

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٥

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

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



تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥، والبيانات المرحلية المختصرة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المرحلية 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 نبيدي رأي مدققي الحسابات.

مسألة أخرى

تمت مراجعة البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير متحفظاً حول تلك البيانات المالية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٥. تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى استنتاجاً غير متحفظاً حول تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٤.

الاستنتاج

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

بالنيابة عن إرنست ويونغ

وليد نفقور

رقم القيد: ٥٤٧٩

١٤ مايو ٢٠٢٥

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الموجودات	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة) درهم
موجودات عمليات التكافل			
موجودات عقود إعادة التكافل	١٠	٤٢٧,٢٥٧,٥٤٩	٤٥٩,١٤٠,٧٨٢
موجودات عقود التكافل	٩	-	١٠,٥٨٤
مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى		٣٣,٦٦٤,٥٣٣	٢٤,٤٥٨,٤١٦
استثمارات مرتبطة بالوحدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		-	٣٩٣,٣٣٧
ودائع لأجل	٤	٣٦٩,٧٦٩,٣٢٤	٤١٢,٠٦٤,٨٤٠
النقد وما يعادله	٤	٧٢,١٦١,٦٣٠	١٣٧,٣٤٧,٥٩٥
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٩٠٢,٨٥٣,٠٣٦	١,٠٣٣,٤١٥,٥٥٤
موجودات المساهمين			
الممتلكات والمعدات		١٩,٢١٨,٧٧١	١٩,٧٠٦,٤٧٤
موجودات حق الاستخدام		٩,٤٢٧,٢٦٧	٩,٩٢٠,٥٥٤
الاستثمارات العقارية		٤١,١١٥,٠٠٠	٤١,١١٥,٠٠٠
وديعة نظامية	٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
أصل الضريبة المؤجلة		-	٢٠٩,٩٨٩
مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى		٢٤,٧٢٩,٩٥٣	٣١,٨٥٥,٦٩٥
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٤٥٥,٤٠٨,٦٠٥	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠
الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة		١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠
استثمار في السلع	٨	٣٦,١٩٣,٣١٦	٣٠,٨٠٤,٥٧٠
ودائع لأجل	٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣١٠,٠٠٠
النقد وما يعادله	٤	١٢,٨٤٣,٨٩٨	١٩,٢٤٤,٦٩٦
إجمالي موجودات المساهمين		٦٢١,٢١٩,٨١٠	٥٢٣,٧٧٥,٣٧٨
إجمالي الموجودات		١,٥٢٤,٠٧٢,٨٤٦	١,٥٥٧,١٩٠,٩٣٢
المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين			
مطلوبات عمليات التكافل	٩	٧٩٧,٢٠٥,٠١٤	٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠
مطلوبات عقود التكافل	١٠	١٩,٨٥٠,٨٦٠	٤٧,٨٤٢,٦٦١
مطلوبات عقود إعادة التكافل		٣٦,٨٨٨,١٨٤	٣٢,٩٣٠,٥٦٣
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		٨٥٣,٩٤٤,٠٥٨	٩٢٠,٠٥٤,١٠٤
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		١,٥٩٧,٠٨٨,١١٦	١,٥٩٧,١٠٥,١١٨
مطلوبات المساهمين			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة		١٤,٢٣٨,٩٨٤	١٣,٩٨٩,٧٠٧
التزام عقد الإيجار		٩,٥٧١,٥٠٧	٩,٥٠١,٩٩٩
التزام الضريبة المؤجلة		٨٢١,٣٩٩	٥٥٣,١٦٩
ضريبة الدخل الدائنة		٩,٣٠٩,٩١٦	٧,١٩٣,٢١٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		١١٧,٣٧٧,٨٤٢	١١١,٨٦٣,٦٢٢
إجمالي مطلوبات المساهمين		١٥١,٣١٩,٦٤٨	١٤٢,٥٤٨,٥٤٠
إجمالي المطلوبات		١,٥٠٥,٢٦٣,٧٠٦	١,٠٦٢,٦٠٢,٦٤٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٥ درهم	إيضاحات
(٨,٠٥٨,٣٧٦)	(٧,٣٧٥,٢٣٠)	١١
(٢٧,٨٨٤,٧٨٣)	(٢٧,٦٠٢,٧٨٥)	١١
٣٥,٩٤٣,١٥٩	٣٤,٩٧٨,٠١٥	١١
-	-	
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	
١٠,٠٦٧,٤١٤	١٠,٠٦٧,٤١٤	
(٥٥,٦٥٠,٦٧٢)	(٥٨,٨٩٤,٧٩٦)	
٣٤٠,١٧١,٥٤٦	٣٦٧,٦٣٦,٥٢٢	
٤٩٤,٥٨٨,٢٨٨	٥١٨,٨٠٩,١٤٠	
١,٥٥٧,١٩٠,٩٣٢	١,٥٢٤,٠٧٢,٨٤٦	

صندوق مشترك التكافل

عجز صندوق مشترك التكافل العائلي

عجز صندوق مشترك التكافل العام

قرض (قرض حسن) من المساهمين

إجمالي صندوق مشترك التكافل

حقوق المساهمين

رأس المال

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي العام

احتياطي عجز إعادة التكافل

احتياطي إعادة تقييم الاستثمار

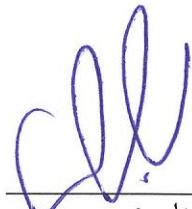
الأرباح المحتجزة

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين


O. Asma Ebidin

أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي



خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
(غير مدققة) ٢٠٢٤	(غير مدققة) ٢٠٢٥	إيضاحات
درهم	درهم	
		العائد لمشاركي التكافل
		إيرادات التكافل
١٨٩,٦٢٥,٠١٨	٢٠٣,٤٢٣,١٠٧	١٤
(١٦٦,٣٤٥,٢٩٦)	(١٨٤,١٢٩,٥٠٩)	
(١٠٣,٩٣٠,٣١٠)	(١١٥,٥٧٤,٩٦٩)	
٧٥,١٥٣,٨٤٨	٩٥,٤٩٢,٤٦٣	
		نتائج خدمة التكافل
(٥,٤٩٦,٧٤٠)	(٧٨٨,٩٠٨)	
٦,٣٥٥,٢٧٢	٥,١١٠,٧٠٣	
(٢,٢٢٤,٣٤٥)	(١,٧٨٨,٧٤٦)	١٢
(٢,٦٦٣,٧١٢)	(٨,٤٢٦,٦٩٤)	
١,٥٩٤,٢٨٠	٦,٨٢٦,١٢٨	
٣,٠٦١,٤٩٥	١,٧٢١,٣٩١	
(١,٢٦٦,٥٤٥)	٣٢,٦٦١	
(٣,٧٠١,٧٩٠)	٩٦٥,١٤٤	
		صافي نتائج التكافل المالية
		إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي
		فائض / (عجز) نتائج التكافل للفترة
		العائد إلى المساهمين
٩,٠٥٧,٩٦٦	١٠,٤٣٥,٩٠٢	١٥
٢,٢٢٤,٣٤٥	١,٧٨٨,٧٤٦	١٢
٥٥,٣٤٤,١١٤	٥٢,٤٥٠,٦٧٢	١٢
(١٩,٥٧٠,٩٦٥)	(١٧,٩٩٠,٠٢٧)	
(١٧,٢٤٤,١٧٦)	(١٧,٥٢٩,٧٨٤)	
(٣,٧٠١,٧٩٠)	٩٦٥,١٤٤	
٢٦,١٠٩,٤٩٤	٣٠,١٢٠,٦٥٣	
(٢,٠٧٩,٥٧٨)	(٢,٦٠٦,٥٤٩)	
٢٤,٠٢٩,٩١٦	٢٧,٥١٤,١٠٤	١٨
٠,٢٣	٠,٢٦	١٣
		الربح قبل الضريبة
		مصاريف ضريبة الدخل
		الربح للفترة
		العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٢٤,٠٢٩,٩١٦	٢٧,٥١٤,١٠٤	الربح للفترة بعد الضريبة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر:
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة
(١,٨٨٩,٨٦٠)	(٤,٦٠٠,٨١٣)	من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من ضريبة الدخل
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة
(٢٦٥,٦٦٠)	١,٢٨٧,٥٦٢	من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من ضريبة الدخل
(٢,١٥٥,٥٢٠)	(٣,٣١٣,٢٥١)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢١,٨٧٤,٣٩٦	٢٤,٢٠٠,٨٥٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

