

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

مقدمة

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

بالنيابة عن إرنست ويونغ



وليد نفقور

رقم القيد: ٥٤٧٩

١٢ أغسطس ٢٠٢٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

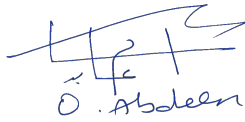
بيان المركز المالي المرحلي المختصر
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ درهم	إيضاحات
الموجودات		
موجودات عمليات التكافل		
٤١٩,٤٤٤,٩٩٥	٤٠٥,٣٠٤,٦٥٩	١٠
١٩٥,٠٧٠	١,٥٠١,٣٥١	٩
٣٢,٢٨٣,٤٤٢	٤٧,١٥٦,٩٨٥	
١٨٥,١٦٤,٧١١	١٨٢,٥١١,٥١٤	٦
٤٦٣,٩٥٦,٤٠١	٤٤٥,٧٣٨,٠٧٥	٤
٢٩,٤٠٩,٩٧٠	٦٢,٨٠٩,٠٣٩	٤
١,١٣٠,٤٥٤,٥٨٩	١,١٤٥,٠٢١,٦٢٣	
موجودات المساهمين		
الممتلكات والمعدات		
١١,٤٨١,٤٤٨	١٠,١٤٥,٢٥٧	
٧,٩٢٠,٠٠٠	٦,٩٢٧,٩٤٥	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥
٣٠٩,٦٩١,٥٩٤	٣٠٧,٣٠٠,٩٥٩	٦
١٠,٢٨٣,٠٠٠	-	
١٠٣,٣٧٥,٨٠٩	١٠٢,١٤١,٨٠٩	
٥٨,٠٢٧,٢٤٠	٥٣,٨٠٧,٤٩٩	٨
١٧,٤٨٤,٧٣٧	٣٤,٠٠٨,٨٧٣	
١٥,٨٥٢,٥٠٠	١٥,٨٥٢,٥٠٠	٤
١٠,٢٢٣,٦٣٥	١٠,٠٦٠,٠٤٩	٤
٥٥٤,٣٣٩,٩٦٣	٥٥٠,٢٤٤,٨٩١	
١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢	١,٦٩٥,٢٦٦,٥١٤	
المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين		
مطلوبات عمليات التكافل		
٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥	٨٣٣,٧٥٦,٦٩٢	٩
٥٦,٨٣٥,١٩٨	٥٥,١٥٥,٨٠٣	١٠
٣٨,١٤٥,٨٩٠	٣٨,١٥٦,٣٣٥	
٩٢١,٣٢١,٧٨٣	٩٢٧,٠٦٨,٨٣٠	
مطلوبات المساهمين		
١٣٢,٢٣٨,٨٠٢	١٠٨,٨٢٤,٥٨٩	
٦,٤٢٢,٣٢٩	٥,٥٦١,٨٣٢	
٧,٥٩٣,٩٩٠	٦,٦١٧,٨٠٠	
١٥,١٦٢,٦٧١	١٥,٦٦٦,٤٣٣	
١٦١,٤١٧,٧٩٢	١٣٦,٦٧٠,٦٥٤	
١,٠٨٢,٧٣٩,٥٧٥	١,٠٦٣,٧٣٩,٤٨٤	

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

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ درهم	إيضاحات	
			صندوق مشترك التكاثل
(٤,٥١٣,٨٠٨)	(١,٢٠٢,٩٠١)	١١	عز صندوق مشترك التكاثل العائلي
(١٧,٦٦٩,٧٦٢)	(٥,٠٦٩,٢١٤)	١١	عز صندوق مشترك التكاثل العام
٢٢,١٨٣,٥٧٠	٦,٢٧٢,١١٥	١١	قرض (قرض حسن) من المساهمين
٧٣٨,٥١٢	(٢,٠٦٠,٠٠٩)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٧٣٨,٥١٢	(٢,٠٦٠,٠٠٩)		إجمالي صندوق مشترك التكاثل
			حقوق المساهمين
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠		الاحتياطي القانوني
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠		الاحتياطي العام
١٢,٩٩٢,٥٦٣	١٢,٩٩٢,٥٦٣		احتياطي تعثر إعادة التكاثل
(٦٢,٩٠٥,٩٨٤)	(٦٤,٦٤٠,٧٨٨)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
٤٥١,٢٢٩,٨٨٦	٤٨٥,٢٣٥,٢٦٤		الأرباح المحتجزة
٦٠١,٣١٦,٤٦٥	٦٣٣,٥٨٧,٠٣٩		إجمالي حقوق المساهمين
١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢	١,٦٩٥,٢٦٦,٥١٤		إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكاثل وحقوق المساهمين


O. Asma Eabidin

أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي



خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠٢٦	(غير مدققة)	٢٠٢٥	(غير مدققة)		
درهم	درهم	درهم	درهم		
العائد لمشتري التكافل					
١٤	٢٦٥,٤٠٠,٦٣٣	٢٢١,٤٤٢,٠٣٧	٥٢٦,٠١١,٢٠١	٤٢٤,٨٦٥,١٤٤	إيرادات التكافل
	(٢٢٠,٩٠٥,٣٤٩)	(١٥٢,٢٣٨,٩٦٩)	(٣٩٧,٣٤١,١٥٨)	(٣٣٦,٣٦٨,٤٧٨)	مصاريف خدمة التكافل
	(١٣٧,٦٧٦,٠٩١)	(١٢٣,٦٨٩,٣٨٦)	(٢٧١,٨١٢,٤٤٧)	(٢٣٩,٢٦٤,٣٥٥)	تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة
	١٠٢,٠٥١,٧٩٤	٦١,٠١١,٥٩٨	١٥٢,٧٦١,٦٢٦	١٥٦,٥٠٤,٠٦١	المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل
نتائج خدمة التكافل					
	٨,٨٧٠,٩٨٧	٦,٥٢٥,٢٨٠	٩,٦١٩,٢٢٢	٥,٧٣٦,٣٧٢	إيرادات الاستثمار
	٤,١٩٨,٥٤٥	٥,٠٤٨,٢١٧	١١,٦٤٢,٧٩١	١٠,١٥٨,٩٢٠	حصة مضارب
١٢	(١,٤٦٩,٤٩١)	(١,٧٦٦,٨٧٦)	(٤,٠٧٤,٩٧٧)	(٣,٥٥٥,٦٢٢)	مصاريف تمويل التكافل
	(٢,٤٤٨,٦٢٩)	(٥,٩٤٧,٦٣٤)	(٦,٤٣١,٣٦٢)	(١٤,٣٧٤,٣٢٨)	إيرادات تمويل إعادة التكافل
	١,٩٣٥,٥١٥	٤,٨٥٨,٩٩٥	٥,٠٢٥,٢٤٥	١١,٦٨٥,١٢٣	
نتائج التكافل المالية					
	٢,٢١٥,٩٤٠	٢,١٩٢,٧٠٢	٦,١٦١,٦٩٧	٣,٩١٤,٠٩٣	إيرادات أخرى، صافي
	٦٨,٠٣٠	٣٥,٨٦١	١٣٠,٥٣٦	٦٨,٥٢٢	
	١١,١٥٤,٩٥٧	٨,٧٥٣,٨٤٣	١٥,٩١١,٤٥٥	٩,٧١٨,٩٨٧	
العائد إلى المساهمين					
١٥	(٥,٤٥٠,٣٠٥)	٨,٧٨١,٤٠٢	٤,٧٥٢,٠٠٩	١٩,٢١٧,٣٠٤	استثمار مساهم وإيرادات أخرى، صافي
١٢	١,٤٦٩,٤٩١	١,٧٦٦,٨٧٦	٤,٠٧٤,٩٧٧	٣,٥٥٥,٦٢٢	حصة مضارب من مشترك التكافل
١٢	٧٤,٣١٢,٧٢٨	٥٨,١٥٥,٣٤٦	١٥٨,٤٣٩,٢٧٩	١١٠,٦٠٦,٠١٨	رسوم الوكالة من مشترك التكافل
	(٣٢,٤١٦,٠٥١)	(٢٦,٠٨٥,٧٨٩)	(٧٥,١٤٩,٧١٩)	(٤٤,٠٧٥,٨١٦)	مصاريف تكافل
	(١٨,٠٩٩,٣٤٣)	(١٩,٠٨٦,٧٤٨)	(٣٧,٩٣٦,٥٥٤)	(٣٦,٦١٦,٥٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية
	١١,١٥٤,٩٥٧	٨,٧٥٣,٨٤٣	١٥,٩١١,٤٥٥	٩,٧١٨,٩٨٧	انخفاض مخصص القرض المقدم من مساهمين
الربح للفترة قبل الضريبة					
	٣٠,٩٧١,٤٧٧	٣٢,٢٨٤,٩٣٠	٧٠,٠٩١,٤٤٧	٦٢,٤٠٥,٥٨٣	
مصاريف ضريبة الدخل					
	(٢,٧٥٦,١٨٩)	(٢,٧٣٠,٢٥١)	(٥,٩٤٨,٩٤٦)	(٥,٣٣٦,٨٠٠)	
١٨	٢٨,٢١٥,٢٨٨	٢٩,٥٥٤,٦٧٩	٦٤,١٤٢,٥٠١	٥٧,٠٦٨,٧٨٣	الربح للفترة بعد الضريبة
١٣	٠,٢٧	٠,٢٨	٠,٦١	٠,٥٤	العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	درهم
٥٧,٠٦٨,٧٨٣	٦٤,١٤٢,٥٠١	٢٩,٥٥٤,٦٧٩	٢٨,٢١٥,٢٨٨
الربح للفترة			
الدخل الشامل الآخر:			
العائد إلى المساهمين			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر:			
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة			
١٠,١٠٣,٢١٢	(١,٨٤٥,٠٢٧)	١٤,٧٠٤,٠٢٥	١٠,٥٤٠,١٤٧
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة			
	(٢٩٠,٩٦٣)	-	(١,٥٧٨,٥٢٥)
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل الآخر العائد إلى المساهمين للفترة،			
صافي من الضريبة			
٩,٨١٢,٢٤٩	(١,٨٤٥,٠٢٧)	١٣,١٢٥,٠٠٠	١٠,٥٤٠,١٤٧
العائد إلى مشتركري التكافل			
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة			
٣,٩٢٥,٠٢٤	(٢,٧٩٨,٥٢١)	٣,٩٢٥,٠٢٤	٣,٤٢١,١٤٧
١٣,٧٣٧,٢٧٣	(٤,٦٤٣,٥٤٨)	١٧,٠٥٠,٠٢٤	١٣,٩٦١,٢٩٤
٧٠,٨٠٦,٠٥٦	٥٩,٤٩٨,٩٥٣	٤٦,٦٠٥,٢٠٣	٤٢,١٧٦,٥٨٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
٦٦,٨٨١,٠٣٢	٦٢,٢٩٧,٤٧٤	٤٢,٦٨٠,١٧٩	٣٨,٧٥٥,٤٣٥
٣,٩٢٥,٠٢٤	(٢,٧٩٨,٥٢١)	٣,٩٢٥,٠٢٤	٣,٤٢١,١٤٧
- العائد إلى المساهمين			
- العائد إلى مشتركري التكافل			

