٦٢٨	١٤٣,٧٥٠	١٩٠,٧٣٦,٠٦١
صافي مطلوبات/ (موجودات) ترتيبات التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**١٨٥,٦١٤,٨٣٠**	**٢,١٨٤,٨٥٣**	**٢,٧٩٢,٦٢٨**	**١٤٣,٧٥٠**	**١٩٠,٧٣٦,٠٦١**

٨. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٣) عقود التكافل - التحليل حسب بند القياس - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص المساهمة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	مخصص منافع الاستحقاق المتبقية		المطلوبات للمطالبات المتكبدة	
	استبعاد بند الخسارة	بند الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
موجودات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥	-	-	-	-	-
مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١٤٢,٣٧٠,٨٦٥	٩,٠٩٨,٦٤٥	٥,٠١٤,١٦٤	٤٤٧,١٨١	١٥٦,٩٣٠,٨٥٥
صافي مطلوبات / (موجودات) ترتيبات التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١٤٢,٣٧٠,٨٦٥	٩,٠٩٨,٦٤٥	٥,٠١٤,١٦٤	٤٤٧,١٨١	١٥٦,٩٣٠,٨٥٥
مساهمة التكافل المعترف بها					
اصدار هامش التكافل المتبقي	(٣٩,٧٢٣,٤٠٠)	-	-	-	(٣٩,٧٢٣,٤٠٠)
اصدار تعديل المخاطر	(٣,٢٢٥,٨٢٠)	-	-	-	(٣,٢٢٥,٨٢٠)
مطالبات متوقعة	(٢٤,٥٣٨,٦٢٥)	-	-	-	(٢٤,٥٣٨,٦٢٥)
استرداد التدفقات النقدية المتعلقة بعمليات الاستحواذ	(٣٨,٧٢١,٤٥٢)	-	-	-	(٣٨,٧٢١,٤٥٢)
	(١٠٦,٢٠٩,٢٩٧)	-	-	-	(١٠٦,٢٠٩,٢٩٧)
تكاليف التكافل المعترف بها					
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	١٤,٠٥٣,٢٥٩	٢٨٢,٦٤٩	١٤,٣٣٥,٩٠٨
التغيرات في المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	(٦٦,٢٤٣)	(٤٥٨,٢٦٤)	(٥٢٤,٥٠٧)
إطفاء التدفقات النقدية لعمليات استحواذ التكافل	٣٨,٧٢١,٤٥٢	-	-	-	٣٨,٧٢١,٤٥٢
خسائر الترتيبات المرهقة	-	(٤,٢٣٧,٠٩٩)	-	-	(٤,٢٣٧,٠٩٩)
مساهمات تعديل الخبرة	-	(٥,٤٢٢,٢٦٦)	-	-	(٥,٤٢٢,٢٦٦)
استردادات الترتيبات المرهقة	٥,٤٢٢,٢٦٦	-	-	-	٥,٤٢٢,٢٦٦
	٤٤,١٤٣,٧١٨	(٩,٦٥٩,٣٦٥)	١٣,٩٨٧,٠١٦	(١٧٥,٦١٥)	٤٨,٢٩٥,٧٥٤
نتيجة خدمات التكافل	(٦٢,٠٦٥,٥٧٩)	(٩,٦٥٩,٣٦٥)	١٣,٩٨٧,٠١٦	(١٧٥,٦١٥)	(٥٧,٩١٣,٥٤٣)
إطفاء التكاليف المؤجلة	٨,١٠٥,٤٧٢	٥٧١,١٣٥	١٢٥,٦٣١	١١,٢٠٥	٨,٨١٣,٤٤٣
إجمالي التغيرات في بيان الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق المختصر الموحد	(٥٣,٩٦٠,١٠٧)	(٩,٠٨٨,٢٣٠)	١٤,١١٢,٦٤٧	(١٦٤,٤١٠)	(٤٩,١٠٠,١٠٠)
التدفقات النقدية:					
مساهمة مستلمة	١٧٦,٧٦٢,٣٢٦	-	-	-	١٧٦,٧٦٢,٣٢٦
المطالبات والمصاريف المدفوعة الأخرى بما في ذلك رسوم الوكالة	-	-	(١٥,٠٥٤,٤١٣)	-	(١٥,٠٥٤,٤١٣)
التدفقات النقدية من عمليات الاستحواذ على التكافل	(٨٣,٨٥٥,٠٢٧)	-	-	-	(٨٣,٨٥٥,٠٢٧)
إجمالي التدفقات النقدية	٩٢,٩٠٧,٢٩٩	-	(١٥,٠٥٤,٤١٣)	-	٧٧,٨٥٢,٨٨٦
موجودات ترتيبات التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	-	-	-	-
مطلوبات ترتيبات التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٨١,٣١٨,٠٥٧	١٠,٤١٥	٤,٠٧٢,٣٩٨	٢٨٢,٧٧١	١٨٥,٦٨٣,٦٤١
صافي مطلوبات / موجودات ترتيبات التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٨١,٣١٨,٠٥٧	١٠,٤١٥	٤,٠٧٢,٣٩٨	٢٨٢,٧٧١	١٨٥,٦٨٣,٦٤١

