سوليدرتي
SOLIDARITY
الأولى للتأمين FIRST INSURANCE

اشارة رقم :- أت/ 2026/07/2206

التاريخ :- 2026/10/27

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

تحيه طيبه ،،،

الموضوع :- البيانات الماليه للفترة المنتهية في 2026/09/30

بالاشاره الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية باللغة العربية للفتره المنتهيه في 2026/09/30 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام...

احمد عادي

نائب الرئيس التنفيذي

الشؤون المالية والخدمات المؤسسية

Confidential

First Insurance Company
Phone +962 6 5777555 Fax +962 6 5777550
P.O.Box 189 - Amman 11822 Jordan
info@solidarity.com.jo

www.solidarity.com.jo

شركة الأولى للتأمين
هاتف ٥٧٧٧٥٥٥ ٦ ٩٦٢+ فاكس ٥٧٧٧٥٥٠ ٦ ٩٦٢+
ص.ب ١٨٩ - عمان ١١٨٢٢ الأردن
info@solidarity.com.jo

شركة الأولى للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٦

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨- المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٧٧٧ ٦٥٨٠ ٠٠٩٦٢ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس ادارة شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة (يشار اليهما معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والتي تتكون من قوائم المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة لحملة عقود التكافل وللمساهمين كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وقوائم الأرباح او الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة لحملة عقود التكافل والمساهمين وقائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين و حقوق حملة عقود التكافل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقًا لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١) "التقرير المالي الأولي (المرحلي)" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، ومراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ من قبل مدقق آخر، وقد أصدر رأياً غير متحفظ ونتيجة غير متحفظة بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٦ و٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٥، على التوالي.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقًا لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١) "التقرير المالي الأولي (المرحلي)" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

أحمد محمود أبو عصبة
ترخيص رقم ١١٥٥

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٦

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الموجودات			
الاستثمارات -			
ودائع لدى البنوك – بالصافي	٣	٢٠,١٣٨,٥٦٣	١٣,٠٥١,٣٠٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤	٦,٣٥٧,٦٢٨	٨,٣٦٧,٣٩٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٥	١٩,٤٥٦,٧٠٠	١٦,٢٦٩,٦٧٠
استثمارات عقارية - بالصافي	٦	٥,١٥٠,٩٩٠	٥,١٨٧,٧٥٢
مجموع الاستثمارات		٥١,١٠٣,٨٨١	٤٢,٨٧٦,١٢٥
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٧	١,١٤٣,٤٧٩	٥,٥٨٨,٠٥٢
موجودات عقود إعادة التكافل - بالصافي	٨	٢٢,٦٨٥,٥٦٧	١٧,٢٩٠,٩١٠
ممتلكات ومعدات – بالصافي		٨,٧٢٦,٤٢٥	٩,١٥٦,٧٩٨
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٤٨٥,٦١٦	٥٣٧,٦٤٣
حق استخدام الموجودات		٤٢١,٦٢١	٤٤٠,٣١٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠/ج	٣,١٠٧,٤٧١	٢,٤٦٨,٧٥٨
موجودات أخرى		١,١٨٣,٧٧٦	٧٥٢,١٧٦
مجموع الموجودات		٨٨,٨٥٧,٨٣٦	٧٩,١١٠,٧٧٦
المطلوبات وحقوق حملة عقود التكافل وحقوق المساهمين			
المطلوبات -			
مطلوبات عقود التكافل- بالصافي (منهج تخصيص الأقساط)	٩	٤٣,٥٢٤,٣٧١	٣٦,٢٢٠,٠٣٠
ذمم دائنة		١٤٩,٤٥٠	١٤٣,٧٥٣
مصاريف مستحقة		٢٣٢,٤٣٢	١٣٣,٥٢٠
مخصصات أخرى		٦٢٨,١٤٣	٦٧٢,٥٨٨
مخصص ضريبة الدخل	١٠/أ	٩٢٠,٥٥٩	١٧٢,٨١٢
التزامات عقد الإيجار		٤٨٩,٠٣٦	٤٩١,٥٩٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٠/ج	٨٤,٢٤٢	٧٣,١٧٧
مطلوبات أخرى		٢,٣٩١,٣٨٤	١,٧٩٥,٣٥٧
مجموع المطلوبات		٤٨,٤١٩,٦١٧	٣٩,٧٠٢,٨٢٧
حقوق حملة عقود التكافل -			
احتياطي تغطية الفائض		٦٧,٩٢١	٦٧,٩٢١
فائض حملة عقود التكافل المتراكم		٢٠,٦٤٩	-
مجموع حقوق حملة عقود التكافل		٨٨,٥٧٠	٦٧,٩٢١
حقوق المساهمين -			
رأس المال المدفوع	١٧	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	١٨	٤,٨٥٠,٦٥٤	٤,٨٥٠,٦٥٤
احتياطي القيمة العادلة	٢٠	١,٣٧٧,٤٠٣	٢,٠١٧,١١٤
الأرباح المدورة	١١	٦,١٢١,٥٩٢	٤,٤٧٢,٢٦٠
مجموع حقوق المساهمين		٤٠,٣٤٩,٦٤٩	٣٩,٣٤٠,٠٢٨
مجموع حقوق حملة عقود التكافل وحقوق المساهمين		٤٠,٤٣٨,٢١٩	٣٩,٤٠٧,٩٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق حملة عقود التكافل وحقوق المساهمين		٨٨,٨٥٧,٨٣٦	٧٩,١١٠,٧٧٦

