شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع أبو ظبي)
ص.ب. 136
نيشن تاورز - برج 2 - الطابق 27
طريق الكورنيش غرب
إمارة أبو ظبي
دولة الإمارات العربية المتحدة

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

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة – ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، والبيانات المرحلية المختصرة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر، والبيانات المرحلية المختصرة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

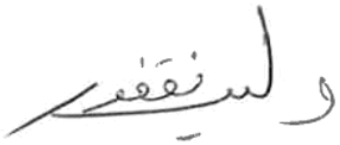
نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الجوهرية خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي مدققي الحسابات.

الاستنتاج

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

بالنيابة عن إرنست ويونغ



وليد نقفور
رقم القيد: ٥٤٧٩

١٢ نوفمبر ٢٠٢٦
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاحات	*(غير مدققة)* **٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** **درهم**	*(مدققة)* ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
موجودات عقود إعادة التكافل	١٠	**٣٩٠,١٠٢,٥٥٣**	٤١٩,٤٤٤,٩٩٥
موجودات عقود التكافل	٩	**٦,٨٥٦,٥٢٠**	١٩٥,٠٧٠
مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى		**٢٣,٩٠٠,٢٨٨**	٣٢,٢٨٣,٤٤٢
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	**١٨٠,٤١٥,٨٧١**	١٨٥,١٦٤,٧١١
ودائع لأجل	٤	**٦٣٨,٢٨٤,٨٨٨**	٤٦٣,٩٥٦,٤٠١
نقد وأرصدة بنكية	٤	**٩,٤٠٠,١٦٨**	٢٩,٤٠٩,٩٧٠
إجمالي موجودات عمليات التكافل		**١,٢٤٨,٩٦٠,٢٨٨**	١,١٣٠,٤٥٤,٥٨٩
موجودات المساهمين			
الممتلكات والمعدات		**٩,٨١٢,١٦١**	١١,٤٨١,٤٤٨
موجودات حق الاستخدام		**٦,٤٢٣,٦٩٦**	٧,٩٢٠,٠٠٠
وديعة نظامية	٥	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	**٣٠٣,٢٢٦,٤٣٣**	٣٠٩,٦٩١,٥٩٤
الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة		**-**	١٠,٢٨٣,٠٠٠
استثمارات عقارية		**١٠٢,١٤١,٨٠٩**	١٠٣,٣٧٥,٨٠٩
استثمارات في السلع	٨	**٥٥,٩٦٥,٨٤٥**	٥٨,٠٢٧,٢٤٠
مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى		**٣١,٩٢٣,٢٣١**	١٧,٤٨٤,٧٣٧
ودائع لأجل	٤	**١٥,٨٥٢,٥٠٠**	١٥,٨٥٢,٥٠٠
نقد وأرصدة بنكية	٤	**١٤,٥٦٠,٢٤٣**	١٠,٢٢٣,٦٣٥
إجمالي موجودات المساهمين		**٥٤٩,٩٠٥,٩١٨**	٥٥٤,٣٣٩,٩٦٣
إجمالي الموجودات		**١,٧٩٨,٨٦٦,٢٠٦**	١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢
المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل وحقوق المساهمين			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود التكافل	٩	**٨٥٠,١٠٧,٢٥٦**	٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥
مطلوبات عقود إعادة التكافل	١٠	**٥٩,٠٤٢,٥٠٤**	٥٦,٨٣٥,١٩٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		**٤٢,٥٣٤,٣٨٦**	٣٨,١٤٥,٨٩٠
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		**٩٥١,٦٨٤,١٤٦**	٩٢١,٣٢١,٧٨٣
مطلوبات المساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		**١٥٤,٦٢٥,٣٩٩**	١٣٢,٢٣٨,٨٠٢
التزام الضريبة المؤجلة		**٤,٩٧٧,١٢٧**	٦,٤٢٢,٣٢٩
التزام عقد الإيجار		**٦,٦٦٧,٢٩٠**	٧,٥٩٣,٩٩٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة		**١٥,٩٧٦,٣١٢**	١٥,١٦٢,٦٧١
إجمالي مطلوبات المساهمين		**١٨٢,٢٤٦,١٢٨**	١٦١,٤١٧,٧٩٢
إجمالي المطلوبات		**١,١٣٣,٩٣٠,٢٧٤**	١,٠٨٢,٧٣٩,٥٧٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات الماليــة المرحلية المختصرة.

بيان المركز المالي المرحلي المختصر (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	ايضاحات	*(غير مدققة)* ***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦*** ***درهم***	*(مدققة)* ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم
صندوق مشتركي التكافل			
عجز صندوق مشتركي التكافل العائلي	١١	**(١,٤٢٧,٧٦٥)**	(٤,٥١٣,٨٠٨)
عجز صندوق مشتركي التكافل العام	١١	**(١,٧٤٦,٤٨١)**	(١٧,٦٦٩,٧٦٢)
قرض (قرض حسن) من المساهمين	١١	**٣,١٧٤,٢٤٦**	٢٢,١٨٣,٥٧٠
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		**(٧,٢٥٠,٨٤٨)**	٧٣٨,٥١٢
إجمالي صندوق مشتركي التكافل		**(٧,٢٥٠,٨٤٨)**	٧٣٨,٥١٢
حقوق المساهمين			
رأس المال		**١٠٥,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني		**٥٢,٥٠٠,٠٠٠**	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطي العام		**٤٢,٥٠٠,٠٠٠**	٤٢,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي تعثر إعادة التكافل		**١٢,٩٩٢,٥٦٣**	١٢,٩٩٢,٥٦٣
احتياطي إعادة تقييم الاستثمار		**(٦٥,٦٩١,٨٤٨)**	(٦٢,٩٠٥,٩٨٤)
الأرباح المحتجزة		**٥٢٤,٨٨٦,٠٦٥**	٤٥١,٢٢٩,٨٨٦
إجمالي حقوق المساهمين		**٦٧٢,١٨٦,٧٨٠**	٦٠١,٣١٦,٤٦٥
إجمالي المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل وحقوق المساهمين		**١,٧٩٨,٨٦٦,٢٠٦**	١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢

خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات الماليــة المرحلية المختصرة.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	إيضاحات	***(غير مدققة)***	*(غير مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(غير مدققة)*
		درهم	*درهم*	***درهم***	*درهم*
العائد لمشتركي التكافل					
إيرادات التكافل	١٤	**٢٦٥,٣٢١,٤٤٨**	٢٥١,٨٠٠,٧٠٠	**٧٩١,٣٣٢,٦٤٩**	٦٧٦,٦٦٥,٨٤٤
مصاريف خدمة التكافل		**(٢١٣,٥٦٥,٠٢١)**	(١٤٤,٢٧٠,٨٠٩)	**(٦١٠,٩٠٦,١٧٩)**	(٤٨٠,٦٣٩,٢٨٧)
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل		**٧٧,١٤٧,٧٣٠**	٤٢,٤٠٥,٣٧٩	**٢٢٩,٩٠٩,٣٥٦**	١٩٨,٩٠٩,٤٤٠
تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة		**(١٣٣,٩٣٨,٤٤١)**	(١٤٩,٨٧٤,٨٣٩)	**(٤٠٥,٧٥٠,٨٨٨)**	(٣٨٩,١٣٩,١٩٤)
نتائج خدمة التكافل		**(٥,٠٣٤,٢٨٤)**	٦٠,٤٣١	**٤,٥٨٤,٩٣٨**	٥,٧٩٦,٨٠٣
إيرادات الاستثمار		**١١,٥١٨,٠٦٦**	٥,٦١٠,٦٩٠	**٢٣,١٦٠,٨٥٧**	١٥,٧٦٩,٦١٠
حصة مضارب	١٢	**(٤,٠٣١,٣٢٣)**	(١,٩٦٣,٧٤٢)	**(٨,١٠٦,٣٠٠)**	(٥,٥١٩,٣٦٤)
إيرادات / (مصاريف) تمويل التكافل		**١,٥٧٤,٤٢٠**	(٤,٩٥٨,٦٤٢)	**(٤,٨٥٦,٩٤٢)**	(١٩,٣٣٢,٩٧٠)
(مصاريف) / إيرادات تمويل إعادة التكافل		**(١,٠٣٠,١٨٢)**	٣,٨٠٨,١١٧	**٣,٩٩٥,٠٦٣**	١٥,٤٩٣,٢٤٠
نتائج التكافل المالية		**٨,٠٣٠,٩٨١**	٢,٤٩٦,٤٢٣	**١٤,١٩٢,٦٧٨**	٦,٤١٠,٥١٦
إيرادات أخرى، صافي		**١٠١,١٧٢**	٤٤,١٠٨	**٢٣١,٧٠٨**	١١٢,٦٣٠
فائض نتائج التكافل للفترة		**٣,٠٩٧,٨٦٩**	٢,٦٠٠,٩٦٢	**١٩,٠٠٩,٣٢٤**	١٢,٣١٩,٩٤٩
العائد إلى المساهمين					
استثمار مساهم وإيرادات أخرى، صافي	١٥	**٦,٤٧٠,١٦٦**	١٦,٣٥٠,٧٦٥	**١١,٢٢٢,١٧٥**	٣٥,٥٦٨,٠٦٩
حصة مضارب من مشتركي التكافل	١٢	**٤,٠٣١,٣٢٣**	١,٩٦٣,٧٤٢	**٨,١٠٦,٣٠٠**	٥,٥١٩,٣٦٤
رسوم الوكالة من مشتركي التكافل	١٢	**٨١,٧٧٠,٦٧٣**	٦٨,٤٩٢,٤٦٩	**٢٤٠,٢٠٩,٩٥٢**	١٧٩,٠٩٨,٤٨٧
مصاريف تكافل		**(٢٨,٢٨١,٤٩١)**	(٣٤,٧٢٦,٠٦٣)	**(١٠٣,٤٣١,٢١٠)**	(٧٨,٨٠١,٨٧٩)
مصاريف عمومية وإدارية		**(٢٥,٠٧٣,١٩٩)**	(١٩,٦٠٦,٢٨١)	**(٦٣,٠٠٩,٧٥٣)**	(٥٦,٢٢٢,٨١٣)
انخفاض مخصص القرض المقدم من مساهمين		**٣,٠٩٧,٨٦٩**	٢,٦٠٠,٩٦٢	**١٩,٠٠٩,٣٢٤**	١٢,٣١٩,٩٤٩
الربح للفترة قبل الضريبة		**٤٢,٠١٥,٣٤١**	٣٥,٠٧٥,٥٩٤	**١١٢,١٠٦,٧٨٨**	٩٧,٤٨١,١٧٧
مصاريف ضريبة الدخل		**(٤,٣٧٩,٥٤٥)**	(٢,٨٣٩,٩٢٤)	**(١٠,٣٢٨,٤٩١)**	(٨,١٧٦,٧٢٤)
الربح للفترة بعد الضريبة	١٨	**٣٧,٦٣٥,٧٩٦**	٣٢,٢٣٥,٦٧٠	**١٠١,٧٧٨,٢٩٧**	٨٩,٣٠٤,٤٥٣
العائد الأساسي والمخفض للسهم	١٣	**٠,٣٦**	٠,٣١	**٠,٩٧**	٠,٨٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات الماليــة المرحلية المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(غير مدققة)*
	درهم	*درهم*	***درهم***	*درهم*
الربح للفترة بعد الضريبة	**٣٧,٦٣٥,٧٩٦**	٣٢,٢٣٥,٦٧٠	**١٠١,٧٧٨,٢٩٧**	**٨٩,٣٠٤,٤٥٣**
الدخل الشامل الآخر:				
العائد إلى المساهمين				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر:				
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة	**١,١٦٣,٢٣١**	(٢,٠٤٥,٢١٧)	**(٦٨١,٧٩٦)**	**٨,٠٥٧,٩٩٥**
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة	-	-	-	(٢٩٠,٩٦٣)
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل الآخر العائد إلى المساهمين للفترة، صافي من الضريبة	**١,١٦٣,٢٣١**	(٢,٠٤٥,٢١٧)	**(٦٨١,٧٩٦)**	**٧,٧٦٧,٠٣٢**
العائد إلى مشتركي التكافل				
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من ضريبة الدخل	**(٥,١٩٠,٨٣٩)**	٢,٠٨٥,٦٦٨	**(٧,٩٨٩,٣٦٠)**	**٤,٣٧٩,١١١**
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر العائد إلى مشتركي التكافل للفترة، صافي من الضريبة	**(٥,١٩٠,٨٣٩)**	٢,٠٨٥,٦٦٨	**(٧,٩٨٩,٣٦٠)**	**٤,٣٧٩,١١١**
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي من الضريبة	**(٤,٠٢٧,٦٠٨)**	٤٠,٤٥١	**(٨,٦٧١,١٥٦)**	**١٢,١٤٦,١٤٣**
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٣٣,٦٠٨,١٨٨**	٣٢,٢٧٦,١٢١	**٩٣,١٠٧,١٤١**	**١٠١,٤٥٠,٥٩٦**
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة				
- العائد إلى المساهمين	**٣٨,٧٩٩,٠٢٧**	٣٠,١٩٠,٤٥٣	**١٠١,٠٩٦,٥٠١**	**٩٧,٠٧١,٤٨٥**
- العائد إلى مشتركي التكافل	**(٥,١٩٠,٨٣٩)**	٢,٠٨٥,٦٦٨	**(٧,٩٨٩,٣٦٠)**	**٤,٣٧٩,١١١**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات الماليــة المرحلية المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	رأس المال	*الاحتياطي القانوني*	*الاحتياطي العام*	*احتياطي تعثر إعادة التكافل*	*احتياطي إعادة تقييم استثمارات*	*أرباح محتجزة*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٩٩٢,٥٦٣	(٦٢,٩٠٥,٩٨٤)	٤٥١,٢٢٩,٨٨٦	٦٠١,٣١٦,٤٦٥
الربح للفترة	-	-	-	-	-	١٠١,٧٧٨,٢٩٧	١٠١,٧٧٨,٢٩٧
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٦٨١,٧٩٦)	-	(٦٨١,٧٩٦)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٦٨١,٧٩٦)	١٠١,٧٧٨,٢٩٧	١٠١,٠٩٦,٥٠١
ربح من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة	-	-	-	-	(٢,١٠٤,٠٦٨)	١,٨٧٧,٨٨٢	(٢٢٦,١٨٦)
توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدقق)	**١٠٥,٠٠٠,٠٠٠**	**٥٢,٥٠٠,٠٠٠**	**٤٢,٥٠٠,٠٠٠**	**١٢,٩٩٢,٥٦٣**	**(٦٥,٦٩١,٨٤٨)**	**٥٢٤,٨٨٦,٠٦٥**	**٦٧٢,١٨٦,٧٨٠**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٦٧,٤١٤	(٥٥,٦٥٠,٦٧٢)	٣٤٠,١٧١,٥٤٦	٤٩٤,٥٨٨,٢٨٨
الربح للفترة	-	-	-	-	-	٨٩,٣٠٤,٤٥٣	٨٩,٣٠٤,٤٥٣
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٧,٧٦٧,٠٣٢	-	٧,٧٦٧,٠٣٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٧,٧٦٧,٠٣٢	٨٩,٣٠٤,٤٥٣	٩٧,٠٧١,٤٨٥
ربح من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة	-	-	-	-	(٨,٠٠٥,٤٩١)	٧,٣٢٤,٤١٧	(٦٨١,٠٧٤)
تحويل استثمار من صندوق المساهمين إلى صندوق مشتركي التكافل خلال الفترة	-	-	-	-	٣,١٨٦,٥١٢	-	٣,١٨٦,٥١٢
توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة	-	-	-	-	-	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٦٧,٤١٤	(٥٢,٧٠٢,٦١٩)	٤١٥,٨٠٠,٤١٦	٥٧٣,١٦٥,٢١١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات الماليــة المرحلية المختصرة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
	درهم	*درهم*
الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح للفترة قبل الضريبة	١١٢,١٠٦,٧٨٨	٩٧,٤٨١,١٧٧
تعديلات للبنود التالية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٢,٥٥٤,٠٢٩	١,٤٥٨,٦٢٥
استهلاك أصل حق استخدام	١,٤٩٦,٣٠٤	١,٤٩٦,٣٠٥
إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى	**(٤٠,٢٢٨,٤٩٩)**	(٣٢,٣١٦,٥٧٣)
صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة	٨١٣,٦٤١	٩٦٩,٨٥٢
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة	١,٨٨٣,٠٠٠	١,٣١٢,٠٠٠
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على موجودات مالية أخرى	١,٣٤٤,٥٢٧	٣٠٨,٩٨١
تكلفة تمويل، صافي	١,٠٢٢,١٧٩	٤,٠٤٢,٦٨٣
الحركة في القيمة العادلة للسلع	٢,٠٦١,٣٩٥	(١٥,٤٠٩,٧١٣)
ضريبة الشركات المدفوعة	**(٧,٣٣٧,٨٥٠)**	(٧,٢٣٢,٩٢٦)
ربح من استبعاد استثمارات عقارية	**(١٦,٠٠٠)**	-
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	**-**	(٥,٢٣٢,٣٧٤)
الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل:	٧٥,٦٩٩,٥١٤	٤٦,٨٧٨,٠٣٧
زيادة في مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى	**(٦,٠٥٥,٣٤٠)**	(١٤,٣١١,٥٠٥)
نقص في موجودات عقود إعادة التكافل	٣٣,٣٣٧,٥٠٥	٦٠,٦١٨,٣٦٣
زيادة في موجودات عقود التكافل	**(٨,٥٤٤,٤٥٠)**	(٣,٨٧١,٥٤٢)
نقص في استثمارات مرتبطة بالوحدة	**-**	٣٩٣,٣٣٧
زيادة / (نقص) في مطلوبات عقود التكافل	١٨,٩٠٩,٦١٩	(١٢,٥٠١,٦١٧)
زيادة / (نقص) في مطلوبات عقود إعادة التكافل	٢,٢٠٧,٣٠٦	(١٨,٠٤٦,٩٣٣)
زيادة في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى	٣٢,٤٨٣,٧٢٦	٣٤,٢٤٦,٨٣٥
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	**(٩,٠٠٠,٠٠٠)**	(٧,٢٠٠,٠٠٠)
صافي النقد المولد من الأنشطة التشغيلية	١٣٩,٠٣٧,٨٨٠	٨٦,٢٠٤,٩٧٥
الأنشطة الاستثمارية		
صافي الحركة في الاستثمارات	١٠,١١٠,٦٥٦	(١٣٨,٧٨٥,٩٦٧)
شراء ممتلكات ومعدات	**(٨٨٤,٧٤٢)**	(٧٤٣,٣٣٥)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	**-**	١٠,٩٩٣,٩٨٠
شراء سلع	**-**	(١٠,٣٨٣,٤٠١)
شراء استثمارات عقارية	**-**	(٢٠,٣٠٢,٩٠٠)
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	١,٢٥٠,٠٠٠	-
إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى المستلمة	٤٠,٢٢٨,٤٩٩	٣٢,٣١٦,٥٧٣
صافي الحركة في ودائع لأجل	**(٢١١,٥٤٦,٨١٣)**	(٦٠,٦٩٢,٣٢٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(١٦٠,٨٤٢,٤٠٠)**	(١٨٧,٥٩٧,٣٧٠)
الأنشطة التمويلية		
مدفوعات عقد إيجار	**(١,٠٨٧,٠٠٠)**	(١,٠٨٧,٠٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)**	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(٣١,٠٨٧,٠٠٠)**	(٢٢,٠٨٧,٠٠٠)
(النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	**(٥٢,٨٩١,٥٢٠)**	(١٢٣,٤٧٩,٣٩٥)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٧٦,٨٥١,٩٣١	١٥٦,٥٩٢,٢٩١
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	٢٣,٩٦٠,٤١١	٣٣,١١٢,٨٩٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات الماليــة المرحلية المختصرة.

١ معلومات تجارية

إن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – ش.م.ع. ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ نوفمبر ٢٠٠٣. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. تخضع الشركة لأحكام المرسوم بقانون اتحادي الإماراتي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة الماليَّة وأعمال التأمين، وهي مقيدة في سجل شركات التأمين في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين الامارات) تحت رقم القيد ٠٧١.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٦.

٢,١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، البيانات المالية المرحلية ("IAS ٣٤").

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية في البيانات المالية السنوية بموجب المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءاتها مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦. تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الأوراق المالية للاستثمار والاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة.

٢,٢ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣,١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة هي نفس السياسات المطبقة من قبل الشركة في إعداد البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية المعدلة الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترات الحالية والسابقة.

- تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦)
- التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١ يناير ٢٠٢٦ (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦)

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولم يصبح فعال بعد.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ – عرض والإفصاح عن البيانات المالية - (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات - (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. يُسمح بالتطبيق المبكر)

تعمل الشركة حالياً على تقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتنوي تطبيقها، إذا أمكن، عندما تصبح فعالة.