٩. الاستثمارات المالية

أ. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	
	حملة الوثائق	**المساهمين**	حملة الوثائق	المساهمين
استثمارات مدرجة (١)	**٤٢,٦٢١,٤٧٨**	**٧,٧٧٧,٣٧١**	٤١,٩٧٢,٠٦١	٧,١٢٩,١٦١
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٧,٧٢٤,٠٢٢	(٥٧٣,٧٩٠)	١٠,٩٤٠,٨٤٨	(٢٣٣,٦٧١)
استثمارات مدرجة (١)	**٥٠,٣٤٥,٥٠٠**	**٧,٢٠٣,٥٨١**	٥٢,٩١٢,٩٠٩	٦,٨٩٥,٤٩٠
استثمارات غير مدرجة (٢)	**١١,٥٤٣,٦٤٤**	**٤,٠٦١,١٤١**	٨,٥٧٦,٥٥٢	٤,٩٢٦,٥٤٩
ناقصًا: احتياطي العملات الأجنبية لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	(٢,٢٦١,٦٨٣)	(٢,٢٦١,٦٨٠)	(٢,٧٤٦,٤٣٥)	(٢,٧٤٦,٤٣٢)
ناقصًا: التغير المتراكم في القيمة العادلة	(٥٢٩,٨٥١)	(٥٢٩,٨٥١)	(٥٢٩,٨٥١)	(٥٢٩,٨٥١)
استثمارات غير مدرجة (٢)	**٨,٧٥٢,١١٠**	**١,٢٦٩,٦١٠**	٥,٣٠٠,٢٦٦	١,٦٥٠,٢٦٦
استثمارات الديون (٣)	**٢٧,٧٤٨,٩٧٣**	**٢٧,٨٩٣,١٢٥**	١٨,٩٥٦,٢٥٠	١٩,١٠٠,٤٠٣
ناقصًا: التغير المتراكم في القيمة العادلة	٣٧٣,٧٠٤	٢٢٩,٥٥٢	(٣٠,٠٣٨)	(١٧٤,١٩٠)
ناقصًا: خسارة انخفاض القيمة	(٣٤,٤٩١)	(٣٤,٤٩١)	(٣٤,٤٩١)	(٣٤,٤٩١)
استثمارات الديون (٣)	**٢٨,٠٨٨,١٨٦**	**٢٨,٠٨٨,١٨٦**	١٨,٨٩١,٧٢١	١٨,٨٩١,٧٢٢
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (١+٢+٣)	**٨٧,١٨٥,٧٩٦**	**٣٦,٥٦١,٣٧٧**	٧٧,١٠٤,٨٩٦	٢٧,٤٣٧,٤٧٨

(١) تمثل الاستثمارات غير المدرجة استثمارات في شركات تعتبر المجموعة مساهما مؤسساً فيها. تُسجل هذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصًا الانخفاضات في القيمة، حيث تُعتبر تكلفة هذه الاستثمارات أفضل تقدير تقريبي للقيمة العادلة.

الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
الرصيد في ١ يناير	١٠٤,٥٤٢,٣٧٤	٥٩,٦٣٦,٥٢٨
الاضافات	٢٢,٣٤٠,٤٧١	٤١,٠١١,٩٠٦
الاستبعادات	(٧٣٣,٠٠٣)	(٦٥٨,٩٧٢)
(خسارة) انخفاض قيمة/عكس خسارة انخفاض القيمة للفترة / للسنة	(٦٢٢,٧١٢)	١,٣١١,٥٠٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(٢,٧٤٩,٤٦١)	٢٥٧,٠٥٤
التغير في احتياطي العملات الأجنبية للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية للفترة / للسنة	٩٦٩,٥٠٤	٢,٩٨٤,٣٥٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر	**١٢٣,٧٤٧,١٧٣**	١٠٤,٥٤٢,٣٧٤

ب. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم عرض الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان المركز المالي المختصر الموحد على النحو التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	
	حملة الوثائق	**المساهمين**	حملة الوثائق	المساهمين
٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر	**٣١,٩٤١,٣٠٣**	**٢٦,٤٦٣,٧٤٩**	٣٢,٨٨١,٧٣٣	٢٧,٤٠٦,٤٩٩

يمثل هذا استثمار في صكوك محلية.

التغير في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كما يلي:

٩. الاستثمارات المالية (تابع)

ب. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (تابع)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
الرصيد في ١ يناير	٦٠,٢٨٨,٢٣٢	٤٨,٠٢٥,١٠٠
الاضافات	-	١٤,١٧٧,٨٩٠
الاستبعادات	(٢٦٥,٩٩٢)	(٢,٦١٧,٤٥٩)
(خسارة) / ربح القيمة العادلة	(١,٦١٧,١٨٨)	٧٠٢,٧٠١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر	**٥٨,٤٠٥,٠٥٢**	٦٠,٢٨٨,٢٣٢

ج. احتياطي القيمة العادلة

إن التغير في احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتغير في احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات في الشركات الزميلة كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	
	حملة الوثائق	**المساهمين**	حملة الوثائق	المساهمين
استثمارات مدرجة				
الرصيد في ١ يناير	١٠,٩٤٠,٨٤٨	(٢٣٣,٦٧١)	٩,٤١١,٧٣٨	٥٦٨,٦٧٦
صافي الحركة خلال الفترة / السنة	(٣,٢١٦,٨٢٦)	(٣٤٠,١١٩)	١,٥٢٩,١١٠	(٨٠٢,٣٤٧)
استثمارات مدرجة - بالقيم العادلة (١)	**٧,٧٢٤,٠٢٢**	**(٥٧٣,٧٩٠)**	١٠,٩٤٠,٨٤٨	(٢٣٣,٦٧١)
استثمارات غير مدرجة (٢)	**(٥٢٩,٨٥١)**	**(٥٢٩,٨٥١)**	(٥٢٩,٨٥١)	(٥٢٩,٨٥١)
استثمارات أخرى (٣)	**٣٧٣,٧٠٤**	**٢٢٩,٥٥٢**	(٣٠,٠٣٨)	(١٧٤,١٩٠)
استثمار في شركات زميلة (٤)	**(٨,٩١٠)**	**٦٧,٤٧٣**	(٨,٩١٠)	٦٧,٤٧٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر (٤+٣+٢+١)	**٧,٥٥٨,٩٦٥**	**(٨٠٦,٦١٦)**	١٠,٣٧٢,٠٤٩	(٨٧٠,٢٣٩)

١٠. الاستثمارات العقارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	
	حملة الوثائق	**المساهمين**	حملة الوثائق	المساهمون
الرصيد في ١ يناير	٩٤,٥٥٥,٠٠٣	١٠٥,١٣٢,٩٩٤	٩٤,٦٩٩,٣٠٠	١٠٤,٥٣٧,٨٠٩
صافي التغير في القيمة العادلة	-	-	(١٤٤,٢٩٧)	٥٩٥,١٨٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر	**٩٤,٥٥٥,٠٠٣**	**١٠٥,١٣٢,٩٩٤**	٩٤,٥٥٥,٠٠٣	١٠٥,١٣٢,٩٩٤

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، تم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة بناءً على تقييم تم إجراؤه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بواسطة مقيمين عقاريين مستقلين خارجيين، يمتلكون مؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار المعني. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على منهج المقارنة السوقية الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مشابهة.