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

رأس المال درهم	الاحتياطي القانوني درهم	الاحتياطي العام درهم	التكافل درهم	احتياطي تعثر إعادة استثمارات درهم	أرباح محتجزة درهم	الإجمالي درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٩٩٢,٥٦٣	(٦٢,٩٠٥,٩٨٤)	٤٥١,٢٢٩,٨٨٦
٦٠١,٣١٦,٤٦٥						
الربح للفترة	-	-	-	-	-	٦٤,١٤٢,٥٠١
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(١,٨٤٥,٠٢٧)	-
٦٤,١٤٢,٥٠١						
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(١,٨٤٥,٠٢٧)	٦٤,١٤٢,٥٠١
خسارة من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	١١٠,٢٢٣	(١٣٧,١٢٣)
من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة	-	-	-	-	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
٢٦,٩٠٠						
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٩٩٢,٥٦٣	(٦٤,٦٤٠,٧٨٨)	٤٨٥,٢٣٥,٢٦٤
٦٣٣,٥٨٧,٠٣٩						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٦٧,٤١٤	(٥٥,٦٥٠,٦٧٢)	٣٤٠,١٧١,٥٤٦
٤٩٤,٥٨٨,٢٨٨						
الربح للفترة	-	-	-	-	-	٥٧,٠٦٨,٧٨٣
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٩,٨١٢,٢٤٩	-
٩,٨١٢,٢٤٩						
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٩,٨١٢,٢٤٩	٥٧,٠٦٨,٧٨٣
خسارة من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	٦٢,٤٩٨	(٥٦,٨٧٣)
من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي من الضريبة	-	-	-	-	-	-
تحويل استثمار من صندوق المساهمين إلى صندوق	-	-	-	-	٣,١٨٦,٥١٢	-
مشاركي التكافل خلال الفترة	-	-	-	-	-	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة خلال الفترة (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	-	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)
٣,١٨٦,٥١٢						
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٦٧,٤١٤	(٤٢,٥٨٩,٤١٣)	٣٧٦,١٨٣,٤٥٦
٥٤٣,٦٦١,٤٥٧						

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٠٢٥	٢٠٢٦
درهم	درهم

الأنشطة التشغيلية		صافي الربح للفترة قبل الضريبة
٦٢,٤٠٥,٥٨٣	٧٠,٠٩١,٤٤٧	
تعديلات للبنود التالية:		
٩٨٨,٠٠١	١,٦٧٨,٢٧٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٩٩٢,٠٥٥	٩٩٢,٠٥٥	استهلاك أصل حق استخدام
(٢٢,٧٥١,١٥٠)	(٢٤,٣٩٨,٦١٣)	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
٦٨٠,٩١٥	٥٠٣,٧٦٢	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٨٠٨,٩٨١	٥,٦٨٣,٠٧٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٨٢٨,١٨٩	١,٥١٦,٩٢٨	تكلفة تمويل، صافي
(٧,٤٢٤,٦٤٧)	٤,٢١٩,٧٤١	الحركة في القيمة العادلة للسلع
-	(١٦,٠٠٠)	ربح من استبعاد استثمارات عقارية
(٩,٤٠٨)	-	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٨,٥١٨,٥١٩	٦٠,٢٧٠,٦٦٦	الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل:
(٣٩,٥٧٣,٦٩١)	(٣١,٣٩٧,٦٨٠)	زيادة في مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٤٣,١٤٧,٨٨٠	١٩,١٦٥,٥٨١	نقص في موجودات عقود إعادة التكافل
(٤٨٩,٩١٦)	(٣,١٨٩,٢٨١)	زيادة في موجودات عقود التكافل
٣٩٣,٣٣٧	-	نقص في استثمارات مرتبطة بالوحدة
(٤١,٤٠٦,٨٨٣)	٩٨٤,٦٣٥	زيادة / (نقص) في مطلوبات عقود التكافل
(١٤,٦٠٩,٢١٧)	(١,٦٧٩,٣٩٥)	نقص في مطلوبات عقود إعادة التكافل
٣٠,٥٣٠,٣٣٤	(٢٠,٧٠٠,١٩٨)	(نقص) / زيادة في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٧,٢٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٩,٣١٠,٨٦٣	١٤,٤٥٤,٣٢٨	صافي النقد المولد من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(١٢١,٧٨١,٠٤٥)	٦,٣٤٣,٢٩٩	صافي الحركة في الاستثمارات
(٥٨١,٩٥٩)	(٣٤٢,٠٨٣)	شراء ممتلكات ومعدات
١٥٠,٤٧٦	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٥,٤٣٨,٦٤٠)	-	شراء سلع
-	١,٢٥٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٢٢,٧٥١,١٥٠	٢٤,٣٩٨,٦١٣	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى المستلمة
٤٢,٦٠٥,٥١٥	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الحركة في ودائع لأجل
(٦٢,٢٩٤,٥٠٣)	٢١,٦٤٩,٨٢٩	صافي النقد المولد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١,٠٨٧,٠٠٠)	(١,٠٨٧,٠٠٠)	مدفوعات عقد إيجار
(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٢,٠٨٧,٠٠٠)	(٣١,٠٨٧,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧٥,٠٧٠,٦٤٠)	٥,٠١٧,١٥٧	الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
١٥٦,٥٩٢,٢٩١	٧٦,٨٥١,٩٣١	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٨١,٥٢١,٦٥١	٨١,٨٦٩,٠٨٨	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 المرسوم بقانون اتحادي الإماراتي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وأعمال التأمين، وهي مقيدة في سجل شركات التأمين في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين الإمارات) تحت رقم القيد ٠٧١.

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

٢,١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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 ٢٠٢٥. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦. تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بـ 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 ٢٠٢٥.

٣،١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

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

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

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

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

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

٤ النقد وما يعادله

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ درهم	
		موجودات عمليات التكافل
٢٩,٤٠٩,٩٧٠	٦٢,٨٠٩,٠٣٩	النقد والأرصدة البنكية
٤٦٤,١٣٢,٥٧٧	٤٤٥,٩١٤,٢٥١	ودائع لأجل
(١٧٦,١٧٦)	(١٧٦,١٧٦)	خسارة الائتمان المتوقعة
٤٦٣,٩٥٦,٤٠١	٤٤٥,٧٣٨,٠٧٥	ودائع، صافي
(٤٢٦,٩١٤,٢٥١)	(٤٣٦,٩١٤,٢٥١)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ستة أشهر
١٧٦,١٧٦	١٧٦,١٧٦	زائداً: خسارة الائتمان المتوقعة على ودائع لأجل
٦٦,٦٢٨,٢٩٦	٧١,٨٠٩,٠٣٩	النقد وما يعادله لموجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
١٠,٢٢٣,٦٣٥	١٠,٠٦٠,٠٤٩	النقد والأرصدة البنكية
١٥,٨٥٢,٥٠٠	١٥,٨٥٢,٥٠٠	ودائع لأجل
٢٦,٠٧٦,١٣٥	٢٥,٩١٢,٥٤٩	ناقصاً: ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ستة أشهر
(١٥,٨٥٢,٥٠٠)	(١٥,٨٥٢,٥٠٠)	النقد وما يعادله لموجودات المساهمين
١٠,٢٢٣,٦٣٥	١٠,٠٦٠,٠٤٩	موجودات عمليات التكافل
٦٦,٦٢٨,٢٩٦	٧١,٨٠٩,٠٣٩	موجودات المساهمين
١٠,٢٢٣,٦٣٥	١٠,٠٦٠,٠٤٩	إجمالي النقد وما يعادله
٧٦,٨٥١,٩٣١	٨١,٨٦٩,٠٨٨	إجمالي النقد والأرصدة البنكية
٣٩,٦٣٣,٦٠٥	٧٢,٨٦٩,٠٨٨	إجمالي الودائع لأجل
٤٧٩,٨٠٨,٩٠١	٤٦١,٥٩٠,٥٧٥	