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الموجودات			
الاستثمارات -			
ودائع لدى البنوك – بالصافي	٣	١٣,٩٢٦,٣٠٣	٥,١١٠,١٥٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٥	٢,٩٦٣,٥٥٤	٢,٩٧٠,٥١٤
استثمارات عقارية – بالصافي	٦	٦٨١,٦١٥	٦٩٥,٥٥١
مجموع الاستثمارات		١٧,٥٧١,٤٧٢	٨,٧٧٦,٢١٩
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٧	٩٧٧,٧٩٠	٥,٥٤٢,٣٢١
موجودات عقود إعادة التكافل - بالصافي	٨	٢٢,٦٨٥,٥٦٧	١٧,٢٩٠,٩١٠
ممتلكات ومعدات – بالصافي		١,١٦٤,٥٨٩	١,١٨٧,٨٦٢
موجودات ضريبية مؤجلة		٢,٦٦٢,٣٠٥	٢,٠٢٤,١٤٧
موجودات أخرى		٣٣٠,٧٩٢	٤١,١٠٨
حساب جاري المساهمين		٤٦٩,٠٩٠	٢,٨٤٩,١٩٠
مجموع الموجودات		٤٥,٨٦١,٦٠٥	٣٧,٧١١,٧٥٧
المطلوبات وحقوق حملة عقود التكافل			
المطلوبات -			
مطلوبات عقود التكافل- بالصافي (منهج تخصيص الأقساط)	٩	٤٣,٥٢٤,٣٧١	٣٦,٢٢٠,٠٣٠
مخصص ضريبة الدخل	١٠/أ	٤٢٣,١٤٩	١٩٢,٦٥٠
مصاريف مستحقة		-	٢٢,٢٤٣
مطلوبات أخرى		١,٨٢٥,٥١٥	١,٢٠٨,٩١٣
مجموع المطلوبات		٤٥,٧٧٣,٠٣٥	٣٧,٦٤٣,٨٣٦
حقوق حملة عقود التكافل -			
احتياطي تغطية الفائض		٦٧,٩٢١	٦٧,٩٢١
فائض حملة عقود التكافل المتراكم		٢٠,٦٤٩	-
مجموع حقوق حملة عقود التكافل		٨٨,٥٧٠	٦٧,٩٢١
مجموع المطلوبات وحقوق حملة عقود التكافل		٤٥,٨٦١,٦٠٥	٣٧,٧١١,٧٥٧

	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الموجودات			
الاستثمارات -			
ودائع لدى البنوك – بالصافي	٣	٦,٢١٢,٢٦٠	٧,٩٤١,١٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤	٦,٣٥٧,٦٢٨	٨,٣٦٧,٣٩٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٥	١٦,٤٩٣,١٤٦	١٣,٢٩٩,١٥٦
استثمارات عقارية - بالصافي	٦	٤,٤٦٩,٣٧٥	٤,٤٩٢,٢٠١
مجموع الاستثمارات		٣٣,٥٣٢,٤٠٩	٣٤,٠٩٩,٩٠٦
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٧	١٦٥,٦٨٩	٤٥,٧٣١
ممتلكات ومعدات – بالصافي		٧,٥٦١,٨٣٦	٧,٩٦٨,٩٣٦
موجودات غير ملموسة -بالصافي		٤٨٥,٦١٦	٥٣٧,٦٤٣
حق استخدام الموجودات		٤٢١,٦٢١	٤٤٠,٣١٤
موجودات ضريبية مؤجلة		٤٤٥,١٦٦	٤٤٤,٦١١
موجودات أخرى		٨٥٢,٩٨٤	٧٣٠,٩٠٦
مجموع الموجودات		٤٣,٤٦٥,٣٢١	٤٤,٢٦٨,٠٤٧
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات -			
ذمم دائنة		١٤٩,٤٥٠	١٤٣,٧٥٣
مصاريف مستحقة		٢٣٢,٤٣٢	١١١,٢٧٧
مخصصات أخرى		٦٢٨,١٤٣	٦٧٢,٥٨٨
مخصص ضريبة الدخل		٤٩٧,٤١٠	-
التزامات عقد الإيجار		٤٨٩,٠٣٦	٤٩١,٥٩٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٠/ج	٨٤,٢٤٢	٧٣,١٧٧
مطلوبات أخرى		٥٦٥,٨٦٩	٥٨٦,٤٤٤
حساب جاري حملة عقود التكافل		٤٦٩,٠٩٠	٢,٨٤٩,١٩٠
مجموع المطلوبات		٣,١١٥,٦٧٢	٤,٩٢٨,٠١٩
حقوق المساهمين -			
رأس المال المدفوع	١٧	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي الإجباري	١٨	٤,٨٥٠,٦٥٤	٤,٨٥٠,٦٥٤
احتياطي القيمة العادلة	٢٠	١,٣٧٧,٤٠٣	٢,٠١٧,١١٤
الأرباح المدورة	١١	٦,١٢١,٥٩٢	٤,٤٧٢,٢٦٠
مجموع حقوق المساهمين		٤٠,٣٤٩,٦٤٩	٣٩,٣٤٠,٠٢٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٤٣,٤٦٥,٣٢١	٤٤,٢٦٨,٠٤٧