رأس المال درهم	الاحتياطي القانوني درهم	الاحتياطي العام درهم	احتياطي عجز إعادة التكافل درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	أرباح محتجزة درهم	الإجمالي درهم
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٦٧,٤١٤	(٥٥,٦٥٠,٦٧٢)	٣٤٠,١٧١,٥٤٦	٤٩٤,٥٨٨,٢٨٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)						
-	-	-	-	-	٢٧,٥١٤,١٠٤	٢٧,٥١٤,١٠٤
الربح للفترة						
-	-	-	-	(٣,٣١٣,٢٥١)	-	(٣,٣١٣,٢٥١)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة						
-	-	-	-	(٣,٣١٣,٢٥١)	٢٧,٥١٤,١٠٤	٢٤,٢٠٠,٨٥٣
إجمالي الدخل الشامل للفترة						
-	-	-	-	٦٩,١٢٧	(٤٩,١٢٨)	١٩,٩٩٩
خسارة من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة						
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٦٧,٤١٤	(٥٨,٨٩٤,٧٩٦)	٣٦٧,٦٣٦,٥٢٢	٥١٨,٨٠٩,١٤٠
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)						
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٧,٦٢٧,٩٥٨	(٥٣,٥٧٨,٦٣٠)	٢٩٥,٤٠٢,١٩٦	٤٤٩,٤٥١,٥٢٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدقق)						
-	-	-	-	-	٢٤,٠٢٩,٩١٦	٢٤,٠٢٩,٩١٦
الربح للفترة						
-	-	-	-	(٢,١٥٥,٥٢٠)	-	(٢,١٥٥,٥٢٠)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة						
-	-	-	-	(٢,١٥٥,٥٢٠)	٢٤,٠٢٩,٩١٦	٢١,٨٧٤,٣٩٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة						
-	-	-	-	٤,٠٠٤,٩٨١	(٣,٨٨٩,٩٥٧)	١١٥,٠٢٤
خسارة من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة						
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٧,٦٢٧,٩٥٨	(٥١,٧٢٩,١٦٩)	٣١٥,٥٤٢,١٥٥	٤٧١,٤٤٠,٩٤٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)						

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٠٢٤	٢٠٢٥
درهم	درهم

الأنشطة التشغيلية
الربح للفترة

٢٦,١٠٩,٤٩٤ ٣٠,١٢٠,٦٥٣

تعديلات للبنود التالية:

٤٧٤,٤٩٤	٤٩٠,٨٤٨
-	٤٩٣,٢٨٧
(١٥,٤١٣,٢٣٨)	(١٠,١٥٧,٨٥٩)
(١٤٦,٠٦٨)	٢٤٩,٢٧٧
٢,٦٦٣,٧١٢	٨,٤٢٦,٦٩٤
(١,٥٩٤,٢٨٠)	(٦,٨٢٦,١٢٨)
-	٦٩,٥٠٨
-	(٥,٣٨٨,٧٤٦)
(٥٠,٠٠٠)	-
١٢,٠٤٤,١١٤	١٧,٤٧٧,٥٣٤

استهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك أصل حق استخدام
إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
مصاريف تمويل التكافل
إيرادات تمويل إعادة التكافل
تكلفة تمويل التزام عقد إيجار
الحركة في القيمة العادلة للسلع
ربح من استبعاد استثمارات عقارية

الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل:

٤,٦٨٧,٦٨١	(٢,٠٨٠,٣٧٥)
(٥٠,٩٢٣,٥١٨)	٣٨,٧٠٩,٣٦١
(٢,٤٧٣,٠٠٣)	١٠,٥٨٤
٤٧٧,٨٦٩	٣٩٣,٣٣٧
(٢٣,٢٨٣,٠٩٨)	(٥٠,٥٠٢,٥٦٠)
١,٤٠٠,١٢٦	(٢٧,٩٩١,٨٠١)
(٣,٥٦٠,٥٠٨)	٩,٤٧١,٨٤٠
(٦١,٦٣٠,٣٣٧)	(١٤,٥١٢,٠٨٠)

(زيادة) / نقص في مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
نقص / (زيادة) في موجودات عقود إعادة التكافل
نقص / (زيادة) في موجودات عقود التكافل
نقص في استثمارات مرتبطة بالوحدة
نقص في مطلوبات عقود التكافل
(نقص) / (زيادة) في مطلوبات عقود إعادة التكافل
زيادة / (نقص) في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

١٣,٥١٨,٧٥٤	(١٠٩,٨٥٠,٠٥٢)
(٢٦,٧٤١)	(٣,١٤٥)
١,٦٠٠,٠٠٠	-
١٥,٤١٣,٢٣٨	١٠,١٧٢,٩٩٨
٢٠,٠٧٣,٧٤٩	٤٢,٦٠٥,٥١٦
٥٠,٥٧٩,٠٠٠	(٥٧,٠٧٤,٦٨٣)

صافي الحركة في الاستثمارات
شراء ممتلكات ومعدات
متحصلات من بيع استثمارات عقارية
إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى المستلمة
صافي الحركة في ودائع لأجل

صافي النقد (المستخدم في) المولد من الأنشطة الاستثمارية

(١١,٠٥١,٣٣٧)	(٧١,٥٨٦,٧٦٣)
--------------	--------------

النقص في النقد وما يعادله

٨٠,٧٧٣,١٥١	١٥٦,٥٩٢,٢٩١
٦٩,٧٢١,٨١٤	٨٥,٠٠٥,٥٢٨

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية 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 القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن تأسيس هيئة 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥، وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٥.

٢,١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، البيانات المالية المرحلية ("IAS 34").

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 قراءتها مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة ب درهم 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 وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد المعلومات 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 ٢٠٢٤.

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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولم يصبح فعال بعد.

- عدم قابلية صرف العملات الأجنبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة.

٤ النقد وما يعادله

		(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم
موجودات عمليات التكافل			
النقد والأرصدة البنكية		١٧,٤١١,٦١٢	١٣٧,٣٤٧,٥٩٥
ودائع لأجل		٤٢٤,٧٤٥,٤٩١	٤١٢,٢٩٠,٩٨٩
خسارة الائتمان المتوقعة		(٢٢٦,١٤٩)	(٢٢٦,١٤٩)
نقصاً: ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر		٤٤١,٩٣٠,٩٥٤	٥٤٩,٤١٢,٤٣٥
زائداً: خسارة الائتمان المتوقعة على وديعة لأجل		(٣٦٩,٩٩٥,٤٧٣)	(٤١٢,٢٩٠,٩٨٩)
النقد وما يعادله		٧٢,١٦١,٦٣٠	١٣٧,٣٤٧,٥٩٥
ودائع لأجل		٣٦٩,٧٦٩,٣٢٤	٤١٢,٠٦٤,٨٤٠
موجودات المساهمين			
النقد والأرصدة البنكية		١٢,٨٤٣,٨٩٨	١٩,٢٤٤,٦٩٦
ودائع لأجل		٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣١٠,٠٠٠
نقصاً: ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر		١٤,٨٤٣,٨٩٨	٢١,٥٥٤,٦٩٦
النقد وما يعادله		١٢,٨٤٣,٨٩٨	١٩,٢٤٤,٦٩٦
ودائع لأجل		٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣١٠,٠٠٠
موجودات عمليات التكافل			
موجودات المساهمين			
١٣٧,٣٤٧,٥٩٥		٧٢,١٦١,٦٣٠	١٣٧,٣٤٧,٥٩٥
١٩,٢٤٤,٦٩٦		١٢,٨٤٣,٨٩٨	١٩,٢٤٤,٦٩٦
١٥٦,٥٩٢,٢٩١		٨٥,٠٠٥,٥٢٨	١٥٦,٥٩٢,٢٩١
١٥٦,٥٩٢,٢٩١		٣٠,٢٥٥,٥١٠	١٥٦,٥٩٢,٢٩١
٤١٤,٣٧٤,٨٤٠		٤٢٦,٥١٩,٣٤٢	٤١٤,٣٧٤,٨٤٠
إجمالي النقد والأرصدة البنكية			
إجمالي الودائع لأجل			

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في الإمارات العربية المتحدة، مقومة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بالمعدلات السائدة في السوق التي تتراوح من ٣,٩٢٪ إلى ٥,٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٪ إلى ٥,٥٪ سنوياً).