٤ النقد وما يعادله

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ درهم	*(مدققة)* ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم
موجودات عمليات التكافل		
النقد والأرصدة البنكية	٩,٤٠٠,١٦٨	٢٩,٤٠٩,٩٧٠
ودائع لأجل	٦٣٨,٤٦١,٠٦٤	٤٦٤,١٣٢,٥٧٧
خسارة الائتمان المتوقعة	(١٧٦,١٧٦)	(١٧٦,١٧٦)
ودائع، صافي	٦٣٨,٢٨٤,٨٨٨	٤٦٣,٩٥٦,٤٠١
ناقصاً: ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر	(٦٣٨,٤٦١,٠٦٤)	(٤٢٦,٩١٤,٢٥١)
زائداً: خسارة الائتمان المتوقعة على ودائع لأجل	١٧٦,١٧٦	١٧٦,١٧٦
النقد وما يعادله لموجودات عمليات التكافل	٩,٤٠٠,١٦٨	٦٦,٦٢٨,٢٩٦
موجودات المساهمين		
النقد والأرصدة البنكية	١٤,٥٦٠,٢٤٣	١٠,٢٢٣,٦٣٥
ودائع لأجل	١٥,٨٥٢,٥٠٠	١٥,٨٥٢,٥٠٠
	٣٠,٤١٢,٧٤٣	٢٦,٠٧٦,١٣٥
ناقصاً: ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر	(١٥,٨٥٢,٥٠٠)	(١٥,٨٥٢,٥٠٠)
النقد وما يعادله لموجودات المساهمين	١٤,٥٦٠,٢٤٣	١٠,٢٢٣,٦٣٥
موجودات عمليات التكافل	٩,٤٠٠,١٦٨	٦٦,٦٢٨,٢٩٦
موجودات المساهمين	١٤,٥٦٠,٢٤٣	١٠,٢٢٣,٦٣٥
إجمالي النقد وما يعادله	٢٣,٩٦٠,٤١١	٧٦,٨٥١,٩٣١
إجمالي النقد والأرصدة البنكية	٢٣,٩٦٠,٤١١	٣٩,٦٣٣,٦٠٥
إجمالي الودائع لأجل	٦٥٤,١٣٧,٣٨٨	٤٧٩,٨٠٨,٩٠١

تمثل الودائع لأجل ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في الإمارات العربية المتحدة، مقومة بالدرهم الإماراتي وتحمل معدل ربح متوقع بالمعدلات السائدة في السوق التي تتراوح من ٣,٤١٪ إلى ٥,٥٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٣,٣٥٪ إلى ٤,٤٥٪ سنوياً).

٥ الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي الإماراتي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة الماليَّة وأعمال التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ربح متوقع ٣,٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ربح متوقع ٣,٨٪ سنوياً)، والتي لا يمكن استخدامها دون موافقة مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، طرف ذو علاقة (إيضاح ٧).

٦ الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	(غير مدققة) ***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦*** ***درهم***	*(مدققة)* *٣١ ديسمبر ٢٠٢٥* *درهم*
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٤٨٣,٦٤٢,٣٠٤**	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥

	(غير مدققة) ***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦*** ***درهم***	*(مدققة)* *٣١ ديسمبر ٢٠٢٥* *درهم*
موجودات مشتركي التكافل		
أوراق مالية مدرجة		
صكوك	**١٨٤,٢١٦,٦٩٨**	١٨٧,٦٢١,٠١١
خسائر الائتمان المتوقعة على الصكوك	**(٣,٨٠٠,٨٢٧)**	(٢,٤٥٦,٣٠٠)
إجمالي الأوراق المالية لموجودات مشتركي التكافل	**١٨٠,٤١٥,٨٧١**	١٨٥,١٦٤,٧١١
موجودات المساهمين		
أوراق مالية مدرجة		
أسهم ملكية	**١٢٩,٧٦١,٨٠١**	١٣١,٦١٥,١٦٧
إجمالي الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين	**١٢٩,٧٦١,٨٠١**	١٣١,٦١٥,١٦٧
أوراق مالية غير مدرجة		
أسهم غير مدرجة	**١٧٣,٤٦٤,٦٣٢**	١٧٨,٠٧٦,٤٢٧
إجمالي الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات المساهمين	**١٧٣,٤٦٤,٦٣٢**	١٧٨,٠٧٦,٤٢٧
إجمالي الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لموجودات المساهمين	**٣٠٣,٢٢٦,٤٣٣**	٣٠٩,٦٩١,٥٩٤

٦ الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	(غير مدققة) ***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦*** ***درهم***	*(مدققة)* *٣١ ديسمبر ٢٠٢٥* *درهم*
في ١ يناير	**٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥**	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠
إضافة خلال الفترة، صافي	**٩٣١,٨٨٦**	١٥١,٣٥٣,٨٦٥
ربح من استبعاد استثمارات	**(٢,٠٦٨,٨٦١)**	(١١,٧٩٨,٨٨٨)
(خسارة)/ ربح غير محقق	**(١٠,٠٧٧,٠٢٦)**	٦,٩٧٥,٩٢٨
في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر	**٤٨٣,٦٤٢,٣٠٤**	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥

فيما يلي التركز الجغرافي للاستثمارات:

	(غير مدققة) ***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦*** ***درهم***	*(مدققة)* *٣١ ديسمبر ٢٠٢٥* *درهم*
داخل الإمارات العربية المتحدة	**٢٠٢,٦٨٩,٣٣١**	٢٠٢,١٥٤,٤٧٩
خارج الإمارات العربية المتحدة	**٢٨٠,٩٥٢,٩٧٣**	٢٩٢,٧٠١,٨٢٦
	٤٨٣,٦٤٢,٣٠٤	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥

تتضمن الاستثمارات مبلغ ٦٨,٧ مليون درهم (٢٠٢٥: ٧٦,٩ مليون درهم) مسجلة باسم الأمناء الذين يحتفظون بهذه الاستثمارات نيابةً عن الشركة من خلال اتفاقيات الاستثمار.

يتم تقييم أسهم الملكية غير المدرجة بناءً على صافي موجودات الجهات المستثمر فيها ما لم توفر المعاملات الحديثة دليلاً على القيمة العادلة الحالية. قامت الشركة بتصنيف هذه المعاملات كاستثمارات من المستوى ٣.

٧ أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والجهات التي تمتلك فيها تلك الأطراف حصص كبيرة وقدرة على السيطرة أو ممارسة نفوذ جوهري على القرارات المالية والتشغيلية. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال الاعتيادية:

	المساهمين	*أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم*	*موظفي الإدارة الرئيسيين*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدقق)				
وديعة نظامية (إيضاح ٥)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مبلغ مستحق من أطراف ذات علاقة	٥,١٠٢,١٤٩	١,٥٣٦,٦٧١	-	٦,٦٣٨,٨٢٠
مبلغ مستحق لأطراف ذات علاقة	٩٧٧,٧٦٣	١,٢٤١,٤٩٨	-	٢,٢١٩,٢٦١
استثمار في صكوك	٤,٤٣٧,٨٤٩	-	-	٤,٤٣٧,٨٤٩
معاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٣١,٢٢٠,٥٩٨	٣١,٤٢٦,٦٩١	-	١٦٢,٦٤٧,٢٨٩
مصاريف التكافل	٢٣,٢٤٣,٨١٣	-	-	٢٣,٢٤٣,٨١٣
مدفوعات الإيجار	-	٩٤,٠٠٠	-	٩٤,٠٠٠
ربح من ودائع لأجل	٧٨٩,٩٦٤	-	-	٧٨٩,٩٦٤
ربح من الصكوك	٢٣٧,٢٢٣	-	-	٢٣٧,٢٢٣
مكافآت قصيرة الأجل	-	-	١٠,٦١٤,١١٨	١٠,٦١٤,١١٨
مكافآت طويلة الأجل	-	-	٣٣٠,٩٥٨	٣٣٠,٩٥٨
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠

٧ أطراف ذات علاقة (تتمة)

	المساهمين درهم	*أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم* درهم	*موظفي الإدارة الرئيسيين* درهم	*الإجمالي* درهم
معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
إجمالي المساهمات المكتتبة	**١٠١,٩٥٤,٤٨٨**	**١,٤٧٦,٠٩٠**	**-**	**١٠٣,٤٣٠,٥٧٨**
مصاريف التكافل	**٧,٩٣٥,٧٣٨**	**-**	**-**	**٧,٩٣٥,٧٣٨**
ربح من ودائع لأجل	**١٢٥,٦٧٧**	**-**	**-**	**١٢٥,٦٧٧**
ربح من الصكوك	**٨١,٨٤٦**	**-**	**-**	**٨١,٨٤٦**
مكافآت قصيرة الأجل	**-**	**-**	**٣,٢٤٩,٣١٥**	**٣,٢٤٩,٣١٥**
مكافآت طويلة الأجل	**-**	**-**	**٩٩,٢٠٦**	**٩٩,٢٠٦**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)				
وديعة نظامية (إيضاح ٥)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمار في صكوك	٤,٥٥٧,٧١٩	-	-	٤,٥٥٧,٧١٩
مبلغ مستحق من أطراف ذات علاقة	١,١٠٦,٦٣٩	١,١١٠,٣٩٦	-	٢,٢١٧,٠٣٥
مبلغ مستحق لطرف ذو علاقة	٢٢٦,٠١٠	٦١٤	-	٢٢٦,٦٢٤
معاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٢١,٨١٢,١٧٨	٣٢,١٩٨,٢٩١	-	١٥٤,٠١٠,٤٦٩
مصاريف التكافل	٩,٨٦٤,٥٤٥	-	-	٩,٨٦٤,٥٤٥
ربح من ودائع لأجل	١,٠٦٢,٦٨١	-	-	١,٠٦٢,٦٨١
ربح من الصكوك	٢٣٨,٩٧٤	-	-	٢٣٨,٩٧٤
مدفوعات الإيجار	-	٩٣,٠٠٠	-	٩٣,٠٠٠
مكافآت قصيرة الأجل	-	-	٦,٤٠٦,٧٢٣	٦,٤٠٦,٧٢٣
مكافآت طويلة الأجل	-	-	٤٠٠,٣٤٧	٤٠٠,٣٤٧
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	-	٧,٢٠٠,٠٠٠	-	٧,٢٠٠,٠٠٠
معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
إجمالي المساهمات المكتتبة	٩٣,٣٨٤,٣٩٥	٢,٨٢٨,٤٦٩	-	٩٦,٢١٢,٨٦٤
مصاريف التكافل	٤,٨٦٣,٦١٠	-	-	٤,٨٦٣,٦١٠
ربح من ودائع لأجل	١٥٧,٠٨٧	-	-	١٥٧,٠٨٧
ربح من الصكوك	٧٨,٩٧٧	-	-	٧٨,٩٧٧
مكافآت قصيرة الأجل	-	-	٢,٣٨٤,١٧٧	٢,٣٨٤,١٧٧
مكافآت طويلة الأجل	-	-	٦٠,٢٤٣	٦٠,٢٤٣

تعتمد تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين على التعويض المتفق عليه في عقود العمل الخاصة بهم والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تم دفع بدلات اجتماعات للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بقيمة ١٥٥,٧١٢ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥: ٢٦٢,٥٠٠ درهم) لأعضاء مجلس الإدارة الذين يعملون كأعضاء للجان مجلس الإدارة.

٨ الاستثمار في السلع

قامت الشركة بالاستثمار في الذهب والفضة وقد تم تصنيف هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تحديد القيمة السوقية للسلعة من سوق السلع وهو سوق ثانوي وبالتالي تم تصنيفها كاستثمار من المستوى ٢. لم تكن هنالك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٣ أو إلى المستوى ٢ خلال الفترة الحالية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، تحتفظ الشركة بسبائك ذهب ذات قيمة سوقية قدرها ٥٣,٩٨٧,٥٢٩ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥٥,٦٩٨,١٨٩ درهم) وسبائك فضة ذات قيمة سوقية قدرها ١,٩٧٨,٣١٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢,٣٢٩,٠٥١ درهم).