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة (حملة عقود التكافل)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
		دينار	دينار	دينار	دينار
نتائج عقود التكافل -					
إيرادات عقود التكافل	١٣	٢٩,٣٠٤,٩٠٠	٢١,٧٧٦,٦٩٠	٨٠,٤٣١,١٤١	٦٢,٤٩٧,٩٣٥
مصروفات عقود التكافل	١٣	(٢٤,٤٥٧,٣٣٤)	(١٨,٠٢٧,٦٠١)	(٧٣,٥٠٥,١٢٢)	(٥٠,٤٨٠,٩١٣)
صافي نتائج عقود التكافل		٤,٨٤٧,٥٦٦	٣,٧٤٩,٠٨٩	٦,٩٢٦,٠١٩	١٢,٠١٧,٠٢٢
نتائج عقود اعادة التكافل					
إيرادات عقود إعادة التكافل	١٣	٧,٧٣٥,١٢٦	٧,٣١٥,٧٥٤	٢٦,٣٨٠,٠٨١	١٨,٩٤٩,٩٧٣
مصروفات عقود إعادة التكافل	١٣	(١٢,٥٨٦,٦٦٠)	(١٠,٥٥٦,٥٠٦)	(٣٣,١٤٨,٥٣٣)	(٣٠,٦٨٩,٢٥٢)
صافي نتائج عقود إعادة التكافل		(٤,٨٥١,٥٣٤)	(٣,٢٤٠,٧٥٢)	(٦,٧٦٨,٤٥٢)	(١١,٧٣٩,٢٧٩)
صافي نتائج التكافل		(٣,٩٦٨)	٥٠٨,٣٣٧	١٥٧,٥٦٧	٢٧٧,٧٤٣
مصروفات التمويل -عقود التكافل	١٤	(١٨٨,٧٠٥)	(١٧٩,٧٨٦)	(٥٤١,٦٣٤)	(٥٢٩,١٨١)
إيرادات التمويل -عقود إعادة التكافل	١٤	١٥,٤٠٠	٢٧,٨٦٦	٥٨,١٧٨	٧٦,٣٧٩
صافي نتائج التمويل لعقود التكافل وعقود إعادة التكافل		(١٧٣,٣٠٥)	(١٥١,٩٢٠)	(٤٨٣,٤٥٦)	(٤٥٢,٨٠٢)
حصة حملة عقود التكافل من إيرادات الاستثمارات		١٤٢,١٥٠	٣٢,١٥٨	٣٢٩,٨٧٣	١٠١,٨٨٥
فائض/(عجز) حملة عقود التكافل قبل ضريبة الدخل		(٣٥,١٢٣)	٣٨٨,٥٧٥	٣,٩٨٤	(٧٣,١٧٤)
فائض (مصروف) ضريبة الدخل	١٠/ب	٧,١٩٠	(٩٥,٢٢١)	١٦,٦٦٥	٣٧,٦٩١
فائض/(عجز) حملة عقود التكافل		(٢٧,٩٣٣)	٢٩٣,٣٥٤	٢٠,٦٤٩	(٣٥,٤٨٣)

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة (المساهمين)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
		دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات -					
حصة حقوق المساهمين مقابل إدارة عمليات التكافل	١٣	٢,٧٠٢,٦٠٢	٢,٣٥٧,٧٠٦	٧,٨١٧,٢١٦	٦,٨٥٢,٣٦٢
حصة حقوق المساهمين من إيراد المرابحة		١٢٥,٢١١	١٦٤,٥١٠	٣٤٩,٦٠٨	٤٥١,١٥٠
حصة حقوق المساهمين من إيرادات الاستثمارات		٣١٧,١٢٣	٢١٢,٢٣٦	٩٣٨,٠١٢	٧٤٧,٩٣٠
حصة حقوق المساهمين من إدارة محفظة الاستثمارات		٧٦,٥٠٨	١٧,٣١٦	١٧٧,٦٢٤	٥٤,٨٦١
إيرادات أخرى - بالصافي		٤٨٠	(٤,٠٠١)	١,١٥٦,٥٤٨	٢١٨,٩٧٨
مجموع الإيرادات		٣,٢٢١,٩٢٤	٢,٧٤٧,٧٦٧	١٠,٤٣٩,٠٠٨	٨,٣٢٥,٢٨١
نفقات الموظفين		(١,٤٦٢,٨٣٢)	(١,٢٨١,٥٢٧)	(٤,٣٥١,٨٥٢)	(٤,٣١٠,٨٨٠)
مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة عقود التكافل		-	٢٨٤,٣٠٠	-	-
مصاريف إدارية وعمومية		(٦١٦,٧٧٦)	(٥٢٣,٨٢٢)	(١,٦٩٦,٥٧٩)	(١,٤٠٤,٩٢٧)
استهلاكات واطفاءات		(١٢٠,١٦٣)	(٧٩,٤١٠)	(٣٦٣,٣٥١)	(٣٦٣,٧١٠)
مجموع المصروفات		(٢,١٩٩,٧٧١)	(١,٦٠٠,٤٥٩)	(٦,٤١١,٧٨٢)	(٦,٠٧٩,٥١٧)
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل		١,٠٢٢,١٥٣	١,١٤٧,٣٠٨	٤,٠٢٧,٢٢٦	٢,٢٤٥,٧٦٤
(مصروف) فائض ضريبة الدخل	١٠/ب	(٣٤٣,٨٧٧)	(١٧٠,٢٣٥)	(٩٧٧,٨٩٤)	١٨١,٤٨٦
ربح الفترة		٦٧٨,٢٧٦	٩٧٧,٠٧٣	٣,٠٤٩,٣٣٢	٢,٤٢٧,٢٥٠
ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة	١٢	٠,٠٢٤	٠,٠٣٥	٠,١٠٩	٠,٠٨٧