٥ الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ربح ٥٪ سنوياً (٣١ مارس ٢٠٢٤: ٥٪ سنوياً)، والتي لا يمكن استخدامها دون موافقة مصرف الإمارات 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

		الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
٤٥٥,٤٠٨,٦٠٥	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		موجودات المساهمين أوراق مالية مدرجة أسهم ملكية صكوك خسائر الائتمان المتوقعة على الصكوك
(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
١١٨,٩٣٢,٤٧٧	٥٤,٠١٩,٦١١	إجمالي الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين
١٧٠,٠٨٩,١٧٨	١٢٩,٧٩٠,٧٠٥	
(١٧٤,١٨٥)	(١٧٤,١٨٥)	إجمالي الأوراق المالية غير مدرجة أسهم غير مدرجة
٢٨٨,٨٤٧,٤٧٠	١٨٣,٦٣٦,١٣١	
١٦٦,٥٦١,١٣٥	١٦٤,٦٨٩,٢٦٩	إجمالي الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات المساهمين
١٦٦,٥٦١,١٣٥	١٦٤,٦٨٩,٢٦٩	
٤٥٥,٤٠٨,٦٠٥	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	إجمالي الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لموجودات المساهمين

تتضمن الاستثمارات في أسهم الملكية المدرجة استثمارات تم تنفيذها في جهة ذات علاقة بقيمة ٥,٨٥٣,٩٢٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٨٩,٢٨٠ درهم).

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) ٣١ مارس ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	٣٥٢,٥٧٩,٥٣٨	في ١ يناير
١٤٤,١٠٣,٥٢٠	١٦٢,٥٨٨,٢٠٧	إضافات
(٣٤,٢٥٣,٤٦٨)	(١٦٦,٢٨٠,٦٢٥)	استبعادات
(٢,٧٦٦,٨٤٧)	(٥٦١,٧٢٠)	التغير في القيمة العادلة
٤٥٥,٤٠٨,٦٠٥	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

فيما يلي التركز الجغرافي للاستثمارات:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
٢١٠,٥٢٧,٧٢٠	١٣٣,٠٤٤,٩٩٢	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٤٤,٨٨٠,٨٨٥	٢١٥,٢٨٠,٤٠٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
٤٥٥,٤٠٨,٦٠٥	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	

تتضمن الاستثمارات مبلغ ١١٧,٦١١,٧٦٩ درهم (٢٠٢٤: ١١٩,٤٠٨,٨٥٣ درهم) مسجلة باسم الأمناء الذين يحتفظون بهذه الاستثمارات نيابة 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 درهم	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين درهم	الإجمالي درهم
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢,١١٠,٩٧٠	١,٣٣٩,١٧٤	-	١٣,٤٥٠,١٤٤
٧,٨٢٣,٢٥٤	-	-	٧,٨٢٣,٢٥٤
٤,٥٨٤,٦٠٢	-	-	٤,٥٨٤,٦٠٢
معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
٩٨٩,١١٤	١,٢٨٠,٣٨٦	-	٢,٢٦٩,٥٠٠
٢,٤٧٠,٥٣٣	-	-	٢,٤٧٠,٥٣٣
٣٧٠,١٠٨	-	-	٣٧٠,١٠٨
٧٩,٢٣٣	-	-	٧٩,٢٣٣
-	-	١,٩٠٧,٨٨٥	١,٩٠٧,٨٨٥
-	-	٢٨٠,٥١٦	٢٨٠,٥١٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٦٥٩,٩٦٢	-	-	٤,٦٥٩,٩٦٢
١٣,٥٦١	١,٠٣٩,٠٩٣	-	١,٠٥٢,٦٥٤
٥,٣٢٧,٥٨٤	-	-	٥,٣٢٧,٥٨٤
معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
٧٦٧,٥٧٨	١,٩٧١,٦٧٠	-	٢,٧٣٩,٢٤٨
٢,٥٤٧,٦٤٢	-	-	٢,٥٤٧,٦٤٢
٦٢٧,٣٢٥	-	-	٦٢٧,٣٢٥
٧٨,٣٤٥	-	-	٧٨,٣٤٥
-	-	٢,٢٥٨,٤٦١	٢,٢٥٨,٤٦١
-	-	٥٥,٢٤٥	٥٥,٢٤٥

٨ الاستثمار في السلع

قامت الشركة بالاستثمار في الذهب والفضة وقد تم تصنيفه كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥، تحتفظ الشركة بسبائك ذهب ذات قيمة سوقية قدرها ٣٥,٥٨٦,١٤١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٠,٢٨٩,٢١٥ درهم) وسبائك فضة ذات قيمة سوقية قدرها ٦٠٧,١٧٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥١٥,٣٥٥ درهم).

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل

تسوية الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المتعلق بالعقود بموجب منحج تخصيص الأقساط			الالتزام مقابل التغطية المتبقية		
الإجمالي	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المتعلق بالعقود غير المقاسة بموجب منحج تخصيص الأقساط	مكونات الخسارة	باستثناء مكونات الخسارة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(١٠,٥٨٤)	-	-	-	-	(١٠,٥٨٤)
٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٣١,١١٤,٦٢٤	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣٥٤,٨٢٨,٠٣٩
٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦	٩,١٦٢,٩٦٠	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٣١,١١٤,٦٢٤	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣٥٤,٨١٧,٤٥٥
(٢٠٣,٤٢٣,١٠٧)	-	-	-	-	(٢٠٣,٤٢٣,١٠٧)
إيرادات التكافل					
مصاريف خدمة التكافل					
١١٠,٩٠٠,٠٣١	١,٧٥٧,٧٦٢	١٠٤,١٧٩,٦٣٨	٤,٩٦٢,٦٣١	-	-
٢٣,٠٩١,٩٠٤	(١,٥١٠,٦٩١)	٢٦,٩٣٩,٧١٤	(٢,٣٣٧,١١٩)	-	-
(٢,٣٣٨,٩١٤)	-	-	-	(٢,٣٣٨,٩١٤)	-
٥٢,٤٧٦,٤٨٨	-	-	-	-	٥٢,٤٧٦,٤٨٨
١٨٤,١٢٩,٥٠٩	٢٤٧,٠٧١	١٣١,١١٩,٣٥٢	٢,٦٢٥,٥١٢	(٢,٣٣٨,٩١٤)	٥٢,٤٧٦,٤٨٨
مصاريف خدمة التكافل					
٨,٤٢٩,٦٠٩	-	٥,٤٧٩,٥٧١	٣٥٦,١٠٣	١٣١,٩٧٨	٢,٤٦١,٩٥٧
(٢,٩١٥)	-	-	(٢,٩١٦)	(٤)	٥
-	-	-	٣٣٢,١١٥	-	(٣٣٢,١١٥)
(١٠,٨٦٦,٩٠٤)	٢٤٧,٠٧١	١٣٦,٥٩٨,٩٢٣	٣,٣١٠,٨١٤	(٢,٢٠٦,٩٤٠)	(١٤٨,٨١٦,٧٧٢)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر					
التدفقات النقدية					
١٣٨,٩٧١,٩١١	-	-	-	-	١٣٨,٩٧١,٩١١
(١٠٧,٦٤٤,٣٦٣)	-	(١٠٧,١٠٨,٥٨٠)	(٥٣٥,٧٨٣)	-	-
٢٥,٨١٤	-	-	٢٥,٨١٤	-	-
(٦٢,٥٥١,٧٤٠)	-	-	-	-	(٦٢,٥٥١,٧٤٠)
(٣١,١٩٨,٣٧٨)	-	(١٠٧,١٠٨,٥٨٠)	(٥٠٩,٩٦٩)	-	٧٦,٤٢٠,١٧١
٧٩٧,٢٠٥,٠١٤	٩,٤١٠,٠٣١	٤٦٥,٧٧٩,١٢٣	٣٣,٩١٥,٤٦٩	٥,٦٧٩,٥٣٧	٢٨٢,٤٢٠,٨٥٤
-	-	-	-	-	-
٧٩٧,٢٠٥,٠١٤	٩,٤١٠,٠٣١	٤٦٥,٧٧٩,١٢٣	٣٣,٩١٥,٤٦٩	٥,٦٧٩,٥٣٧	٢٨٢,٤٢٠,٨٥٤
٧٩٧,٢٠٥,٠١٤	٩,٤١٠,٠٣١	٤٦٥,٧٧٩,١٢٣	٣٣,٩١٥,٤٦٩	٥,٦٧٩,٥٣٧	٢٨٢,٤٢٠,٨٥٤
صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥					
موجودات عقود التكافل الختامية					
٧٩٧,٢٠٥,٠١٤	٩,٤١٠,٠٣١	٤٦٥,٧٧٩,١٢٣	٣٣,٩١٥,٤٦٩	٥,٦٧٩,٥٣٧	٢٨٢,٤٢٠,٨٥٤
مطلوبات عقود التكافل الختامية					
٧٩٧,٢٠٥,٠١٤	٩,٤١٠,٠٣١	٤٦٥,٧٧٩,١٢٣	٣٣,٩١٥,٤٦٩	٥,٦٧٩,٥٣٧	٢٨٢,٤٢٠,٨٥٤
صافي الرصيد الختامي ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)					