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجودات بين مشتري مطلع وراغب وبائع مطلع وراغب في معاملة تجارية حرة في تاريخ التقييم. بلغت القيمة العادلة التقديرية للاستثمارات العقارية المذكورة أعلاه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١٩٩,٦٩ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٩٩,٦٩ مليون ريال قطري)، وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ لا تختلف جوهريًا عن القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لو تم إجراء التقييم العادل في ذلك التاريخ. (راجع ايضاح ٢٢).

١٠. الاستثمارات العقارية (تابع)

(١) لا يوجد لدى المجموعة قيود على إمكانية تحقيق عقاراتها الاستثمارية وليس لديها التزامات تعاقدية سواء لشراء أو إنشاء أو تطوير عقارات استثمارية.

(٢) تم تطبيق نموذج التقييم المستخدم وفقًا لما أوصت به اللجنة الدولية لمعايير التقييم. استخدم المقيّم منهج المقارنة السوقية لتقييم الأراضي ومنهج الدخل لتقيم العقارات التجارية والسكنية والصناعية.

١١. استثمار في شركات زميلة

لدى المجموعة الاستثمار التالي في شركات زميلة:

اسم الشركة الزميلة	النشاط الأساسي	بلد التأسيس	٢٠٢٦	٢٠٢٥
شركة تسهيلات الاسلامية ذ.م.م.**	تمويل إسلامي	قطر	**٥١٪**	٥١٪
شركة مقاول ذ.م.م.**	الإنشاءات	قطر	**٥١٪**	٥١٪
المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م.	التأمين التكافلي	قطر	**٢٥٪**	٢٥٪
شركة مكين القابضة ش.م.ق *	استثمار عقاري	قطر	**١٠٪**	١٠٪

*تملك المجموعة مساهمة بنسبة ١٠٪ في شركة مكين القابضة ولكن بسبب النفوذ الهام الذي أظهره تمثيل المجموعة في مجلس الإدارة فقد تمت معاملتها كشركة زميلة للمجموعة.

** على الرغم من امتلاك المجموعة لنسبة ٥١٪ في شركة تسهيلات الإسلامية ذ.م.م. وشركة مقاول ذ.م.م.، إلا أن المجموعة لا تملك السيطرة على عمليات الشركتين. هناك نفوذ هام، لذا فلا تعتبرها المجموعة كشركات تابعة وتعاملها على أنها شركات الزميلة.

الحركات في الاستثمار في شركات زميلة كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	
	حملة الوثائق	**المساهمين**	حملة الوثائق	المساهمين
الرصيد في ١ يناير	٢,٠٩٨,٩١٣	١٠٦,٠٧٨,٨٩٦	١,٧٤٢,٢٠٤	١٠٣,٧٨٩,٧٧٥
حصة من أرباح الفترة/ السنة	-	١٣,٢١٦,٣٢١	٣٦٥,٦١٩	١٧,٠١٠,٨٨٩
توزيعات أرباح مستلمة خلال الفترة/ السنة	-	(١٤,٥٣٠,٠٠٠)	-	(١٤,٥٣٠,٠٠٠)
الحركة في احتياطي القيمة العادلة	-	-	(٨,٩١٠)	(١٩١,٧٦٨)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر	**٢,٠٩٨,٩١٣**	**١٠٤,٧٦٥,٢١٧**	٢,٠٩٨,٩١٣	١٠٦,٠٧٨,٨٩٦

١٢. رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ ريال قطري	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٣. احتياطي قانوني

وفقًا لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢، يجب تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يساوي الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، حيث وصل الاحتياطي القانوني للمجموعة إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