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة (حملة عقود تكافل الحياة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
		دينار	دينار	دينار	دينار
نتائج عقود التكافل-					
إيرادات عقود التكافل	١٣	٢,١٦٣,٣٦٩	٢,٠١٧,٦٥٥	٦,٤٣٧,١٩٦	٥,٥٤٨,٥١٢
مصروفات عقود التكافل	١٣	(٢,٤٣٥,٩٧٣)	(١,١١٧,٢٢٨)	(٥,٩٩٤,٩٨٦)	(٥,٣٩٣,٤٢٥)
صافي نتائج عقود التكافل		(٢٧٢,٦٠٤)	٩٠٠,٤٢٧	٤٤٢,٢١٠	١٥٥,٠٨٧
نتائج عقود اعادة التكافل-					
إيرادات عقود إعادة التكافل	١٣	١,٧٢٨,٩١٢	١,١٤٦,١٣٤	٣,٩٠٧,٠٨٣	٣,٦٨٥,٤٤٠
مصروفات عقود إعادة التكافل	١٣	(١,٤٩٥,٦٧٤)	(١,٤٢٢,٦٠٦)	(٤,٣٦٦,١٩٤)	(٣,٨٣٩,٢٨٤)
صافي نتائج عقود إعادة التكافل		٢٣٣,٢٣٨	(٢٧٦,٤٧٢)	(٤٥٩,١١١)	(١٥٣,٨٤٤)
صافي نتائج التكافل		(٣٩,٣٦٦)	٦٢٣,٩٥٥	(١٦,٩٠١)	١,٢٤٣
حصة حملة عقود التكافل من إيرادات الإستثمارات		١٠,٠٥٥	٢,٦٤٩	٢٣,٥٣٨	٩,٢٤٨
مجموع الإيرادات		١٠,٠٥٥	٢,٦٤٩	٢٣,٥٣٨	٩,٢٤٨
(عجز)/ فائض حملة عقود التكافل الحياة قبل ضريبة الدخل		(٢٩,٣١١)	٦٢٦,٦٠٤	٦,٦٣٧	١٠,٤٩١
مصروف ضريبة الدخل		-	-	-	-
(عجز)/ فائض حملة عقود تكافل الحياة		(٢٩,٣١١)	٦٢٦,٦٠٤	٦,٦٣٧	١٠,٤٩١

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية الموحدة المختصرة (المساهمين)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
ربح الفترة	٦٧٨,٢٧٦	٩٧٧,٠٧٣	٣,٠٤٩,٣٣٢	٢,٤٢٧,٢٥٠
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة التي لن يتم تصنيفها الى قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥٢,٧٥٢	٥١٨,٢٧٤	٥٧٥,٦١٥	١,١٢٠,٠٨٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	٨٣١,٠٢٨	١,٤٩٥,٣٤٧	٣,٦٢٤,٩٤٧	٣,٥٤٧,٣٣٠

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦-					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٥٠,٦٥٤	٢,٠١٧,١١٤	٤,٤٧٢,٢٦٠	٣٩,٣٤٠,٠٢٨
ربح الفترة	-	-	-	٣,٠٤٩,٣٣٢	٣,٠٤٩,٣٣٢
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٥٧٥,٦١٥	-	٥٧٥,٦١٥
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٥٧٥,٦١٥	٣,٠٤٩,٣٣٢	٣,٦٢٤,٩٤٧
توزيعات الارباح*	-		-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)
المحول من احتياطي القيمة العادلة الى ربح الفترة (إيضاح ٢٠)	-	-	(١,٢١٥,٣٢٦)	-	(١,٢١٥,٣٢٦)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٥٠,٦٥٤	١,٣٧٧,٤٠٣	٦,١٢١,٥٩٢	٤٠,٣٤٩,٦٤٩
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥-					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٢٨,٩٩٢	٤٩,٥٩٦	٤,٣٤٨,٠٢٦	٣٦,٩٢٦,٦١٤
ربح الفترة	-	-	-	٢,٤٢٧,٢٥٠	٢,٤٢٧,٢٥٠
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١,١٢٠,٠٨٠	-	١,١٢٠,٠٨٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	١,١٢٠,٠٨٠	٢,٤٢٧,٢٥٠	٣,٥٤٧,٣٣٠
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المدورة	-	-	١,٥٠٥	(١,٥٠٥)	-
تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ١١)	-	-	-	(٢,٥٥٥,٥٨٥)	(٢,٥٥٥,٥٨٥)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٢٨,٩٩٢	١,١٧١,١٨١	٤,٢١٨,١٨٦	٣٧,٩١٨,٣٥٩

* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٦، توزيع مبلغ ١,٤٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة على المساهمين عن العام ٢٠٢٥.

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية الأردنية والبنك المركزي الأردني، يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٤٥,١٦٦ دينار لا يمكن التصرف به مقابل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٤٤٤,٦١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

	احتياطي تغطية الفائض	الفائض / (العجز) المتراكم حملة عقود التكافل	مجموع حقوق حملة عقود التكافل
	دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦-			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦	٦٧,٩٢١	-	٦٧,٩٢١
فائض حملة عقود التكافل	-	٢٠,٦٤٩	٢٠,٦٤٩
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٦٧,٩٢١	٢٠,٦٤٩	٨٨,٥٧٠
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥-			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٤٤,٥٣٧	-	٤٤,٥٣٧
عجز حملة عقود التكافل	-	(٣٥,٤٨٣)	(٣٥,٤٨٣)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٤٤,٥٣٧	(٣٥,٤٨٣)	٩,٠٥٤

شركة الأولى للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦(غير مدققة)