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

٥ الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي الإماراتي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وأعمال التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ربح متوقع ٣,٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ربح متوقع ٣,٨٪ سنوياً)، والتي لا يمكن استخدامها دون موافقة مصرف 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

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم
٤٨٩,٨١٢,٤٧٣	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم
١٨٨,٧٦٧,٨٨٧	١٨٧,٦٢١,٠١١
(٦,٢٥٦,٣٧٣)	(٢,٤٥٦,٣٠٠)
١٨٢,٥١١,٥١٤	١٨٥,١٦٤,٧١١

موجودات المساهمين

أوراق مالية مدرجة

صكوك

خسائر الائتمان المتوقعة على الصكوك

إجمالي الأوراق المالية لموجودات مشتركي التكافل

١٨٨,٧٦٧,٨٨٧	١٨٧,٦٢١,٠١١
(٦,٢٥٦,٣٧٣)	(٢,٤٥٦,٣٠٠)
١٨٢,٥١١,٥١٤	١٨٥,١٦٤,٧١١

موجودات المساهمين

أوراق مالية مدرجة

أسهم ملكية

إجمالي الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين

١٣٢,٨٧٨,٠٠٥	١٣١,٦١٥,١٦٧
١٣٢,٨٧٨,٠٠٥	١٣١,٦١٥,١٦٧

أوراق مالية غير مدرجة

أسهم غير مدرجة

إجمالي الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات المساهمين

١٧٤,٤٢٢,٩٥٤	١٧٨,٠٧٦,٤٢٧
١٧٤,٤٢٢,٩٥٤	١٧٨,٠٧٦,٤٢٧
٣٠٧,٣٠٠,٩٥٩	٣٠٩,٦٩١,٥٩٤

إجمالي الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لموجودات المساهمين

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

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

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم	
٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥	٣٤٨,٣٢٥,٤٠٠	في ١ يناير
٢٩,٤٠٦	١٥١,٣٥٣,٨٦٥	إضافة خلال الفترة، صافي
(١٠٣,٤٢٩)	(١١,٧٩٨,٨٨٨)	ربح من استبعاد استثمارات
(٤,٩٦٩,٨٠٩)	٦,٩٧٥,٩٢٨	(خسارة)/ ربح غير محقق
٤٨٩,٨١٢,٤٧٣	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

فيما يلي التركز الجغرافي للاستثمارات:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم	
٢٠٦,١٦٨,٤٠٢	٢٠٢,١٥٤,٤٧٩	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٨٣,٦٤٤,٠٧١	٢٩٢,٧٠١,٨٢٦	خارج الإمارات العربية المتحدة
٤٨٩,٨١٢,٤٧٣	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥	

تتضمن الاستثمارات مبلغ ٧٠,٧ مليون درهم (٢٠٢٥: ٧٦,٩ مليون درهم) مسجلة باسم الأمانة الذين يحتفظون بهذه الاستثمارات نيابةً عن الشركة من خلال اتفاقيات الاستثمار.

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

٧ أطراف ذات علاقة

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

المساهمين درهم	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين درهم	الإجمالي درهم
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٣٠٨,٧١٤	١٣,١٤٣,٨٤٣	-	٤٥,٤٥٢,٥٥٧
٦٧١,٩٠٦	٤٦٦,٠٤٩	-	١,١٣٧,٩٥٥
٤,٤٩٢,٤٩٦	-	-	٤,٤٩٢,٤٩٦
معاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
٢٩,٢٦٦,١١٠	٢٩,٩٥٠,٦٠١	-	٥٩,٢١٦,٧١١
١٥,٣٠٨,٠٧٥	-	-	١٥,٣٠٨,٠٧٥
-	٩٤,٠٠٠	-	٩٤,٠٠٠
٦٦٤,٢٨٧	-	-	٦٦٤,٢٨٧
١٥٥,٣٧٧	-	-	١٥٥,٣٧٧
-	-	٧,٣٦٤,٨٠٣	٧,٣٦٤,٨٠٣
-	-	٢٣١,٧٥٢	٢٣١,٧٥٢
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي المساهمات المكتتية			
مصاريف التكافل			
مدفوعات الإيجار			
ربح من ودائع لأجل			
ربح من الصكوك			
مكافآت قصيرة الأجل			
مكافآت طويلة الأجل			
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة			

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٧ أطراف ذات علاقة (تتمة)

المساهمين درهم	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين درهم	الإجمالي درهم
معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
٢٨,٤٤٧,٩٨٠	٢٨,٨٠١,٠٢٢	-	٥٧,٢٤٩,٠٠٢
٧,٨٥٦,١٦٨	-	-	٧,٨٥٦,١٦٨
-	٩٤,٠٠٠	-	٩٤,٠٠٠
٥٣٢,٩٨٣	-	-	٥٣٢,٩٨٣
٧٩,٦٥٨	-	-	٧٩,٦٥٨
-	-	٣,٨٦٣,٤٥٣	٣,٨٦٣,٤٥٣
-	-	١٣٥,٧٧١	١٣٥,٧٧١
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٥٥٧,٧١٩	-	-	٤,٥٥٧,٧١٩
١,١٠٦,٦٣٩	١,١١٠,٣٩٦	-	٢,٢١٧,٠٣٥
٢٢٦,٠١٠	٦١٤	-	٢٢٦,٦٢٤
معاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
٢٨,٤٢٧,٧٨٣	٢٩,٣٦٩,٨٢٢	-	٥٧,٧٩٧,٦٠٥
٥,٠٠٠,٩٣٥	-	-	٥,٠٠٠,٩٣٥
٩٠٥,٥٩٤	-	-	٩٠٥,٥٩٤
١٥٩,٩٩٧	-	-	١٥٩,٩٩٧
-	-	٤,٠٢٢,٥٤٦	٤,٠٢٢,٥٤٦
-	-	٣٤٠,١٠٤	٣٤٠,١٠٤
-	٧,٢٠٠,٠٠٠	-	٧,٢٠٠,٠٠٠
معاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)			
٢٧,٤٣٨,٦٦٩	٢٨,٠٨٩,٤٣٦	-	٥٥,٥٢٨,١٠٥
٢,٥٣٠,٤٠٢	-	-	٢,٥٣٠,٤٠٢
٥٣٥,٤٨٦	-	-	٥٣٥,٤٨٦
٨٠,٧٦٤	-	-	٨٠,٧٦٤
-	-	٢,١١٤,٦٦١	٢,١١٤,٦٦١
-	-	٥٩,٥٨٨	٥٩,٥٨٨
-	٧,٢٠٠,٠٠٠	-	٧,٢٠٠,٠٠٠

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

تم دفع بدلات اجتماعات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بقيمة ١٤٠,٧١٢ درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٢٤٠,٠٠٠ درهم) إلى أعضاء اللجنة.

٨ الاستثمار في السلع

قامت الشركة بالاستثمار في الذهب والفضة وقد تم تصنيفه كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تحديد القيمة السوقية للسلعة من سوق السلع وهو سوق ثانوي وبالتالي تم تصنيفها كاستثمار من المستوى ٢. لم تكن هنالك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٣ أو إلى المستوى ٢ خلال الفترة الحالية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، تحتفظ الشركة بـ ٢٠٢٦،٠٠٠ درهم ذات قيمة سوقية قدرها ٥١,٩١٧,١٨٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٠٢٥,٦٩٨,١٨٩ درهم) و بـ ٢٠٢٥,٠٠٠ درهم ذات قيمة سوقية قدرها ١,٨٩٠,٣١٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢,٣٢٩,٠٥١ درهم).