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

الإجمالي	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط			الالتزام مقابل التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المتعلق بالعقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط	مكونات الخسارة	باستثناء مكونات الخسارة
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(١,٢٠٨,٩٨١)	١٥٨,٧٢٨	٢,٢٧١,١٣٧	-	-	(٣,٦٣٨,٨٤٦)
٦١٨,٨١٣,٨٣٧	١٠,٤٨٧,٨٦٨	٢٣٠,٧٦٩,١٩٨	٣١,٦١٢,٧٨١	١٥,٩٧٠,٠٦٤	٣٢٩,٩٧٣,٩٢٦
٦١٧,٦٠٤,٨٥٦	١٠,٦٤٦,٥٩٦	٢٣٣,٠٤٠,٣٣٥	٣١,٦١٢,٧٨١	١٥,٩٧٠,٠٦٤	٣٢٦,٣٣٥,٠٨٠
(٧٥٦,٩٠٦,٢٦٦)	-	-	-	-	(٧٥٦,٩٠٦,٢٦٦)
إيرادات التكافل					
مصاريف خدمة التكافل					
٦٠٣,١٧٢,٣٨٣	٩,٨٩٨,٢٤٩	٥٧٢,٢٤٩,٠٨٥	٢١,٠٢٥,٠٤٩	-	-
(٣٢,٤٦٨,٠٢٦)	(١١,٣٨١,٨٨٥)	(٨,١٩٩,٩٩٤)	(١٢,٨٨٦,١٤٧)	-	-
(٨,٠٠٤,٠٠٧)	-	-	-	(٨,٠٠٤,٠٠٧)	-
٢٠٧,٤٦٤,٤٠٢	-	-	-	-	٢٠٧,٤٦٤,٤٠٢
٧٧٠,١٦٤,٧٥٢	(١,٤٨٣,٦٣٦)	٥٦٤,٠٤٩,٠٩١	٨,١٣٨,٩٠٢	(٨,٠٠٤,٠٠٧)	٢٠٧,٤٦٤,٤٠٢
مصاريف خدمة التكافل					
١٢,٦٨٢,١١٣	-	٦,٦٥٤,٥٢٥	٨٦٣,٣٢٥	(٧٩,٥٥٦)	٥,٢٤٣,٨١٩
(١٢)	-	-	(١)	(٢٤)	١٣
-	-	-	٣,٣٤٨,٧١٧	-	(٣,٣٤٨,٧١٧)
٢٥,٩٤٠,٥٨٧	(١,٤٨٣,٦٣٦)	٥٧٠,٧٠٣,٦١٦	١٢,٣٥٠,٩٤٣	(٨,٠٨٣,٥٨٧)	(٥٤٧,٥٤٦,٧٤٩)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر					
٧٩١,٣٧٤,٦٩٨	-	-	-	-	٧٩١,٣٧٤,٦٩٨
(٣٧٩,١٧١,٣٢٥)	-	(٣٦٧,٤٥٥,١٧١)	(١١,٧١٦,١٥٤)	-	-
(١,١٣٢,٩٤٦)	-	-	(١,١٣٢,٩٤٦)	-	-
(٢١٥,٣٤٥,٥٧٤)	-	-	-	-	(٢١٥,٣٤٥,٥٧٤)
١٩٥,٧٢٤,٨٥٣	-	(٣٦٧,٤٥٥,١٧١)	(١٢,٨٤٩,١٠٠)	-	٥٧٦,٠٢٩,١٢٤
٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦	٩,١٦٢,٩٦٠	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٣١,١١٤,٦٢٤	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣٥٤,٨١٧,٤٥٥
(١٠,٥٨٤)	-	-	-	-	(١٠,٥٨٤)
٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٣١,١١٤,٦٢٤	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣٥٤,٨٢٨,٠٣٩
٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦	٩,١٦٢,٩٦٠	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٣١,١١٤,٦٢٤	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣٥٤,٨١٧,٤٥٥
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
موجودات عقود التكافل الختامية					
مطلوبات عقود التكافل الختامية					
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

القيمة الحالية للتدفقات النقدية درهم	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية درهم	هامش الخدمة التعاقدية درهم	الإجمالي درهم
-	-	-	-
١٥٢,٣٩٣,٧٦١	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥,٢٨١,٣٣٨	١٧٣,٥٩٢,٤٢٨
١٥٢,٣٩٣,٧٦١	٥,٩١٧,٣٢٩	١٥,٢٨١,٣٣٨	١٧٣,٥٩٢,٤٢٨
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدقق)			
-	-	-	-
١,١٧٦,١٩٨	١٣١,٢١٢	-	١,٣٠٧,٤١٠
١,١٧٦,١٩٨	(٨٧,٢٤٧)	(٧,٠١٥,٣٦٢)	(٥,٩٢٦,٤١١)
-	-	-	-
(٥٧٤,٦٧٧)	٢٨٨,٠٨٣	٢٨٦,٥٩٤	-
(٢,٢٦٧,١٣٥)	(٥,٨٩٧,٩٣٦)	٨,١٦٥,٠٧١	-
(١,٧٤٦,٠٤٩)	٥,٦٢٩,٨٧٧	-	٣,٨٨٣,٨٢٨
(٤,٥٨٧,٨٦١)	٢٠,٠٢٤	٨,٤٥١,٦٦٥	٣,٨٨٣,٨٢٨
(٢,٣٩٧,٥٩١)	٦٠,٤٧٠	-	(٢,٣٣٧,١٢١)
(٥,٨٠٩,٢٥٤)	(٦,٧٥٣)	١,٤٣٦,٣٠٣	(٤,٣٧٩,٧٠٤)
٢,٨١٣,٧٦٣	-	١٣٦,٢٧٧	٢,٩٥٠,٠٤٠
(٢,٧٨١)	(١٣٨)	٣	(٢,٩١٦)
(٢,٩٩٨,٢٧٢)	(٦,٨٩١)	١,٥٧٢,٥٨٣	(١,٤٣٢,٥٨٠)
(٣,٩٢٦,٩١٦)	-	-	(٣,٩٢٦,٩١٦)
(٥٣٥,٧٨٣)	-	-	(٥٣٥,٧٨٣)
٢٥,٨١٤	-	-	٢٥,٨١٤
(٦٣٥,٦٠٨)	-	-	(٦٣٥,٦٠٨)
(٥,٠٧٢,٤٩٣)	-	-	(٥,٠٧٢,٤٩٣)
١٤٤,٣٢٢,٩٩٦	٥,٩١٠,٤٣٨	١٦,٨٥٣,٩٢١	١٦٧,٠٨٧,٣٥٥
-	-	-	-
١٤٤,٣٢٢,٩٩٦	٥,٩١٠,٤٣٨	١٦,٨٥٣,٩٢١	١٦٧,٠٨٧,٣٥٥
١٤٤,٣٢٢,٩٩٦	٥,٩١٠,٤٣٨	١٦,٨٥٣,٩٢١	١٦٧,٠٨٧,٣٥٥
صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥			
-	-	-	-
١٤٤,٣٢٢,٩٩٦	٥,٩١٠,٤٣٨	١٦,٨٥٣,٩٢١	١٦٧,٠٨٧,٣٥٥
١٤٤,٣٢٢,٩٩٦	٥,٩١٠,٤٣٨	١٦,٨٥٣,٩٢١	١٦٧,٠٨٧,٣٥٥
صافي الرصيد الختامي ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)			

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تنمة)