	ايضاحات	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		دينار	دينار
الانشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل الضريبة الدخل		٤,٠٣١,٢١٠	٢,١٧٢,٥٩٠
التعديلات:			
الاستهلاكات والاطفاءات		٣٦٩,١٦٤	٤١٦,٢٦٧
حصة حقوق المساهمين من إيراد المرابحة		(٣٤٩,٦٠٨)	(٤٥١,١٥٠)
استهلاك حق استخدام الموجودات		١٨,٦٩٣	١٨,٦٩٢
تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار		٣٤,٩٤٦	٣٥,١٧٧
الربح من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١,٢١٥,٣٢٦)	-
حصة حقوق المساهمين من إيرادات الاستثمارات		(٩٣٨,٠١٢)	(٧٤٧,٩٣٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		٢٢٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
مخصص تدني قيمة المبنى		٢٣٠,١٨٠	-
التغير في بنود رأس المال العامل:			
موجودات أخرى		(٤٣٢,٤٣٥)	١,٨٤٧,٣١٠
مطلوبات أخرى		٥٩٦,٠٢٧	٩٠٤,٠٦٨
مخصصات أخرى		(٤٤,٤٤٥)	١٩٦,٩٧١
مصاريف المستحقة		٩٨,٩١٢	٥٥,٨٥٨
الذمم الدائنة		٥,٦٩٧	١٥,٨٠٥
موجودات عقود إعادة التكافل		(٥,٦١٩,٦٥٧)	(٢,٤٣٩,٣٦٠)
مطلوبات عقود التكافل		٧,٣٠٤,٣٤١	(٧٠٦,٨٤٢)
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة		٤,٣١٤,٦٨٧	١,٤٦٧,٤٥٦
ضريبة الدخل المدفوعة	١٠/أ	(٨٥١,٦٤٠)	(٦٩٩,٢١٢)
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		٣,٤٦٣,٠٤٧	٧٦٨,٢٤٤
الانشطة الاستثمارية			
ودائع لدى البنوك (تستحق خلال ٣-١٢ شهراً)		(٧,٠٦٩,٤٥٣)	٢,٠٣٩,١٦١
النقد المقبوض من إيرادات المرابحة		٣٤٩,٦٠٨	٥٢٩,٦٤٤
الإيرادات المقبوضة من الاستثمارات		٩٣٨,٠١٢	١,٢٩٨,٣١١
شراء موجودات غير الملموسة		(٢٥,٦٩٠)	(٢٤,٩٩٩)
المتحصل من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣,٥٧٧,٩٨٥	١٤٩,٤٨٨
شراء موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٩٩٢,٦٠٠)	-
شراء موجودات المالية بالكلفة المطفأة		(٣,١٨٧,٠٣٠)	(٣,٨٥٢,٠٨٤)
شراء ممتلكات ومعدات		(٥٤,٤٩٢)	(٧٩,٣٧٤)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة الاستثمارية		(٦,٤٦٣,٦٦٠)	٦٠,١٤٧
الانشطة التمويلية			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١,٤٠٠,٠٠٠)	-
دفعات التزامات عقود الايجار		(٣٧,٥٠٠)	(٣٧,٥٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة التمويلية		(١,٤٣٧,٥٠٠)	(٣٧,٥٠٠)
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(٤,٤٣٨,١١٣)	٧٩٠,٨٩١
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		١٥,٥٣٥,٧١٥	٦,٥٥٢,٦١١
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٧	١١,٠٩٧,٦٠٢	٧,٣٤٣,٥٠٢

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

(١) عام

شركة الأولى للتأمين هي شركة مساهمة عامة أردنية تأسست وسجلت تحت الرقم (٤٢٤)، وتم تأسيسها بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦. يبلغ رأس المال المدفوع ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم الواحد.

تمارس الشركة أعمال التأمين التكافلي وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتوفر تغطيات التكافل العائلي والتكافل العام، بما في ذلك أخطار البحري والنقل، والحريق والممتلكات، والتأمين الطبي، والسيارات، والحياة، والطيران.

إن المساهم الرئيسي في الشركة هو مجموعة سوليدرتي القابضة – البحرين والتي تمتلك ما نسبته ٤٠٪ من رأس مال الشركة والمملوكة من قبل بنك السلام ش.م.ب - البحرين.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٦.

(٢-١) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقًا لمعيار المحاسبة المالي رقم (٤١) "التقرير المالي الأولي (المرحلي)" المتعلق بإعداد التقارير المالية المرحلية والصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، كما تم إعدادها وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني. وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية، يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى حين صدور معايير إسلامية خاصة بها.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي تم قياسها بالقيمة العادلة كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وفقاً لمعايير المحاسبة المالي (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). ويجب أن تُقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ لا تعد بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة البيانات المالية لشركة الأولى للتأمين ("الشركة") وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

اسم الشركة	الشكل القانوني	بلد المنشأ	نسبة الملكية
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة *	شركة ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪

* تأسست شركة ملكيات للاستثمار والتجارة برأسمال مقداره ٥٠,٠٠٠ دينار أردني مدفوع بالكامل، وتم تسجيلها بتاريخ ١٠ آب ٢٠١٠. وتعود ملكيتها بالكامل لشركة الأولى للتأمين. وتشمل غايات الشركة ممارسة أنشطة الاستثمار والتجارة، والاستيراد والتصدير، وإعداد دراسات الجدوى الاقتصادية، وتملك واستئجار وإدارة الممتلكات المنقولة وغير المنقولة، وممارسة الأنشطة الفندقية والاستثمار العقاري.

يبدأ توحيد القوائم المالية للشركة التابعة عند حصول المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف عند فقدان المجموعة لهذه السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة، أو لديها حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن مشاركتها في الشركة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها إذا توافرت لديها العناصر التالية:
- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- التعرض أو الحق في الحصول على عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

وعندما تمتلك المجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها، فإنها تأخذ في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تملك سلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت الحالية للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها من عدمه إذا أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. ويبدأ توحيد القوائم المالية للشركة التابعة عند حصول المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف عند فقدان المجموعة لهذه السيطرة.

تُدرج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي يتم الاستحواذ عليها أو التصرف بها خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة عليها وحتى تاريخ فقدان تلك السيطرة.

يتم تحميل الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر على مالكي الشركة الأم في المجموعة وعلى الحقوق غير المسيطرة، حتى وإن أدى ذلك إلى ظهور رصيد عجز للحقوق غير المسيطرة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية المتبعة لدى المجموعة. كما يتم عند التوحيد استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل.

يُعالج التغير في نسبة ملكية الشركة التابعة دون فقدان السيطرة عليه كمعاملة ضمن حقوق الملكية. وفي حال فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما في ذلك الشهرة) ومطلوباتها.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حقوق غير مسيطرة.
- إلغاء الاعتراف بفروقات ترجمة العملات الأجنبية المتراكمة والمسجلة ضمن حقوق الملكية.
- إثبات القيمة العادلة للمقابل المستلم.
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن فقدان السيطرة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من البنود التي سبق الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو إلى الأرباح المدورة، حسبما يكون مناسباً، كما لو أن المجموعة قامت مباشرةً بالتصرف في الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية الخاصة بالشركة الأم وباستخدام سياسات محاسبية متسقة.

