

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



تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين،

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

أداء مالي قوي

حققت الشركة أداءً استثنائياً خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٦، مدعوماً بممارسات اكتتاب منضبطة، وإدارة فعالة للمصروفات، ودخل استثماري مرن، بما يعكس قوة نموذج أعمالها وكفاءة تنفيذ استراتيجيتها.

- ارتفعت إيرادات التكافل إلى ١٥٢,٠٢ مليون درهم، مسجلة نمواً بنسبة ٤٤٪ على أساس سنوي.
- ارتفعت نتيجة خدمات التكافل بنسبة ٣٦٪ ليصل إلى ٤٢,٣٧ مليون درهم، مدفوعة بشكل رئيسي بالأداء الفني القوي.
- ارتفع صافي دخل الاستثمار بنسبة ٢٠٪ ليبلغ ١١,٠٨ مليون درهم، مما يعكس استقرار العوائد وفعالية الشركة في توظيف التدفقات النقدية الحرة في الموجودات المدرة للدخل.
- بلغ الربح قبل الضريبة ١٦,٧٤ مليون درهم، بزيادة قدرها ٥٢٪ على أساس سنوي.

ويعكس هامش الملاءة المالية القوي للغاية البالغ ٢٠٨٪ (مقابل الحد الأدنى المطلوب البالغ ١٠٠٪) متانة الميزانية العمومية للشركة والتزامها الراسخ بحماية مصالح حملة الوثائق وتوفير راحة البال لهم.

ونفخر بالعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة، التي تعد مركزاً عالمياً رائداً للأعمال والاستثمار والابتكار. وتواصل الرؤية المستقبلية للدولة، والتزامها بتنويع الاقتصاد، والتبني المتسارع للتكنولوجيا، خلق فرص نمو كبيرة عبر مختلف القطاعات.

وفي ظل هذه البيئة الديناميكية، تواصل شركة سكون تكافل التركيز على تقديم منتجات تكافل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتعزيز تجربة العملاء، وتطوير القدرات التشغيلية، وتحقيق نمو مستدام ومربح. كما تؤكد التزامنا بالابتكار والتميز وبناء علاقات طويلة الأمد مع أصحاب المصلحة، والوفاء بوعودنا الدائم بتوفير راحة البال.

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

وفقنا الله لما فيه الخير

بالنيابة عن مجلس الإدارة،


سعود عبد العزيز الغير
رئيس مجلس الإدارة

سكون تكافل ش.م.ع

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 - ٢٩

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 سكون تكافل ش.م.ع

المقدمة

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

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

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)

أشرف وحيد أبو شرخ
رقم التسجيل: ٦٩٠

٢٩ يوليو ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو 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	٦,٣٥٧	٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣,٢١٧	٢٠,٦٧٠	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١٦١	٩	موجودات عقود التكافل
٧٧,١٢٩	٧٨,٠٤٩	٩	موجودات عقود إعادة التكافل
٣,٢٨٥	٥,٦١٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥٥,٨١٦	٦٥,٨٨٢		مبالغ مستحقة من المساهمين
١١٥,٤٨٧	١٤٥,١٨٠	٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
<u>٢٨١,١٠٧</u>	<u>٣٢٢,٨٤٠</u>		إجمالي موجودات المشتركين
			موجودات المساهمين
١٦,٤٢٦	٢٠,٥٨٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٢٩	٥٢٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٤,٩٤١	١٦٢,٩٤٨	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٨,٨٨٥	٧٨,٨٨٥		عقارات استثمارية
١٧٤	٢٢٥		موجودات ضريبة مؤجلة
٨٩٩	١,٣٦٣		ممتلكات ومعدات
١٨,٥١٩	٢٢,٠٢٠		تكاليف مؤجلة للاستحواذ على الوثائق
٤,٤٧٩	٣,٨٩٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٠,٣٣٦	٣١,٣٦٢	٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		ودائع قانونية
<u>٣٠٥,١٨٨</u>	<u>٣٣١,٨١٣</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>٥٨٦,٢٩٥</u>	<u>٦٥٤,٦٥٣</u>		إجمالي الموجودات
			مطلوبات المشتركين والعجز
			مطلوبات المشتركين
٢٦٥,٢٦٣	٣٠١,٥٦٠	٩	مطلوبات عقود التكافل
١٦٩	٢,٩٨٣	٩	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٣,٩٤١	٥,٣٥٨	١٨	مطلوبات عقود الاستثمار
١١,٧٣٤	١٢,٩٣٩		مطلوبات أخرى
<u>٢٨١,١٠٧</u>	<u>٣٢٢,٨٤٠</u>		إجمالي مطلوبات المشتركين
			العجز في حساب المشتركين
(١٦٤,٤٠٦)	(١٦٣,٧٥٧)		قرض حسن مقابل العجز في حساب المشتركين
<u>١٦٤,٤٠٦</u>	<u>١٦٣,٧٥٧</u>		ناقصاً: مخصص مقابل قرض حسن لحساب المشتركين
-	-		
<u>٢٨١,١٠٧</u>	<u>٣٢٢,٨٤٠</u>		إجمالي مطلوبات المشتركين والعجز

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو 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		حقوق ملكية المساهمين
٢,١٠٢	٢,٣٧٨		رأس المال
٥٥,٨١٦	٦٥,٨٨٢		الاحتياطي القانوني
١٦,٩١١	١٩,٣٠٢		احتياطيات إعادة التكافل
٧٥,٨٥٣	٨٨,٥٨٦		دخل التمويل واحتياطي المصاريف
			التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			الأرباح غير الموزعة
			إجمالي حقوق ملكية المساهمين
			إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحساب المشاركين وحقوق الملكية

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

.....