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

القيمة الحالية للتدفقات النقدية درهم	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية درهم	هامش الخدمة التعاقدية درهم	الإجمالي درهم
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	١٥٤,٧٧٣,٨٣٧	٢٤,٥٥٤,٦٥٠	١٨٧,١٩٩,٩٥٥
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدقق)	١٥٤,٧٧٣,٨٣٧	٢٤,٥٥٤,٦٥٠	١٨٧,١٩٩,٩٥٥
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	-
هامش الخدمة التعاقدية المدرج في الأرباح أو الخسائر	-	(٦,٨٢١,٠٩٣)	(٦,٨٢١,٠٩٣)
تعديل المخاطر المدرج في الأرباح أو الخسائر	-	-	(١,٠٧٢,٨٢٦)
تعديلات الخبرة	٥,٩٠٩,٨٦١	-	٦,٠٨٥,٥٧٩
	٥,٩٠٩,٨٦١	(٦,٨٢١,٠٩٣)	(١,٨٠٨,٣٤٠)
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	(٢,٦٦٦,٨٤٥)	٣,١٢٤,٦٧٨	٧٩١,٠١٩
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	٧,٥٥٢,٤٥٧	(٦,٥٩٢,٤٢٦)	-
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	٧,٢١٩,٧٥٦	-	٦,٩٩٦,٢٧٥
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود متقلة بالالتزامات أو عكس الخسائر	١٢,١٠٥,٣٦٨	(٣,٤٦٧,٧٤٨)	٧,٧٨٧,٢٩٤
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة	(١٢,٦٧٩,٤٤٣)	-	(١٢,٨٨٦,١٤٩)
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة	٥,٣٣٥,٧٨٦	(١,٩٥٤,١٤٠)	(٦,٩٠٧,١٩٥)
نتائج خدمة التكافل	٥,٠١٢,٠٧١	-	٦,٠٢٧,٥٩١
مصاريف التمويل التكافلي خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٢)	٩	(١٢)
صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات	١٠,٣٤٧,٨٣٥	(٩,٢٧٣,٣١٢)	(٨٧٩,٦١٦)
التدفقات النقدية	٢,٧٨٠,١٠١	-	٢,٧٨٠,١٠١
المساهمات المستلمة	(١١,٧١٦,١٥٤)	-	(١١,٧١٦,١٥٤)
المطالبات المدفوعة	(١,١٣٢,٩٤٦)	-	(١,١٣٢,٩٤٦)
المصاريف المنسوبة بشكل مباشر المدفوعة	(٢,٦٥٨,٩١٢)	-	(٢,٦٥٨,٩١٢)
تكلفة الاستحواذ على أعمال التكافل المدفوعة	(١٢,٧٢٧,٩١١)	-	(١٢,٧٢٧,٩١١)
إجمالي التدفق النقدي	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	٥,٩١٧,٣٢٩	١٧٣,٥٩٢,٤٢٨
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	-	-
موجودات عقود التكافل الختامية	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	٥,٩١٧,٣٢٩	١٧٣,٥٩٢,٤٢٨
مطلوبات عقود التكافل الختامية	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	٥,٩١٧,٣٢٩	١٧٣,٥٩٢,٤٢٨
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٥٢,٣٩٣,٧٦١	٥,٩١٧,٣٢٩	١٧٣,٥٩٢,٤٢٨

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)

١٠ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل

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

المطالبات المتكبدة للعقود الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط					
الإجمالي	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	المطالبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط	التغطية المتبقية - مكون استرداد الخسارة	التغطية المتبقية باستثناء مكون استرداد الخسارة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٥٩,١٤٠,٧٨٢ (٤٧,٨٤٢,٦٦١)	٧,٠٦٠,٥٩٢ ٩٤,٧٦٣	٣٢٥,٥٥٥,٥٩٠ ١,٤٦٥,٨٠١	٢٩,٩٧٥,٧٠٩ -	٦,٠٨٦,٨٣٥ -	٩٠,٤٦٢,٠٥٦ (٤٩,٤٠٣,٢٢٥)
٤١١,٢٩٨,١٢١ (١١٥,٥٧٤,٩٦٩)	٧,١٥٥,٣٥٥ -	٣٢٧,٠٢١,٣٩١ -	٢٩,٩٧٥,٧٠٩ -	٦,٠٨٦,٨٣٥ -	٤١,٠٥٨,٨٣١ (١١٥,٥٧٤,٩٦٩)
تخصيص مساهمة إعادة التكافل					
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل					
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصاريف الأخرى					
٥١,٠٧١,٠٥٧	٧٤٠,٤٩٢	٤٥,٢٢١,٤٨١	٥,١٠٩,٠٨٤	-	-
٤٦,٣٦٩,٥٠٦ (١,٩٠٥,٧٦١)	(٦٠٩,٨٧٩) -	٤٩,٦٥٠,٠٩٨ -	(٢,٦٧٠,٧١٣) -	- (١,٩٠٥,٧٦١)	- -
(٤٢,٣٣٩)	-	(٣٨,٤٠٣)	(٦٣)	-	(٣,٨٧٣)
٩٥,٤٩٢,٤٦٣	١٣٠,٦١٣	٩٤,٨٣٣,١٧٦	٢,٤٣٨,٣٠٨	(١,٩٠٥,٧٦١)	(٣,٨٧٣)
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل					
إيرادات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر					
٦,٨٢٩,١٠٢	-	٤,٢٦١,٨٢١	٣٤٤,٠٢١	-	٢,٢٢٣,٢٦٠
صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات					
(٢,٩٧٤)	-	-	(٢,٩٧٧)	٢٠	(١٧)
١٣,٢٥٦,٣٧٨	١٣٠,٦١٣	٩٩,٠٩٤,٩٩٧	٢,٧٧٩,٣٥٢	(١,٩٠٥,٧٤١)	(١١٣,٣٥٥,٥٩٩)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر					
التدفقات النقدية					
المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل					
٧٩,٣٠٤,٥٦٨ (٦٩,٩٣٩,٦٢٢)	- -	- (٦٩,٩٣٨,٢٠٢)	- (١,٤٢٠)	- -	٧٩,٣٠٤,٥٦٨ -
٩,٣٦٤,٩٤٦	-	(٦٩,٩٣٨,٢٠٢)	(١,٤٢٠)	-	٧٩,٣٠٤,٥٦٨
٤٠٧,٤٠٦,٦٨٩	٧,٢٨٥,٩٦٨	٣٥٦,١٧٨,١٨٦	٣٢,٧٥٣,٦٤١	٤,١٨١,٠٩٤	٧,٠٠٧,٨٠٠
٤٢٧,٢٥٧,٥٤٩ (١٩,٨٥٠,٨٦٠)	٦,٢٨٥,٩٧٦ ٩٩٩,٩٩٢	٣٢٤,٠٢٠,٩٤١ ٣٢,١٥٧,٢٤٥	٣٢,٧٥٣,٦٤١ -	٤,١٨١,٠٩٤ -	٦٠,٠١٥,٨٩٧ (٥٣,٠٠٨,٠٩٧)
٤٠٧,٤٠٦,٦٨٩	٧,٢٨٥,٩٦٨	٣٥٦,١٧٨,١٨٦	٣٢,٧٥٣,٦٤١	٤,١٨١,٠٩٤	٧,٠٠٧,٨٠٠
صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥					
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية					
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية					
صافي الرصيد الختامي ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)					

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)

١٠ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

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

المطلوبات المتكبدة للعقود الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط					
الإجمالي	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	المطلوبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط	التغطية المتبقية - مكون استرداد الخسارة	التغطية المتبقية باستثناء مكون استرداد الخسارة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٨٥,٥٨٢,٢١٧	٦,٠٩٠,٤٥٥	١٢١,٨٨٠,٠٣٢	٣٠,٢٨٤,١٨٢	٥,٩٦٩,٨٥١	٢١,٣٥٧,٦٩٧
(٢٠,٥٩٦,٥٤٣)	١,٦٥٦,٢١٣	٣٣,٨٢٢,٦٥٦	-	-	(٥٦,٠٧٥,٤١٢)
١٦٤,٩٨٥,٦٧٤	٧,٧٤٦,٦٦٨	١٥٥,٧٠٢,٦٨٨	٣٠,٢٨٤,١٨٢	٥,٩٦٩,٨٥١	(٣٤,٧١٧,٧١٥)
(٤٣١,١٩٠,٧١٩)	-	-	-	-	(٤٣١,١٩٠,٧١٩)
تخصيص مساهمة إعادة التكافل					
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل					
المبالغ القابلة للاسترداد للمطلوبات والمصاريف الأخرى					
٤٥٨,٥١٧,٨٦٩	٧,٦٥٥,٩٣٥	٤٢٨,٣٣٩,٨٦٣	٢٢,٥٢٢,٠٧١	-	-
(٣٨,٨٩٩,٧٤٤)	(٨,٢٤٧,٢٤٨)	(١٥,٠٢٨,٢٤٨)	(١٥,٠٢٤,٧٤٨)	-	-
١١٦,٩٩٨	-	-	-	١١٦,٩٩٨	-
(٤٣٨,٨٩٥)	-	٢٧,١٢٢	(٣٥٤)	-	(٤٦٥,٦٦٣)
٤١٩,٢٩٦,٢٢٨	(٥٩١,٣١٣)	٤١٣,٣٣٨,٧٣٧	٦,٨٩٧,٤٦٩	١١٦,٩٩٨	(٤٦٥,٦٦٣)
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل					
إيرادات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر					
١٠,٤٩١,٧٨٨	-	٤,٥٩٠,٤٢٢	٨٢٨,٧٩٨	-	٥,٠٧٢,٥٦٨
-	-	-	٩	(١٤)	٥
(١,٤٠٢,٧٠٣)	(٥٩١,٣١٣)	٤١٧,٩٢٩,١٥٩	٧,٧٢٦,٢٧٦	١١٦,٩٨٤	(٤٢٦,٥٨٣,٨٠٩)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر					
التدفقات النقدية					
المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل					
٥٠٢,٣٦٠,٣٥٥	-	-	-	-	٥٠٢,٣٦٠,٣٥٥
(٢٥٤,٦٤٥,٢٠٥)	-	(٢٤٦,٦١٠,٤٥٦)	(٨,٠٣٤,٧٤٩)	-	-
٢٤٧,٧١٥,١٥٠	-	(٢٤٦,٦١٠,٤٥٦)	(٨,٠٣٤,٧٤٩)	-	٥٠٢,٣٦٠,٣٥٥
٤١١,٢٩٨,١٢١	٧,١٥٥,٣٥٥	٣٢٧,٠٢١,٣٩١	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٦,٠٨٦,٨٣٥	٤١,٠٥٨,٨٣١
٤٥٩,١٤٠,٧٨٢	٧,٠٦٠,٥٩٢	٣٢٥,٥٥٥,٥٩٠	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٦,٠٨٦,٨٣٥	٩٠,٤٦٢,٠٥٦
(٤٧,٨٤٢,٦٦١)	٩٤,٧٦٣	١,٤٦٥,٨٠١	-	-	(٤٩,٤٠٣,٢٢٥)
٤١١,٢٩٨,١٢١	٧,١٥٥,٣٥٥	٣٢٧,٠٢١,٣٩١	٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٦,٠٨٦,٨٣٥	٤١,٠٥٨,٨٣١
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية					
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية					
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					