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل

تسوية الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المتعلق بالعقود بموجب منحة تخصيص الأقساط			الالتزام مقابل التغطية المتبقية			
الإجمالي	تعديل المخاطر مقابل	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	غير المقاسة بموجب منحة تخصيص الأقساط	مكونات الخسارة	باستثناء مكونات الخسارة	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
(١٩٥,٠٧٠)	٣٨,٤٧٨	١,٢٥٦,٨٨٤	-	-	(١,٤٩٠,٤٣٢)	موجودات عقود التكافل الافتتاحية
٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥	١٢,٨٤٥,٨٧٧	٤١٨,٥١٨,٨٧٤	٤٠,٦٩١,٨٨٦	١١,٧٨٢,٢٩٣	٣٤٢,٥٠١,٧٦٥	مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية
٨٢٦,١٤٥,٦٢٥	١٢,٨٨٤,٣٥٥	٤١٩,٧٧٥,٧٥٨	٤٠,٦٩١,٨٨٦	١١,٧٨٢,٢٩٣	٣٤١,٠١١,٣٣٣	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)
(٥٢٦,٠١١,٢٠١)	-	-	-	-	(٥٢٦,٠١١,٢٠١)	إيرادات التكافل
						مصاريف خدمة التكافل
٢٥٨,٧٤٠,٧٨٣	٥,٥٦٨,٨٦١	٢٤١,٥١٥,٣٤٥	١١,٦٥٦,٥٧٧	-	-	المكافآت والمصاريف المتكبدة
(٢٢,٦٢١,٢٨٠)	(٢,٨٦٩,٦٦٠)	(٧,٣٢٤,١٤٣)	(١٢,٤٢٧,٤٧٧)	-	-	التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات
٣,١١١,٢٢٩	-	-	-	٣,١١١,٢٢٩	-	على الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة
١٥٨,١١٠,٤٢٦	-	-	-	-	١٥٨,١١٠,٤٢٦	خسائر من عقود مثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر
٣٩٧,٣٤١,١٥٨	٢,٦٩٩,٢٠١	٢٣٤,١٩١,٢٠٢	(٧٧٠,٩٠٠)	٣,١١١,٢٢٩	١٥٨,١١٠,٤٢٦	إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل
						مصاريف خدمة التكافل
٦,٤٣١,٣٦٢	-	٤,٥١٢,٧٣٧	٥٣٠,٤٥٠	٩٣,٨١٥	١,٢٩٤,٣٦٠	مصاريف التمويل التكافلي من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٢٢,٢٣٨,٦٨١)	٢,٦٩٩,٢٠١	٢٣٨,٧٠٣,٩٣٩	(٢٤٠,٤٥٠)	٣,٢٠٥,٠٤٤	(٣٦٦,٦٠٦,٤١٥)	إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر
						التدفقات النقدية
٤٦٣,٣٢٨,٩٦٥	-	-	-	-	٤٦٣,٣٢٨,٩٦٥	المساهمات المستلمة
(٢٠٠,٠٤١,٩٤٨)	-	(١٩٦,٨٠١,٩٨٧)	(٣,٢٣٩,٩٦١)	-	-	المطالبات المدفوعة
(٣٢٨,٨٥٣)	-	-	(٣٢٨,٨٥٣)	-	-	المصاريف المنسوبة بشكل مباشر المدفوعة
(١٣٤,٦٠٩,٧٦٧)	-	-	-	-	(١٣٤,٦٠٩,٧٦٧)	تكلفة الاستحواذ على أعمال التكافل المدفوعة
١٢٨,٣٤٨,٣٩٧	-	(١٩٦,٨٠١,٩٨٧)	(٣,٥٦٨,٨١٤)	-	٣٢٨,٧١٩,١٩٨	إجمالي التدفقات النقدية
٨٣٢,٢٥٥,٣٤١	١٥,٥٨٣,٥٥٦	٤٦١,٦٧٧,٧١٠	٣٦,٨٨٢,٦٢٢	١٤,٩٨٧,٣٣٧	٣٠٣,١٢٤,١١٦	صافي الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(١,٥٠١,٣٥١)	٢٥,٨٨٠	٨٢٣,١٨٦	-	-	(٢,٣٥٠,٤١٧)	موجودات عقود التكافل الختامية
٨٣٣,٧٥٦,٦٩٢	١٥,٥٥٧,٦٧٦	٤٦٠,٨٥٤,٥٢٤	٣٦,٨٨٢,٦٢٢	١٤,٩٨٧,٣٣٧	٣٠٥,٤٧٤,٥٣٣	مطلوبات عقود التكافل الختامية
٨٣٢,٢٥٥,٣٤١	١٥,٥٨٣,٥٥٦	٤٦١,٦٧٧,٧١٠	٣٦,٨٨٢,٦٢٢	١٤,٩٨٧,٣٣٧	٣٠٣,١٢٤,١١٦	صافي الرصيد الختامي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

الالتزام مقابل التغطية المتبقية				الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط			
باستثناء مكونات		غير المقاسة بموجب		القيمة الحالية للتدفقات		تعديل المخاطر مقابل	
مكونات الخسارة	درهم	مكونات الخسارة	درهم	النقدية المستقبلية	درهم	المخاطر غير المالية	الإجمالي
مكونات الخسارة	درهم	مكونات الخسارة	درهم	النقدية المستقبلية	درهم	المخاطر غير المالية	الإجمالي
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	(١٠,٥٨٤)	-	-	-	-	-	(١٠,٥٨٤)
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	٣٥٤,٨٢٨,٠٣٩	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣١,١١٤,٦٢٤	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٨٣٩,٢٨٠,٨٨٠	٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٥٤,٨١٧,٤٥٥	٧,٨٨٦,٤٧٧	٣١,١١٤,٦٢٤	٤٣٦,٢٨٨,٧٨٠	٩,١٦٢,٩٦٠	٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦	٨٣٩,٢٧٠,٢٩٦
إيرادات التكافل	(٩٦٢,٥٨٠,٧٥٩)	-	-	-	-	-	(٩٦٢,٥٨٠,٧٥٩)
مصاريف خدمة التكافل	-	-	٢٣,٣١٧,٩٩٥	٤٢٩,٠٨٣,٤٨٩	٨,٧٤٤,٤٥٧	٤٦١,١٤٥,٩٤١	٤٦١,١٤٥,٩٤١
المكافآت والمصاريف المتكبدة	-	-	(٨,٨٧٠,٤٠٧)	(١٠,٣٢٩,٠٤٧)	(٥,٠٢٣,٠٦٢)	(٢٤,٢٢٢,٥١٦)	(٢٤,٢٢٢,٥١٦)
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
على الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	-
خسائر من عقود مثقلة بالالتزامات وعكس	-	٣,٣٨٩,٤٦٢	-	-	-	-	٣,٣٨٩,٤٦٢
تلك الخسائر	-	-	-	-	-	-	-
إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ	٢٤٩,٠٨٧,١٢٨	-	-	-	-	-	٢٤٩,٠٨٧,١٢٨
على أعمال التكافل	٢٤٩,٠٨٧,١٢٨	٣,٣٨٩,٤٦٢	١٤,٤٤٧,٥٨٨	٤١٨,٧٥٤,٤٤٢	٣,٧٢١,٣٩٥	٦٨٩,٤٠٠,١٥٥	٦٨٩,٤٠٠,١٥٥
مصاريف خدمة التكافل	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف التمويل التكافلي من خلال	٧,١٦٩,٩٨١	٥٠٦,٣٢٨	٩٢٢,٨٦٢	١٤,٩٠٩,٦٦٢	-	٢٣,٥٠٨,٨٣٣	٢٣,٥٠٨,٨٣٣
الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-
صافي إيرادات أو مصاريف صرف	(١٣)	٢٦	(٢,٩١٦)	-	-	-	(٢,٩٠٣)
العملات	(٤٣١,٧٦٩)	-	٤٣١,٧٦٩	-	-	-	-
مكونات الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	(٧٠٦,٧٥٥,٤٣٢)	٣,٨٩٥,٨١٦	١٥,٧٩٩,٣٠٣	٤٣٣,٦٦٤,١٠٤	٣,٧٢١,٣٩٥	(٢٤٩,٦٧٤,٨١٤)	(٢٤٩,٦٧٤,٨١٤)
التدفقات النقدية	٩٥٦,٨٦٣,٣٠٩	-	-	-	-	-	٩٥٦,٨٦٣,٣٠٩
المساهمات المستلمة	-	-	(٥,٥٢٣,٩٢٦)	(٤٥٠,١٧٧,١٢٦)	-	(٤٥٥,٧٠١,٠٥٢)	(٤٥٥,٧٠١,٠٥٢)
المطالبات المدفوعة	-	-	(٦٩٨,١١٥)	-	-	(٦٩٨,١١٥)	(٦٩٨,١١٥)
المصاريف المنسوبة بشكل مباشر المدفوعة	-	-	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على	(٢٦٣,٩١٣,٩٩٩)	-	-	-	-	-	(٢٦٣,٩١٣,٩٩٩)
أعمال التكافل	٦٩٢,٩٤٩,٣١٠	-	(٦,٢٢٢,٠٤١)	(٤٥٠,١٧٧,١٢٦)	-	٢٣٦,٥٥٠,١٤٣	٢٣٦,٥٥٠,١٤٣
إجمالي التدفقات النقدية	٣٤١,٠١١,٣٣٣	١١,٧٨٢,٢٩٣	٤٠,٦٩١,٨٨٦	٤١٩,٧٧٥,٧٥٨	١٢,٨٨٤,٣٥٥	٨٢٦,١٤٥,٦٢٥	٨٢٦,١٤٥,٦٢٥
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(١,٤٩٠,٤٣٢)	-	-	١,٢٥٦,٨٨٤	٣٨,٤٧٨	(١٩٥,٠٧٠)	(١٩٥,٠٧٠)
موجودات عقود التكافل الختامية	٣٤٢,٥٠١,٧٦٥	١١,٧٨٢,٢٩٣	٤٠,٦٩١,٨٨٦	٤١٨,٥١٨,٨٧٤	١٢,٨٤٥,٨٧٧	٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥	٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥
مطلوبات عقود التكافل الختامية	٣٤١,٠١١,٣٣٣	١١,٧٨٢,٢٩٣	٤٠,٦٩١,٨٨٦	٤١٩,٧٧٥,٧٥٨	١٢,٨٨٤,٣٥٥	٨٢٦,١٤٥,٦٢٥	٨٢٦,١٤٥,٦٢٥
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