السيد / أحمد محمد أبو شنب
الرئيس التنفيذي

.....

سعود عبد العزيز الغريز
رئيس مجلس الإدارة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم		
١٠٥,٩٣٣ (٥١,١٠٥)	١٥٢,٠١٨ (٧٩,٨١٠)	٥٩,٥٨٦ (٣٣,٤٢٥)	٧٦,٦٩٥ (٤٧,٤٤١)	١٣	العائد إلى المشتركين إيرادات التكافل مصاريف خدمة التكافل نتائج خدمة التكافل قبل عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٥٤,٨٢٨ (٤٧,٩٦٨)	٧٢,٢٠٨ (٦٦,٥٠٠)	٢٦,١٦١ (٢٩,٩٤٩)	٢٩,٢٥٤ (٣٥,٧١٦)		مخصص اشتراكات إعادة التكافل مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة
٢٤,٢٧٣ (٢٣,٦٩٥)	٣٦,٦٦٤ (٢٩,٨٣٦)	١٨,٩٢٩ (١١,٠٢٠)	٢٧,٨٧٢ (٧,٨٤٤)	٩	صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٣١,١٣٣	٤٢,٣٧٢	١٥,١٤١	٢١,٤١٠		نتائج خدمة التكافل
(١,٧٩٩)	(١,٨٩٠)	(٥٧٠)	(٦٩٣)	٩	مصاريف تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
٨٧٠	٨١٢	٢٨٣	٢٩٤	٩	دخل تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٣٠,٢٠٤	٤١,٢٩٤	١٤,٨٥٤	٢١,٠١١		صافي دخل التكافل
٢,٥٥٤	٢,٧٧٥	١,٣٣٧	١,٥١٢	١٤	دخل الاستثمار
٤٢٣	٥٤٦	١٤٨	٥٠٠		دخل آخر
(٤٦,٧٦٤)	(٤٣,١٣٥)	(٢٧,١٠٧)	(٢٠,٨٠٣)	١٩	رسوم الوكالة
(٧٦٥)	(٨٣٢)	(٤٠١)	(٤٥٣)	١٩	حصة المضارب
(١٤,٣٤٨)	٦٤٨	(١١,١٦٩)	١,٧٦٧		أرباح/ (خسائر) الفترة العائدة للمشاركين
٦,٧١٣	٨,٣٠٤	٣,٢٨٧	٤,٣٤٠	١٤	العائد إلى المساهمين دخل الاستثمار
٤٦,٧٦٤	٤٣,١٣٥	٢٧,١٠٧	٢٠,٨٠٣	١٩	رسوم الوكالة
٧٦٥	٨٣٢	٤٠١	٤٥٣	١٩	حصة المضارب
٥٤,٢٤٢	٥٢,٢٧١	٣٠,٧٩٥	٢٥,٥٩٦		المصاريف
(١٠,٧٨٦)	(١٦,١٨٩)	(٦,٠٢٢)	(٨,٥٧٩)		تكاليف الاستحواذ على الوثائق
(١٦,٣١٦)	(١٨,٥٣٦)	(٨,٢٦٢)	(٩,٧٦٠)		المصاريف العمومية والإدارية
(١,٧٥٤)	(١,٤٥٠)	(٦١٢)	(١,٣٣٩)		مصاريف أخرى
٢٥,٣٨٦	١٦,٠٩٦	١٥,٨٩٩	٥,٩١٨		الدخل للفترة قبل القرض الحسن
(١٤,٣٤٨)	٦٤٨	(١١,١٦٩)	١,٧٦٧		استرداد/ (مخصص) مقابل قرض حسن للمشاركين
١١,٠٣٨	١٦,٧٤٤	٤,٧٣٠	٧,٦٨٥		الربح قبل الضريبة
(١,٥٠٠)	(٢,٢٨٦)	(٦١٢)	(١,١١٦)	٢٢	مصرف ضريبة الدخل
٩,٥٣٨	١٤,٤٥٨	٤,١١٨	٦,٥٦٩		الأرباح للفترة
٠,٠٦٢	٠,٠٩٤	٠,٠٢٧	٠,٠٤٣	١٢	ربحية السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		العائد إلى المساهمين الأرباح للفترة
٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	
٩,٥٣٨	١٤,٤٥٨	٤,١١٨	٦,٥٦٩	
البنود التي لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
خسائر غير محققة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - بعد خصم الضريبة				
(٥٨٢)	(٥١٨)	-	٣٩٩	
البنود التي قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
دخل تمويل من عقود تكافل صادرة مصروف تمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها				
-	٣٩	-	٣٩	
-	(١٥)	-	(١٥)	
الأرباح غير المحققة لأدوات الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
٨٢	(٧٢)	٢٠	٨	
بنود الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة العائدة إلى المساهمين				
(٥٠٠)	(٥٦٦)	٢٠	٤٣١	
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين				
٩,٠٣٨	١٣,٨٩٢	٤,١٣٨	٧,٠٠٠	