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل

تسوية الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل

	الالتزام مقابل التغطية المتبقية		*الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المتعلق بالعقود بموجب منهج تخصيص الأقساط*		
	باستثناء مكونات الخسارة	*مكونات الخسارة*	*الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المتعلق بالعقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	(١,٤٩٠,٤٣٢)	-	-	١,٢٥٦,٨٨٤	٣٨,٤٧٨	(١٩٥,٠٧٠)
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	٣٤٢,٥٠١,٧٦٥	١١,٧٨٢,٢٩٣	٤٠,٦٩١,٨٨٦	٤١٨,٥١٨,٨٧٤	١٢,٨٤٥,٨٧٧	٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)	٣٤١,٠١١,٣٣٣	١١,٧٨٢,٢٩٣	٤٠,٦٩١,٨٨٦	٤١٩,٧٧٥,٧٥٨	١٢,٨٨٤,٣٥٥	٨٢٦,١٤٥,٦٢٥
إيرادات التكافل	(٧٩١,٣٣٢,٦٤٩)	-	-	-	-	(٧٩١,٣٣٢,٦٤٩)
مصاريف خدمة التكافل						
المكافآت والمصاريف المتكبدة	-	-	١٧,٣٣٢,٩٤٤	٣٨٦,٠٢٧,٩٤٥	٨,٧٣٨,٦٨٤	٤١٢,٠٩٩,٥٧٣
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	(١٣,٨٤٩,٨٧٦)	(٣٧,٣٣٦,٧٠٨)	(٦,٧١٤,٨١٨)	(٥٧,٩٠١,٤٠٢)
خسائر من عقود مثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	١٦,٩٦٣,٥١٥	-	-	-	١٦,٩٦٣,٥١٥
إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل	٢٣٩,٧٤٤,٤٩٣	-	-	-	-	٢٣٩,٧٤٤,٤٩٣
مصاريف خدمة التكافل	٢٣٩,٧٤٤,٤٩٣	١٦,٩٦٣,٥١٥	٣,٤٨٣,٠٦٨	٣٤٨,٦٩١,٢٣٧	٢,٠٢٣,٨٦٦	٦١٠,٩٠٦,١٧٩
مصاريف التمويل التكافلي من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٧٥,٨٩٦	(١٩٦,٧٦٤)	٥٧٢,٤٧٥	٤,٢٠٥,٣٣٥	-	٤,٨٥٦,٩٤٢
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر	(٥٥١,٣١٢,٢٦٠)	١٦,٧٦٦,٧٥١	٤,٠٥٥,٥٤٣	٣٥٢,٨٩٦,٥٧٢	٢,٠٢٣,٨٦٦	(١٧٥,٥٦٩,٥٢٨)
التدفقات النقدية						
المساهمات المستلمة	٧٥٢,٠٥٤,١٦٥	-	-	-	-	٧٥٢,٠٥٤,١٦٥
المطالبات المدفوعة	-	-	(٣,٢٣٩,٩٦١)	(٢٨٩,٦٤٥,٢٦٠)	-	(٢٩٢,٨٨٥,٢٢١)
المصاريف المنسوبة بشكل مباشر المدفوعة	-	-	(٤٦٥,٤٦٠)	-	-	(٤٦٥,٤٦٠)
التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل	(٢٦٦,٠٢٨,٨٤٥)	-	-	-	-	(٢٦٦,٠٢٨,٨٤٥)
إجمالي التدفقات النقدية	٤٨٦,٠٢٥,٣٢٠	-	(٣,٧٠٥,٤٢١)	(٢٨٩,٦٤٥,٢٦٠)	-	١٩٢,٦٧٤,٦٣٩
صافي الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٧٥,٧٢٤,٣٩٣	٢٨,٥٤٩,٠٤٤	٤١,٠٤٢,٠٠٨	٤٨٣,٠٢٧,٠٧٠	١٤,٩٠٨,٢٢١	٨٤٣,٢٥٠,٧٣٦
موجودات عقود التكافل الختامية	(٩,٠٠٧,٤١٧)	-	-	٢,٠٨٩,٠٥٠	٦١,٨٤٧	(٦,٨٥٦,٥٢٠)
مطلوبات عقود التكافل الختامية	٢٨٤,٧٣١,٨١٠	٢٨,٥٤٩,٠٤٤	٤١,٠٤٢,٠٠٨	٤٨٠,٩٣٨,٠٢٠	١٤,٨٤٦,٣٧٤	٨٥٠,١٠٧,٢٥٦
صافي الرصيد الختامي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدقق)	٢٧٥,٧٢٤,٣٩٣	٢٨,٥٤٩,٠٤٤	٤١,٠٤٢,٠٠٨	٤٨٣,٠٢٧,٠٧٠	١٤,٩٠٨,٢٢١	٨٤٣,٢٥٠,٧٣٦

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

	الالتزام مقابل التغطية المتبقية			*الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط*		
	باستثناء مكونات الخسارة	*مكونات الخسارة*	*الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المتعلق بالعقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	(١٠,٥٨٤)	-	-	-	-	(١٠,٥٨٤)
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	٣٥٤,٨٢٨,٠٣٩	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣١,١١٤,٦٢٤	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٥٤,٨١٧,٤٥٥	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣١,١١٤,٦٢٤	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦
إيرادات التكافل	(٩٦٢,٥٨٠,٧٥٩)	-	-	-	-	(٩٦٢,٥٨٠,٧٥٩)
مصاريف خدمة التكافل						
المكافآت والمصاريف المتكبدة	-	-	٢٣,٣١٧,٩٩٥	٤٢٩,٠٨٣,٤٨٩	٨,٧٤٤,٤٥٧	٤٦١,١٤٥,٩٤١
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	(٨,٨٧٠,٤٠٧)	(١٠,٣٢٩,٠٤٧)	(٥,٠٢٣,٠٦٢)	(٢٤,٢٢٢,٥١٦)
خسائر من عقود مثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	٣,٣٨٩,٤٦٢	-	-	-	٣,٣٨٩,٤٦٢
إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل	٢٤٩,٠٨٧,١٢٨	-	-	-	-	٢٤٩,٠٨٧,١٢٨
مصاريف خدمة التكافل	٢٤٩,٠٨٧,١٢٨	٣,٣٨٩,٤٦٢	١٤,٤٤٧,٥٨٨	٤١٨,٧٥٤,٤٤٢	٣,٧٢١,٣٩٥	٦٨٩,٤٠٠,٠١٥
مصاريف التمويل التكافلي من خلال الأرباح أو الخسائر	٧,١٦٩,٩٨١	٥٠٦,٣٢٨	٩٢٢,٨٦٢	١٤,٩٠٩,٦٦٢	-	٢٣,٥٠٨,٨٣٣
صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات	(١٣)	٢٦	(٢,٩١٦)	-	-	(٢,٩٠٣)
مكونات الاستثمار	(٤٣١,٧٦٩)	-	٤٣١,٧٦٩	-	-	-
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	(٧٠٦,٧٥٥,٤٣٢)	٣,٨٩٥,٨١٦	١٥,٧٩٩,٣٠٣	٤٣٣,٦٦٤,١٠٤	٣,٧٢١,٣٩٥	(٢٤٩,٦٧٤,٨١٤)
التدفقات النقدية						
المساهمات المستلمة	٩٥٦,٨٦٣,٣٠٩	-	-	-	-	٩٥٦,٨٦٣,٣٠٩
المطالبات المدفوعة	-	-	(٥,٥٢٣,٩٢٦)	(٤٥٠,١٧٧,١٢٦)	-	(٤٥٥,٧٠١,٠٥٢)
المصاريف المنسوبة بشكل مباشر المدفوعة	-	-	(٦٩٨,١١٥)	-	-	(٦٩٨,١١٥)
التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على اعمال التكافل	(٢٦٣,٩١٣,٩٩٩)	-	-	-	-	(٢٦٣,٩١٣,٩٩٩)
إجمالي التدفقات النقدية	٦٩٢,٩٤٩,٣١٠	-	(٦,٢٢٢,٠٤١)	(٤٥٠,١٧٧,١٢٦)	-	٢٣٦,٥٥٠,١٤٣
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٤١,٠١١,٣٣٣	١١,٧٨٢,٢٩٣	٤٠,٦٩١,٨٨٦	٤١٩,٧٧٥,٧٥٨	١٢,٨٨٤,٣٥٥	٨٢٦,١٤٥,٦٢٥
موجودات عقود التكافل الختامية	(١,٤٩٠,٤٣٢)	-	-	١,٢٥٦,٨٨٤	٣٨,٤٧٨	(١٩٥,٠٧٠)
مطلوبات عقود التكافل الختامية	٣٤٢,٥٠١,٧٦٥	١١,٧٨٢,٢٩٣	٤٠,٦٩١,٨٨٦	٤١٨,٥١٨,٨٧٤	١٢,٨٤٥,٨٧٧	٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٤١,٠١١,٣٣٣	١١,٧٨٢,٢٩٣	٤٠,٦٩١,٨٨٦	٤١٩,٧٧٥,٧٥٨	١٢,٨٨٤,٣٥٥	٨٢٦,١٤٥,٦٢٥

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	*تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية*	*هامش الخدمة التعاقدية*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	١٤٣,٤٥٧,٦٨٢	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤,٨٤١,٨٧٧	١٦٤,٢٣١,٣٣١
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)	١٤٣,٤٥٧,٦٨٢	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤,٨٤١,٨٧٧	١٦٤,٢٣١,٣٣١
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح والخسائر	-	-	(٤,١٠١,٥٧٧)	(٤,١٠١,٥٧٧)
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح والخسائر	-	(٥١٦,٤٤٥)	-	(٥١٦,٤٤٥)
تعديلات الخبرة	٧,٥٣٧,٩٨٤	١٣٦,٥٨٥	-	٧,٦٧٤,٥٦٩
	٧,٥٣٧,٩٨٤	(٣٧٩,٨٦٠)	(٤,١٠١,٥٧٧)	٣,٠٥٦,٥٤٧
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	(٢,٠٥٣,٠٢٧)	١٢٧,٠٥٢	١,٩٢٥,٩٧٥	-
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(٢,٣٨٥,٧١١)	(٢١,٧٥٩)	٢,٤٠٧,٤٧٠	-
التغيرات في التقديرات التي ينشأ عنها عقود مثقلة بالالتزامات أو عكس الخسائر	١,٧٥٨,١٦١	٨٠,٢٧٦	-	١,٨٣٨,٤٣٧
	(٢,٦٨٠,٥٧٧)	١٨٥,٥٦٩	٤,٣٣٣,٤٤٥	١,٨٣٨,٤٣٧
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة				
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة	(١٣,٧٤٠,٤٨٠)	(١٠٩,٣٩٧)	-	(١٣,٨٤٩,٨٧٧)
نتائج خدمة التكافل	(٨,٨٨٣,٠٧٣)	(٣٠٣,٦٨٨)	٢٣١,٨٦٨	(٨,٩٥٤,٨٩٣)
مصاريف التمويل التكافلي خلال الأرباح أو الخسائر	٢٢٧,٤٠٠	-	٤٢٤,٢١١	٦٥١,٦١١
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	(٨,٦٥٥,٦٧٣)	(٣٠٣,٦٨٨)	٦٥٦,٠٧٩	(٨,٣٠٣,٢٨٢)
التدفقات النقدية				
المساهمات المستردة، صافي	(٣,٣٧٦,٥٦٥)	-	-	(٣,٣٧٦,٥٦٥)
المطالبات المدفوعة	(٣,٢٣٩,٩٦١)	-	-	(٣,٢٣٩,٩٦١)
المصاريف المنسوبة بشكل مباشر المدفوعة	(٤٦٥,٤٦٠)	-	-	(٤٦٥,٤٦٠)
تكلفة الاستحواذ على أعمال التكافل المدفوعة	(١,٩٨٣,٤١١)	-	-	(١,٩٨٣,٤١١)
إجمالي التدفق النقدي	(٩,٠٦٥,٣٩٧)	-	-	(٩,٠٦٥,٣٩٧)
صافي الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٢٥,٧٣٦,٦١٢	٥,٦٢٨,٠٨٤	١٥,٤٩٧,٩٥٦	١٤٦,٨٦٢,٦٥٢
موجودات عقود التكافل الختامية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الختامية	١٢٥,٧٣٦,٦١٢	٥,٦٢٨,٠٨٤	١٥,٤٩٧,٩٥٦	١٤٦,٨٦٢,٦٥٢
صافي الرصيد الختامي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدقق)	١٢٥,٧٣٦,٦١٢	٥,٦٢٨,٠٨٤	١٥,٤٩٧,٩٥٦	١٤٦,٨٦٢,٦٥٢