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	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم
(٥,٠٥٨,٧٨٤)	٤,٩٣٨,٥٤٦	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,٠١٦,٠٩٤
-	-	-	-
(٥,٠٥٨,٧٨٤)	٤,٩٣٨,٥٤٦	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,٠١٦,٠٩٤
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدقق)			
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية			
هامش الخدمة التعاقدية المدرج للخدمات المستلمة	-	(٩٦١,١٩٤)	(٩٦١,١٩٤)
تعديل المخاطر المدرج للمخاطر المنتهية	(١٨٩,٢٣٧)	-	(١٨٩,٢٣٧)
تعديلات الخبرة	١,٧٠٤,٤٨٧	-	١,٨٢٨,٥٠٥
١,٧٠٤,٤٨٧	(٦٥,٢١٩)	(٩٦١,١٩٤)	٦٧٨,٠٧٤
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية			
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	(٥٢١,٠٦٥)	٥٩,٠٠٦	-
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	٢,٨٦٦,٩٦٥	(٢,٥٧٠,٦٦٨)	-
التغيرات في مكون استرداد الخسارة	-	(١,٨١٤,١٣٤)	(١,٨١٤,١٣٤)
٢,٣٤٥,٩٠٠	١٦٥,٧٦٢	(٤,٣٢٥,٧٩٦)	(١,٨١٤,١٣٤)
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة			
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة	(٢,٧٢٩,٨٢٠)	٥٩,١٠٧	(٢,٦٧٠,٧١٣)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	(٣,٩٣٦)	-	(٣,٩٣٦)
نتائج خدمة التكافل	١,٣١٦,٦٣١	١٥٩,٦٥٠	(٣,٨١٠,٧٠٩)
إيرادات التمويل التكافلي من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٣٩٣,٤٣٤	-	٢,٥٦٧,٢٨٠
صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية	(٢,٨٣٧)	(١٤٢)	(٢,٩٧٩)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	٣,٧٠٧,٢٢٨	١٥٩,٥٠٨	(١,٢٤٦,٤٠٣)
التدفقات النقدية			
المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل	١,٩٩٦,٩٥١	-	١,٩٩٦,٩٥١
المبالغ المستردة من إعادة التكافل	(١,٤٢٠)	-	(١,٤٢٠)
إجمالي التدفقات النقدية	١,٩٩٥,٥٣١	-	١,٩٩٥,٥٣١
صافي الرصيد الختامي ٣١ مارس ٢٠٢٥	٦٤٣,٩٧٥	٥,٠٩٨,٠٥٤	٢٠,٠٢٣,١٩٣
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	٦٤٣,٩٧٥	٥,٠٩٨,٠٥٤	٢٠,٠٢٣,١٩٣
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	-	-	-
صافي الرصيد الختامي ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)	٦٤٣,٩٧٥	٥,٠٩٨,٠٥٤	٢٠,٠٢٣,١٩٣

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
(٨,٢٥٨,٥٨٣)	٥,٩٦٩,٠١٥	٢٢,٥٧٦,٥٩٧	٢٠,٢٨٧,٠٢٩
-	-	-	-
(٨,٢٥٨,٥٨٣)	٥,٩٦٩,٠١٥	٢٢,٥٧٦,٥٩٧	٢٠,٢٨٧,٠٢٩
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤			
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية			
-	-	(٥,٥٠٢,٧١٠)	(٥,٥٠٢,٧١٠)
-	(٧٤٦,٢٣٢)	-	(٧٤٦,٢٣٢)
٩,٢٥٠,٥١٧	١٦٦,٢٣٢	-	٩,٤١٦,٧٤٩
٩,٢٥٠,٥١٧	(٥٨٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٢,٧١٠)	٣,١٦٧,٨٠٧
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية			
(٣,١٢١,٧٠١)	٤٧١,٧٤٩	٢,٦٤٩,٩٥٢	-
٢,٠٤٤,٣٤٤	(٧٣٥,٥٤٤)	(١,٣٠٨,٨٠٠)	-
-	-	٥,٩٦٧,٣٠٤	٥,٩٦٧,٣٠٤
(١,٠٧٧,٣٥٧)	(٢٦٣,٧٩٥)	٧,٣٠٨,٤٥٦	٥,٩٦٧,٣٠٤
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة			
(١٥,٤٣٧,٥٧٥)	(١٨٦,٦٧٤)	-	(١٥,٦٢٤,٢٤٩)
(٤٦٦,٠١٧)	-	-	(٤٦٦,٠١٧)
(٧,٧٣٠,٤٣٢)	(١,٠٣٠,٤٦٩)	١,٨٠٥,٧٤٦	(٦,٩٥٥,١٥٥)
٥,١٤٧,٣٧٤	-	٧٥٣,٩٩٥	٥,٩٠١,٣٦٩
٦	-	(٦)	-
(٢,٥٨٣,٠٥٢)	(١,٠٣٠,٤٦٩)	٢,٥٥٩,٧٣٥	(١,٠٥٣,٧٨٦)
التدفقات النقدية			
١٣,٨١٧,٦٠٣	-	-	١٣,٨١٧,٦٠٣
(٨,٠٣٤,٧٥٢)	-	-	(٨,٠٣٤,٧٥٢)
٥,٧٨٢,٨٥١	-	-	٥,٧٨٢,٨٥١
(٥,٠٥٨,٧٨٤)	٤,٩٣٨,٥٤٦	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,٠١٦,٠٩٤
(٥,٠٥٨,٧٨٤)	٤,٩٣٨,٥٤٦	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,٠١٦,٠٩٤
-	-	-	-
(٥,٠٥٨,٧٨٤)	٤,٩٣٨,٥٤٦	٢٥,١٣٦,٣٣٢	٢٥,٠١٦,٠٩٤
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية			
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية			
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			

١١ الحركة في صناديق حاملي الوثائق والتوزيع المستحق لمشتري التكافل على الحياة

الإجمالي درهم	قرض من المساهمين درهم	إجمالي عجز الصناديق درهم	عجز صندوق مشتري التكافل العام درهم	عجز صندوق مشتري التكافل على الحياة درهم	
-	٣٥,٩٤٣,١٥٩	(٣٥,٩٤٣,١٥٩)	(٢٧,٨٨٤,٧٨٣)	(٨,٠٥٨,٣٧٦)	في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدقق)
٩٦٥,١٤٤	-	٩٦٥,١٤٤	٢٨١,٩٩٨	٦٨٣,١٤٦	الفائض في فترة التقارير
(٩٦٥,١٤٤)	(٩٦٥,١٤٤)	-	-	-	قرض (قرض حسن) مسدد للمساهمين
-	٣٤,٩٧٨,٠١٥	(٣٤,٩٧٨,٠١٥)	(٢٧,٦٠٢,٧٨٥)	(٧,٣٧٥,٢٣٠)	في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)
-	١٧,٩٩٠,٣٩٧	(١٧,٩٩٠,٣٩٧)	(١,٢٢٠,٦٠٩)	(١٦,٧٦٩,٧٨٨)	في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدقق)
(١٧,٩٥٢,٧٦٢)	-	(١٧,٩٥٢,٧٦٢)	(٢٦,٦٦٤,١٧٤)	٨,٧١١,٤١٢	عجز في فترة التقارير
١٧,٩٥٢,٧٦٢	١٧,٩٥٢,٧٦٢	-	-	-	قرض (قرض حسن) مقدم من المساهمين
-	٣٥,٩٤٣,١٥٩	(٣٥,٩٤٣,١٥٩)	(٢٧,٨٨٤,٧٨٣)	(٨,٠٥٨,٣٧٦)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)

