

سكون تكافل ش.م.ع
تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة
٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)



تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين،

يسرنا أن نقدم لكم النتائج المالية لشركة سكون تكافل ش.م.ع (يُشار إليها فيما يلي بـ "الشركة") لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦، والتي تشهد بداية قوية في السنة الحالية، مدفوعة بالأداء الإيجابي.

أداء مالي قوي

حققت الشركة أداء مالي قوي في الربع الأول من عام ٢٠٢٦، بفضل الاكتتاب المنظم، وتصنيف المخاطر بشكل سليم، وتحقيق دخل مستقر من الاستثمارات، على الرغم من الظروف الخارجية الصعبة.

- ارتفعت إيرادات التكافل إلى ٧٥,٣٢ مليون درهم، بنسبة نمو سنوية ٦٣٪.
- ارتفعت نتائج خدمات التكافل بنسبة ٣١٪ لتصل إلى ٢٠,٩٦ مليون درهم، تحدد بشكل أساسي بالأداء الفني القوي.
- ارتفع صافي دخل الاستثمار إلى ٥,٢٣ مليون درهم، بنسبة نمو سنوية ١٣٪، بفضل نجاح منهجية الاستثمار الموجهة نحو تحقيق الدخل وتوليد قوي للتدفقات النقدية الحرة، بتعزيز العوائد الثابتة.
- بلغ الربح قبل الضريبة ٩,٠٦ مليون درهم، بزيادة بقيمة ٤٤٪ على أساس سنوي.
- حافظت الشركة على مركز رأسمالي وملاءة مالية استثنائيين، إذ حققت نسبة ملاءة مالية ٢٠٠٪ كما في نهاية السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

وقد مهدت نتائج الشركة القوية في الربع الأول الطريق نحو مسار ثابت لبقية السنة. حيث تركز على مواصلة تحقيق نمو في الأرباح، وتحسين الأداء التشغيلي، وتعزيز مرونتها المالية الشاملة.

المرونة التشغيلية

تود الشركة أن تعرب عن خالص تقديرها وامتنانها لقيادة دولة الإمارات العربية المتحدة على تعزيزها شعور قوي بالأمن والحماية والثقة، لا سيما خلال أوقات عدم الاستقرار. ونحن فخورين بدولة الإمارات العربية المتحدة، الدولة التي تظهر باستمرار القوة والبصيرة والوحدة في مواجهة التحديات الإقليمية والعالمية، ونظل ملتزمين بالمساهمة بشكل إيجابي في تقدمها المستمر. وتم تطبيق أطر استمرارية الأعمال في جميع الوظائف، مما يضمن استمرارية العمليات دون انقطاع، وموثوقية الخدمات، والاستمرار في الوفاء بالالتزامات تجاه حاملي وثائق التأمين والشركاء، والوفاء دائماً بوعودنا بتوفير راحة البال.

كما يود مجلس الإدارة أن يعبر عن خالص شكره وتقديره لعملائنا وشركائنا في الأعمال على ثقتهم المستمرة، وللإدارة وموظفي شركة سكون تكافل على تفانيهم والتزامهم، وما تمثله كركيزة أساسية في استمرار نجاح الشركة.

وفقنا الله لما فيه الخير.

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة،

سعود عبد العزيز الغير
رئيس مجلس الإدارة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

رقم الصفحة

١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة

٢ - ٣

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

٤

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

٥

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

٧

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٨ - ٢٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

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



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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة سكنون تكافل ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ والبيانات المرحلية الموجزة ذات العلاقة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والبيانات الموحدة المرحلية الموجزة ذات العلاقة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية.

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

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)

أشرف وحيد أبو شرخ
رقم التسجيل: ٦٩٠

٢٩ أبريل ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم	في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاح	الموجودات
			موجودات المشتركين
١,٦٨٤	٩٢٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٤٨٩	٤,٩٨٥	٨	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣,٢١٧	٢٤,٠٨٠	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١٥١		موجودات عقود التكافل
٧٧,١٢٩	٨١,٧٩٨	٩	موجودات عقود إعادة التكافل
٣,٢٨٥	٥,٠٣٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٥٥,٨١٦	٥٨,٤٠٩		مبالغ مستحقة من المساهمين
١١٥,٤٨٧	١٢٦,٥٢٤	٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
<u>٢٨١,١٠٧</u>	<u>٣٠١,٩٠٧</u>		إجمالي موجودات المشتركين
			موجودات المساهمين
١٦,٤٢٦	٢٠,١٣٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٢٩	٥٢٩	٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٤,٩٤١	١٥١,٨٠٤	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٨,٨٨٥	٧٨,٨٨٥		عقارات استثمارية
١٧٤	٢٦٥		بند موجودات ضريبة مؤجلة
٨٩٩	٨٨٣		ممتلكات ومعدات
١٨,٥١٩	٢٠,٧٨٠		تكاليف مؤجلة للاستحواذ على الوثائق
٤,٤٧٩	٤,٨٩٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٣٠,٣٣٦	٢٨,٧٢٧	٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		ودائع قانونية
<u>٣٠٥,١٨٨</u>	<u>٣١٦,٩٠٢</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>٥٨٦,٢٩٥</u>	<u>٦١٨,٨٠٩</u>		إجمالي الموجودات
			مطلوبات المشتركين والعجز
٢٦٥,٢٦٣	٢٧١,٩٦٩	٩	مطلوبات المشتركين
١٦٩	١٢,٣٩٠	٩	مطلوبات عقود التكافل
٣,٩٤١	٤,١٠٤	١٨	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١١,٧٣٤	١٣,٤٤٤		مطلوبات عقود الاستثمار
<u>٢٨١,١٠٧</u>	<u>٣٠١,٩٠٧</u>		إجمالي مطلوبات المشتركين
			العجز في حساب المشتركين
(١٦٤,٤٠٦)	(١٦٥,٥٢٤)		قرض حسن مقابل العجز في حساب المشتركين
<u>١٦٤,٤٠٦</u>	<u>١٦٥,٥٢٤</u>		ناقصاً: مخصص مقابل قرض حسن لحساب المشتركين
-	-		
<u>٢٨١,١٠٧</u>	<u>٣٠١,٩٠٧</u>		إجمالي مطلوبات المشتركين والعجز

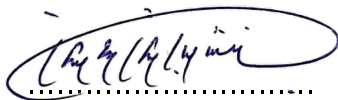
تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.


بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم	في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاح
		مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		مطلوبات ضريبة مؤجلة
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		مبالغ مستحقة للمشاركين
		مطلوبات أخرى
		إجمالي مطلوبات المساهمين
١,٠٢٤	١,٠٢٤	
٢,١٠٢	٢,٠٢٩	
٥٥,٨١٦	٥٨,٤١٠	
١٦,٩١١	١٩,٢١٢	
<u>٧٥,٨٥٣</u>	<u>٨٠,٦٧٥</u>	
		حقوق ملكية المساهمين
		رأس المال
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٠
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	١١
١,٨٦٠	٢,٠٠٩	١١
		التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥,٢٤٢)	(٦,٢٣٩)	
١,٧١٧	٩,٤٥٧	
<u>٢٢٩,٣٣٥</u>	<u>٢٣٦,٢٢٧</u>	
<u>٣٠٥,١٨٨</u>	<u>٣١٦,٩٠٢</u>	
<u>٥٨٦,٢٩٥</u>	<u>٦١٨,٨٠٩</u>	

والى حد علمنا، تعبر البيانات المالية المرحلية الموجزة بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن الوضع المالي للشركة وعن نتائج عملياتها وتدفعاتها النقدية كما في وللفترات المذكورة في التقرير.


السيد / أحمد محمد أبو شنب
الرئيس التنفيذي


سعود عبد العزيز الغريز
رئيس مجلس الإدارة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاح
٤٦,٣٤٧ (١٧,٦٨٠)	٧٥,٣٢٣ (٣٢,٣٦٩)	١٣
٢٨,٦٦٧ (١٨,٠١٩)	٤٢,٩٥٤ (٣٠,٧٨٤)	
٥,٣٤٤	٨,٧٩٢	
(١٢,٦٧٥)	(٢١,٩٩٢)	٩
١٥,٩٩٢	٢٠,٩٦٢	
(١,٢٢٩)	(١,١٩٧)	٩
٥٨٧	٥١٨	٩
١٥,٣٥٠	٢٠,٢٨٣	
١,٢١٧	١,٢٦٣	١٤
٢٧٥	٤٦	
(١٩,٦٥٦)	(٢٢,٣٣٢)	١٩
(٣٦٥)	(٣٧٩)	١٩
(٣,١٧٩)	(١,١١٩)	
٣,٤٢٦	٣,٩٦٤	١٤
-	(١١١)	
١٩,٦٥٦	٢٢,٣٣٢	١٩
٣٦٥	٣٧٩	١٩
٢٣,٤٤٧	٢٦,٥٦٤	
(٤,٧٦٤)	(٧,٦١٠)	
(٩,١٩٦)	(٨,٧٧٦)	
٩,٤٨٧	١٠,١٧٨	
(٣,١٧٩)	(١,١١٩)	
٦,٣٠٨	٩,٠٥٩	
(٨٨٨)	(١,١٧٠)	٢٢
٥,٤٢٠	٧,٨٨٩	
٠.٠٣٥	٠.٠٥١	١٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	
٥,٤٢٠	٧,٨٨٩	العائد إلى المساهمين الأرباح للفترة
		البنود التي لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		الخسائر غير المحققة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - بعد خصم الضريبة
(٥٨٢)	(٩١٧)	البنود التي قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		الأرباح غير المحققة لأدوات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٢	(٨٠)	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة العائدة إلى المساهمين
(٥٢٠)	(٩٩٧)	
٤,٩٠٠	٦,٨٩٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	(خسائر متراكمة) // الأرباح غير الموزعة ألف درهم	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	احتياطي إعادة التكافل ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
١٩٤,٨٠٠	(٣٢,٨٣٧)	(٤,٤٦٨)	١,١٠٥	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدققة)
٥,٤٢٠	٥,٤٢٠	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(٥٢٠)	-	(٥٢٠)	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٤,٩٠٠	٥,٤٢٠	(٥٢٠)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(١٤١)	-	١٤١	-	-	التحويل إلى احتياطي إعادة التكافل (إيضاح ١١)
١٩٩,٧٠٠	(٢٧,٥٥٨)	(٤,٩٨٨)	١,٢٤٦	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٢٢٩,٣٣٥	١,٧١٧	(٥,٢٤٢)	١,٨٦٠	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدققة)
٧,٨٨٩	٧,٨٨٩	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(٩٩٧)	-	(٩٩٧)	-	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
٦,٨٩٢	٧,٨٨٩	(٩٩٧)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(١٤٩)	-	١٤٩	-	-	التحويل إلى احتياطي إعادة التكافل (إيضاح ١١)
٢٣٦,٢٢٧	٩,٤٥٧	(٦,٢٣٩)	٢,٠٠٩	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		التعديلات للبنود التالية:
		استهلاك وإطفاء
		أرباح من ودائع الوكالة والصكوك
		إطفاء موجودات غير ملموسة
		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		دخل الإيجار
		دخل توزيعات أرباح من الموجودات المالية
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل ومدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٣٠٨	٩,٠٥٩	
١٧٦	١١٢	
(٣,٠٥٧)	(٣,٥٦٣)	
٤٨	٥٩	
٢١٩	٨٦	
(١,٤٧٢)	(١,٥٥٧)	
(١١٤)	(١٠٦)	
٢,١٠٨	٤,٠٩٠	
		التغيرات في رأس المال العامل:
		التغير في موجودات عقود إعادة التكافل
		التغير في المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
		التغير في تكاليف الاستحواذ المؤجلة
		التغير في مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل
		التغير في المطلوبات الأخرى
		صافي النقد الناتج من العمليات
		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٢,٠٣٠)	(٤,٨٢٠)	
(٣٦٢)	(١,٢٣٢)	
(٢,٤٥٧)	(٢,٢٦١)	
٢١,٢٥٢	١٩,٠٩٠	
٦,٢٤٩	٢,٨٦٩	
١٤,٧٦٠	١٧,٧٣٦	
(١٤٠)	(١٥٨)	
١٤,٦٢٠	١٧,٥٧٨	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء أوراق مالية استثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات - بعد تنزيل الاستبعاد
		دخل إيجار مقبوض
		أرباح مستلمة من الصكوك ووديعة الوكالة
		توزيعات أرباح مقبوضة
		التغير في ودائع الوكالة التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ٣ أشهر
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٤٥٤)	(١٢,١٩٩)	
(٦٣)	(١٥٥)	
١,٣٧٣	١,٥٥٧	
٢,٩٠٠	٢,٥٥٠	
١١٤	٩٦	
١٠,٦٤٦	١٠,٥٨٠	
(٣,٤٨٤)	٢,٤٢٩	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		دفع بند مطلوبات عقود الإيجار
		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٦٥٩)	-	
(٦٥٩)	-	
١٠,٤٧٧	٢٠,٠٠٧	
٨,٤١٦	١٧,٣٤٤	
١٨,٨٩٣	٣٧,٣٥١	
		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (إيضاح ٧)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١ - معلومات عامة