الإجمالي درهم	هامش الخدمة التعاقدية درهم	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية درهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية درهم
-	-	-	-
١٦٤,٢٣١,٣٣١	١٤,٨٤١,٨٧٧	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤٣,٤٥٧,٦٨٢
١٦٤,٢٣١,٣٣١	١٤,٨٤١,٨٧٧	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤٣,٤٥٧,٦٨٢
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)			
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية			
(٢,٦٣٩,٣٤١)	(٢,٦٣٩,٣٤١)	-	-
(٣٤٦,٧٦١)	-	(٣٤٦,٧٦١)	-
٥,١٤٨,١٩٣	-	٣٠٧,٠٦٩	٤,٨٤١,١٢٤
٢,١٦٢,٠٩١	(٢,٦٣٩,٣٤١)	(٣٩٠,٦٩٢)	٤,٨٤١,١٢٤
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية			
-	١,١٩٨,٢٩١	٧٦,٥١٨	(١,٢٧٤,٨٠٩)
-	١,٤٧٣,٩٧١	٣,٨٥٣	(١,٤٧٧,٨٢٤)
٨٥٢,٤٩٨	-	٣٢,٦٤٥	٨١٩,٨٥٣
٨٥٢,٤٩٨	٢,٦٧٢,٢٦٢	١١٣,٠١٦	(١,٩٣٢,٧٨٠)
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة			
(١٢,٤٢٧,٤٧٧)	-	(٤٨٩,٥٠١)	(١١,٩٣٧,٩٧٦)
(٩,٤١٢,٨٨٨)	٣٢,٩٢١	(٤١٦,١٧٧)	(٩,٠٩٦,١٣٢)
١,٩١٨,٦٢٨	٢٦٥,٩١٩	-	١,٦٥٢,٧٠٩
(٧,٤٩٤,٢٦٠)	٢٩٨,٨٤٠	(٤١٦,١٧٧)	(٧,٣٧٦,٩٢٣)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر			
التدفقات النقدية			
(١,٨٢١,٥٧١)	-	-	(١,٨٢١,٥٧١)
(٣,٢٣٩,٩٦١)	-	-	(٣,٢٣٩,٩٦١)
(٣٢٨,٨٥٣)	-	-	(٣٢٨,٨٥٣)
(١,٢١٧,١٣٣)	-	-	(١,٢١٧,١٣٣)
(٦,٦٠٧,٥١٨)	-	-	(٦,٦٠٧,٥١٨)
١٥٠,١٢٩,٥٥٣	١٥,١٤٠,٧١٧	٥,٥١٥,٥٩٥	١٢٩,٤٧٣,٢٤١
-	-	-	-
١٥٠,١٢٩,٥٥٣	١٥,١٤٠,٧١٧	٥,٥١٥,٥٩٥	١٢٩,٤٧٣,٢٤١
١٥٠,١٢٩,٥٥٣	١٥,١٤٠,٧١٧	٥,٥١٥,٥٩٥	١٢٩,٤٧٣,٢٤١
صافي الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)			
موجودات عقود التكافل الختامية			
-	-	-	-
١٥٠,١٢٩,٥٥٣	١٥,١٤٠,٧١٧	٥,٥١٥,٥٩٥	١٢٩,٤٧٣,٢٤١
١٥٠,١٢٩,٥٥٣	١٥,١٤٠,٧١٧	٥,٥١٥,٥٩٥	١٢٩,٤٧٣,٢٤١
مطلوبات عقود التكافل الختامية			
-	-	-	-
١٥٠,١٢٩,٥٥٣	١٥,١٤٠,٧١٧	٥,٥١٥,٥٩٥	١٢٩,٤٧٣,٢٤١
١٥٠,١٢٩,٥٥٣	١٥,١٤٠,٧١٧	٥,٥١٥,٥٩٥	١٢٩,٤٧٣,٢٤١
صافي الرصيد الختامي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)			

٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم
-	-	-	-
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			
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية			
-	-	(٥,٦٢٠,٦٠٩)	(٥,٦٢٠,٦٠٩)
-	(٧٧٢,١٧٧)	-	(٧٧٢,١٧٧)
٩,٥٦٧,٤٦٧	٢١٧,١٨٨	-	٩,٧٨٤,٦٥٥
٩,٥٦٧,٤٦٧	(٥٥٤,٩٨٩)	(٥,٦٢٠,٦٠٩)	٣,٣٩١,٨٦٩
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية			
(٢,٧٩٥,٣٤٠)	٢٧١,٦٥٩	٢,٥٢٣,٦٨٢	١
(١,٩٩٤,١٨٠)	(٢٥,٥٠٢)	٢,٠١٩,٦٨١	(١)
٤,٢٩٩,٤٤٠	٧٦,٨٠٢	-	٤,٣٧٦,٢٤٢
(٤٩٠,٠٨٠)	٣٢٢,٩٥٩	٤,٥٤٣,٣٦٣	٤,٣٧٦,٢٤٢
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة			
(٩,١١٧,١٠٧)	٢٤٦,٦١١	-	(٨,٨٧٠,٤٩٦)
نتائج خدمة التكافل			
(٣٩,٧٢٠)	١٤,٥٨١	(١,٠٧٧,٢٤٦)	(١,١٠٢,٣٨٥)
٧,٩٦١,٣٩٤	-	٦٣٧,٧٧٨	٨,٥٩٩,١٧٢
(٢,٧٧٢)	(١٣٨)	٧	(٢,٩٠٣)
٧,٩١٨,٩٠٢	١٤,٤٤٣	(٤٣٩,٤٦١)	٧,٤٩٣,٨٨٤
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر			
التدفقات النقدية			
(٨,٢٢٨,٥٥١)	-	-	(٨,٢٢٨,٥٥١)
(٥,٥٢٣,٩٢٦)	-	-	(٥,٥٢٣,٩٢٦)
(٦٩٨,١١٥)	-	-	(٦٩٨,١١٥)
(٢,٤٠٤,٣٨٩)	-	-	(٢,٤٠٤,٣٨٩)
(١٦,٨٥٤,٩٨١)	-	-	(١٦,٨٥٤,٩٨١)
١٤٣,٤٥٧,٦٨٢	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤,٨٤١,٨٧٧	١٦٤,٢٣١,٣٣١
-	-	-	-
١٤٣,٤٥٧,٦٨٢	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤,٨٤١,٨٧٧	١٦٤,٢٣١,٣٣١
١٤٣,٤٥٧,٦٨٢	٥,٩٣١,٧٧٢	١٤,٨٤١,٨٧٧	١٦٤,٢٣١,٣٣١
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
موجودات عقود التكافل الختامية			
مطلوبات عقود التكافل الختامية			
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (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					
المطالبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بموجب منح تخصيص الأقساط	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	الإجمالي	المطالبات المتبقية باستثناء مكون استرداد الخسارة	المكون استرداد الخسارة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٩,١٣٣,٤١٦	٢٩٢,٧٩٥,٩١٧	٩,٨٤٠,٨٩٨	٤١٩,٤٤٤,٩٩٥	٦٨,١٩٣,٥٢٨	موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
-	٤,٥٨٥,٦٤٩	١٥٠,٦٩١	(٥٦,٨٣٥,١٩٨)	(٦١,٥٧١,٥٣٨)	مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
٣٩,١٣٣,٤١٦	٢٩٧,٣٨١,٥٦٦	٩,٩٩١,٥٨٩	٣٦٢,٦٠٩,٧٩٧	٦,٦٢١,٩٩٠	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)
-	-	-	(٢٧١,٨١٢,٤٤٧)	(٢٧١,٨١٢,٤٤٧)	تخصيص مساهمة إعادة التكافل
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل					
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصاريف الأخرى					
١٠,٧٨٧,٠١٣	١٦٣,١٧٥,٥٣١	٤,٠٦٤,٢٥٤	١٧٨,٠٢٦,٧٩٨	-	التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على موجودات المطالبات المتكبدة
(١٢,١٨٦,٨٠٣)	(١٤,٠٦٧,٢٤٨)	(٢,٠٨٦,١٥٩)	(٢٨,٣٤٠,٢١٠)	-	التغيرات في مكون استرداد الخسارة
-	-	-	٣,٠٢٢,٨٧٧	٣,٠٢٢,٨٧٧	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين
(٣٠٣)	٥٠,١١٢	-	٥٢,١٦١	-	المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل
(١,٤٠٠,٠٩٣)	١٤٩,١٥٨,٣٩٥	١,٩٧٨,٠٩٥	١٥٢,٧٦١,٦٢٦	٣,٠٢٢,٨٧٧	إيرادات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر
٥١٤,٣٠٦	٣,٣٤٨,٦٨٢	-	٥,٠٢٥,٢٤٥	-	إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر
(٨٨٥,٧٨٧)	١٥٢,٥٠٧,٠٧٧	١,٩٧٨,٠٩٥	(١١٤,٠٢٥,٥٧٦)	٣,٠٢٢,٨٧٧	التدفقات النقدية
-	-	-	٢٣٢,٦٤٢,٠٩٥	-	المساهمات المنفوعة لإعادة التكافل
(٣,١٤٠,٥٣٠)	(١٢٧,٩٣٦,٩٣٠)	-	(١٣١,٠٧٧,٤٦٠)	-	المبالغ المستردة من إعادة التكافل
(٣,١٤٠,٥٣٠)	(١٢٧,٩٣٦,٩٣٠)	-	١٠١,٥٦٤,٦٣٥	-	إجمالي التدفقات النقدية
٣٥,١٠٧,٠٩٩	٣٢١,٩٥١,٧١٣	١١,٩٦٩,٦٨٤	٣٥٠,١٤٨,٨٥٦	١٢,٥٠٤,١١٣	صافي الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٣٥,١٠٧,٠٩٩	٢٨١,٢٦٥,٠٨٢	٩,٦٤٥,٩٨١	٤٠٥,٣٠٤,٦٥٩	١٢,٥٠٤,١١٣	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
-	٤٠,٦٨٦,٦٣١	٢,٣٢٣,٧٠٣	(٥٥,١٥٥,٨٠٣)	-	مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
٣٥,١٠٧,٠٩٩	٣٢١,٩٥١,٧١٣	١١,٩٦٩,٦٨٤	٣٥٠,١٤٨,٨٥٦	١٢,٥٠٤,١١٣	صافي الرصيد الختامي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)
٣١,٣٨٣,٧٥٣					