١٢ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٥٪ (٣١ مارس ٢٠٢٤ : ٣٥٪) من إيرادات الاستثمار المكتسبة من خلال صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

قام المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتري التكافل مقابل ٢٦,٦٪ (٣١ مارس ٢٠٢٤ : ٢٩,٩٪) 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:

الربح للفترة (درهم)		المتوسط المرجح لعدد الأسهم		العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)	
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)
٢٧,٥١٤,١٠٤	٢٤,٠٢٩,٩١٦	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٢٦	٠,٢٣

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 ٣١ مارس			
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
درهم	درهم		
		المبالغ المتعلقة بالتغيرات في مطالبات التغطية المتبقية	
		المكافآت المتوقعة المتكبدة	
		المصاريف المتوقعة المتكبدة	
		التغير في تعديل المخاطر	
		هامش الخدمات التعاقدية المدرج	
		استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ	
٣,٤٤٠,٨٠٩	٢,٦١٩,١٧٥	العقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط	
٢٧٠,١٤٦	(٥,٣٥٦,٣١٨)	العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط	
٢٤٧,٨٤٤	١٤٤,٧٤٥	إجمالي إيرادات التكافل	
١,٤٩٨,٠٦٠	٧,٠١٥,٣٦٢		
٣٠٣,٦٢٣	٦٣٠,٧٩٩		
٥,٧٦٠,٤٨٢	٥,٠٥٣,٧٦٣		
١٨٣,٨٦٤,٥٣٦	١٩٨,٣٦٩,٣٤٤		
١٨٩,٦٢٥,٠١٨	٢٠٣,٤٢٣,١٠٧		

١٥ إيرادات استثمار المساهمين والإيرادات الأخرى، صافي

(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥		
درهم	درهم		
		العائد من حسابات وودائع استثمار قصير الأجل	
		إيرادات توزيعات أرباح وربح من استثمارات، صافي	
		خسارة من استبعاد استثمارات، صافي	
		التغير في القيمة العادلة للسلع	
		إيرادات الإيجار، صافي	
		الربح من استبعاد استثمارات عقارية	
		مصاريف الاستثمار	
٨٨٩,٢١١	١٥٥,٢٧٣		
٧,٤٣٧,٠٤٩	٥,٩٢٤,٩٥٣		
(٥٢,٤٦٤)	(١٥,١٤٠)		
١,٢٣٢,٠٤٧	٥,٣٨٨,٧٤٦		
٧٩٣,٧٣٥	٧٥٢,٨٧٨		
٥٠,٠٠٠	-		
(١,٢٩١,٦١٢)	(١,٧٧٠,٨٠٨)		
٩,٠٥٧,٩٦٦	١٠,٤٣٥,٩٠٢		

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
الإجمالي	العائد إلى المساهمين	العائد إلى حامل الوثيقة	الإجمالي	العائد إلى المساهمين	العائد إلى حامل الوثيقة	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٨٩,٦٢٥,٠١٨	-	١٨٩,٦٢٥,٠١٨	٢٠٣,٤٢٣,١٠٧	-	٢٠٣,٤٢٣,١٠٧	إيرادات التكافل
(١٦٦,٣٤٥,٢٩٦)	-	(١٦٦,٣٤٥,٢٩٦)	(١٨٤,١٢٩,٥٠٩)	-	(١٨٤,١٢٩,٥٠٩)	مصاريف خدمة التكافل
(١٠٣,٩٣٠,٣١٠)	-	(١٠٣,٩٣٠,٣١٠)	(١١٥,٥٧٤,٩٦٩)	-	(١١٥,٥٧٤,٩٦٩)	تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة
٧٥,١٥٣,٨٤٨	-	٧٥,١٥٣,٨٤٨	٩٥,٤٩٢,٤٦٣	-	٩٥,٤٩٢,٤٦٣	المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل
(٥,٤٩٦,٧٤٠)	-	(٥,٤٩٦,٧٤٠)	(٧٨٨,٩٠٨)	-	(٧٨٨,٩٠٨)	نتائج خدمة التكافل
٦,٣٥٥,٢٧٢	-	٦,٣٥٥,٢٧٢	٥,١١٠,٧٠٣	-	٥,١١٠,٧٠٣	إيرادات الاستثمار
(٢,٢٢٤,٣٤٥)	-	(٢,٢٢٤,٣٤٥)	(١,٧٨٨,٧٤٦)	-	(١,٧٨٨,٧٤٦)	حصة المضارب
(٢,٦٦٣,٧١٢)	-	(٢,٦٦٣,٧١٢)	(٨,٤٢٦,٦٩٤)	-	(٨,٤٢٦,٦٩٤)	مصاريف التمويل التكافلي لعقود التكافل الصادرة
١,٥٩٤,٢٨٠	-	١,٥٩٤,٢٨٠	٦,٨٢٦,١٢٨	-	٦,٨٢٦,١٢٨	إيرادات تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٣,٠٦١,٤٩٥	-	٣,٠٦١,٤٩٥	١,٧٢١,٣٩١	-	١,٧٢١,٣٩١	صافي نتائج التمويل التكافلي
(١,٢٦٦,٥٤٥)	-	(١,٢٦٦,٥٤٥)	٣٢,٦٦١	-	٣٢,٦٦١	إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي
(٣,٧٠١,٧٩٠)	-	(٣,٧٠١,٧٩٠)	٩٦٥,١٤٤	-	٩٦٥,١٤٤	فانص / (عجز) نتائج التكافل للفترة
٩,٠٥٧,٩٦٦	٩,٠٥٧,٩٦٦	-	١٠,٤٣٥,٩٠٢	١٠,٤٣٥,٩٠٢	-	إيرادات استثمار المساهمين والإيرادات الأخرى، صافي
٢,٢٢٤,٣٤٥	٢,٢٢٤,٣٤٥	-	١,٧٨٨,٧٤٦	١,٧٨٨,٧٤٦	-	حصة المضارب من حاملي الوثائق
٥٥,٣٤٤,١١٤	٥٥,٣٤٤,١١٤	-	٥٢,٤٥٠,٦٧٢	٥٢,٤٥٠,٦٧٢	-	أتعاب الوكالة من حاملي الوثائق
(١٩,٥٧٠,٩٦٥)	(١٩,٥٧٠,٩٦٥)	-	(١٧,٩٩٠,٠٢٧)	(١٧,٩٩٠,٠٢٧)	-	مصاريف التكافل
(١٧,٢٤٤,١٧٦)	(١٧,٢٤٤,١٧٦)	-	(١٧,٥٢٩,٧٨٤)	(١٧,٥٢٩,٧٨٤)	-	المصاريف العمومية والإدارية
٢٦,١٠٩,٤٩٤	٢٩,٨١١,٢٨٤	(٣,٧٠١,٧٩٠)	٣٠,١٢٠,٦٥٣	٢٩,١٥٥,٥٠٩	٩٦٥,١٤٤	الربح (الخسارة) قبل الضريبة

١٦ معلومات القطاع (تتمة)

موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)			كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
الإجمالي	العائد إلى المساهمين	العائد إلى حامل الوثيقة	الإجمالي	العائد إلى المساهمين	العائد إلى حامل الوثيقة	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٥٥٧,١٩٠,٩٣٢	٥٢٣,٧٧٥,٣٧٨	١,٠٣٣,٤١٥,٥٥٤	١,٥٢٤,٠٧٢,٨٤٦	٦٢١,٢١٩,٨١٠	٩٠٢,٨٥٣,٠٣٦	موجودات القطاع
١,٠٦٢,٦٠٢,٦٤٤	١٤٢,٥٤٨,٥٤٠	٩٢٠,٠٥٤,١٠٤	١,٠٠٥,٢٦٣,٧٠٦	١٥١,٣١٩,٦٤٨	٨٥٣,٩٤٤,٠٥٨	مطلوبات القطاع

يتم عرض مطلوبات القطاع العائدة إلى حاملي الوثائق وموجودات القطاع العائدة إلى المساهمين بعد استبعاد الرصيد ما بين القطاعات وقدره ٤٨,٩٠٨,٩٧٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١١٣,٣٦١,٤٥٠ درهم).