كما يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف المتبادلة بين المجموعة بالكامل عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

(٢-٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متسقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، باستثناء أثر تطبيق المعايير التالية:

معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) في عام ٢٠٢٣. وينص هذا المعيار على مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركي (ومنها حسابات الاستثمار) التي تسيطر فيها أي مؤسسة مالية إسلامية على الموجودات الأساسية (في الغالب بصفتها، المدير العامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخاصة حقوق الملكية. وتعد أحكام هذه الأدوات (ومنها، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في الميزانية العمومية ويتم الإبلاغ عنها باعتبارها شبه حقوق ملكية. كما يوفر هذا المعيار المعايير العامة للمحاسبة في الميزانية العمومية لأدوات الاستثمار التشاركي وأشباه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لأشباه حقوق الملكية. ويتناول كذلك إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات أخرى شبه حقوق الملكية وبعض القضايا المحددة.

لا يوجد أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

معيار المحاسبة المالي (٤٦) "الأصول غير المدرجة في الميزانية الخاضعة للإدارة"
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) في عام ٢٠٢٣. هذا المعيار يضع معايير توصيف الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية، والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في إعداد التقارير المالية. يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار واعتماد السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية، بالإضافة إلى جوانب محددة من التقارير المالية مثل استبعاد القيمة والالتزامات المرفقة من قبل المؤسسة. يتضمن المعيار أيضاً متطلبات العرض والإفصاح بشكل خاص بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" فيما يتعلق بقائمة التغيرات في الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في الميزانية العمومية. يحل هذا المعيار، إضافة إلى معيار المحاسبة المالية رقم (٤٥) "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، محل معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) حسابات الاستثمار السابق.

لا يوجد أثر جوهري لهذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) "تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) في سنة ٢٠٢٣، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢١) "الإفصاح عن تحويل الموجودات". يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المتعلقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المختلفة (وحيثما كانت ذات أهمية نسبية، بين الفئات الجوهرية منها) المتعلقة بحقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية وموجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لإدارة مؤسسة ما، ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ومصفوفة متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد.

لا يوجد أثر جوهري لهذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

معيار المحاسبة المالي رقم (٤٨) "الهدايا الترويجية والحوافز"
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٨) في سنة ٢٠٢٤. يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقرير المالي للإثبات والقياس والعرض والإفصاح التي تنطبق على الهدايا والحوافز الترويجية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها بما في ذلك أشباه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار الآخرين.

لا يوجد أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

معيار المحاسبة المالي رقم (٤٩) "التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح"
أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٩) في سنة ٢٠٢٤. يبين المعيار مبادئ التقرير المالي للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية والعاملة في اقتصادات التضخم الجامح، مع الأخذ في الحسبان مبادئ الشريعة وأحكامها ونموذج أعمالها. إن مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يقر بأن البيئة الاقتصادية في العديد من البلدان التي تعمل في ظل ظروف تضخمية مفرطة، تجعل في بعض الأحيان القوائم المالية المعدة بموجب معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أقل ملاءمة وأقل أهمية ولا يمكن مقارنتها على مدى عدة فترات من إعداد التقارير المالية وعليه فقد أدرك المجلس الحاجة إلى أن تطبق المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مثل هذه البيئات الاقتصادية متطلبات محددة لإعداد التقارير المالية تجعل قوائمها المالية أكثر أهمية وقابلة للمقارنة. وأدرك المجلس كذلك أن بعض متطلبات إعداد التقارير المالية بموجب المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً قد لا تناسب المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنظر إلى متطلبات مبادئ وقواعد الشريعة ذات الصلة ونماذج الأعمال الخاصة بها. وعليه، قرر المجلس وضع معيار محدد بشأن هذا الموضوع.

لا يوجد أثر لهذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

(٤-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

قطاعات الأعمال
يمثل القطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تعمل معاً لتقديم منتجات وخدمات تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأعمال الأخرى، ويتم قياسها استناداً إلى التقارير المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي.

يتعلق القطاع الجغرافي بتقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة تخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك السائدة في البيئات الاقتصادية الأخرى.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بعمليات شراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل المالي.

القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات والمشتقات المالية المتداولة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعلنة. ويُستخدم سعر الشراء للموجودات وسعر البيع للمطلوبات .

بالنسبة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط، فإن القيمة العادلة تستند عادةً إلى إحدى الطرق التالية :

- المقارنة مع القيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة بدرجة كبيرة.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام المعدلات الحالية المطبقة على البنود ذات الشروط وخصائص المخاطر المماثلة.
- نماذج تسعير الخيارات.

يهدف أسلوب التقييم إلى إظهار قيمة عادلة تعكس توقعات السوق.

عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة للاستثمار بصورة موثوقة، يتم إثباته بالتكلفة بعد تنزيل أي تدنٍ في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها بغرض البيع في المستقبل القريب.
- يتم قياس هذه الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لهذه الاستثمارات، بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، ضمن الدخل الشامل الآخر في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد هذه الموجودات من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات المالية لاختبار التدني في القيمة.
- يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات النقدية في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تطبق المجموعة الفئة الجديدة بموجب المعيار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) الخاصة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتحقق الشرطان التاليان:

- الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية في الوقت ذاته.
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للموجود المالي اختبار دفعات أصل المبلغ والأرباح فقط (SPPI) .