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (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					
المطلوبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بموجب منحخص الأقساط	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر مقابل المخاطر غير المالية	الإجمالي	المطلوبات المتبقية - مكون استرداد الخسارة	التغطية المتبقية باستثناء مكون استرداد الخسارة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٣٢٥,٥٥٥,٥٩٠	٧,٠٦٠,٥٩٢	٤٥٩,١٤٠,٧٨٢	٦,٠٨٦,٨٣٥	٩٠,٤٦٢,٠٥٦
-	١,٤٦٥,٨٠١	٩٤,٧٦٣	(٤٧,٨٤٢,٦٦١)	-	(٤٩,٤٠٣,٢٢٥)
٢٩,٩٧٥,٧٠٩	٣٢٧,٠٢١,٣٩١	٧,١٥٥,٣٥٥	٤١١,٢٩٨,١٢١	٦,٠٨٦,٨٣٥	٤١,٠٥٨,٨٣١
-	-	-	(٥٥٠,٢١٣,٦٠٠)	-	(٥٥٠,٢١٣,٦٠٠)
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل					
المبالغ القابلة للاسترداد للمطلوبات والمصاريف الأخرى					
٢١,٧٢٥,٩٩٥	٢٧٩,٧١٨,٧١٢	٥,٩٨٢,٨٩٢	٣٠٧,٤٢٧,٥٩٩	-	-
(٨,٦١٥,٨٤٩)	(١٩,٢٢٦,٧٦١)	(٣,١٤٦,٦٥٨)	(٣٠,٩٨٩,٢٦٨)	-	-
-	-	-	٣,٣٩٤,٣٦٠	٣,٣٩٤,٣٦٠	-
(٣٤٦)	(١٧٤,٦٣٢)	-	(١٥٥,٥٢٧)	-	١٩,٤٥١
١٣,١٠٩,٨٠٠	٢٦٠,٣١٧,٣١٩	٢,٨٣٦,٢٣٤	٢٧٩,٦٧٧,١٦٤	٣,٣٩٤,٣٦٠	١٩,٤٥١
٨٩١,٧٦٨	١١,٥٩٨,٢٦٤	-	١٩,٢٠٣,٨٨٨	-	٦,٧١٣,٨٥٦
(٢,٩٧٧)	-	-	(٢,٩٤٠)	٤١	(٤)
١٣,٩٩٨,٥٩١	٢٧١,٩١٥,٥٨٣	٢,٨٣٦,٢٣٤	(٢٥١,٣٣٥,٤٨٨)	٣,٣٩٤,٤٠١	(٥٤٣,٤٨٠,٢٩٧)
-	-	-	٥٠٩,٠٤٣,٤٥٦	-	٥٠٩,٠٤٣,٤٥٦
(٤,٨٤٠,٨٨٤)	(٣٠١,٥٥٥,٤٠٨)	-	(٣٠٦,٣٩٦,٢٩٢)	-	-
(٤,٨٤٠,٨٨٤)	(٣٠١,٥٥٥,٤٠٨)	-	٢٠٢,٦٤٧,١٦٤	-	٥٠٩,٠٤٣,٤٥٦
٣٩,١٣٣,٤١٦	٢٩٧,٣٨١,٥٦٦	٩,٩٩١,٥٨٩	٣٦٢,٦٠٩,٧٩٧	٩,٤٨١,٢٣٦	٦,٦٢١,٩٩٠
٣٩,١٣٣,٤١٦	٢٩٢,٧٩٥,٩١٧	٩,٨٤٠,٨٩٨	٤١٩,٤٤٤,٩٩٥	٩,٤٨١,٢٣٦	٦٨,١٩٣,٥٢٨
-	٤,٥٨٥,٦٤٩	١٥٠,٦٩١	(٥٦,٨٣٥,١٩٨)	-	(٦١,٥٧١,٥٣٨)
٣٩,١٣٣,٤١٦	٢٩٧,٣٨١,٥٦٦	٩,٩٩١,٥٨٩	٣٦٢,٦٠٩,٧٩٧	٩,٤٨١,٢٣٦	٦,٦٢١,٩٩٠
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					

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
١٠,٣٦٢,٥٥٦	٤,٨٤٣,٢٨١	٢٧,٤٢٨,٩٦٨	٤٢,٦٣٤,٨٠٥
-	-	-	-
١٠,٣٦٢,٥٥٦	٤,٨٤٣,٢٨١	٢٧,٤٢٨,٩٦٨	٤٢,٦٣٤,٨٠٥
-	-	(٢,٤٤٤,٣٦٥)	(٢,٤٤٤,٣٦٥)
-	(٢٦٢,٧٤٣)	-	(٢٦٢,٧٤٣)
٤,٦٨٧,٣١٤	٢٧٥,٤١١	-	٤,٩٦٢,٧٢٥
٤,٦٨٧,٣١٤	١٢,٦٦٨	(٢,٤٤٤,٣٦٥)	٢,٢٥٥,٦١٧
(١,٢١٥,٣٩٨)	٦٦,٧٦٨	١,١٤٨,٦٣٠	-
٣٤٢,٥٥٣	(٢٣,٢٠٨)	(٣١٩,٣٤٥)	-
-	-	١٦٥,٦٠٠	١٦٥,٦٠٠
(٨٧٢,٨٤٥)	٤٣,٥٦٠	٩٩٤,٨٨٥	١٦٥,٦٠٠
(١١,٧١٨,٧٥٢)	(٤٦٨,٠٥١)	-	(١٢,١٨٦,٨٠٣)
٢,٠٤٨	-	-	٢,٠٤٨
(٧,٩٠٢,٢٣٥)	(٤١١,٨٢٣)	(١,٤٤٩,٤٨٠)	(٩,٧٦٣,٥٣٨)
١,٢٥٦,٦٧٧	-	٤١٩,٨٨٦	١,٦٧٦,٥٦٣
(٦,٦٤٥,٥٥٨)	(٤١١,٨٢٣)	(١,٠٢٩,٥٩٤)	(٨,٠٨٦,٩٧٥)
١٤,١٦٢,٨١٥	-	-	١٤,١٦٢,٨١٥
(٣,١٤٠,٥٣٠)	-	-	(٣,١٤٠,٥٣٠)
١١,٠٢٢,٢٨٥	-	-	١١,٠٢٢,٢٨٥
١٤,٧٣٩,٢٨٣	٤,٤٣١,٤٥٨	٢٦,٣٩٩,٣٧٤	٤٥,٥٧٠,١١٥
١٤,٧٣٩,٢٨٣	٤,٤٣١,٤٥٨	٢٦,٣٩٩,٣٧٤	٤٥,٥٧٠,١١٥
-	-	-	-
١٤,٧٣٩,٢٨٣	٤,٤٣١,٤٥٨	٢٦,٣٩٩,٣٧٤	٤٥,٥٧٠,١١٥

موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية

صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
هامش الخدمة التعاقدية المدرج للخدمات المستلمة
تعديل المخاطر المدرج للمخاطر المنتهية
تعديلات الخبرة

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
التغيرات في مكون استرداد الخسارة

التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة – تعديلات على موجودات
المطالبات المتكبدة

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين

نتائج خدمة إعادة التكافل

إيرادات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر

إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر

التدفقات النقدية
المساهمات المدفوعة لإعادة التكافل صافية من العمولة
المبالغ المستردة من إعادة التكافل

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية

صافي الرصيد الختامي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

١٠ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

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

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١١ الحركة في صناديق حاملي الوثائق