١٤. الأطراف ذات العلاقة

أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

هذه المعاملات تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تعتبر الأطراف على أنها ذات علاقة إذا كان لدى أحد الأطراف قدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على ذلك الطرف في إصدار قراراته المالية والتشغيلية وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والشركات التي يعملون فيها ضمن كبار موظفي الإدارة. تعتمد إدارة المجموعة سياسات وأحكام تسعير هذه المعاملات ويتم التفاوض بشأنها على أساس شروط تجارية عادية. كانت المعاملات الهامة خلال الفترة كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
الطرف ذو العلاقة		
مساهمات التكافل	**١٤٨,٢٦٨,٣٥٣**	١٢٩,٥٩٢,١٦٩
تكاليف التكافل	**١٣,٢١٩,١٥٦**	٩,٢٤٢,١٩٦

ب) الأرصدة المدرجة ضمن مطلوبات وموجودات ترتيبات التكافل:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
اسم الطرف ذي العلاقة		
مجموعة إزدان القابضة ش.م.ع.ق.	**٢,٠٢٤,٢١٠**	٩١٢,٩٤٢
بنك قطر الدولي الإسلامي ش.م.ع.ق.	**٧٤٩,٦٩٠**	(٦,١٣٣,٠١٢)
شركة تسهيلات الاسلامية ذ.م.م.	**(٣,٧٢٧,٣٩٢)**	٦٣٤,١١٥
المجموعة للرعاية الصحية ش.م.ع.ق.	**٦,٦٦٧**	٧,٩٩٦,٤٦٠
شركة مجموعة ساك القابضة	**٩,٣٧٩,٥٠٠**	١,٩٨٣
شركة مكين القابضة ش.م.ق.ع.	**(٣٣٥)**	(٢,٥٦٤)

ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	**٨,٥٦٧,٣٢٥**	٧,٥٧٤,٥٤٤

١٥. صافي نتائج الاكتتاب

	الحوادث العامة		المركبات		التكافل والصحة		الإجمالي	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
مساهمات التكافل المعترف بها	٧٣,٤٩٤,٣٩٢	٩٤,٣٣٩,٦٩٩	٨٤,٤٢٦,٠٩٨	١٠٣,٩١٧,٧٦٩	١٤٥,٦٣٦,٧٨٠	١٦٦,٢١٩,٩٨٠	٣٠٣,٥٥٧,٢٧٠	٣٦٤,٤٧٧,٤٤٨
تكاليف التكافل المعترف بها	(٥٩,٩٧٧,٢١٣)	(٢٦,١٩٥,٣٧٢)	(٩٣,٣٥٤,٠٤١)	(١٠٧,٦٩١,٤٣٩)	(١٠٣,٢٧٨,٦٠٢)	(١٠٢,٤٥٠,١٩٨)	(٢٥٦,٦٠٩,٨٥٦)	(٢٣٦,٣٣٧,٠٠٩)
صافي نتائج معيدي التكافل	(٢٧,١٩٠,٤٠٥)	(٧٨,٩٣٣,٧٢٥)	(٧,٤٧٠,٦٣٣)	١٤,٥٥٦,٩٦٩	٢٠٩,٤٦٢	(٣١,٤٥٢,٣٠٤)	(٣٤,٤٥١,٥٧٦)	(٩٥,٨٢٩,٠٦٠)
إجمالي هامش التكافل	**(١٣,٦٧٣,٢٢٦)**	(١٠,٧٨٩,٣٩٨)	**(١٦,٣٩٨,٥٧٦)**	١٠,٧٨٣,٢٩٩	**٤٢,٥٦٧,٦٤٠**	٣٢,٣١٧,٤٧٨	**١٢,٤٩٥,٨٣٨**	٣٢,٣١١,٣٧٩
إطفاء التكلفة المؤجلة (المتعلقة بتوفير ترتيبات التكافل)	١,٠٥٧,٢١١	(٤,٢٤٦,٠١٣)	(١٦٢,٨٠٤)	(٣,٠٩٧,٠٧٦)	(٥,٤١٢,٣١٣)	(٩,٠٥٥,٣٥١)	(٤,٥١٧,٩٠٦)	(١٦,٣٩٨,٤٤٠)
إطفاء الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بتوفير ترتيبات إعادة التكافل)	٣١١,٠٦٥	٤,٤١٨,٥٦٤	٥٥٥,١٦٠	٥٩٦,٢٠٧	٦٧١,٩٩٩	١,٨٥٧,٧٠٥	١,٥٣٨,٢٢٤	٦,٨٧٢,٤٧٦
صافي إطفاء التكاليف المؤجلة	**١,٣٦٨,٢٧٦**	١٧٢,٥٥١	**٣٩٢,٣٥٦**	(٢,٥٠٠,٨٦٩)	**(٤,٧٤٠,٣١٤)**	(٧,١٩٧,٦٤٦)	**(٢,٩٧٩,٦٨٢)**	(٩,٥٢٥,٩٦٤)
النتيجة الصافية للتكافل	**(١٢,٣٠٤,٩٥٠)**	(١٠,٦١٦,٨٤٧)	**(١٦,٠٠٦,٢٢٠)**	٨,٢٨٢,٤٣٠	**٣٧,٨٢٧,٣٢٦**	٢٥,١١٩,٨٣٢	**٩,٥١٦,١٥٦**	٢٢,٧٨٥,٤١٥