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	احتياطي إعادة التكافل ألف درهم	دخل تمويل واحتياطي مصاريف ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال	
١٩٤,٨٠٠	(٣٢,٨٣٧)	(٤,٤٦٨)	١,١٠٥	-	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدققة)
٩,٥٣٨	٩,٥٣٨	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(٥٠٠)	-	(٥٠٠)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٩,٠٣٨	٩,٥٣٨	(٥٠٠)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٣٩٢)	-	٣٩٢	-	-	-	التحويل إلى احتياطي إعادة التكافل (إيضاح ١١)
٢٠٣,٨٣٨	(٢٣,٦٩١)	(٤,٩٦٨)	١,٤٩٧	-	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٢٢٩,٣٣٥	١,٧١٧	(٥,٢٤٢)	١,٨٦٠	-	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدققة)
١٤,٤٥٨	١٤,٤٥٨	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(٥٦٦)	-	(٥٩٠)	-	٢٤	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
١٣,٨٩٢	١٤,٤٥٨	(٥٩٠)	-	٢٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٣٠٦)	-	٣٠٦	-	-	-	التحويل إلى احتياطي إعادة التكافل (إيضاح ١١)
٢٤٣,٢٢٧	١٥,٨٦٩	(٥,٨٣٢)	٢,١٦٦	٢٤	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	
١١,٠٣٨	١٦,٧٤٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		التعديلات للبنود التالية:
٤٠٨	١٦٢	استهلاك
(٦,٠٨٧)	(٧,٤١٧)	أرباح من ودائع الوكالة والصكوك
١٠٠	١٣٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
٨٥١	٤٣٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٩٥١)	(٣,١٥٥)	دخل إيجار
(٢٢٩)	(٢٠٧)	دخل توزيعات أرباح من الموجودات المالية
٣,١٣٠	٦,٦٩٣	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل ومدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		التغيرات في رأس المال العامل:
(١٣,٨٦٦)	(١,٠٨٠)	التغير في موجودات عقود إعادة التكافل
١٨٣	(٧٦٤)	التغير في المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
(٦,٦٤٣)	(٣,٥٠١)	التغير في تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٤٩,٢١٩	٤٠,٥٢٨	التغير في مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل
٤,٣٥٣	١,٢٧٢	التغير في المطلوبات الأخرى
٣٦,٣٧٦	٤٣,١٤٨	صافي النقد الناتج من العمليات
(٢٩٩)	(١٥٨)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٣٦,٠٧٧	٤٢,٩٩٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٩,٦١٦)	(٢١,٢٥٤)	شراء أوراق مالية استثمارية
(٨٧٥)	(٧٥٧)	شراء ممتلكات ومعدات - بعد تنزيل الاستبعاد
٢,٩٩٢	٢,٩٨٩	دخل إيجار مقبوض
٥,٧١٥	٦,٥٦٣	أرباح مستلمة من الصكوك ووديعة الوكالة
٢٢٩	١٨٩	توزيعات أرباح مقبوضة
١١٧	(١٩,٢٣٥)	التغير في ودائع الوكالة التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ٣ أشهر
(٣١,٤٣٨)	(٣١,٥٠٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٦٢)	-	دفع بند مطلوبات عقود الإيجار
(٦٦٢)	-	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٣,٩٧٧	١١,٤٨٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,٤١٧	١٧,٣٤٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢,٣٩٤	٢٨,٨٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٧)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١ - معلومات عامة

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المحاسبية الجديدة والمعدلة التالية، والتي بدأ سريان مفعولها للفتترات 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 والفتترات السابقة.

يسري مفعولها للفتترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - ١ يناير ٢٠٢٦
التعديل بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية والعقود المعتمدة على الطبيعة
التحسينات السنوية على معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - ١ يناير ٢٠٢٦
المجلد ١١

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

يسري مفعوله للفتترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديد والمعدل

١ يناير ٢٠٢٧، ويسمح بالتطبيق المبكر
١ يناير ٢٠٢٧، ويسمح بالتطبيق المبكر
١ يناير ٢٠٢٧
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 عرض ذات اقتصاد متضخم. 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 باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- أسس إعداد البيانات المالية ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ب درهم 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 المرحلي الموجز الخاص بها بصورة عامة حسب ترتيب السيولة، مع التمييز استناداً على التوقعات بخصوص التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (الحالي) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (غير الحالي).

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

٢-٣ معلومات السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية، بما في ذلك السياسات المتعلقة بالموجودات المالية والممتلكات والمعدات والعقارات الاستثمارية، التي طبقها 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٥- إدارة المخاطر

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في:

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

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

في ٣١ مارس

٢٠٢٦

ألف درهم

(غير مدققة)

١٠٠,٠٠٠

٥٧,٢١٣

٣٩,٩٦٤

٢٠٨,٠٠٢

١٠٨,٠٠٢

١٥٠,٧٩٠

١٦٨,٠٣٩

الحد الأدنى من متطلبات رأس المال

متطلبات ملائة رأس المال

الحد الأدنى لصندوق الضمان

الصناديق الخاصة:

الصناديق الخاصة الأساسية

- فائض الحد الأدنى من متطلبات رأس المال (فوق الحد الأدنى من

متطلبات رأس المال)

- فائض الحد الأدنى من متطلبات رأس المال (فوق متطلبات ملائة رأس

المال)

- 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، مقابل رأس مال الشركة المدفوع البالغ ١٥٤ مليون درهم.