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

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

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو

بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ — ١ يناير ٢٠٢٦
التعديلات بخصوص تصنيف وقياس الأدوات المالية والعقود المعتمدة على الطبيعة

١ يناير ٢٠٢٦

التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية - مجلد ١١

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

يسري مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٧، ويسمح

بالتطبيق المبكر

١ يناير ٢٠٢٧، ويسمح

بالتطبيق المبكر

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديد والمعدل

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ — العرض والإفصاح في البيانات المالية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة

العامة- الإفصاحات

التحويل إلى عملة العرض مفرطة التضخم - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم

٢١

تتوقع الإدارة أن يتم اتباع هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣- أسس إعداد البيانات المالية ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتتفق مع المتطلبات السارية المفعول لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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

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

٣-٢ معلومات السياسات المحاسبية الهامة

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٥- إدارة المخاطر

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الامتثال للمتطلبات الرأسمالية التي يتطلبها المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وأعمال التأمين. تدير الشركة رأسمالها على أساس الحد الأدنى لمركز رأس المال التنظيمي الموضح في الجدول أدناه:
- الحفاظ على قدرة الشركة على موصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين وتحقيق منافع لأصحاب المصلحة الآخرين؛ و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر.
- يحدد القسم الثاني من التعليمات المالية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين ("التعليمات المالية") هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطلوبات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملاءة في جميع الأوقات طوال السنة. تخضع الشركة للتعليمات المالية التي تم الالتزام بها خلال الفترة. وقد تضمنت سياسات الشركة وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الالتزام المستمر والكامل بهذه التعليمات.

يلخص الجدول أدناه مطلب الحد الأدنى لرأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان ومتطلب ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المطلوبة على النحو المحدد في التعليمات المالية. أفصحت الشركة عن مركز الملاءة المالية للسنة السابقة مباشرة حيث لم يتم الانتهاء من مركز الملاءة المالية للفترة الحالية بعد.

في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٥
ألف درهم

١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٥٢,١٧٢	متطلبات ملاءة رأس المال
٣٥,٤٥٥	الحد الأدنى لصندوق الضمان
	الصناديق الخاصة:
١٩٩,٩٧٤	الصناديق الخاصة الأساسية
٩٩,٩٧٤	فائض الحد الأدنى من متطلبات رأس المال (فوق الحد الأدنى من متطلبات رأس المال)
١٤٧,٨٠١	فائض الحد الأدنى من متطلبات رأس المال (فوق متطلبات ملاءة رأس المال)
١٦٤,٥١٩	فائض الحد الأدنى من متطلبات رأس المال (فوق الحد الأدنى لصندوق الضمان)

بناءً على المتطلبات التنظيمية، فإن الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب هو ١٠٠ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، مقابل رأس مال الشركة المدفوع البالغ ١٥٤ مليون درهم.