١٦. العائدات الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

يُحتسب العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بقسمة ربح الفترة المنسوب إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	(مراجعة)	(مراجعة)
الربح المنسوب للمساهمين	٩٥,٥٤٥,٦٣٠	١٣٩,١٦٨,٥٦٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
العائد الأساسي للسهم الواحد (ريال قطري)	٠,٦٤	٠,٩٣

لم يكن هناك أسهم مخفضة قائمة في أي وقت خلال الفترة. بالتالي، فإن العائد المخفف للسهم الواحد يساوي العائد الأساسي للسهم الواحد.

١٧. المضارب وأتعاب الوكالة

يتم احتساب رسوم المضارب بمعدل ٨٠٪ (٢٠٢٥: ٨٠٪) من صافي الدخل المستلم على استثمارات حملة الوثائق. تحدد هيئة الرقابة الشرعية النسبة الفعلية لكل سنة بعد التنسيق مع مجلس إدارة المجموعة.

يتم تقديم أتعاب الوكالة للمساهمين بمعدل ٣٠٪ (٢٠٢٥: ٣٠٪) من إجمالي المساهمة للفترة التي وافق عليها مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية.

١٨. المصروفات العمومية والإدارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	(مراجعة)	(مراجعة)
تكلفة الموظفين	٢٥,١٧٥,٢٦١	٢٨,٣١١,٦٥٠
مصاريف الإصلاح والصيانة	٤,٣٥٠,٤٤٩	٤,٦٤١,٤٨٠
المرافق	١,٢٨٣,٨٢٢	١,٣٢٣,٠١٤
الأتعاب المهنية	١,٤٢٢,٥٨٠	١,٦٣٤,٢٥١
إهلاك الممتلكات والمعدات	١,٦٠٤,٢٢٨	٧٨١,٤٤٩
مصروفات التأمين	٤٧,٠٨٤	١٥٩,٩٢٨
مصروفات الإعلانات	٨٥,٣٩٠	١٨٧,٩٠٦
مخصص خسارة القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية	-	**٨٥٠,٠٠٠**
مصروفات أخرى	٤,١٩٥,٦٤٣	٣,٥٩٨,٣٣٣
	٣٨,١٦٤,٤٥٧	٤١,٤٨٨,٠١١

١٩. الأرباح المعلنة والمدفوعة

وافقت الجمعية العمومية في اجتماعها بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٥٠ ريال قطري للسهم الواحد بقيمة ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

وافقت الجمعية العمومية في اجتماعها بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٥٠ ريال قطري للسهم الواحد بقيمة ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٠. المطلوبات الطارئة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(مراجعة)	(مدققة)
ضمانات بنكية وشيكات خزينة	**٣,٤١٤,١٨٤**	٤,٥٧٤,٦١٧
ضمانات حسن الأداء	**٣,٤٤٤,٤٤٧**	٤,٩٥٤,٩٤٩

٢١. قياس القيم العادلة

تستخدم المجموعة التدرج التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب تقنيات التقييم.