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	*تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية*	*هامش الخدمة التعاقدية*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥,٢٨١,٣٣٨	١٧٣,٥٩٢,٤٢٨
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥,٢٨١,٣٣٨	١٧٣,٥٩٢,٤٢٨
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المدرج مقابل الخدمة المقدمة	-	-	(٥,٦٢٠,٦٠٩)	(٥,٦٢٠,٦٠٩)
تعديل المخاطر المدرج مقابل المخاطر المنتهية	-	(٧٧٢,١٧٧)	-	(٧٧٢,١٧٧)
تعديلات الخبرة	٩,٥٦٧,٤٦٧	٢١٧,١٨٨	-	٩,٧٨٤,٦٥٥
	٩,٥٦٧,٤٦٧	(٥٥٤,٩٨٩)	(٥,٦٢٠,٦٠٩)	٣,٣٩١,٨٦٩
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	(٢,٧٩٥,٣٤٠)	٢٧١,٦٥٩	٢,٥٢٣,٦٨٢	١
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(١,٩٩٤,١٨٠)	(٢٥,٥٠٢)	٢,٠١٩,٦٨١	(١)
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات أو عكس الخسائر	٤,٢٩٩,٤٤٠	٧٦,٨٠٢	-	٤,٣٧٦,٢٤٢
	(٤٩٠,٠٨٠)	٣٢٢,٩٥٩	٤,٥٤٣,٣٦٣	٤,٣٧٦,٢٤٢
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة				
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة	(٩,١١٧,١٠٧)	٢٤٦,٦١١	-	(٨,٨٧٠,٤٩٦)
نتائج خدمة التكافل	(٣٩,٧٢٠)	١٤,٥٨١	(١,٠٧٧,٢٤٦)	(١,١٠٢,٣٨٥)
مصاريف التمويل التكافلي خلال الأرباح أو الخسائر	٧,٩٦١,٣٩٤	-	٦٣٧,٧٧٨	٨,٥٩٩,١٧٢
صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات	(٢,٧٧٢)	(١٣٨)	٧	(٢,٩٠٣)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	٧,٩١٨,٩٠٢	١٤,٤٤٣	(٤٣٩,٤٦١)	٧,٤٩٣,٨٨٤
التدفقات النقدية				
المساهمات المستردة، صافي	(٨,٢٢٨,٥٥١)	-	-	(٨,٢٢٨,٥٥١)
المطالبات المدفوعة	(٥,٥٢٣,٩٢٦)	-	-	(٥,٥٢٣,٩٢٦)
المصاريف المنسوبة بشكل مباشر المدفوعة	(٦٩٨,١١٥)	-	-	(٦٩٨,١١٥)
التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل	(٢,٤٠٤,٣٨٩)	-	-	(٢,٤٠٤,٣٨٩)
إجمالي التدفقات النقدية	(١٦,٨٥٤,٩٨١)	-	-	(١٦,٨٥٤,٩٨١)
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٤٣,٤٥٧,٦٨٢	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤,٨٤١,٨٧٧	١٦٤,٢٣١,٣٣١
موجودات عقود التكافل الختامية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الختامية	١٤٣,٤٥٧,٦٨٢	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤,٨٤١,٨٧٧	١٦٤,٢٣١,٣٣١
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٤٣,٤٥٧,٦٨٢	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤,٨٤١,٨٧٧	١٦٤,٢٣١,٣٣١

١٠ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل

تسوية التغيرات في عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال فترة التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

	التغطية المتبقية باستثناء مكون استرداد الخسارة	*التغطية المتبقية - مكون استرداد الخسارة*	*المطالبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط*	*المطالبات المتكبدة للعقود الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط*		
				القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	*تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	٦٨,١٩٣,٥٢٨	٩,٤٨١,٢٣٦	٣٩,١٣٣,٤١٦	٢٩٢,٧٩٥,٩١٧	٩,٨٤٠,٨٩٨	٤١٩,٤٤٤,٩٩٥
مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	(٦١,٥٧١,٥٣٨)	-	-	٤,٥٨٥,٦٤٩	١٥٠,٦٩١	(٥٦,٨٣٥,١٩٨)
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)	٦,٦٢١,٩٩٠	٩,٤٨١,٢٣٦	٣٩,١٣٣,٤١٦	٢٩٧,٣٨١,٥٦٦	٩,٩٩١,٥٨٩	٣٦٢,٦٠٩,٧٩٧
تخصيص مساهمة إعادة التكافل	(٤٠٥,٧٥٠,٨٨٨)	-	-	-	-	(٤٠٥,٧٥٠,٨٨٨)
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل						
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصاريف الأخرى	-	-	١٦,٧٢٠,٤٠٨	٢٤٩,٩٨٨,٧٣٣	٦,٣٠٨,٩٥١	٢٧٣,٠١٨,٠٩٢
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة	-	-	(١٣,٦٨٥,٧٢١)	(٣٧,٢٣٢,٢٧٨)	(٥,٠٤٠,٥٦٨)	(٥٥,٩٥٨,٥٦٧)
التغيرات في مكون استرداد الخسارة	-	١٢,٨٨٠,٤٩٥	-	-	-	١٢,٨٨٠,٤٩٥
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	٢,٩٤٩	-	(٢٥٩)	(٣٣,٣٥٤)	-	(٣٠,٦٦٤)
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل	٢,٩٤٩	١٢,٨٨٠,٤٩٥	٣,٠٣٤,٤٢٨	٢١٢,٧٢٣,١٠١	١,٢٦٨,٣٨٣	٢٢٩,٩٠٩,٣٥٦
إيرادات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	١٦٨,١٠٨	-	٥٥٣,٥٦٥	٣,٢٧٣,٣٩٠	-	٣,٩٩٥,٠٦٣
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر	(٤٠٥,٥٧٩,٨٣١)	١٢,٨٨٠,٤٩٥	٣,٥٨٧,٩٩٣	٢١٥,٩٩٦,٤٩١	١,٢٦٨,٣٨٣	(١٧١,٨٤٦,٤٦٩)
التدفقات النقدية						
المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل	٣٣٦,٣٣٨,٤٤٤	-	-	-	-	٣٣٦,٣٣٨,٤٤٤
المبالغ المستردة من إعادة التكافل	-	-	(٣,١٤٠,٥٣٠)	(١٩٢,٩٠١,١٩٣)	-	(١٩٦,٠٤١,٧٢٣)
إجمالي التدفقات النقدية	٣٣٦,٣٣٨,٤٤٤	-	(٣,١٤٠,٥٣٠)	(١٩٢,٩٠١,١٩٣)	-	١٤٠,٢٩٦,٧٢١
صافي الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	(٦٢,٦١٩,٣٩٧)	٢٢,٣٦١,٧٣١	٣٩,٥٨٠,٨٧٩	٣٢٠,٤٧٦,٨٦٤	١١,٢٥٩,٩٧٢	٣٣١,٠٦٠,٠٤٩
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	٣٨,٣٢٠,٣٠٥	٢٢,٣٦١,٧٣١	٣٩,٥٨٠,٨٧٩	٢٨١,٦٠٨,٢٨١	٨,٢٣١,٣٥٧	٣٩٠,١٠٢,٥٥٣
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(١٠٠,٩٣٩,٧٠٢)	-	-	٣٨,٨٦٨,٥٨٣	٣,٠٢٨,٦١٥	(٥٩,٠٤٢,٥٠٤)
صافي الرصيد الختامي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدقق)	(٦٢,٦١٩,٣٩٧)	٢٢,٣٦١,٧٣١	٣٩,٥٨٠,٨٧٩	٣٢٠,٤٧٦,٨٦٤	١١,٢٥٩,٩٧٢	٣٣١,٠٦٠,٠٤٩

١٠ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

تسوية التغيرات في عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال فترة التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)

				المطالبات المتكبدة للعقود الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط		
	التغطية المتبقية باستثناء مكون استرداد الخسارة	*التغطية المتبقية - مكون استرداد الخسارة*	*المطالبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	٩٠,٤٦٢,٠٥٦	٦,٠٨٦,٨٣٥	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٣٢٥,٥٥٥,٥٩٠	٧,٠٦٠,٥٩٢	٤٥٩,١٤٠,٧٨٢
مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	(٤٩,٤٠٣,٢٢٥)	-	-	١,٤٦٥,٨٠١	٩٤,٧٦٣	(٤٧,٨٤٢,٦٦١)
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٤١,٠٥٨,٨٣١	٦,٠٨٦,٨٣٥	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٣٢٧,٠٢١,٣٩١	٧,١٥٥,٣٥٥	٤١١,٢٩٨,١٢١
تخصيص مساهمة إعادة التكافل	(٥٥٠,٢١٣,٦٠٠)	-	-	-	-	(٥٥٠,٢١٣,٦٠٠)
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل						
المبالغ القابلة للاسترداد المطالبات والمصاريف الأخرى	-	-	٢١,٧٢٥,٩٩٥	٢٧٩,٧١٨,٧١٢	٥,٩٨٢,٨٩٢	٣٠٧,٤٢٧,٥٩٩
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة	-	-	(٨,٦١٥,٨٤٩)	(١٩,٢٢٦,٧٦١)	(٣,١٤٦,٦٥٨)	(٣٠,٩٨٩,٢٦٨)
التغيرات في مكون استرداد الخسارة	-	٣,٣٩٤,٣٦٠	-	-	-	٣,٣٩٤,٣٦٠
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	١٩,٤٥١	-	(٣٤٦)	(١٧٤,٦٣٢)	-	(١٥٥,٥٢٧)
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل	١٩,٤٥١	٣,٣٩٤,٣٦٠	١٣,١٠٩,٨٠٠	٢٦٠,٣١٧,٣١٩	٢,٨٣٦,٢٣٤	٢٧٩,٦٧٧,١٦٤
إيرادات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	٦,٧١٣,٨٥٦	-	٨٩١,٧٦٨	١١,٥٩٨,٢٦٤	-	١٩,٢٠٣,٨٨٨
صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات	(٤)	٤١	(٢,٩٧٧)	-	-	(٢,٩٤٠)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	(٥٤٣,٤٨٠,٢٩٧)	٣,٣٩٤,٤٠١	١٣,٩٩٨,٥٩١	٢٧١,٩١٥,٥٨٣	٢,٨٣٦,٢٣٤	(٢٥١,٣٣٥,٤٨٨)
التدفقات النقدية						
المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل	٥٠٩,٠٤٣,٤٥٦	-	-	-	-	٥٠٩,٠٤٣,٤٥٦
المبالغ المستردة من إعادة التكافل	-	-	(٤,٨٤٠,٨٨٤)	(٣٠١,٥٥٥,٤٠٨)	-	(٣٠٦,٣٩٦,٢٩٢)
إجمالي التدفقات النقدية	٥٠٩,٠٤٣,٤٥٦	-	(٤,٨٤٠,٨٨٤)	(٣٠١,٥٥٥,٤٠٨)	-	٢٠٢,٦٤٧,١٦٤
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦,٦٢١,٩٩٠	٩,٤٨١,٢٣٦	٣٩,١٣٣,٤١٦	٢٩٧,٣٨١,٥٦٦	٩,٩٩١,٥٨٩	٣٦٢,٦٠٩,٧٩٧
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	٦٨,١٩٣,٥٢٨	٩,٤٨١,٢٣٦	٣٩,١٣٣,٤١٦	٢٩٢,٧٩٥,٩١٧	٩,٨٤٠,٨٩٨	٤١٩,٤٤٤,٩٩٥
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(٦١,٥٧١,٥٣٨)	-	-	٤,٥٨٥,٦٤٩	١٥٠,٦٩١	(٥٦,٨٣٥,١٩٨)
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦,٦٢١,٩٩٠	٩,٤٨١,٢٣٦	٣٩,١٣٣,٤١٦	٢٩٧,٣٨١,٥٦٦	٩,٩٩١,٥٨٩	٣٦٢,٦٠٩,٧٩٧