نتج عن تصاعد التوترات في الشرق الأوسط حالة من عدم الاستقرار في المنطقة. ونظراً للتطور السريع في الأحداث، من غير الممكن حالياً قياس أي تأثير مالي محتمل بشكل معقول، سواء كان سلبياً أو إيجابياً. وبناءً عليه، لم يتم إجراء أي تعديلات على البيانات المالية كما في تاريخ إعداد التقرير. ستواصل الإدارة مراقبة التطورات وتقييم التأثيرات المحتملة على العمليات التشغيلية والوضع والأداء المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٦- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٣	٧	النقد في الصندوق الأرصدة لدى البنوك:
١٢٨,٤٧٩	١٢٥,٩٠٠	ودائع وكالة
٦,٩٦١	١١,٤٩٠	الحسابات تحت الطلب
١٠,٣٨٠	١٧,٨٥٤	حسابات جارية
<u>١٤٥,٨٢٣</u>	<u>١٥٥,٢٥١</u>	
١١٥,٤٨٧	١٢٦,٥٢٤	العائد إلى:
٣٠,٣٣٦	٢٨,٧٢٧	المشركين
		المساهمين

٧- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز، فإن النقدية وشبه النقدية في نهاية كل فترة كما يلي:

في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١٤١,٦٦١	١٥٥,٢٥١	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(١٢٢,٧٦٨)	(١١٧,٩٠٠)	ودائع الوكالة التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٨,٨٩٣</u>	<u>٣٧,٣٥١</u>	

تتراوح معدلات الربح على الودائع الثابتة والحسابات تحت الطلب لدى البنوك من ٣,٤٠% إلى ٤,٤٠% (٣١ مارس ٢٠٢٥ - من ٤,٢٠% إلى ٥,٥٥%) سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٨- الاستثمارات المالية

إن الاستثمارات المالية للشركة في نهاية فترة التقرير موضحة أدناه:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
الإجمالي	داخِل الإمارات العربية المتحدة	خارج الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	داخِل الإمارات العربية المتحدة	خارج الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٤٨٩	٣,٤٧٩	١,٠١٠	٤,٩٨٥	٣,٧٢٩	١,٢٥٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات المرتبطة بالوحدات أوراق مالية غير مدرجة
٥٢٩	-	٥٢٩	٥٢٩	-	٥٢٩	
٥,٠١٨	٣,٤٧٩	١,٥٣٩	٥,٥١٤	٣,٧٢٩	١,٧٨٥	
٤,٤٨٩	٣,٤٧٩	١,٠١٠	٤,٩٨٥	٣,٧٢٩	١,٢٥٦	العائد إلى:
٥٢٩	-	٥٢٩	٥٢٩	-	٥٢٩	المشركين
						المساهمين
٦,٧٠٤	٦,٣٦٧	٣٣٧	٦,٧٠٤	٦,٣٦٧	٣٣٧	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أوراق مالية غير مدرجة أوراق مالية مدرجة صكوك مدرجة
-	-	-	٦,١٨٠	-	٦,١٨٠	
١١,٤٠٦	-	١١,٤٠٦	٨,١٧٨	-	٨,١٧٨	
١٨,١١٠	٦,٣٦٧	١١,٧٤٣	٢١,٠٦٢	٦,٣٦٧	١٤,٦٩٥	
١,٦٨٤	-	١,٦٨٤	٩٢٥	-	٩٢٥	العائد إلى:
١٦,٤٢٦	٦,٣٦٧	١٠,٠٥٩	٢٠,١٣٧	٦,٣٦٧	١٣,٧٧٠	المشركين
						المساهمين
١٦٨,٢١٩	٦٥,٩٧٧	١٠٢,٢٤٢	١٧٥,٩٥٣	٧٤,٨٠٩	١٠١,١٤٤	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة صكوك مدرجة ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
(٦١)	(٢٧)	(٣٤)	(٦٩)	(٣٢)	(٣٧)	
١٦٨,١٥٨	٦٥,٩٥٠	١٠٢,٢٠٨	١٧٥,٨٨٤	٧٤,٧٧٧	١٠١,١٠٧	
٢٣,٢١٧	-	٢٣,٢١٧	٢٤,٠٨٠	-	٢٤,٠٨٠	العائد إلى:
١٤٤,٩٤١	٦٥,٩٥٠	٧٨,٩٩١	١٥١,٨٠٤	٧٤,٧٧٧	٧٧,٠٢٧	المشركين
						المساهمين

يتضمن الاستثمار بالتكلفة المطفأة الصكوك المدرجة والتي تترتب عليها معدلات ربح تتراوح بين ١,٦٠٪ إلى ٦,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - من ١,٤٠٪ إلى ٦,٢٥٪) سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٩- موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل