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق عاملة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛

المستوى ٢: تقنيات تقييم أخرى والتي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة، يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيم العادلة المسجلة والتي تستند إلى بيانات السوق التي لا يمكن ملاحظتها.

٢١. قياس القيم العادلة (تابع)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦: (مراجعة)

	القيمة الدفترية				القيمة العادلة		
	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	المطلوبات المالية	القيمة الدفترية الإجمالية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (حاملي الوثائق)							
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٨٧,١٨٥,٧٩٦	-	-	٨٧,١٨٥,٧٩٦	٧٨,٤٣٣,٦٨٦	-	٨,٧٥٢,١١٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٣١,٩٤١,٣٠٣	-	-	٣١,٩٤١,٣٠٣	٣١,٩٤١,٣٠٣	-	-
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (حاملي الوثائق)							
النقد وأرصدة البنك	-	٥٧,٢٠٦,٤٧٨	-	٥٧,٢٠٦,٤٧٨	-	-	-
موجودات ترتيبات إعادة التكافل	-	٢٦٣,٨٩٣,٧٤٥	-	٢٦٣,٨٩٣,٧٤٥			
موجودات أخرى	-	٢٢,٦١٦,٩٣٩	-	٢٢,٦١٦,٩٣٩	-	-	-
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (حاملي الوثائق)							
مطلوبات ترتيبات التكافل	-	-	٤٩٥,٤٨٢,٩٨١	٤٩٥,٤٨٢,٩٨١	-	-	-
فائض غير مطالب به	-	-	٥,٩٠٥,٨٣٤	٥,٩٠٥,٨٣٤	-	-	-
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (المساهمين)							
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٣٦,٥٦١,٣٧٧	-	-	٣٦,٥٦١,٣٧٧	٣٥,٢٩١,٧٦٧	-	١,٢٦٩,٦١٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٦,٤٦٣,٧٤٩	-	-	٢٦,٤٦٣,٧٤٩	٢٦,٤٦٣,٧٤٩	-	-
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (المساهمين)							
النقد وأرصدة البنك	-	٤٦٨,٠٥٠,٨٥٠	-	٤٦٨,٠٥٠,٨٥٠			
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (المساهمين)							
توزيعات أرباح غير مطالب بها	-	-	٨,٧٢٤,٨٢٠	٨,٧٢٤,٨٢٠	-	-	-
إيرادات وكالة مؤجلة	-	-	٨٣,١٧٩,١٩٩	٨٣,١٧٩,١٩٩	-	-	-
مطلوبات الإجارة	-	-	١,٦٣٥,٢٨٦	١,٦٣٥,٢٨٦	-	-	-
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	-	٣٣,٣٩٤,٣٣٨	٣٣,٣٩٤,٣٣٨	-	-	-
	١٨٢,١٥٢,٢٢٥	**٨١١,٧٦٨,٠١٢**	**٦٢٨,٣٢٢,٤٥٨**	**١,٦٢٢,٢٤٢,٦٩٥**			

٢١. قياس القيم العادلة (تابع)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: (مدققة)