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

٦- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف درهم

(مدققة)

٣

١٢٨,٤٧٩

٦,٩٦١

١٠,٣٨٠

١٤٥,٨٢٣

١١٥,٤٨٧

٣٠,٣٣٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ألف درهم

(غير مدققة)

١٤

١٥٥,٥٩٩

٢٧

٢٠,٩٠٢

١٧٦,٥٤٢

١٤٥,١٨٠

٣١,٣٦٢

النقد في الصندوق

الأرصدة لدى البنوك:

- ودائع وكالة

- حسابات تحت الطلب

- حسابات جارية

العائد إلى:

المشتركين

المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٧- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)
١٤٥,٦٩١ (١٣٣,٢٩٧)	١٧٦,٥٤٢ (١٤٧,٧١٣)
١٢,٣٩٤	٢٨,٨٢٩

النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك ناقصاً: ودائع الوكالة التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر

تتراوح معدلات الربح على الودائع الثابتة والحسابات تحت الطلب لدى البنوك من ٣,٣٠٪ إلى ٤,٤٠٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٤,١٥٪ إلى ٥,٤٣٪) سنوياً.

٨- الاستثمارات المالية

إن الاستثمارات المالية للشركة في نهاية فترة التقرير موضحة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
الإجمالي	داخل الإمارات العربية المتحدة	خارج الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	داخل الإمارات العربية المتحدة	خارج الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٤٨٩ ٥٢٩ ٥,٠١٨	٣,٤٧٩ - ٣,٤٧٩	١,٠١٠ ٥٢٩ ١,٥٣٩	٦,٣٥٧ ٥٢٩ ٦,٨٨٦	٤,٩٨٩ - ٤,٩٨٩	١,٣٦٨ ٥٢٩ ١,٨٩٧
٤,٤٨٩ ٥٢٩	٣,٤٧٩ -	١,٠١٠ ٥٢٩	٦,٣٥٧ ٥٢٩	٤,٩٨٩ -	١,٣٦٨ ٥٢٩
٦,٧٠٤ - ١١,٤٠٦ ١٨,١١٠	٦,٣٦٧ - - ٦,٣٦٧	٣٣٧ - ١١,٤٠٦ ١١,٧٤٣	٦,٦٤٣ ٦,٦٧٩ ٨,١٨٦ ٢١,٥٠٨	٦,٣٠٦ - - ٦,٣٠٦	٣٣٧ ٦,٦٧٩ ٨,١٨٦ ١٥,٢٠٢
١,٦٨٤ ١٦,٤٢٦	- ٦,٣٦٧	١,٦٨٤ ١٠,٠٥٩	٩٢٥ ٢٠,٥٨٣	- ٦,٣٠٦	٩٢٥ ١٤,٢٧٧
١٦٨,٢١٩ (٦١) ١٦٨,١٥٨	٦٥,٩٧٧ (٢٧) ٦٥,٩٥٠	١٠٢,٢٤٢ (٣٤) ١٠٢,٢٠٨	١٨٣,٦٩٤ (٧٦) ١٨٣,٦١٨	٧٥,٩٤٦ (٣٥) ٧٥,٩١١	١٠٧,٧٤٨ (٤١) ١٠٧,٧٠٧
٢٣,٢١٧ ١٤٤,٩٤١	- ٦٥,٩٥٠	٢٣,٢١٧ ٧٨,٩٩١	٢٠,٦٧٠ ١٦٢,٩٤٨	- ٧٥,٩١١	٢٠,٦٧٠ ٨٧,٠٣٧

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات المرتبطة بالوحدات أوراق مالية غير مدرجة

العائد إلى: المشتركين المساهمين

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أوراق مالية غير مدرجة أوراق مالية مدرجة صكوك مدرجة

العائد إلى: المشتركين المساهمين

الاستثمارات بالتكلفة المطفأة صكوك مدرجة ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