في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)			في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
الموجودات	المطلوبات	الصافي	الموجودات	المطلوبات	الصافي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						عقود التكافل الصادرة
						السيارات
						تكافل طبي وتكافل عائلي للمجموعات
						عامة
						عقود التكافل - بخلاف منهجية تخصيص
						أقساط التأمين
						إجمالي عقود التكافل الصادرة
						عقود إعادة التكافل الصادرة
						السيارات
						تكافل طبي وتكافل عائلي للمجموعات
						عامة
						عقود التكافل - بخلاف منهجية تخصيص
						أقساط التأمين
						إجمالي عقود إعادة التكافل الصادرة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٩- موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل بخلاف منهجية تخصيص أقساط التأمين				مطلوبات فترة التغطية المتبقية		في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)
الإجمالي ألف درهم	تعديل المخاطر ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	مطلوبات المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تقاس بموجب منهجية تخصيص الأقساط ألف درهم	عنصر الخسارة ألف درهم	باستثناء عنصر الخسارة ألف درهم	
-	-	-	-	-	-	موجودات عقود التكافل في بداية الفترة
٢٦٥,٢٦٣	٣,٧٢٧	١١٣,٤٠٩	-	١٤,٦٨٨	١٣٣,٤٣٩	مطلوبات عقود التكافل في بداية الفترة
٢٦٥,٢٦٣	٣,٧٢٧	١١٣,٤٠٩	-	١٤,٦٨٨	١٣٣,٤٣٩	صافي موجودات عقود التكافل في بداية الفترة
(٧٥,٣٢٣)	-	-	-	-	(٧٥,٣٢٣)	إيرادات التكافل
-	-	-	-	-	-	مصاريف خدمة التكافل
٤٥,٦١٥	١,١٨٣	٤٣,٩٩٩	٤٤٠	(٧)	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
٩٥٢	-	-	-	٩٥٢	-	خسائر العقود المحملة بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر
٨,١٣٤	(٩٧٨)	٩,١١٢	-	-	-	التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة
٥٤,٧٠١	٢٠٥	٥٣,١١١	٤٤٠	٩٤٥	-	مصاريف خدمة التكافل*
(٢٠,٦٢٢)	٢٠٥	٥٣,١١١	٤٤٠	٩٤٥	(٧٥,٣٢٣)	نتائج خدمة التكافل
١,١٩٧	(٣)	١,١٩٤	-	١	٥	مصاريف تمويل التكافل
(١٩,٤٢٥)	٢٠٢	٥٤,٣٠٥	٤٤٠	٩٤٦	(٧٥,٣١٨)	إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح أو الخسائر وينود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	٤١	-	(٤١)	عنصر الاستثمار
٧٠,٢٤٤	-	-	-	-	٧٠,٢٤٤	التدفقات النقدية
(٤٤,٢٦٤)	-	(٤٣,٧٨٣)	(٤٨١)	-	-	الإشتراكات المستلمة
٢٥,٩٨٠	-	(٤٣,٧٨٣)	(٤٤٠)	-	٧٠,٢٠٣	مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة
٢٧١,٩٦٩	٣,٩٣٣	١٢٤,٠٧٨	-	١٥,٦٣٤	١٢٨,٣٢٤	إجمالي التدفقات النقدية
(١٥١)	(٤)	(١٤٧)	-	-	-	موجودات عقود التكافل في نهاية الفترة
٢٧١,٨١٨	٣,٩٢٩	١٢٣,٩٣١	-	١٥,٦٣٤	١٢٨,٣٢٤	مطلوبات عقود التكافل في نهاية الفترة
						صافي الأرصدة في نهاية الفترة

*تتألف مصاريف خدمات التكافل بقيمة ٥٤,٧٠١ ألف درهم من مبلغ ٣٢,٣٦٩ ألف درهم يتعلق بعمليات المشتركين ومبلغ ٢٢,٣٣٢ ألف درهم يتعلق بالوكالة المحملة من المساهمين على المشتركين.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٩- موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

مطلوبات فترة التغطية المتبقية

مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل بخلاف منهجية تخصيص أقساط التأمين

الإجمالي ألف درهم	تعديل المخاطر ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	مطلوبات المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تقاس بموجب منهجية تخصيص الأقساط ألف درهم	عنصر الخسارة ألف درهم	باستثناء عنصر الخسارة ألف درهم
-	-	-	-	-	-
١٨٢,٠٢٢	٣,١٥٢	٨٥,٤٥٢	-	١٧,٤٩٦	٧٥,٩٢٢
١٨٢,٠٢٢	٣,١٥٢	٨٥,٤٥٢	-	١٧,٤٩٦	٧٥,٩٢٢
(٢٤٨,٨٣٩)	-	-	-	-	(٢٤٨,٨٣٩)
-	-	-	-	-	-
٢٧٧,٤٤٦	٢,٩٣٢	٢٧٣,٣٢١	١,١٩٣	-	-
(٢,٨٠٨)	-	-	-	(٢,٨٠٨)	-
(٧٤,٦٩١)	(٢,٣٦٣)	(٧٢,٣٢٨)	-	-	-
١٩٩,٩٤٧	٥٦٩	٢٠٠,٩٩٣	١,١٩٣	(٢,٨٠٨)	-
(٤٨,٨٩٢)	٥٦٩	٢٠٠,٩٩٣	١,١٩٣	(٢,٨٠٨)	(٢٤٨,٨٣٩)
٢,٤٨٥	٦	٢,٣٥١	٤	-	١٢٤
(٤٦,٤٠٧)	٥٧٥	٢٠٣,٣٤٤	١,١٩٧	(٢,٨٠٨)	(٢٤٨,٧١٥)
٣٠٦,٢٣٢	-	-	-	-	٣٠٦,٢٣٢
(١٧٦,٥٨٤)	-	(١٧٥,٣٨٧)	(١,١٩٧)	-	-
١٢٩,٦٤٨	-	(١٧٥,٣٨٧)	(١,١٩٧)	-	٣٠٦,٢٣٢
-	-	-	-	-	-
٢٦٥,٢٦٣	٣,٧٢٧	١١٣,٤٠٩	-	١٤,٦٨٨	١٣٣,٤٣٩
٢٦٥,٢٦٣	٣,٧٢٧	١١٣,٤٠٩	-	١٤,٦٨٨	١٣٣,٤٣٩

موجودات عقود التكافل في بداية السنة
مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة
صافي موجودات عقود التكافل في بداية السنة
إيرادات التكافل
مصاريف خدمة التكافل
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
خسائر العقود المحملة بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر
التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة
مصاريف خدمة التكافل*
نتائج خدمة التكافل
مصاريف تمويل التكافل
إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح
أو الخسائر ونود الدخل الشامل الأخرى
التدفقات النقدية
الاشتراكات المستلمة
مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة
إجمالي التدفقات النقدية
موجودات عقود التكافل في نهاية السنة
مطلوبات عقود التكافل في نهاية السنة
صافي الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٩- موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