١٠ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

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

	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	*تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية* درهم	*هامش الخدمة التعاقدية* درهم	*الإجمالي* درهم
موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	١٠,٣٦٢,٥٥٦	٤,٨٤٣,٢٨١	٢٧,٤٢٨,٩٦٨	٤٢,٦٣٤,٨٠٥
مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	-	-	-	-
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)	**١٠,٣٦٢,٥٥٦**	**٤,٨٤٣,٢٨١**	**٢٧,٤٢٨,٩٦٨**	**٤٢,٦٣٤,٨٠٥**
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المدرج للخدمات المستلمة	-	-	(٣,٩٥٣,٤٤٣)	(٣,٩٥٣,٤٤٣)
تعديل المخاطر المدرج للمخاطر المنتهية	-	(٣٩٤,٩٣٨)	-	(٣٩٤,٩٣٨)
تعديلات الخبرة	٧,٩٣٨,٠٤٠	١٢٦,١٠٣	-	٨,٠٦٤,١٤٣
	٧,٩٣٨,٠٤٠	(٢٦٨,٨٣٥)	(٣,٩٥٣,٤٤٣)	٣,٧١٥,٧٦٢
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	(١,٩٩٦,٩١٤)	١١٠,٦٦٨	١,٨٨٦,٢٤٦	-
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(١,٧٥٦,٠٤٣)	(٥٧,٨١٨)	١,٨١٣,٨٦١	-
التغيرات في مكون استرداد الخسارة	-	-	٦٤١,٥٢٢	٦٤١,٥٢٢
	(٣,٧٥٢,٩٥٧)	٥٢,٨٥٠	٤,٣٤١,٦٢٩	٦٤١,٥٢٢
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة				
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة	(١٣,٥٩١,٠٤٩)	(٩٤,٦٧٢)	-	(١٣,٦٨٥,٧٢١)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	٢,٦٩٠	-	-	٢,٦٩٠
نتائج خدمة إعادة التكافل	(٩,٤٠٣,٢٧٦)	(٣١٠,٦٥٧)	٣٨٨,١٨٦	(٩,٣٢٥,٧٤٧)
إيرادات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	٦٥,٣٢٩	-	٦٥٦,٣٤٣	٧٢١,٦٧٢
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	(٩,٣٣٧,٩٤٧)	(٣١٠,٦٥٧)	١,٠٤٤,٥٢٩	(٨,٦٠٤,٠٧٥)
التدفقات النقدية				
المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل صافية من العمولة	١٣,٨٤٩,٩٧١	-	-	١٣,٨٤٩,٩٧١
المبالغ المستردة من إعادة التكافل	(٣,١٤٠,٥٣٠)	-	-	(٣,١٤٠,٥٣٠)
إجمالي التدفقات النقدية	١٠,٧٠٩,٤٤١	-	-	١٠,٧٠٩,٤٤١
صافي الرصيد الختامي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١١,٧٣٤,٠٥٠	٤,٥٣٢,٦٢٤	٢٨,٤٧٣,٤٩٧	٤٤,٧٤٠,١٧١
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	١١,٧٣٤,٠٥٠	٤,٥٣٢,٦٢٤	٢٨,٤٧٣,٤٩٧	٤٤,٧٤٠,١٧١
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	-	-	-	-
صافي الرصيد الختامي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدقق)	١١,٧٣٤,٠٥٠	٤,٥٣٢,٦٢٤	٢٨,٤٧٣,٤٩٧	٤٤,٧٤٠,١٧١

١٠ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

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

	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	*تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية*	*هامش الخدمة التعاقدية*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	(٥,٠٥٨,٧٨٤)	٤,٩٣٨,٥٤٦	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,٠١٦,٠٩٤
مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	-	-	-	-
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	(٥,٠٥٨,٧٨٤)	٤,٩٣٨,٥٤٦	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,٠١٦,٠٩٤
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المدرج للخدمات المستلمة	-	-	(٤,٧٧٨,٥٩٠)	(٤,٧٧٨,٥٩٠)
تعديل المخاطر المدرج للمخاطر المنتهية	-	(٦١١,٣٤٩)	-	(٦١١,٣٤٩)
تعديلات الخبرة	٨,٨٤٦,٣١٤	١٩٩,٢٨٣	-	٩,٠٤٥,٥٩٧
	٨,٨٤٦,٣١٤	(٤١٢,٠٦٦)	(٤,٧٧٨,٥٩٠)	٣,٦٥٥,٦٥٨
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	(٢,٦٨٤,٩١٢)	٢٣٦,١٢٩	٢,٤٤٨,٧٨٣	-
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(١٨٧,٩٣٢)	(١٦٠,٨٦٦)	٣٤٨,٨٠٠	٢
التغيرات في مكون استرداد الخسارة	-	-	٣,٤٥٤,٤٤٧	٣,٤٥٤,٤٤٧
	(٢,٨٧٢,٨٤٤)	٧٥,٢٦٣	٦,٢٥٢,٠٣٠	٣,٤٥٤,٤٤٩
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة				
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة	(٨,٨٥٧,٥٢٩)	٢٤١,٦٧٩	-	(٨,٦١٥,٨٥٠)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	١٩,١٠٥	-	-	١٩,١٠٥
نتائج خدمة إعادة التكافل	(٢,٨٦٤,٩٥٤)	(٩٥,١٢٤)	١,٤٧٣,٤٤٠	(١,٤٨٦,٦٣٨)
إيرادات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	٦,٧٨٦,٤٦٠	-	٨١٩,١٦٦	٧,٦٠٥,٦٢٦
صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية	(٢,٨٢٩)	(١٤١)	٣٠	(٢,٩٤٠)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	٣,٩١٨,٦٧٧	(٩٥,٢٦٥)	٢,٢٩٢,٦٣٦	٦,١١٦,٠٤٨
التدفقات النقدية				
المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل صافية من العمولة	١٦,٣٤٣,٥٤٧	-	-	١٦,٣٤٣,٥٤٧
المبالغ المستردة من إعادة التكافل	(٤,٨٤٠,٨٨٤)	-	-	(٤,٨٤٠,٨٨٤)
إجمالي التدفقات النقدية	١١,٥٠٢,٦٦٣	-	-	١١,٥٠٢,٦٦٣
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠,٣٦٢,٥٥٦	٤,٨٤٣,٢٨١	٢٧,٤٢٨,٩٦٨	٤٢,٦٣٤,٨٠٥
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	١٠,٣٦٢,٥٥٦	٤,٨٤٣,٢٨١	٢٧,٤٢٨,٩٦٨	٤٢,٦٣٤,٨٠٥
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	-	-	-	-
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠,٣٦٢,٥٥٦	٤,٨٤٣,٢٨١	٢٧,٤٢٨,٩٦٨	٤٢,٦٣٤,٨٠٥

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

١١ الحركة في صناديق حاملي الوثائق

	فائض/عجز صندوق مشتركي التكافل على الحياة	*فائض/عجز صندوق مشتركي التكافل العام*	*قرض (قرض حسن) من المساهمين*	*احتياطي إعادة تقييم الاستثمار*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)	**(٤,٥١٣,٨٠٨)**	**(١٧,٦٦٩,٧٦٢)**	**٢٢,١٨٣,٥٧٠**	**٧٣٨,٥١٢**	**٧٣٨,٥١٢**
الفائض خلال فترة التقارير	**٣,٠٨٦,٠٤٣**	**١٥,٩٢٣,٢٨١**	**-**	**-**	**١٩,٠٠٩,٣٢٤**
قرض (قرض حسن) مسدد للمساهمين	**-**	**-**	**(١٩,٠٠٩,٣٢٤)**	**-**	**(١٩,٠٠٩,٣٢٤)**
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة، صافي من الضريبة	**-**	**-**	**-**	**(٧,٩٨٩,٣٦٠)**	**(٧,٩٨٩,٣٦٠)**
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدقق)	**(١,٤٢٧,٧٦٥)**	**(١,٧٤٦,٤٨١)**	**٣,١٧٤,٢٤٦**	**(٧,٢٥٠,٨٤٨)**	**(٧,٢٥٠,٨٤٨)**
في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدقق)	(٨,٠٥٨,٣٧٦)	(٢٧,٨٨٤,٧٨٣)	٣٥,٩٤٣,١٥٩	-	-
الفائض خلال فترة التقارير	٣,٥٤٤,٥٦٨	١٠,٢١٥,٠٢١	-	-	١٣,٧٥٩,٥٨٩
قرض (قرض حسن) مسدد للمساهمين	-	-	(١٣,٧٥٩,٥٨٩)	-	(١٣,٧٥٩,٥٨٩)
تحويل من مساهم إلى مشترك تكافل	-	-	-	(٣,١٨٦,٥١٢)	(٣,١٨٦,٥١٢)
الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي من الضريبة	-	-	-	٣,٩٢٥,٠٢٤	٣,٩٢٥,٠٢٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)	(٤,٥١٣,٨٠٨)	(١٧,٦٦٩,٧٦٢)	٢٢,١٨٣,٥٧٠	٧٣٨,٥١٢	٧٣٨,٥١٢

١٢ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشتركي التكافل مقابل ٣٥٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥: ٣٥٪) من إيرادات الاستثمار المكتسبة من خلال صندوق مشتركي التكافل كحصة مضارب.