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. كما يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح وفروقات العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة المتبعة للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة. وعندما تحتفظ المجموعة بأكثر من استثمار واحد في الورقة المالية نفسها، يعتبر الاستبعاد على أساس الوارد أولاً صادر أولاً. وعند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات التي تنوي إدارة المجموعة الاحتفاظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل دفعات أصل المبلغ والأرباح فقط على أصل المبلغ القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية بالكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. كما يتم إطفاء علاوة أو خصم الإصدار باستخدام معدل الربح الفعلي، ويتم تنزيل أي انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه. ويتم إثبات أي تدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، ويتم عرض هذه الموجودات لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تنزيل أي خسائر تدنٍ في القيمة.

تمثل خسارة التدني المثبتة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من أو إلى هذه الفئة إلا في حالات محددة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) المعمول بها والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها، يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة والإفصاح عنها بشكل منفصل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ذات الصلة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

استثمارات العقارية

تُدرج العقارات الاستثمارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المقدر.يتم إعادة تقييم اسثمارات العقارية وفقاً لتعليمات إدارة التأمين، ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة ذات الصلة في الإيضاح المعني (إيضاح ٦).

النقد وما في حكمه

لغايات قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع لدى المؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر، بعد تنزيل الأرصدة المقيدة.

تعريف عقد التكافل

عقد التكافل هو عقد يقبل بموجبه مشغل التكافل مخاطر تكافلية جوهرية من المشترك، ويتعهد بتعويض المشترك و/أو المستفيد عند وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (حدث التكافل) يؤثر سلباً على المشترك و/أو المستفيد.
يتم الاعتراف بعقد التكافل في أقرب تاريخ من التواريخ التالية:

- تاريخ بدء فترة التغطية بموجب العقد.
- التاريخ الذي يستحق فيه أول اشتراك بموجب العقد .
- التاريخ الذي يصبح فيه عقد التكافل عقداً خاسراً

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها هي عقود يتم إبرامها مع مشغلي إعادة التكافل لتعويض مشغل التكافل عن المطالبات الناشئة عن عقود التكافل التي أصدرها.

يتم الاعتراف بعقود إعادة التكافل المحتفظ بها كما يلي:

- في بداية فترة التغطية لعقد إعادة التكافل المحتفظ به أو عند الاعتراف الأولي بعقود التكافل الأساسية التي أصدرتها المجموعة، إذا كان عقد إعادة التكافل يوفر تغطية تناسبية لمجموعة من عقود التكافل.
- في بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، في جميع الحالات الأخرى.

مطلوبات التغطية المتبقية

مثل مطلوبات التغطية المتبقية المبلغ الذي يتعين على المجموعة الاعتراف به عند الاعتراف الأولي بعقود التكافل، ويتعلق بفترات إعداد التقارير المستقبلية الناشئة عن عقود التكافل السارية كما في تاريخ التقرير.

(LIC) مطلوبات المطالبات المتكبدة

تمثل إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات الناشئة عن الأحداث المشمولة بالتغطية والتي وقعت في أو قبل تاريخ التقرير، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها (IBNR)، بالإضافة إلى أي مصاريف منسوبة مباشرة لمعالجة وتسوية المطالبات.

هامش الخدمة التعاقدية (CSM)
يمثل هامش الخدمة التعاقدية الأرباح غير المكتسبة المتعلقة بالتغطية المتبقية لمجموعة من عقود التكافل المتوقع أن تكون مربحة. ويتم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية كإيراد على مدى فترة التغطية كلما قامت المجموعة بتقديم خدمات التكافل بموجب العقود ذات الصلة.

الاعتراف الأولي بعقود التكافل – منهج تخصيص الأقساط (PAA)
عند الاعتراف الأولي، يتم قياس مجموعة عقود التكافل كما يلي:
- اشتراكات التكافل (الأقساط) المستلمة عند الاعتراف الأولي.
- يُخصم منها أي تدفقات نقدية مدفوعة متعلقة باقتناء عقود التكافل في ذلك التاريخ.
- ويتم تعديلها بأي موجودات أو مطلوبات تم الاعتراف بها سابقاً والمتعلقة بتدفقات الاقتناء النقدية لعقود التكافل.

القياس اللاحق – منهج تخصيص الأقساط (PAA)

أ) مطلوبات التغطية المتبقية (LRC)
في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية، يتم تعديل القيمة الدفترية لمطلوبات التغطية المتبقية بما يلي:
- اشتراكات التكافل المستلمة خلال الفترة.
- تدفقات اقتناء عقود التكافل النقدية المدفوعة.
- إطفاء تدفقات اقتناء عقود التكافل النقدية المعترف بها كمصروف.
- التغيرات المتعلقة بمكون التمويل، حيثما ينطبق.
- المبالغ المعترف بها كإيرادات تكافل مقابل الخدمات المقدمة خلال الفترة.
- أي مكون استثماري تم دفعه أو تحويله إلى مطلوبات المطالبات المتكبدة.

عندما تتجاوز فترة التغطية سنة واحدة، تقوم المجموعة بتقييم مدى أهلية تطبيق منهج تخصيص الأقساط وإجراء تقييم الأهمية النسبية المطلوب وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي ذي الصلة.

ب) مطلوبات المطالبات المتكبدة (LIC)
يتم قياس مطلوبات المطالبات المتكبدة استناداً إلى القيمة الحالية لأفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة اللازمة لتسوية المطالبات المتكبدة، بعد تعديلها بهامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، وخصمها حيثما ينطبق باستخدام معدل خصم مناسب.

تعديل عقود التكافل
تقوم المجموعة بمحاسبة تعديلات عقود التكافل من خلال تعديل التدفقات النقدية الخاصة بالوفاء بالعقود لتعكس التغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن مراجعة الافتراضات والتوقعات، ما لم يستوفِ التعديل معايير إلغاء الاعتراف بالعقد القائم.