موجودات فترة التغطية المتبقية

في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

موجودات المطالبات المتكبدة للعقود بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

الإجمالي ألف درهم	تعديل المخاطر ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية لتعديل التدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تقاس بموجب منهجية تخصيص الأقساط ألف درهم	عنصر الخسارة ألف درهم	باستثناء عنصر استرداد الخسارة ألف درهم
(١٦٩)	١٠	٢٦٧	-	-	(٤٤٦)
٧٧,١٢٩	١,٧٧٩	٤٩,٠٢٠	-	١,٧٨٧	٢٤,٥٤٣
٧٦,٩٦٠	١,٧٨٩	٤٩,٢٨٧	-	١,٧٨٧	٢٤,٠٩٧
(٢٦,٣٤٥)	-	-	-	(١,٧٨٤)	(٢٤,٥٦١)
٤,٣٥٤	(١)	١,٩٧٤	-	٢,٣٨١	-
-	-	-	-	-	-
٤,٣٥٤	(١)	١,٩٧٤	-	٢,٣٨١	-
(٢١,٩٩١)	(١)	١,٩٧٤	-	٥٩٧	(٢٤,٥٦١)
٥١٧	(١)	٥٢٤	-	-	(٦)
(٢١,٤٧٤)	(٢)	٢,٤٩٨	-	٥٩٧	(٢٤,٥٦٧)
٢٠,٦١٧	-	-	-	-	٢٠,٦١٧
(٦,٦٩٦)	-	(٦,٦٩٦)	-	-	-
١٣,٩٢١	-	(٦,٦٩٦)	-	-	٢٠,٦١٧
(١٢,٣٩٠)	٢٧٥	٦,٢٤٦	-	-	(١٨,٩١١)
٨١,٧٩٨	١,٥١٢	٣٨,٨٤٣	-	٢,٣٨٤	٣٩,٠٥٩
٦٩,٤٠٨	١,٧٨٧	٤٥,٠٨٩	-	٢,٣٨٤	٢٠,١٤٨

موجودات عقود إعادة التكافل في بداية الفترة

مطلوبات عقود إعادة التكافل في بداية الفترة

صافي موجودات عقود إعادة التكافل في بداية الفترة

مصاريف إعادة التكافل

مبالغ قابلة للاسترداد لمطالبات متكبدة

التغيرات التي تتعلق بتغيرات الخدمة السابقة في التدفقات النقدية

المستقبلية المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة

استرداد خسارة للعقود المعنية المحملة بالالتزامات

والتعديلات

مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة

صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

دخل تمويل إعادة التكافل

إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح

أو الخسائر وينود الدخل الشامل الأخرى

التدفقات النقدية

المساهمات المدفوعة بعد تنزيل العمولات

استرداد من إعادة التكافل

إجمالي التدفقات النقدية

موجودات عقود إعادة التكافل في نهاية الفترة

مطلوبات عقود إعادة التكافل في نهاية الفترة

صافي مطلوبات عقود إعادة التكافل في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٩- موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

موجودات فترة التغطية المتبقية

موجودات المطالبات المتكبدة للعقود بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تقاس بموجب منهجية

الإجمالي	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية لتعديل التدفقات النقدية المستقبلية	تخصيص الأقساط	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر استرداد الخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٢٣٩)	٤	٨١	-	-	(٣٢٤)
٥١,٩٢٠	١,٦٤٦	٤١,١٣٠	-	٦٧٩	٨,٤٦٥
٥١,٦٨١	١,٦٥٠	٤١,٢١١	-	٦٧٩	٨,١٤١
(١١٨,٣٥٠)	-	-	-	(٦٧٩)	(١١٧,٦٧١)
٩٢,٨٥٦	١,٣٤٨	٩١,٥٠٨	-	-	-
(٢٨,٨٠٦)	(١,٢١٢)	(٢٧,٥٩٤)	-	-	-
١,٧٨٧	-	-	-	١,٧٨٧	-
٦٥,٨٣٧	١٣٦	٦٣,٩١٤	-	١,٧٨٧	-
(٥٢,٥١٣)	١٣٦	٦٣,٩١٤	-	١,١٠٨	(١١٧,٦٧١)
١,١٨٩	٣	١,١٨٣	-	-	٣
(٥١,٣٢٤)	١٣٩	٦٥,٠٩٧	-	١,١٠٨	(١١٧,٦٦٨)
١١٧,١٩١	-	-	-	-	١١٧,١٩١
(٤٠,٥٨٩)	-	(٤٠,٥٨٩)	-	-	-
٧٦,٦٠٢	-	(٤٠,٥٨٩)	-	-	١١٧,١٩١
(١٦٩)	١٠	٢٦٧	-	-	(٤٤٦)
٧٧,١٢٩	١,٧٨٠	٦٥,٤٥٢	-	١,٧٨٧	٨,١١٠
٧٦,٩٦٠	١,٧٩٠	٦٥,٧١٩	-	١,٧٨٧	٧,٦٦٤

موجودات عقود إعادة التكافل في بداية السنة
مطلوبات عقود إعادة التكافل في بداية السنة
صافي موجودات عقود إعادة التكافل في بداية السنة
مصاريف إعادة التكافل
مبالغ قابلة للاسترداد لمطالبات متكبدة
التغيرات التي تتعلق بتغيرات الخدمة السابقة في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
استرداد خسارة للعقود المعنية المحملة بالالتزامات والتعديلات
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة
صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
دخل تمويل إعادة التكافل
إجمالي المبلغ المثبت في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى
التدفقات النقدية
المساهمات المدفوعة بعد تنزيل العمولات
استرداد من إعادة التكافل
إجمالي التدفقات النقدية
موجودات عقود إعادة التكافل في نهاية السنة
مطلوبات عقود إعادة التكافل في نهاية السنة
صافي مطلوبات عقود إعادة التكافل في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٠ - رأس المال