فائض/عجز صندوق مشتري التكافل على الحياة	فائض/عجز صندوق مشتري التكافل العام	قرض (قرض حسن) من المساهمين	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)	(٤,٥١٣,٨٠٨)	(١٧,٦٦٩,٧٦٢)	٢٢,١٨٣,٥٧٠	٧٣٨,٥١٢
الفائض خلال فترة التقارير	٣,٣١٠,٩٠٧	١٢,٦٠٠,٥٤٨	-	١٥,٩١١,٤٥٥
قرض (قرض حسن) مسدد للمساهمين	-	-	-	(١٥,٩١١,٤٥٥)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة، صافي من الضريبة	-	-	-	(٢,٧٩٨,٥٢١)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)	(١,٢٠٢,٩٠١)	(٥,٠٦٩,٢١٤)	٦,٢٧٢,١١٥	(٢,٠٦٠,٠٠٩)
في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدقق)	(٨,٠٥٨,٣٧٦)	(٢٧,٨٨٤,٧٨٣)	٣٥,٩٤٣,١٥٩	-
الفائض خلال فترة التقارير	٣,٥٤٤,٥٦٨	١٠,٢١٥,٠٢١	-	١٣,٧٥٩,٥٨٩
قرض (قرض حسن) مسدد للمساهمين	-	-	(١٣,٧٥٩,٥٨٩)	(١٣,٧٥٩,٥٨٩)
تحويل من مساهم إلى مشترك تكافل	-	-	-	(٣,١٨٦,٥١٢)
الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي من الضريبة	-	-	-	٣,٩٢٥,٠٢٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدقق)	(٤,٥١٣,٨٠٨)	(١٧,٦٦٩,٧٦٢)	٢٢,١٨٣,٥٧٠	٧٣٨,٥١٢

١٢ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

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

قام المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتري التكافل مقابل ٢٥,٣٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٢٧,١٪) 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:

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٨,٢١٥,٢٨٨	٢٩,٥٥٤,٦٧٩	٦٤,١٤٢,٥٠١	٥٧,٠٦٨,٧٨٣	صافي الربح للفترة بعد الضريبة (درهم)
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٢٧	٠,٢٨	٠,٦١	٠,٥٤	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤ إيرادات التكافل

يعرض الجدول أدناه تحليل إيرادات التكافل المدرجة خلال الفترة:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
لرهم	لرهم	لرهم	لرهم
٥,٧٤٥,٠٧٢	٥,٢٤٢,١٩٤	٣,١٢٥,٨٩٧	٢,٥٦٥,٣٨٩
(٥,١٤٨,٦٠٨)	٣٣٨,٤٥٦	٢٠٧,٧١٠	١٧٠,٣٥٨
٣٢٤,٤٨٧	٣٠٢,١٨٦	١٧٩,٧٤٢	١٢٤,١٣٤
٨,٤٠٠,٣٧٨	٢,٦٣٩,٣٤١	١,٣٨٥,٠١٦	١,١٦٤,٧٤٤
١,٣٠٠,٢٤٧	١,٢٧٩,٥١١	٦٦٩,٤٤٨	٦٥٤,٩٧٠
١٠,٦٢١,٥٧٦	٩,٨٠١,٦٨٨	٥,٥٦٧,٨١٣	٤,٦٧٩,٥٩٥
٤١٤,٢٤٣,٥٦٨	٥١٦,٢٠٩,٥١٣	٢١٥,٨٧٤,٢٢٤	٢٦٠,٧٢١,٠٣٨
٤٢٤,٨٦٥,١٤٤	٥٢٦,٠١١,٢٠١	٢٢١,٤٤٢,٠٣٧	٢٦٥,٤٠٠,٦٣٣

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

العقود غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

إجمالي إيرادات التكافل

١٥ إيرادات استثمار المساهمين والإيرادات الأخرى، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٦٨٠,٩٠٩	٤٢٨,٩٥٣	عائد من حسابات وودائع استثمار قصيرة الأجل
١٢,٨٠٣,٥٧٠	٨,٦١١,٨١٣	إيرادات توزيعات أرباح وربح من استثمارات، صافي
(٢٢٣,٧٨٣)	-	خسارة من استبعاد استثمارات، صافي
٧,٤٢٤,٦٤٧	(٤,٢١٩,٧٤١)	التغير في القيمة العادلة للسلع
١,٨٧٦,٦٧٠	٣,٢٣٩,٨٩٨	إيرادات إيجار، صافي
-	١٦,٠٠٠	ربح من استبعاد استثمارات عقارية
٤٢٩,٩٤٨	-	إيرادات أخرى، صافي
(٣,٧٧٤,٦٥٧)	(٣,٣٢٤,٩١٤)	مصاريف استثمار
١٩,٢١٧,٣٠٤	٤,٧٥٢,٠٠٩	

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

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)			السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
الإجمالي	العائد إلى المساهمين	العائد إلى مشتركى التكافل	الإجمالي	العائد إلى المساهمين	العائد إلى مشتركى التكافل	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٢٤,٨٦٥,١٤٤	-	٤٢٤,٨٦٥,١٤٤	٥٢٦,٠١١,٢٠١	-	٥٢٦,٠١١,٢٠١	إيرادات التكافل
(٣٣٦,٣٦٨,٤٧٨)	-	(٣٣٦,٣٦٨,٤٧٨)	(٣٩٧,٣٤١,١٥٨)	-	(٣٩٧,٣٤١,١٥٨)	مصاريف خدمة التكافل
(٢٣٩,٢٦٤,٣٥٥)	-	(٢٣٩,٢٦٤,٣٥٥)	(٢٧١,٨١٢,٤٤٧)	-	(٢٧١,٨١٢,٤٤٧)	تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة
١٥٦,٥٠٤,٠٦١	-	١٥٦,٥٠٤,٠٦١	١٥٢,٧٦١,٦٢٦	-	١٥٢,٧٦١,٦٢٦	المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل
٥,٧٣٦,٣٧٢	-	٥,٧٣٦,٣٧٢	٩,٦١٩,٢٢٢	-	٩,٦١٩,٢٢٢	نتائج خدمة التكافل
١٠,١٥٨,٩٢٠	-	١٠,١٥٨,٩٢٠	١١,٦٤٢,٧٩١	-	١١,٦٤٢,٧٩١	إيرادات الاستثمار
(٣,٥٥٥,٦٢٢)	-	(٣,٥٥٥,٦٢٢)	(٤,٠٧٤,٩٧٧)	-	(٤,٠٧٤,٩٧٧)	حصة المضارب
(١٤,٣٧٤,٣٢٨)	-	(١٤,٣٧٤,٣٢٨)	(٦,٤٣١,٣٦٢)	-	(٦,٤٣١,٣٦٢)	مصاريف التمويل التكافلي لعقود التكافل الصادرة
١١,٦٨٥,١٢٣	-	١١,٦٨٥,١٢٣	٥,٠٢٥,٢٤٥	-	٥,٠٢٥,٢٤٥	إيرادات تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٣,٩١٤,٠٩٣	-	٣,٩١٤,٠٩٣	٦,١٦١,٦٩٧	-	٦,١٦١,٦٩٧	صافي نتائج التكافل المالية
٦٨,٥٢٢	-	٦٨,٥٢٢	١٣٠,٥٣٦	-	١٣٠,٥٣٦	إيرادات أخرى، صافي
٩,٧١٨,٩٨٧	-	٩,٧١٨,٩٨٧	١٥,٩١١,٤٥٥	-	١٥,٩١١,٤٥٥	فائض نتائج التكافل للفترة
١٩,٢١٧,٣٠٤	١٩,٢١٧,٣٠٤	-	٤,٧٥٢,٠٠٩	٤,٧٥٢,٠٠٩	-	إيرادات استثمار المساهمين والإيرادات الأخرى، صافي
٣,٥٥٥,٦٢٢	٣,٥٥٥,٦٢٢	-	٤,٠٧٤,٩٧٧	٤,٠٧٤,٩٧٧	-	حصة المضارب من حاملي الوثائق
١١٠,٦٠٦,٠١٨	١١٠,٦٠٦,٠١٨	-	١٥٨,٤٣٩,٢٧٩	١٥٨,٤٣٩,٢٧٩	-	أتعاب الوكالة من حاملي الوثائق
(٤٤,٠٧٥,٨١٦)	(٤٤,٠٧٥,٨١٦)	-	(٧٥,١٤٩,٧١٩)	(٧٥,١٤٩,٧١٩)	-	مصاريف التكافل
(٣٦,٦١٦,٥٣٢)	(٣٦,٦١٦,٥٣٢)	-	(٣٧,٩٣٦,٥٥٤)	(٣٧,٩٣٦,٥٥٤)	-	المصاريف العمومية والإدارية
٦٢,٤٠٥,٥٨٣	٥٢,٦٨٦,٥٩٦	٩,٧١٨,٩٨٧	٧٠,٠٩١,٤٤٧	٥٤,١٧٩,٩٩٢	١٥,٩١١,٤٥٥	الربح قبل الضريبة

١٦ معلومات القطاع (تنمة)

موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
العائد إلى مساهمين	العائد مشتركى	التكافل	العائد إلى مساهمين	العائد مشتركى	التكافل	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢	٥٥٤,٣٣٩,٩٦٣	١,١٣٠,٤٥٤,٥٨٩	١,٦٩٥,٢٦٦,٥١٤	٥٥٠,٢٤٤,٨٩١	١,١٤٥,٠٢١,٦٢٣	موجودات القطاع
١,٠٨٢,٧٣٩,٥٧٥	١٦١,٤١٧,٧٩٢	٩٢١,٣٢١,٧٨٣	١,٠٦٣,٧٣٩,٤٨٤	١٣٦,٦٧٠,٦٥٤	٩٢٧,٠٦٨,٨٣٠	مطلوبات القطاع

١٧ موسمية النتائج

لم يتم إدراج أية إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥.