١٧ موسمية النتائج

لم يتم إدراج أية إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

١٨ الربح للفترة

بلغ صافي ربح الشركة المجمع للفترة بعد الضريبة لحامل الوثيقة والمساهم، وقبل مخصص القرض الحسن ما قيمته ٢٧,٥١٤,١٠٤ درهم (٣١ مارس ٢٠٢٤: ٢٤,٠٢٩,٩١٦ درهم).

١٩ المطلوبات الطارئة والالتزامات

تخضع الشركة لمطلوبات طارئة في سياق أعمالها الاعتيادية والتي يتم الفصل فيها من قبل الجهات القانونية المختصة. يتم تكوين مخصصات بقدر ما يكون مرجحاً ضرورة تدفق الموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. يتم الإفصاح عن المطلوبات الطارئة ما لم يكن احتمال حدوث أي تدفق خارجي لتسويتها بعيداً.

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 بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
٢٨٨,٨٤٧,٤٧٠	-	١٦٦,٥٦١,١٣٥	٤٥٥,٤٠٨,٦٠٥
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣٩٣,٣٣٧	-	-	٣٩٣,٣٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)			
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
١٨٣,٦٣٦,١٣١	-	١٦٤,٦٨٩,٢٦٩	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٨٤,٠٢٩,٤٦٨	-	١٦٤,٦٨٩,٢٦٩	٣٤٨,٧١٨,٧٣٧

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 هامش الملاءة المالية هذه كما هو محدد في اللوائح.

٢١ هامش الملاعة المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
١١١,٨٦٨,٧٥٩	متطلبات ملاعة رأس المال
٨٠,٦٦٢,١٤٢	الحد الأدنى لصندوق الضمان
٣٨٧,٠٢٤,٤٧٥	الصناديق الخاصة الأساسية
٢٨٧,٠٢٤,٤٧٥	هامش ملاعة الحد الأدنى من متطلبات رأس المال – فائض
٢٧٥,١٥٥,٧١٦	هامش متطلبات ملاعة رأس المال - فائض
٣٠٦,٣٦٢,٣٣٣	هامش ملاعة الحد الأدنى من صندوق الضمان – فائض

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

٢٢ 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.

٢٣ حدث لاحق

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم اعتماد توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,٢ درهم للسهم من قبل المساهمين بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠٢٥ وتم دفعها في وقت لاحق.

٢٤ عرض معلومات المقارنة

خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بتغيير عرضها للمعلومات القطاعية المدرجة في البيانات المالية المرحلية المختصرة لتتوافق مع نموذج الأعمال والطريقة التي تتم إدارتها من قبل الإدارة. تم تعديل معلومات المقارنة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. ليس لدى هذا التغيير في العرض أي تأثير على الأرباح أو حقوق الملكية المدرجة للشركة.

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

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
١٩,٢١٨,٧٧١	١٩,٧٠٦,٤٧٤	الموجودات
٩,٤٢٧,٢٦٧	٩,٩٢٠,٥٥٤	ممتلكات ومعدات
٤١,١١٥,٠٠٠	٤١,١١٥,٠٠٠	موجودات حق الاستخدام
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات عقارية
-	٢٠٩,٩٨٩	وديعة نظامية
٥٨,٣٩٤,٤٨٦	٥٦,٣١٤,١١١	أصل الضريبة المؤجلة
٤٢٧,٢٥٧,٥٤٩	٤٥٩,١٤٠,٧٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	١٠,٥٨٤	موجودات عقود إعادة التكافل
-	٣٩٣,٣٣٧	موجودات عقود التكافل
٤٥٥,٤٠٨,٦٠٥	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	استثمارات مرتبطة بالوحدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,١٩٣,٣١٦	٣٠,٨٠٤,٥٧٠	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٢٦,٥١٩,٣٤٢	٤١٤,٣٧٤,٨٤٠	استثمار في سلع
٣٠,٢٥٥,٥١٠	١٥٦,٥٩٢,٢٩١	ودائع لأجل
		النقد وما يعادله
١,٥٢٤,٠٧٢,٨٤٦	١,٥٥٧,١٩٠,٩٣٢	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
١٤,٢٣٨,٩٨٤	١٣,٩٨٩,٧٠٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٩,٥٧١,٥٠٧	٩,٥٠١,٩٩٩	التزام عقد الإيجار
٨٢١,٣٩٩	-	التزام الضريبة المؤجلة
٩,٣٠٩,٩١٦	٧,١٩٣,٢١٢	ضريبة الدخل الدائنة
١٩,٨٥٠,٨٦٠	٤٧,٨٤٢,٦٦١	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٨٨٠,٩٩٧,٩١٩	٩١٦,٧٧٧,٠٤٨	مطلوبات عقود التكافل
٧٠,٤٧٣,١٢١	٦٧,٢٩٨,٠١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٠٠٥,٢٦٣,٧٠٦	١,٠٦٢,٦٠٢,٦٤٤	إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
١٠,٠٦٧,٤١٤	١٠,٠٦٧,٤١٤	احتياطي عجز إعادة التكافل
(٥٨,٨٩٤,٧٩٦)	(٥٥,٦٥٠,٦٧٢)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
٣٦٧,٦٣٦,٥٢٢	٣٤٠,١٧١,٥٤٦	أرباح محتجزة
٥١٨,٨٠٩,١٤٠	٤٩٤,٥٨٨,٢٨٨	إجمالي حقوق المساهمين
١,٥٢٤,٠٧٢,٨٤٦	١,٥٥٧,١٩٠,٩٣٢	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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) ٣١ مارس ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم
مطلوبات عقود التكافل – عرض التكافل		٧٩٧,٢٠٥,٠١٤	٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠
زائداً: الوكالة المؤجلة صافي تكلفة الاستحواذ المؤجلة – مصنفة ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى في عرض التكافل		٨٣,٧٩٢,٩٠٥	٧٧,٤٩٦,١٦٨
		٨٨٠,٩٩٧,٩١٩	٩١٦,٧٧٧,٠٤٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم
مطلوبات عقود التكافل – عرض التكافل		١٥٤,٢٦٦,٠٢٦	١٤٤,٧٩٤,١٨٥
ناقصاً: الوكالة المؤجلة صافي تكلفة الاستحواذ المؤجلة – مصنفة ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى في عرض التكافل		(٨٣,٧٩٢,٩٠٥)	(٧٧,٤٩٦,١٦٨)
		٧٠,٤٧٣,١٢١	٦٧,٢٩٨,٠١٧

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 ٣١ مارس		
(غير مدققة) ٢٠٢٤	(غير مدققة) ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١٨٩,٦٢٥,٠١٨	٢٠٣,٤٢٣,١٠٧	إيرادات التكافل
(١٣٠,٥٧٢,١٤٧)	(١٤٩,٦٦٨,٨٦٤)	مصاريف خدمة التكافل
(١٠٣,٩٣٠,٣١٠)	(١١٥,٥٧٤,٩٦٩)	تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة
٧٥,١٥٣,٨٤٨	٩٥,٤٩٢,٤٦٣	المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل
		نتائج خدمة التكافل
٣٠,٢٧٦,٤٠٩	٣٣,٦٧١,٧٣٧	إيرادات الاستثمار
١٥,٤١٣,٢٣٨	١٥,٥٤٦,٦٠٥	إيرادات (مصاريف) أخرى، صافي
(١,٢٦٦,٥٤٥)	٣٢,٦٦١	مصاريف تمويل التكافل المتعلقة بعقود التكافل الصادرة
(٢,٦٦٣,٧١٢)	(٨,٤٢٦,٦٩٤)	إيرادات تمويل إعادة التكافل المتعلقة بعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
١,٥٩٤,٢٨٠	٦,٨٢٦,١٢٨	مصاريف عمومية وإدارية
(١٧,٢٤٤,١٧٦)	(١٧,٥٢٩,٧٨٤)	
٢٦,١٠٩,٤٩٤	٣٠,١٢٠,٦٥٣	الربح قبل الضريبة
(٢,٠٧٩,٥٧٨)	(٢,٦٠٦,٥٤٩)	مصاريف ضريبة الدخل
٢٤,٠٢٩,٩١٦	٢٧,٥١٤,١٠٤	الربح للفترة
٠,٢٣	٠,٢٦	العائد الأساسي والمخفض للسهم