قام المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل ٣٢,٩٥٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥: ٢٦,٩٨٪) من إجمالي مساهمات التكافل كأتعاب وكالة.

١٣ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يتم حساب العائد الأساسي للسهم من خلال تقسيم صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		***التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر***	
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(غير مدققة)*
	درهم	*درهم*	***درهم***	*درهم*
الربح للفترة (درهم)	**٣٧,٦٣٥,٧٩٦**	٣٢,٢٣٥,٦٧٠	**١٠١,٧٧٨,٢٩٧**	٨٩,٣٠٤,٤٥٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	**١٠٥,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	**١٠٥,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)	**٠,٣٦**	٠,٣١	**٠,٩٧**	٠,٨٥

لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على عائد السهم في حال تم تحويلها أو تنفيذها.

١٤ إيرادات التكافل

يعرض الجدول أدناه تحليل إيرادات التكافل المدرجة خلال الفترة:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	(غير مدققة) ***درهم***	*(غير مدققة)* درهم	***(غير مدققة)*** ***درهم***	*(غير مدققة)* درهم
المبالغ المتعلقة بالتغيرات في مطالبات التغطية المتبقية				
المكافآت المتوقعة المتكبدة	**٢,٤٥٢,٤٦٩**	٢,٦٢٠,٧٤٢	**٧,٦٩٤,٦٦٣**	٨,٣٦٥,٨١٤
المصاريف المتوقعة المتكبدة	**١٤٨,٦٧٣**	٢٢٥,٠٢١	**٤٨٧,١٢٩**	(٤,٩٢٣,٥٨٧)
التغير في تعديل المخاطر	**١٤١,٨٩٤**	١٢٧,٤٢٦	**٤٤٤,٠٨٠**	٤٥١,٩١٣
هامش الخدمات التعاقدية المدرج	**١,٤٦٢,٢٣٦**	١,٤١٠,٣٤٧	**٤,١٠١,٥٧٧**	٩,٨١٠,٧٢٥
استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ	**٦٨٩,٠١٦**	٦٨١,٠٠٣	**١,٩٦٨,٥٢٧**	١,٩٨١,٢٥٠
العقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط	**٤,٨٩٤,٢٨٨**	٥,٠٦٤,٥٣٩	**١٤,٦٩٥,٩٧٦**	١٥,٦٨٦,١١٥
العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط	**٢٦٠,٤٢٧,١٦٠**	٢٤٦,٧٣٦,١٦١	**٧٧٦,٦٣٦,٦٧٣**	٦٦٠,٩٧٩,٧٢٩
إجمالي إيرادات التكافل	**٢٦٥,٣٢١,٤٤٨**	٢٥١,٨٠٠,٧٠٠	**٧٩١,٣٣٢,٦٤٩**	٦٧٦,٦٦٥,٨٤٤

١٥ إيرادات استثمار المساهمين والإيرادات الأخرى، صافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ***(غير مدققة)*** ***درهم***	*٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥* *(غير مدققة)* درهم
عائد من حسابات وودائع استثمار قصيرة الأجل	**٦٧٧,٤٠٨**	٣,١٢٥,٧٦٤
إيرادات توزيعات أرباح وربح من استثمارات، صافي	**١١,٥٣٠,٧٨٨**	١٥,٩٣٨,٦٢١
خسارة من استبعاد استثمارات، صافي	**-**	(٢٢٣,٧٨٣)
التغير في القيمة العادلة للسلع	**(٢,٠٦١,٣٩٥)**	١٥,٤٠٩,٧١١
إيرادات إيجار، صافي	**٥,٠٥٥,٢٧٩**	٢,٨٢٢,٠٨٧
ربح من استبعاد استثمارات عقارية	**١٦,٠٠٠**	-
إيرادات أخرى، صافي	**-**	٥,١٨٢,٩٨٥
مصاريف استثمار	**(٣,٩٩٥,٩٠٥)**	(٦,٦٨٧,٣١٦)
	١١,٢٢٢,١٧٥	٣٥,٥٦٨,٠٦٩

١٦ معلومات القطاع

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعين أعمال أساسيين:

- اكتتاب أعمال التكافل لحاملي الوثائق وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم تكافل الحريق والبحري والسيارات والحوادث العامة، والتكافل الهندسي والطبي وتكافل العائلة. تتم كافة أعمال التكافل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

- أعمال إدارة الصناديق والاستثمارات تشمل إدارة أعمال التكافل لحاملي الوثائق والاستثمار في أسهم قابلة للتداول داخل الإمارات العربية المتحدة واستثمارات قصيرة الأجل لدى البنوك وأوراق مالية أخرى.

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

إيرادات ونتائج القطاع

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)			*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)*		
	العائد إلى مشتركي التكافل	***العائد إلى المساهمين***	***الإجمالي***	*العائد إلى مشتركي التكافل*	*العائد إلى المساهمين*	*الإجمالي*
	درهم	***درهم***	***درهم***	*درهم*	*درهم*	*درهم*
إيرادات التكافل	**٧٩١,٣٣٢,٦٤٩**	**-**	**٧٩١,٣٣٢,٦٤٩**	٦٧٦,٦٦٥,٨٤٤	-	٦٧٦,٦٦٥,٨٤٤
مصاريف خدمة التكافل	**(٦١٠,٩٠٦,١٧٩)**	**-**	**(٦١٠,٩٠٦,١٧٩)**	(٤٨٠,٦٣٩,٢٨٧)	-	(٤٨٠,٦٣٩,٢٨٧)
تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة	**(٤٠٥,٧٥٠,٨٨٨)**	**-**	**(٤٠٥,٧٥٠,٨٨٨)**	(٣٨٩,١٣٩,١٩٤)	-	(٣٨٩,١٣٩,١٩٤)
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل	**٢٢٩,٩٠٩,٣٥٦**	**-**	**٢٢٩,٩٠٩,٣٥٦**	١٩٨,٩٠٩,٤٤٠	-	١٩٨,٩٠٩,٤٤٠
نتائج خدمة التكافل	**٤,٥٨٤,٩٣٨**	**-**	**٤,٥٨٤,٩٣٨**	٥,٧٩٦,٨٠٣	-	٥,٧٩٦,٨٠٣
إيرادات الاستثمار	**٢٣,١٦٠,٨٥٧**	**-**	**٢٣,١٦٠,٨٥٧**	١٥,٧٦٩,٦١٠	-	١٥,٧٦٩,٦١٠
حصة المضارب	**(٨,١٠٦,٣٠٠)**	**-**	**(٨,١٠٦,٣٠٠)**	(٥,٥١٩,٣٦٤)	-	(٥,٥١٩,٣٦٤)
مصاريف التمويل التكافلي لعقود التكافل الصادرة	**(٤,٨٥٦,٩٤٢)**	**-**	**(٤,٨٥٦,٩٤٢)**	(١٩,٣٣٢,٩٧٠)	-	(١٩,٣٣٢,٩٧٠)
إيرادات تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها	**٣,٩٩٥,٠٦٣**	**-**	**٣,٩٩٥,٠٦٣**	١٥,٤٩٣,٢٤٠	-	١٥,٤٩٣,٢٤٠
صافي نتائج التكافل المالية	**١٤,١٩٢,٦٧٨**	**-**	**١٤,١٩٢,٦٧٨**	٦,٤١٠,٥١٦	-	٦,٤١٠,٥١٦
إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي	**٢٣١,٧٠٨**	**-**	**٢٣١,٧٠٨**	١١٢,٦٣٠	-	١١٢,٦٣٠
فائض نتائج التكافل للفترة	**١٩,٠٠٩,٣٢٤**	**-**	**١٩,٠٠٩,٣٢٤**	١٢,٣١٩,٩٤٩	-	١٢,٣١٩,٩٤٩
إيرادات استثمار المساهمين والإيرادات الأخرى، صافي	**-**	**١١,٢٢٢,١٧٥**	**١١,٢٢٢,١٧٥**	-	٣٥,٥٦٨,٠٦٩	٣٥,٥٦٨,٠٦٩
حصة المضارب من حاملي الوثائق	**-**	**٨,١٠٦,٣٠٠**	**٨,١٠٦,٣٠٠**	-	٥,٥١٩,٣٦٤	٥,٥١٩,٣٦٤
أتعاب الوكالة من حاملي الوثائق	**-**	**٢٤٠,٢٠٩,٩٥٢**	**٢٤٠,٢٠٩,٩٥٢**	-	١٧٩,٠٩٨,٤٨٧	١٧٩,٠٩٨,٤٨٧
مصاريف التكافل	**-**	**(١٠٣,٤٣١,٢١٠)**	**(١٠٣,٤٣١,٢١٠)**	-	(٧٨,٨٠١,٨٧٩)	(٧٨,٨٠١,٨٧٩)
المصاريف العمومية والإدارية	**-**	**(٦٣,٠٠٩,٧٥٣)**	**(٦٣,٠٠٩,٧٥٣)**	-	(٥٦,٢٢٢,٨١٣)	(٥٦,٢٢٢,٨١٣)
الربح قبل الضريبة	**١٩,٠٠٩,٣٢٤**	**٩٣,٠٩٧,٤٦٤**	**١١٢,١٠٦,٧٨٨**	١٢,٣١٩,٩٤٩	٨٥,١٦١,٢٢٨	٩٧,٤٨١,١٧٧

١٦ معلومات القطاع (تتمة)

موجودات ومطلوبات القطاع

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)			*كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)*		
	العائد إلى مشتركي التكافل ***درهم***	***العائد إلى المساهمين*** ***درهم***	***الإجمالي*** ***درهم***	*العائد إلى مشتركي التكافل* درهم	*العائد إلى المساهمين* درهم	*الإجمالي* درهم
موجودات القطاع	١,٢٤٨,٩٦٠,٢٨٨	٥٤٩,٩٠٥,٩١٨	١,٧٩٨,٨٦٦,٢٠٦	١,١٣٠,٤٥٤,٥٨٩	٥٥٤,٣٣٩,٩٦٣	١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢
مطلوبات القطاع	٩٥١,٦٨٤,١٤٦	١٨٢,٢٤٦,١٢٨	١,١٣٣,٩٣٠,٢٧٤	٩٢١,٣٢١,٧٨٣	١٦١,٤١٧,٧٩٢	١,٠٨٢,٧٣٩,٥٧٥

١٧ موسمية النتائج

لم يتم إدراج أية إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٢٠٢٥.

١٨ الربح للفترة

بلغ صافي ربح الشركة المجمع للفترة بعد الضريبة لمشتركي التكافل والمساهمين، وقبل مخصص القرض الحسن ما قيمته ١٠١,٧٧٨,٢٩٧ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥: ٨٩,٣٠٤,٤٥٣ درهم).

١٩ المطلوبات الطارئة والالتزامات

الالتزامات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم يكن لدى الشركة أي التزامات.

الضمانات

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، أصدر بنك الشركة ضمانات، بخلاف تلك المتعلقة بالمطالبات التي يتم الاحتفاظ بمخصصات من أجلها، بقيمة ١١٦,٤٤٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٣٢٦,٥٦١ درهم) بالنيابة عن الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية.