١٨ الربح للفترة

بلغ صافي ربح الشركة المجمع للفترة بعد الضريبة لمشتري التكافل والمساهمين، وقبل مخصص القرض الحسن ما قيمته ٦٤,١٤٢,٥٠١ درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٥٧,٠٦٨,٧٨٣ درهم).

١٩ المطلوبات الطارئة والالتزامات

الالتزامات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم يكن لدى الشركة أي التزامات.

الضمانات

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، أصدر بنك الشركة ضمانات، بخلاف تلك المتعلقة بالمطالبات التي يتم الاحتفاظ بمخصصات من أجلها، بقيمة ٣٠٤,٢٤١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٣٢٦,٥٦١ درهم) بالنيابة عن الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية.

المطالبات القانونية الطارئة

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

٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
٣١٥,٣٨٩,٥١٩ -	١٧٤,٤٢٢,٩٥٤	٤٨٩,٨١٢,٤٧٣	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			
٣١٦,٧٧٩,٨٧٨ -	١٧٨,٠٧٦,٤٢٧	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 الملاعة المالية

يحدد القسم ٢ من التعليمات المالية لشركات التكافل ("اللوائح") الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هامش الملاعة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى التزامات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملاعة 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 للملاعة المالية للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به لتلبية هامش الملاعة المالية هذه كما هو محدد في اللوائح.

(غير مدققة)	
٣١ مارس ٢٠٢٦	
درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
١٦١,٣٢٦,٦١٠	متطلبات ملاعة رأس المال
١١٥,٥٣٨,٢٥٧	الحد الأدنى لصندوق الضمان
٤٦٦,٤٤١,٩٩٦	الصناديق الخاصة الأساسية
٣٦٦,٤٤١,٩٩٦	هامش ملاعة الحد الأدنى من متطلبات رأس المال – فائض
٣٠٥,١١٥,٣٨٦	هامش متطلبات ملاعة رأس المال - فائض
٣٥٠,٩٠٣,٧٣٩	هامش ملاعة الحد الأدنى من صندوق الضمان – فائض

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

٢٢ توزيعات الأرباح

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

فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,٢ درهم للسهم الواحد بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠٢٥ وتم دفعها في مايو ٢٠٢٥.

٢٣ الاستحواذ على محفظة التأمين التكافلي على الحياة الفردية

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

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

٢٤ حدث لاحق

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

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

مبين أدناه العرض التقليدي لبيان المركز المالي المرحلي المختصر:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		الموجودات
١٠,١٤٥,٢٥٧	١١,٤٨١,٤٤٨	ممتلكات ومعدات
٦,٩٢٧,٩٤٥	٧,٩٢٠,٠٠٠	موجودات حق الاستخدام
١٠٢,١٤١,٨٠٩	١٠٣,٣٧٥,٨٠٩	استثمارات عقارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٨١,١٦٥,٨٥٨	٤٩,٧٦٨,١٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٠٥,٣٠٤,٦٥٩	٤١٩,٤٤٤,٩٩٥	موجودات عقود إعادة التكافل
١,٥٠١,٣٥١	١٩٥,٠٧٠	موجودات عقود التكافل
٤٨٩,٨١٢,٤٧٣	٤٩٤,٨٥٦,٣٠٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٠,٢٨٣,٠٠٠	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٣,٨٠٧,٤٩٩	٥٨,٠٢٧,٢٤٠	استثمار في سلع
٤٦١,٥٩٠,٥٧٥	٤٧٩,٨٠٨,٩٠١	ودائع لأجل
٧٢,٨٦٩,٠٨٨	٣٩,٦٣٣,٦٠٥	نقد وأرصدة بنكية
١,٦٩٥,٢٦٦,٥١٤	١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
١٥,٦٦٦,٤٣٣	١٥,١٦٢,٦٧١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٦,٦١٧,٨٠٠	٧,٥٩٣,٩٩٠	التزام عقد الإيجار
٥,٥٦١,٨٣٢	٦,٤٢٢,٣٢٩	التزام الضريبة المؤجلة
٥٥,١٥٥,٨٠٣	٥٦,٨٣٥,١٩٨	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٨٩٢,٩٢٦,٨٧١	٩١١,٦٩٦,١٨١	مطلوبات عقود التكافل
٨٧,٨١٠,٧٤٥	٨٥,٠٢٩,٢٠٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٠٦٣,٧٣٩,٤٨٤	١,٠٨٢,٧٣٩,٥٧٥	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
١٢,٩٩٢,٥٦٣	١٢,٩٩٢,٥٦٣	احتياطي عجز إعادة التكافل
(٦٦,٧٠٠,٧٩٧)	(٦٢,١٦٧,٤٧٢)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
٤٨٥,٢٣٥,٢٦٤	٤٥١,٢٢٩,٨٨٦	أرباح محتجزة
٦٣١,٥٢٧,٠٣٠	٦٠٢,٠٥٤,٩٧٧	إجمالي حقوق المساهمين
١,٦٩٥,٢٦٦,٥١٤	١,٦٨٤,٧٩٤,٥٥٢	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) ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم
مطلوبات عقود التكافل – عرض التكافل		٨٣٣,٧٥٦,٦٩٢	٨٢٦,٣٤٠,٦٩٥
زائداً: الوكالة المؤجلة صافي تكلفة الاستحواذ المؤجلة – مصنفة ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى في عرض التكافل		٥٩,١٧٠,١٧٩	٨٥,٣٥٥,٤٨٦
		٨٩٢,٩٢٦,٨٧١	٩١١,٦٩٦,١٨١
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى – عرض التكافل		١٤٦,٩٨٠,٩٢٤	١٧٠,٣٨٤,٦٩٢
ناقصاً: الوكالة المؤجلة صافي تكلفة الاستحواذ المؤجلة – مصنفة ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى في عرض التكافل		(٥٩,١٧٠,١٧٩)	(٨٥,٣٥٥,٤٨٦)
		٨٧,٨١٠,٧٤٥	٨٥,٠٢٩,٢٠٦

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

فيما يلي العرض التقليدي لبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المختصر:

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات التكافل	٢٦٥,٤٠٠,٦٣٣	٢٢١,٤٤٢,٠٣٧	٥٢٦,٠١١,٢٠١
مصاريف خدمة التكافل	(١٧٩,٠٠٨,٦٧٢)	(١٢٠,١٦٩,٤١٢)	(٣١٤,٠٥١,٥٩٨)
تخصيص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة	(١٣٧,٦٧٦,٠٩١)	(١٢٣,٦٨٩,٣٨٦)	(٢٧١,٨١٢,٤٤٧)
المبالغ المستردة من عقود إعادة التكافل	١٠٢,٠٥١,٧٩٤	٦١,٠١١,٥٩٨	١٥٢,٧٦١,٦٢٦
نتائج خدمة التكافل	٥٠,٧٦٧,٦٦٤	٣٨,٥٩٤,٨٣٧	٩٢,٩٠٨,٧٨٢
إيرادات الاستثمار	(١,٢٥١,٧٦٠)	١٣,٨٢٩,٦١٩	١٦,٣٩٤,٨٠٠
إيرادات أخرى، صافي	٦٨,٠٣٠	٣٥,٨٦١	١٣٠,٥٣٦
مصاريف تمويل التكافل المتعلقة بعقود التكافل الصادرة	(٢,٤٤٨,٦٢٩)	(٥,٩٤٧,٦٣٤)	(٦,٤٣١,٣٦٢)
إيرادات تمويل إعادة التكافل المتعلقة بعقود إعادة التكافل المحتفظ بها	١,٩٣٥,٥١٥	٤,٨٥٨,٩٩٥	٥,٠٢٥,٢٤٥
مصاريف عمومية وإدارية	(١٨,٠٩٩,٣٤٣)	(١٩,٠٨٦,٧٤٨)	(٣٧,٩٣٦,٥٥٤)
الربح قبل الضريبة	٣٠,٩٧١,٤٧٧	٣٢,٢٨٤,٩٣٠	٧٠,٠٩١,٤٤٧
مصاريف ضريبة الدخل	(٢,٧٥٦,١٨٩)	(٢,٧٣٠,٢٥١)	(٥,٩٤٨,٩٤٦)
الربح للفترة	٢٨,٢١٥,٢٨٨	٢٩,٥٥٤,٦٧٩	٦٤,١٤٢,٥٠١
العائد الأساسي والمخفض للسهم	٠,٢٧	٠,٢٨	٠,٦١
			٠,٥٤