	القيمة الدفترية				القيمة العادلة		
	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	المطلوبات المالية	القيمة الدفترية الإجمالية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (حاملي الوثائق)							
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٧٧,١٠٤,٨٩٦	-	-	٧٧,١٠٤,٨٩٦	٧١,٨٠٤,٦٣٠	-	٥,٣٠٠,٢٦٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٣٢,٨٨١,٧٣٣	-	-	٣٢,٨٨١,٧٣٣	٣٢,٨٨١,٧٣٣	-	-
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (حاملي الوثائق)							
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	٤٢,٧٣٦,٩٦٨	-	٤٢,٧٣٦,٩٦٨	-	-	-
موجودات ترتيبات إعادة التكافل	-	٢١٢,١٨٢,٨٨٤	-	٢١٢,١٨٢,٨٨٤	-	-	-
موجودات أخرى	-	٢٧,٢٢٤,٥٧٨	-	٢٧,٢٢٤,٥٧٨	-	-	-
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (حاملي الوثائق)							
مطلوبات ترتيبات التكافل	-	-	٤٢٤,٠٠٦,٩٥٧	٤٢٤,٠٠٦,٩٥٧	-	-	-
فائض غير مطالب به	-	-	٥,١٢٣,٣٢٥	٥,١٢٣,٣٢٥	-	-	-
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (المساهمين)							
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٢٧,٤٣٧,٤٧٨	-	-	٢٧,٤٣٧,٤٧٨	٢٥,٧٨٧,٢١٢	-	١,٦٥٠,٢٦٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٧,٤٠٦,٤٩٩	-	-	٢٧,٤٠٦,٤٩٩	٢٧,٤٠٦,٤٩٩	-	-
الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (المساهمين)							
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	٤٥٤,١٣٠,٦٠٦	-	٤٥٤,١٣٠,٦٠٦	-	-	-
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة (المساهمين)							
توزيعات أرباح غير مطالب بها	-	-	٨,٩٣١,٦٥٨	٨,٩٣١,٦٥٨	-	-	-
إيرادات وكالة مؤجلة	-	-	٦٤,٣٥٦,٦١٧	٦٤,٣٥٦,٦١٧	-	-	-
مطلوبات الإجارة	-	-	١,٩٩٠,٧٥٤	١,٩٩٠,٧٥٤	-	-	-
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	-	٥١,٦٦٢,٩٨٤	٥١,٦٦٢,٩٨٤	-	-	-
	١٦٤,٨٣٠,٦٠٦	٧٣٦,٢٧٥,٠٣٦	٥٥٦,٠٧٢,٢٩٥	١,٤٥٧,١٧٧,٩٣٧			

٢١. قياس القيم العادلة (تابع)

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، تم نقل أوراق مالية بقيمة ١,٧٣ مليون ريال قطري من المستوى ٣ إلى المستوى ١ مع توفر سعر السوق المعلن لورقة المالية بشكل منتظم.

المستوى ٣ التسوية

يوضح الجدول التالي تسوية جميع الحركات في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى ٣ بين بداية ونهاية فترة التقرير:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
الرصيد في ١ يناير	٦,٩٥٠,٥٣٢	٥,٣٨٣,٤٦٠
الإضافات خلال الفترة / السنة	٣,٨٣٢,٥٠٠	٣,٦٥٠,٠٠٠
خسارة انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة.	-	(٦٧٠,٩٩٥)
صافي التغير في احتياطي العملات الأجنبية	٩٦٩,٥٠٤	(١,٤١١,٩٣٣)
تحويل إلى المستوى ١	(١,٧٣٠,٨١٦)	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر	**١٠,٠٢١,٧٢٠**	٦,٩٥٠,٥٣٢

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة من المستوى ٢ والمستوى ٣ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة وكذلك المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة.

النوع	**تقنيات التقييم**	**المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها**	**العلاقة المتبادلة بين المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها وقياس القيمة العادلة**
أدوات حقوق الملكية غير المدرجة	في كل فترة تقرير، تقوم الإدارة داخليًا بتقدير القيم العادلة لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة باستخدام طريقة صافي قيمة الموجودات المعدلة.	لا ينطبق	لا ينطبق

٢٢. التطورات الجيوسياسية في المنطقة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، أدت التطورات الجيوسياسية المتصاعدة في الشرق الأوسط إلى زيادة عدم التيقن الاقتصادي الإقليمي، بما في ذلك في قطر، مع احتمالية وجود تداعيات على بعض القطاعات التي تعمل بها المجموعة.

قامت الإدارة بتقييم تأثير هذه الظروف عند تطبيق التقديرات والأحكام الجوهرية في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة، وستواصل متابعة التطورات عن كثب وستعكس أي تداعيات ذات صلة في فترات التقرير المالي المستقبلية وفقًا لمعايير المحاسبة المعمول بها.

٢٣. الأحداث بعد تاريخ التقرير

لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة لها تأثير على فهم هذه البيانات المالية المختصرة المرحلية الموحدة.

يدرج تقرير مدقق الحسابات المستقل على صفحتي ١ و٢.