المطالبات القانونية الطارئة

يتم الإفصاح عن طبيعة المطالبات الطارئة ما لم تعتبر مستبعدة. تخضع الشركة لدعاوى قضائية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية. ولا تتوقع الشركة، استنادًا إلى المشورة القانونية المستقلة، أن يكون لنتائج هذه القضايا تأثيرًا جوهرياً على الأداء المالي للشركة أو بيان المركز المالي.

٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة ضمن المستوى ١ إلى المستوى ٣ بناء على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة:

	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*الإجمالي*
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١٠,١٧٧,٦٧٢	-	١٧٣,٤٦٤,٦٣٢	٤٨٣,٦٤٢,٣٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١٦,٧٧٩,٨٧٨	-	١٧٨,٠٧٦,٤٢٧	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥

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

٢١ هامش الملاءة المالية

يحدد القسم ٢ من التعليمات المالية لشركات التكافل ("اللوائح") الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى التزامات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملاءة المالية في جميع الأوقات على مدار الفترة. تخضع الشركة للوائح التي تم الالتزام بها خلال هذه الفترة. وقد قامت الشركة بإدراج الاختبارات اللازمة في سياساتها وإجراءاتها لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

يلخص الجدول التالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان ومتطلبات رأس المال للملاءة المالية للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به لتلبية هوامش الملاءة المالية هذه كما هو محدد في اللوائح.

	(غير مدققة) *٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦* *درهم*
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	١٦١,٧٢٤,٢٥٦
الحد الأدنى لصندوق الضمان	١٣٥,٠٨٩,٢٤٩
الصناديق الخاصة الأساسية	٥٠٤,١٨٧,١٥٧
هامش ملاءة الحد الأدنى من متطلبات رأس المال – فائض	**٤٠٤,١٨٧,١٥٧**
هامش متطلبات ملاءة رأس المال - فائض	**٣٤٢,٤٦٢,٩٠١**
هامش ملاءة الحد الأدنى من صندوق الضمان – فائض	**٣٦٩,٠٩٧,٩٠٨**

تستند الأرقام أعلاه على استمارات الكترونية لم يتم تدقيقها أو مراجعتها.

٢٢ توزيعات الأرباح

فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,٢٨٥٧ درهم للسهم الواحد بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠٢٦ وتم دفعها في مايو ٢٠٢٦.

فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,٢٠ درهم للسهم الواحد بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠٢٥ وتم دفعها في مايو ٢٠٢٥.

٢٣ الاستحواذ على محفظة التأمين التكافلي على الحياة الفردية

بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢، توصلت الشركة إلى اتفاق مبدئي بشأن الاستحواذ على محفظة تكافل على حياة الأفراد من شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع (أمان). وكان الاتفاق خاضعاً لمتطلبات معينة قبل استكمال عملية شراء المحفظة. وفي انتظار استيفاء هذه المتطلبات، ظلت المسؤولية المستمرة عن إدارة المحفظة والتزاماتها مسؤولية شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع (أمان) وحدها.

نظراً لعدم استيفاء متطلبات الاستحواذ على المحفظة، قرر مجلس الإدارة عدم المضي قدماً في عملية الاستحواذ. وبناءً عليه، أخطرت الشركة شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع (أمان) بقرارها بإنهاء الاتفاقية وفقاً لشروطها وأحكامها.

٢٤ حدث لاحق

قامت الشركة بتقييم الأحداث التي وقعت بعد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وحتى تاريخ اعتماد إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة، ولم تجد أي أحداث تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً إضافياً جوهرياً.

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

مبين أدناه العرض التقليدي لبيان المركز المالي المرحلي المختصر:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	*(مدققة)* ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الموجودات		
ممتلكات ومعدات	٩,٨١٢,١٦١	١١,٤٨١,٤٤٨
موجودات حق الاستخدام	٦,٤٢٣,٦٩٦	٧,٩٢٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	١٠٢,١٤١,٨٠٩	١٠٣,٣٧٥,٨٠٩
وديعة نظامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٥٥,٨٢٣,٥١٩	٤٩,٧٦٨,١٧٩
موجودات عقود إعادة التكافل	٣٩٠,١٠٢,٥٥٣	٤١٩,٤٤٤,٩٩٥
موجودات عقود التكافل	٦,٨٥٦,٥٢٠	١٩٥,٠٧٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٨٣,٦٤٢,٣٠٤	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	١٠,٢٨٣,٠٠٠
استثمار في سلع	٥٥,٩٦٥,٨٤٥	٥٨,٠٢٧,٢٤٠
ودائع لأجل	٦٥٤,١٣٧,٣٨٨	٤٧٩,٨٠٨,٩٠١
نقد وأرصدة بنكية	٢٣,٩٦٠,٤١١	٣٩,٦٣٣,٦٠٥
إجمالي الموجودات	**١,٧٩٨,٨٦٦,٢٠٦**	١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	١٥,٩٧٦,٣١٢	١٥,١٦٢,٦٧١
التزام عقد الإيجار	٦,٦٦٧,٢٩٠	٧,٥٩٣,٩٩٠
التزام الضريبة المؤجلة	٤,٩٧٧,١٢٧	٦,٤٢٢,٣٢٩
مطلوبات عقود إعادة التكافل	٥٩,٠٤٢,٥٠٤	٥٦,٨٣٥,١٩٨
مطلوبات عقود التكافل	٩٦٠,٦٦٩,٤٠٩	٩١١,٦٩٦,١٨١
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٨٦,٥٩٧,٦٣٢	٨٥,٠٢٩,٢٠٦
إجمالي المطلوبات	**١,١٣٣,٩٣٠,٢٧٤**	١,٠٨٢,٧٣٩,٥٧٥
حقوق المساهمين		
رأس المال	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي عام	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي عجز إعادة التكافل	١٢,٩٩٢,٥٦٣	١٢,٩٩٢,٥٦٣
احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	(٧٢,٩٤٢,٦٩٦)	(٦٢,١٦٧,٤٧٢)
أرباح محتجزة	٥٢٤,٨٨٦,٠٦٥	٤٥١,٢٢٩,٨٨٦
إجمالي حقوق المساهمين	**٦٦٤,٩٣٥,٩٣٢**	٦٠٢,٠٥٤,٩٧٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	**١,٧٩٨,٨٦٦,٢٠٦**	١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢

٢٥ العرض التقليدي لبيان المركز المالي المرحلي المختصر وبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر (تتمة)

لأغراض إعداد بيان المركز المالي – العرض التقليدي، تم إجراء بعض عمليات إعادة تصنيف ضمن إجمالي مطلوبات الشركة بين مطلوبات عقود التكافل والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

مطلوبات عقود التكافل	***(غير مدققة)*** ***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦*** ***درهم***	*(مدققة)* ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم
مطلوبات عقود التكافل – عرض التكافل	**٨٥٠,١٠٧,٢٥٦**	٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥
زائداً: الوكالة المؤجلة صافي تكلفة الاستحواذ المؤجلة – مصنفة ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى في عرض التكافل	**١١٠,٥٦٢,١٥٣**	٨٥,٣٥٥,٤٨٦
	٩٦٠,٦٦٩,٤٠٩	٩١١,٦٩٦,١٨١

مصاريف مستحة ومطلوبات أخرى	***(غير مدققة)*** ***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦*** ***درهم***	*(مدققة)* ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى – عرض التكافل	**١٩٧,١٥٩,٧٨٥**	١٧٠,٣٨٤,٦٩٢
ناقصاً: الوكالة المؤجلة صافي تكلفة الاستحواذ المؤجلة – مصنفة ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى في عرض التكافل	**(١١٠,٥٦٢,١٥٣)**	(٨٥,٣٥٥,٤٨٦)
	٨٦,٥٩٧,٦٣٢	٨٥,٠٢٩,٢٠٦

٢٥ العرض التقليدي لبيان المركز المالي المرحلي المختصر وبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر (تتمة)

فيما يلي العرض التقليدي لبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(غير مدققة)*
	درهم	درهم	***درهم***	درهم
إيرادات التكافل	**٢٦٥,٣٢١,٤٤٨**	٢٥١,٨٠٠,٧٠٠	**٧٩١,٣٣٢,٦٤٩**	٦٧٦,٦٦٥,٨٤٤
مصاريف خدمة التكافل	**(١٦٠,٠٧٥,٨٣٩)**	(١١٠,٥٠٤,٤٠٣)	**(٤٧٤,١٢٧,٤٣٧)**	(٣٨٠,٣٤٢,٦٧٩)
تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة	**(١٣٣,٩٣٨,٤٤١)**	(١٤٩,٨٧٤,٨٣٩)	**(٤٠٥,٧٥٠,٨٨٨)**	(٣٨٩,١٣٩,١٩٤)
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل	**٧٧,١٤٧,٧٣٠**	٤٢,٤٠٥,٣٧٩	**٢٢٩,٩٠٩,٣٥٦**	١٩٨,٩٠٩,٤٤٠
نتائج خدمة التكافل	**٤٨,٤٥٤,٨٩٨**	٣٣,٨٢٦,٨٣٧	**١٤١,٣٦٣,٦٨٠**	١٠٦,٠٩٣,٤١١
إيرادات الاستثمار	**١٧,٩٨٨,٢٣٢**	٢١,٩٦١,٤٥٥	**٣٤,٣٨٣,٠٣٢**	٥١,٣٣٧,٦٧٩
إيرادات أخرى، صافي	**١٠١,١٧٢**	٤٤,١٠٨	**٢٣١,٧٠٨**	١١٢,٦٣٠
مصاريف تمويل التكافل المتعلقة بعقود التكافل الصادرة	**١,٥٧٤,٤٢٠**	(٤,٩٥٨,٦٤٢)	**(٤,٨٥٦,٩٤٢)**	(١٩,٣٣٢,٩٧٠)
إيرادات تمويل إعادة التكافل المتعلقة بعقود إعادة التكافل المحتفظ بها	**(١,٠٣٠,١٨٢)**	٣,٨٠٨,١١٧	**٣,٩٩٥,٠٦٣**	١٥,٤٩٣,٢٤٠
مصاريف عمومية وإدارية	**(٢٥,٠٧٣,١٩٩)**	(١٩,٦٠٦,٢٨١)	**(٦٣,٠٠٩,٧٥٣)**	(٥٦,٢٢٢,٨١٣)
الربح قبل الضريبة	**٤٢,٠١٥,٣٤١**	٣٥,٠٧٥,٥٩٤	**١١٢,١٠٦,٧٨٨**	٩٧,٤٨١,١٧٧
مصاريف ضريبة الدخل	**(٤,٣٧٩,٥٤٥)**	(٢,٨٣٩,٩٢٤)	**(١٠,٣٢٨,٤٩١)**	(٨,١٧٦,٧٢٤)
الربح للفترة	**٣٧,٦٣٥,٧٩٦**	٣٢,٢٣٥,٦٧٠	**١٠١,٧٧٨,٢٩٧**	٨٩,٣٠٤,٤٥٣
العائد الأساسي والمخفض للسهم	**٠,٣٦**	٠,٣١	**٠,٩٧**	٠,٨٥