في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١ درهم)

١١ - الاحتياطات الأخرى

الإجمالي ألف درهم	احتياطي* إعادة التكاقل ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم
٧٨,١٠٥	١,١٠٥	٧٧,٠٠٠
١٤١	١٤١	-
٧٨,٢٤٦	١,٢٤٦	٧٧,٠٠٠
٧٨,٨٦٠	١,٨٦٠	٧٧,٠٠٠
١٤٩	١٤٩	-
٧٩,٠٠٩	٢,٠٠٩	٧٧,٠٠٠

في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدققة)
التحويل من الأرباح غير الموزعة
في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)

في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدققة)
التحويل من الأرباح غير الموزعة
في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

* وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة بتحويل مبلغ ١٤٩ ألف درهم إلى احتياطي إعادة التكاقل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (٣١ مارس ٢٠٢٥ - ١٤١ ألف درهم)، والذي يمثل نسبة ٠.٥٪ من إجمالي مساهمات إعادة التكاقل المتنازل عنها من قبل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة في جميع فئات الأعمال. يتعين على الشركة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم استبعاد المخصص دون موافقة خطية من المدير العام.

١٢ - ربحية السهم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٦ (غير مدققة)
٥,٤٢٠	٧,٨٨٩
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
٠.٠٣٥	٠.٠٥١

ربح الفترة العائد إلى مساهم الشركة (بالألف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٣ - إيرادات التكافل

يقدم الجدول التالي تحليلاً لإيرادات التكافل المثبتة خلال الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٤٤	٦٠٨
(٨)	٨
٣٩	١٣٧
٧٥	٧٥٣
٤٦,٢٧٢	٧٤,٥٧٠
٤٦,٣٤٧	٧٥,٣٢٣

المبالغ المتعلقة بالتغيرات في بند مطلوبات
فترة التغطية المتبقية:
- المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف
الأخرى العائدة مباشرةً
- التغير في تعديل المخاطر
- هامش الخدمة التعاقدية المُثبت
العقود غير المقاسة بموجب منهجية
تخصيص مبالغ الاشتراكات
العقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص
مبالغ الاشتراكات
إجمالي إيرادات التكافل

١٤ - دخل الاستثمار

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١,٤٧٣	١,٥٥٧
١,٤٦٦	٢,١٨٠
١,٥٤٢	١,٣٣٠
١١٤	١٠٦
٤٨	٥٤
٤,٦٤٣	٥,٢٢٧
١,٢١٧	١,٢٦٣
٣,٤٢٦	٣,٩٦٤
٤,٦٤٣	٥,٢٢٧

الدخل من العقارات الاستثمارية- صافي
الربح من الصكوك
الدخل من ودائع الوكالة
توزيعات أرباح من الموجودات المالية
الأخرى
الربح من الحسابات تحت الطلب

العائد إلى:
المشركين
المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٥ - أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
		المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة:
		أطراف ذات علاقة بسبب الإدارة المشتركة
		أخرى
٣,٨١٤	٤,٥٠٤	
		جميع المبالغ المستحقة من الأطراف ذات علاقة عائدة للمشاركين
		المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة:
		الأطراف ذات علاقة بسبب المساهمة
		أخرى
		صافي المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة العائدة إلى:
		المشاركين
		المساهمين
١١,٤٩٠	٩,٧٢٢	
٦,٣٦٥	٣,٨٢٤	
١,٣١١	١,٣٩٤	

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٨١٠	٤,٠٩٥	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٢,٩٢٠	٣,١٠٦	إجمالي الاشتراكات المكتتبه
٤٥٠	٢٩٤	خصم على حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٥١٧	١,١٦٤	مطالبات استرداد
٢٨٢	٢٨٣	تكاليف الاستحواذ على الوثائق
٤٥٨	٤٦٥	تسوية المطالبات
-	٨٣	معاملات أخرى
		تعويضات موظفي الإدارة العليا:
٢٢٠	٢٥٤	المزايا قصيرة الأجل
٦	٦	المزايا طويلة الأجل

١٦ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١٠,٥٠٥	١٠,٣٦٤	خطابات الضمان