العائد إلى: المشتركين 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٩ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)		
الموجودات	المطلوبات	الصافي	الموجودات	المطلوبات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقود التكافل الصادرة					
١٦١	(٦٩,٧٦٨)	(٦٩,٦٠٧)	-	(٥٨,٧٤٦)	(٥٨,٧٤٦)
السيارات					
-	(٨٠,٥٥٤)	(٨٠,٥٥٤)	-	(٧٠,٢١٣)	(٧٠,٢١٣)
تكافل طبي وتكافل عائلي					
-	(١٤٨,٧٤٠)	(١٤٨,٧٤٠)	-	(١٣٤,٦٩٨)	(١٣٤,٦٩٨)
عامة					
١٦١	(٢٩٩,٠٦٢)	(٢٩٨,٩٠١)	-	(٢٦٣,٦٥٧)	(٢٦٣,٦٥٧)
عقود التكافل - بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين					
-	(٢,٤٩٨)	(٢,٤٩٨)	-	(١,٦٠٦)	(١,٦٠٦)
عقود التكافل - لا تقاس بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين					
١٦١	(٣٠١,٥٦٠)	(٣٠١,٣٩٩)	-	(٢٦٥,٢٦٣)	(٢٦٥,٢٦٣)
إجمالي عقود التكافل الصادرة					
عقود إعادة التكافل المحتفظ بها					
١,٧١٧	(٧٥)	١,٦٤٢	٤,٠٥١	-	٤,٠٥١
السيارات					
١٧,٩٧٦	(٢,٨١١)	١٥,١٦٥	٢٠,١٩٥	-	٢٠,١٩٥
تكافل طبي وتكافل عائلي					
٥٨,٣١٧	(٩٧)	٥٨,٢٢٠	٥٢,٨٦٤	(١٦٩)	٥٢,٦٩٥
عامة					
٧٨,٠١٠	(٢,٩٨٣)	٧٥,٠٢٧	٧٧,١١٠	(١٦٩)	٧٦,٩٤١
عقود إعادة التكافل - بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين					
٣٩	-	٣٩	١٩	-	١٩
عقود إعادة التكافل - لا تقاس بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين					
٧٨,٠٤٩	(٢,٩٨٣)	٧٥,٠٦٦	٧٧,١٢٩	(١٦٩)	٧٦,٩٦٠
إجمالي عقود إعادة التكافل المحتفظ بها					

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٩- موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

مطلوبات فترة التغطية المتبقية

مطلوبات المطالبات المتكبدة

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
-	-	-	-	-	-
٢٦٥,٢٦٣	٣,٧٢٧	١١٣,٤٠٩	-	١٤,٦٨٨	١٣٣,٤٣٩
٢٦٥,٢٦٣	٣,٧٢٧	١١٣,٤٠٩	-	١٤,٦٨٨	١٣٣,٤٣٩
(١٥٢,٠١٨)	-	-	-	-	(١٥٢,٠١٨)
١٧٥,٣٠٤	٢,٣٦٤	١٧٢,١٧٣	٧٦٧	-	-
٢٢٩	-	-	-	٢٢٩	-
(٥٢,٥٨٩)	(١,٧٣٩)	(٥٠,٨٥٠)	-	-	-
١٢٢,٩٤٤	٦٢٥	١٢١,٣٢٣	٧٦٧	٢٢٩	-
(٢٩,٠٧٤)	٦٢٥	١٢١,٣٢٣	٧٦٧	٢٢٩	(١٥٢,٠١٨)
١,٨٥١	(٢)	١,٧٥٧	-	١	٩٥
(٢٧,٢٢٣)	٦٢٣	١٢٣,٠٨٠	٧٦٧	٢٣٠	(١٥١,٩٢٣)
١٥٥,٣٢٧	-	-	-	-	١٥٥,٣٢٧
(٩١,٩٦٧)	-	(٩١,٢٠٠)	(٧٦٧)	-	-
٦٣,٣٦٠	-	(٩١,٢٠٠)	(٧٦٧)	-	١٥٥,٣٢٧
(١٦١)	(٥)	(١٥٦)	-	-	-
٣٠١,٥٦٠	٤,٣٥٥	١٤٥,٤٤٤	-	١٤,٩١٩	١٣٦,٨٤٢
٣٠١,٣٩٩	٤,٣٥٠	١٤٥,٢٨٨	-	١٤,٩١٩	١٣٦,٨٤٢

موجودات عقود التكافل في بداية الفترة

مطلوبات عقود التكافل في بداية الفترة

صافي موجودات عقود التكافل في بداية الفترة

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 وينود الدخل الشامل الأخرى

التدفقات النقدية

الاشتراكات المستلمة

مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

موجودات عقود التكافل في نهاية الفترة

مطلوبات عقود التكافل في نهاية الفترة

صافي الرصيد في نهاية الفترة

* تتألف مصاريف خدمات التكافل بقيمة ١٢٢,٩٤٥ ألف درهم من مبلغ ٧٩,٨١٠ ألف درهم يتعلق بعمليات المشتركين ومبلغ ٤٣,١٣٥ ألف درهم يتعلق بالوكالة المحملة من المساهمين على المشتركين.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٩- موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

مطلوبات فترة التغطية المتبقية

مطلوبات المطالبات المتكبدة

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 وبنود 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٩- موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

موجودات فترة التغطية المتبقية

مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة

المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تقاس بموجب منهجية تخصيص الأقساط	تقديرات القيمة الحالية لتعديل التدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٦٧	١٠	(١٦٩)	٧٧,١٢٩
٦٥,٤٥٢	١,٧٨٠	٧٦,٩٦٠	(٥٧,٧٤٥)
٦٥,٧١٩	١,٧٩٠	٥٤,٠٣٧	(٢٦,٥٦٦)
٥٢,٨٠٦	١,٢٣١	٤٣٧	٢٧,٩٠٨
(٢٥,٦٩١)	(٨٧٥)	٢٧,١١٥	(٢٩,٨٣٧)
٧٩٥	(١)	٤٣٧	٧٩٦
٢٧,٩١٠	٣٥٥	(٢٩,٠٤١)	٥٠,٦٣٧
(٢٣,٤٩٣)	—	(٢٣,٤٩٣)	٢٧,١٤٤
(٢٣,٤٩٣)	—	(٢٣,٤٩٣)	(٢,٩٨٣)
٣,٨٩٧	٢٤٦	٧٨,٠٤٩	٧٥,٠٦٦
٤٩,٨٠٧	١,٨٩٨	٢,١٤٤	٥٣,٧٠٤
٤٤٢	—	—	٤٤٢
١٨,٧٧٦	—	—	١٨,٧٧٦