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٧ - المعلومات القطاعية

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
الإجمالي ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	العائد إلى المشركين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	العائد إلى المشركين ألف درهم	
٤٦,٣٤٧	-	٤٦,٣٤٧	٧٥,٣٢٣	-	٧٥,٣٢٣	التكافل
(١٧,٦٨٠)	-	(١٧,٦٨٠)	(٣٢,٣٦٩)	-	(٣٢,٣٦٩)	إيرادات التكافل
(٢١,٥٢٥)	-	(٢١,٥٢٥)	(٣٠,٧٨٤)	-	(٣٠,٧٨٤)	مصاريف خدمة التكافل
٨,٨٥٠	-	٨,٨٥٠	٨,٧٩٢	-	٨,٧٩٢	مخصص اشتراكات إعادة التكافل
(١,٢٢٩)	-	(١,٢٢٩)	(١,١٩٧)	-	(١,١٩٧)	مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة
٥٨٧	-	٥٨٧	٥١٨	-	٥١٨	مصاريف تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
١٥,٣٥٠	-	١٥,٣٥٠	٢٠,٢٨٣	-	٢٠,٢٨٣	دخل تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
						صافي دخل التكافل
-	١٩,٦٥٦	(١٩,٦٥٦)	-	٢٢,٣٣٢	(٢٢,٣٣٢)	رسوم الوكالة
-	٣٦٥	(٣٦٥)	-	٣٧٩	(٣٧٩)	حصة المضارب
٢٧٥	-	٢٧٥	٤٦	-	٤٦	دخل آخر
١,٢١٧	-	١,٢١٧	١,٢٦٣	-	١,٢٦٣	دخل الاستثمار
١٦,٨٤٢	٢٠,٠٢١	(٣,١٧٩)	٢١,٥٩٢	٢٢,٧١١	(١,١١٩)	
٣,٤٢٦	٣,٤٢٦	-	٣,٩٦٤	٣,٩٦٤	-	الاستثمار
-	-	-	(١١١)	(١١١)	-	دخل الاستثمار
(٤,٧٦٤)	(٤,٧٦٤)	-	(٧,٦١٠)	(٧,٦١٠)	-	دخل آخر
(٩,١٩٦)	(٩,١٩٦)	-	(٨,٧٧٦)	(٨,٧٧٦)	-	تكاليف الاستحواذ على الوثائق
٦,٣٠٨	٩,٤٨٧	(٣,١٧٩)	٩,٠٥٩	١٠,١٧٨	(١,١١٩)	المصاريف العمومية والإدارية
						الأرباح قبل الضريبة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المعلومات الأخرى

الإجمالي		الاستثمار		التكافل	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	في ٣١ مارس ٢٠٢٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	في ٣١ مارس ٢٠٢٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	في ٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٥٨٦,٢٩٥	٦١٨,٨٠٩	٣٠٥,١٨٨	٣١٦,٩٠٢	٢٨١,١٠٧	٣٠١,٩٠٧
٣٥٦,٩٦٠	٣٨٢,٥٨٢	٧٥,٨٥٣	٨٠,٦٧٥	٢٨١,١٠٧	٣٠١,٩٠٧

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٨ - قياس القيمة العادلة

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

١٨-١ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

١٨-٢ القيمة العادلة للبنود المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١ - أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٨ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات المرتبطة بالوحدات الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أوراق مالية غير مدرجة أوراق مالية غير مدرجة أوراق مالية مدرجة صكوك مدرجة الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة صكوك مدرجة المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مطلوبات عقود الاستثمار	القيمة العادلة كما في		تسلسل القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	المدخلات الهامة غير الملحوظة	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)				
٤,٩٨٥	٤,٤٨٩	٢	المستوى ٢	الأسعار المتداولة في سوق ثانوية	لا يوجد	غير منطبق مضاعف قيمة المؤسسة مقسومة على الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء للشركات المماثلة سوف يؤثر بشكل مباشر على حساب القيمة العادلة
٥٢٩	٥٢٩	٣	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	
٦,٣٦٧	٦,٣٦٧	٣	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر بها، ارتفعت القيمة العادلة كلما ارتفعت القيمة المتعددة للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
٣٣٧	٣٣٧	٣	المستوى ٣	منهجية القيمة المتعددة	قيمة ذات صلة	
٦,١٨٠	-					
٨,١٧٨	١١,٤٠٦	١	المستوى ١	أسعار العطاءات المتداولة في سوق نشطة	لا يوجد	غير منطبق
١٧٥,٨٨٤	١٦٨,١٥٨	١	المستوى ١	الأسعار المتداولة في سوق ثانوية	لا يوجد	غير منطبق
٤,١٠٤	٣,٩٤١	٢	المستوى ٢	الأسعار المتداولة في سوق ثانوية	لا يوجد	غير منطبق

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٨ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم	في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	
١٩,٢٤٩	١٨,١١٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٧,١٨٦	الإضافات خلال السنة
(٢٦٦)	-	الاستبعادات خلال الفترة / السنة
(٨٧٣)	(١,١١٦)	التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(٣,١١٨)	الاستحقاقات / الاسترداد
١٨,١١٠	٢١,٠٦٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣-١٨ مطلوبات عقود الاستثمار

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم	في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	
-	٣,٩٤١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٩٤١	٢٠٢	الإضافات خلال الفترة / السنة
-	(٣٩)	التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة
٣,٩٤١	٤,١٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٩ - رسوم الوكالة وحصة المضارب

رسوم الوكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٢٢,٣٣٢ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠٢٥ - ١٩,٦٥٦ ألف درهم). يتم احتساب الرسوم على أساس كل خط عمل من إجمالي الاشتراكات البالغة ٨٢,٩٠٩ ألف درهم (٢٠٢٥ - ٧٣,٦٠٥ ألف درهم) دون أي خصم من تكاليف استحواد الوثائق. يتم تحميل رسوم الوكالة على بيان الأرباح أو الخسائر عند تكديها.

حصة المضارب

يقوم المساهمون أيضًا بإدارة صناديق استثمار المشتركين وحساب حصة المضارب. يتم احتساب حصة المضارب بنسبة ٣٠٪ من دخل الاستثمارات المحقق. بلغت حصة المضارب للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٣٧٩ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠٢٥ - ٣٦٥ ألف درهم).

٢٠ - لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢١ - الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي من شأنها أن تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

٢٢ - الضريبة على دخل الشركات

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

بلغت مصاريف الضرائب للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ١,١٧٠ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠٢٥ - ٨٨٨ ألف درهم). بلغت نسبة الضريبة الفعلية ١٢,٩٢٪ (٣١ مارس ٢٠٢٥ - ١٤,٠٨٪).

٢٣ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٦.