مطلوبات عقود إعادة التكافل في بداية الفترة

موجودات عقود إعادة التكافل في بداية الفترة

صافي موجودات عقود إعادة التكافل في بداية الفترة

مصاريف إعادة التكافل

مبالغ قابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة في استيفاء التدفقات النقدية

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 خصم علاوات التنازل

استرداد من إعادة التكافل

إجمالي التدفقات النقدية

مطلوبات عقود إعادة التكافل في نهاية الفترة

موجودات عقود إعادة التكافل في نهاية الفترة

صافي موجودات عقود إعادة التكافل في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٩- موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

موجودات فترة التغطية المتبقية

مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة

المطلوبات المتكبدة للعقود التي لا تقاس بموجب منهجية تخصيص الأقساط	عنصر الخسارة	عنصر استثناء استرداد الخسارة	تقديرات القيمة الحالية لتعديل التدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
—	—	(٣٢٤)	٨١	٤	(٢٣٩)
—	٦٧٩	٨,٤٦٥	٤١,٣٠٠	١,٦٤٦	٥١,٩٢٠
—	٦٧٩	٨,١٤١	٤١,٢١١	١,٦٥٠	٥١,٦٨١
—	(٦٧٩)	(١١٧,٦٧١)	—	—	(١١٨,٣٥٠)
—	—	—	٩١,٥٠٨	١,٣٤٨	٩٢,٨٥٦
—	—	—	(٢٧,٥٩٤)	(١,٢١٢)	(٢٨,٨٠٦)
—	١,٧٨٧	—	—	—	١,٧٨٧
—	١,٧٨٧	—	٦٣,٩١٤	١٣٦	٦٥,٨٣٧
—	١,١٠٨	(١١٧,٦٧١)	٦٣,٩١٤	١٣٦	(٥٢,٥١٣)
—	—	٣	١,١٨٣	٣	١,١٨٩
—	١,١٠٨	(١١٧,٦٦٨)	٦٥,٠٩٧	١٣٩	(٥١,٣٢٤)
—	—	١١٧,١٩١	—	—	١١٧,١٩١
—	—	—	(٤٠,٥٨٩)	—	(٤٠,٥٨٩)
—	—	١١٧,١٩١	(٤٠,٥٨٩)	—	٧٦,٦٠٢
—	—	(٤٤٦)	٢٦٧	١٠	(١٦٩)
—	١,٧٨٧	٨,١١٠	٦٥,٤٥٢	١,٧٨٠	٧٧,١٢٩
—	١,٧٨٧	٧,٦٦٤	٦٥,٧١٩	١,٧٩٠	٧٦,٩٦٠

مطلوبات عقود إعادة التكافل في بداية السنة

موجودات عقود إعادة التكافل في بداية السنة

صافي موجودات عقود إعادة التكافل في بداية السنة

مصاريف إعادة التكافل

مبالغ قابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة في استيفاء التدفقات النقدية

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 وبند الدخل الشامل

الأخرى

التدفقات النقدية

المساهمات المدفوعة بعد خصم علاوات التنازل

استردادت من إعادة التكافل

إجمالي التدفقات النقدية

مطلوبات عقود إعادة التكافل في نهاية السنة

موجودات عقود إعادة التكافل في نهاية السنة

صافي موجودات عقود إعادة التكافل في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٠ - رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	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

الاحتياطي القانوني	احتياطي إعادة التكافل	دخل التمويل واحتياطي المصاريف	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٧,٠٠٠	١,١٠٥	-	٧٨,١٠٥
-	٣٩٢	-	٣٩٢
٧٧,٠٠٠	١,٤٩٧	-	٧٨,٤٩٧
٧٧,٠٠٠	١,٨٦٠	-	٧٨,٨٦٠
-	٣٠٦	٢٤	٣٣٠
٧٧,٠٠٠	٢,١٦٦	٢٤	٧٩,١٩٠

في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدققة)
التحويل من الأرباح غير الموزعة
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)

في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدققة)
التحويل من الأرباح غير الموزعة
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

* وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة بتحويل مبلغ ٣٠٦ ألف درهم إلى احتياطي إعادة التكافل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - ٣٩٢ ألف درهم)، والذي يمثل نسبة ٠,٥٪ من إجمالي مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها من قبل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة في جميع فئات الأعمال. يتعين على الشركة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم استبعاد المخصص دون موافقة خطية من المدير العام.

١٢ - ربحية السهم

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٩,٥٣٨	١٤,٤٥٨	٤,١١٨	٦,٥٦٩
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٦٢	٠,٠٩٤	٠,٠٢٧	٠,٠٤٣

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٣ - إيرادات التكافل

يقدم الجدول التالي تحليلاً لإيرادات التكافل المثبتة خلال الفترة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٧٢٧	١,١٧٠	٦٨٣	٥٦٣
٥	١٨	١٣	١٠
٩٠	٢٨٤	٥١	١٤٧
٨٢٢	١,٤٧٢	٧٤٧	٧٢٠
١٠٥,١١١	١٥٠,٥٤٦	٥٨,٨٣٩	٧٥,٩٧٥
١٠٥,٩٣٣	١٥٢,٠١٨	٥٩,٥٨٦	٧٦,٦٩٥

المبالغ المتعلقة بالتغيرات في بند مطلوبات
فترة التغطية المتبقية:

المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف

الأخرى العائدة مباشرة

التغير في تعديل المخاطر

هامش الخدمة التعاقدية المثبت

العقود غير المقاسة بموجب منهجية

تخصيص أقساط التأمين

العقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص

أقساط التأمين

إجمالي إيرادات التكافل

١٤ - دخل الاستثمار

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٢,٨٨٦	٤,٣٧٩	١,٤٢٠	٢,١٩٩
٢,٩٥٠	٣,١٥٥	١,٤٧٧	١,٥٩٨
٣,١٠٩	٢,٩٢٤	١,٥٦٧	١,٥٩٤
٢٢٩	٢٠٧	١١٥	١٠١
—	٢٩٩	—	٢٩٩
٩٣	١١٥	٤٥	٦١
٩,٢٦٧	١١,٠٧٩	٤,٦٢٤	٥,٨٥٢
٢,٥٥٤	٢,٧٧٥	١,٣٣٧	١,٥١٢
٦,٧١٣	٨,٣٠٤	٣,٢٨٧	٤,٣٤٠
٩,٢٦٧	١١,٠٧٩	٤,٦٢٤	٥,٨٥٢

العائد إلى:

المشتركون

المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
٣,٤٢٩	٣,٨١٤
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة:	
أطراف ذات علاقة بسبب الإدارة المشتركة	
جميع المبالغ المستحقة من الأطراف ذات علاقة عائدة للمشاركين	
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة:	
الأطراف ذات علاقة بسبب المساهمة	
٦,١٤٧	١١,٤٩٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)
١٢,٩٦١	٧,٦٦٢	٩,١٥١	٣,٥٦٧
٧,٦٦٧	٦,٧٤٢	٤,٧٤٧	٣,٦٣٦
٨٢٨	٥٨٧	٣٧٨	٢٩٣
١,٣٦٩	٢,٤٩٢	٨٥٢	١,٣٢٨
٦٦٩	٥٦٠	٣٨٧	٢٧٧
١,٤٣٤	٦٤٧	٩٧٦	١٨٢
-	٥٥٧	-	٤٧٤

حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها

إجمالي الاشتراكات المكتتبة

خصم على حصة إعادة التكافل من الأعمال

المتنازل عنها

مطالبات استرداد

تكاليف الاستحواذ على الوثائق

تسوية المطالبات

معاملات أخرى

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

٤١٣	٦٦٥	١٩٣	٤١١
١٥	١٥	٩	٩

المزايا قصيرة الأجل

المزايا طويلة الأجل

١٦ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٣٦٤	٥٠٥
١٠,٣٦٤	١٠,٥٠٥

خطابات الضمان - لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

خطابات الضمان - أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
الإجمالي ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	العائد إلى المشاركين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	العائد إلى المشاركين ألف درهم	
١٠٥,٩٣٣	—	١٠٥,٩٣٣	١٥٢,٠١٨	—	١٥٢,٠١٨	التكافل
(٥١,١٠٥)	—	(٥١,١٠٥)	(٧٩,٨١٠)	—	(٧٩,٨١٠)	إيرادات التكافل
(٤٧,٩٦٨)	—	(٤٧,٩٦٨)	(٦٦,٥٠٠)	—	(٦٦,٥٠٠)	مصاريف خدمة التكافل
٢٤,٢٧٣	—	٢٤,٢٧٣	٣٦,٦٦٤	—	٣٦,٦٦٤	مخصص اشتراكات إعادة التكافل
(١,٧٩٩)	—	(١,٧٩٩)	(١,٨٩٠)	—	(١,٨٩٠)	مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة
٨٧٠	—	٨٧٠	٨١٢	—	٨١٢	مصاريف تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
٣٠,٢٠٤	—	٣٠,٢٠٤	٤١,٢٩٤	—	٤١,٢٩٤	دخل تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
						صافي دخل التكافل
—	٤٦,٧٦٤	(٤٦,٧٦٤)	—	٤٣,١٣٥	(٤٣,١٣٥)	رسوم الوكالة
—	٧٦٥	(٧٦٥)	—	٨٣٢	(٨٣٢)	حصة المضارب
٤٢٣	—	٤٢٣	٥٤٦	—	٥٤٦	دخل آخر
٢,٥٥٤	—	٢,٥٥٤	٢,٧٧٥	—	٢,٧٧٥	دخل الاستثمار
٣٣,١٨١	٤٧,٥٢٩	(١٤,٣٤٨)	٤٤,٦١٥	٤٣,٩٦٧	٦٤٨	
٦,٧١٣	٦,٧١٣	—	٨,٣٠٤	٨,٣٠٤	—	الاستثمار
(١,٧٥٤)	(١,٧٥٤)	—	(١,٤٥٠)	(١,٤٥٠)	—	دخل الاستثمار
(١٠,٧٨٦)	(١٠,٧٨٦)	—	(١٦,١٨٩)	(١٦,١٨٩)	—	دخل آخر
(١٦,٣١٦)	(١٦,٣١٦)	—	(١٨,٥٣٦)	(١٨,٥٣٦)	—	تكاليف الاستحواذ على الوثائق
١١,٠٣٨	٢٥,٣٨٦	(١٤,٣٤٨)	١٦,٧٤٤	١٦,٠٩٦	٦٤٨	المصاريف العمومية والإدارية
						الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٧ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المعلومات الأخرى

الإجمالي		الاستثمار		التكافل		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٥٨٦,٢٩٥	٦٥٤,٦٥٣	٣٠٥,١٨٨	٣٣١,٨١٣	٢٨١,١٠٧	٣٢٢,٨٤٠	موجودات القطاع
٣٥٦,٩٦٠	٤١١,٤٢٦	٧٥,٨٥٣	٨٨,٥٨٦	٢٨١,١٠٧	٣٢٢,٨٤٠	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 عما 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) من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

١٨-٢ القيمة العادلة للبنود المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١ - أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

- ١٨ - قياس القيمة العادلة (تتمة)
١٨-٢ القيمة العادلة للبنود المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)
٢ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

القيمة العادلة كما في		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تسلسل القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	المدخلات الهامة غير الملحوظة	علاقة المدخلات غير الملحوظة بالقيمة العادلة
		ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)				
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر							
الاستثمارات المرتبطة بالوحدات		٦,٣٥٧	٤,٤٨٩	المستوى ٢	الأسعار المتداولة في سوق ثانوية	لا يوجد	غير منطبق
الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة		٥٢٩	٥٢٩				مضاعف قيمة المؤسسة مقسومة على الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء للشركات المماثلة سوف يؤثر بشكل مباشر على حساب القيمة العادلة
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى							
أوراق مالية غير مدرجة		٦,٣٠٦	٦,٣٦٧	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر بها، ارتفعت القيمة العادلة
أوراق مالية غير مدرجة		٣٣٧	٣٣٧	المستوى ٣	منهجية القيمة المتعددة	قيمة ذات صلة	كلما ارتفعت القيمة المتعددة للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أوراق مالية مدرجة		٦,٦٧٩	-	المستوى ١	أسعار العطاءات المتداولة في سوق نشطة	لا يوجد	غير منطبق
صكوك مدرجة		٨,١٨٦	١١,٤٠٦	المستوى ١	أسعار العطاءات المتداولة في سوق نشطة	لا يوجد	غير منطبق
الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة							
صكوك مدرجة		١٨٢,١٦١	١٦٩,٦٨٨	المستوى ١	أسعار العطاءات المتداولة في سوق نشطة	لا يوجد	غير منطبق
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر							
مطلوبات عقود الاستثمار		٥,٣٥٨	٣,٩٤١	المستوى ٢	الأسعار المتداولة في سوق ثانوية	لا يوجد	غير منطبق

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم	
١٨,١١٠	١٩,٢٤٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧,١٨٦	-	الإضافات خلال الفترة/ السنة
-	(٢٦٦)	الاستبعادات خلال الفترة / السنة
(٦٤٠)	(٨٧٣)	التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣,١٤٨)	-	الاستحقاقات / الاسترداد
٢١,٥٠٨	١٨,١١٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣-١٨ مطلوبات عقود الاستثمار

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم	
٣,٩٤١	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٢٥٨	٣,٩٤١	الإضافات خلال الفترة / السنة
١٥٩	-	التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة
٥,٣٥٨	٣,٩٤١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٩ - رسوم الوكالة وحصة المضارب

رسوم الوكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٤٣,١٣٥ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - ٤٦,٧٦٤ ألف درهم). يتم احتساب الرسوم على أساس كل خط عمل من إجمالي الاشتراكات البالغة ١٦٠,٦٨٧ ألف درهم (٢٠٢٥ - ١٧٤,٨٥٨ ألف درهم) دون أي خصم من تكاليف استحواد الوثائق. يتم تحميل رسوم الوكالة على بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

حصة المضارب

يقوم المساهمون أيضًا بإدارة صناديق استثمار المشتركين وحساب حصة المضارب. يتم احتساب حصة المضارب بنسبة ٣٠٪ من دخل الاستثمارات المحقق. بلغت حصة المضارب للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٨٣٢ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - ٧٦٥ ألف درهم).

٢٠ - لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

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

وفقًا للجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالشركة، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يعتبر 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

٢٢ - الضريبة على دخل الشركات

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

بلغت مصاريف الضرائب للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٢,٢٨٦ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - ١,٥٠٠ ألف درهم). بلغت نسبة الضريبة الفعلية ١٣,٦٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - ١٣,٥٧٪).

٢٣ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

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