إلغاء الاعتراف بعقود التكافل

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بعقد التكافل في الحالات التالية:

- عند انتهاء العقد، أو الوفاء بالالتزام المحدد في العقد، أو إلغائه، أو انقضائه بأي طريقة أخرى.
- إذا كان التعديل الذي يطرأ على العقد لا يستوفي متطلبات المحاسبة عن التعديل وفقاً للمعيار المعمول به، وفي هذه الحالة يتم
- إلغاء الاعتراف بالعقد القائم والاعتراف بعقد جديد.

عقود التكافل المتوقع خسارتها

تعترف المجموعة بمجموعة من عقود التكافل على أنها عقود خاسرة عندما تتجاوز التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بالعقود، عند الاعتراف الأولي، التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة الناشئة عن تلك العقود.

ويتم قياس مكون الخسارة بمقدار الزيادة في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود عن المقابل المتوقع استلامه من العقد أو من مجموعة العقود.

ملخص مناهج القياس

أ. تقوم شركة التكافل بتصنيف عقود التكافل وفقاً لما يلي:

المحفظة	تصنيف العقود	منهج القياس
السيارات	عقود تأمين المركبات الشامل	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين المركبات الموحد	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين المركبات تغطية الحدود	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين حافلات	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين المركبات الزامي	منهج تخصيص الاقساط
الطبي	عقود تأمين المجموعات	منهج تخصيص الاقساط
الطبي	عقود تأمين الافراد	منهج تخصيص الاقساط
البحري	عقود تأمين البحرية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين البحرية مفتوحة التغطية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين البحرية جسم السفن	منهج تخصيص الاقساط
الهندسي	عقود تأمين هندسية اشعار المقاولين	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين هندسية المعدات والآلات	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الهندسية	منهج تخصيص الاقساط
الحريق	عقود تأمين الحريق	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين جميع الاخطار	منهج تخصيص الاقساط
العامة	عقود التأمينات العامة	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الطيران	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين المسؤولية الشخصية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الحوادث الشخصية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين السفر	منهج تخصيص الاقساط
التكافلي	عقود التأمين التكافلي الجماعي	منهج تخصيص الاقساط
	عقود التأمين التكافلي الفردي	منهج تخصيص الاقساط

ب. تقوم شركة التكافل بتصنيف عقود إعادة التكافل المحتفظ بها وفقاً لما يلي:

المحفظة	تصنيف العقود	منهج القياس
السيارات	عقود تأمين المركبات الشامل	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين المركبات الموحد	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين المركبات تغطية حدود	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين حافلات	منهج تخصيص الاقساط
السيارات	عقود تأمين المركبات الزامي	منهج تخصيص الاقساط
الطبي	عقود تأمين المجموعات	منهج تخصيص الاقساط
الطبي	عقود تأمين الافراد	منهج تخصيص الاقساط
البحري	عقود تأمين البحرية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين البحرية مفتوحة التغطية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين البحرية جسم السفن	منهج تخصيص الاقساط
الهندسي	عقود تأمين هندسية - المقاولين	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين هندسية المعدات والآلات	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الهندسية	منهج تخصيص الاقساط
الحريق	عقود تأمين الحريق	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين جميع الاخطار	منهج تخصيص الاقساط
العامة	عقود التأمينات العامة	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الطيران	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين المسؤولية الشخصية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين الحوادث الشخصية	منهج تخصيص الاقساط
	عقود تأمين السفر	منهج تخصيص الاقساط
التكافلي	عقود التأمين التكافلي الجماعي	منهج تخصيص الاقساط
	عقود التأمين التكافلي الفردي	منهج تخصيص الاقساط

مستوى التجميع

يتم تقسيم محافظ عقود التكافل بشكل إضافي إلى مجموعات استناداً إلى سنة الاكتتاب. ويتم تجميع المحافظ التي تضم عقود تكافل ذات مخاطر متشابهة وتُدار معاً ضمن المجموعة نفسها. ولا يُسمح بإدراج أنواع مختلفة من أعمال التكافل ضمن المحفظة نفسها. كما تلتزم المجموعة بالحد الأدنى من متطلبات المحافظ الخاصة بعقود التكافل وإعادة التكافل وفقاً لما تنص عليه الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

مستوى الربحية

يتم تصنيف مجموعات العقود المحددة على مستوى التجميع إلى الفئات التالية استناداً إلى صافي التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن العقود والمنهج المحاسبي المطبق على مجموعات العقود:

- العقود التي لا يوجد احتمال جوهري لأن تصبح عقوداً خاسرة عند الاعتراف الأولي.
- العقود الخاسرة.
- العقود الأخرى، إن وجدت.

مطلوبات عقود التكافل

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التكافل عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي كما في تاريخ التقرير ناتج عن أحداث سابقة متعلقة بعقود التكافل، ويكون من المحتمل أن تتطلب تسوية هذا الالتزام تدفقاً للموارد الاقتصادية إلى الخارج، مع إمكانية قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

تمثل المبالغ المعترف بها كمطلوبات عقود التكافل أفضل تقدير للإدارة للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ التقرير، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المرتبطة بهذه المطلوبات. عندما يتم قياس المطلوبات استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية أحد المطلوبات من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالمبلغ المستحق كأصل عندما يكون من المؤكد عملياً استلام مبلغ الاسترداد، ويمكن قياس مبلغ الاسترداد بصورة موثوقة.

مصروفات عقود التكافل

تقوم المجموعة بتخصيص المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف المتعلقة بالموظفين والقابلة للنسبة مباشرةً إلى مجموعات عقود التكافل، وتدرج هذه المصاريف ضمن تقييم ربحية العقود وفقاً لمنهجية المجموعة في تخصيص المصروفات .أما المصاريف العمومية والإدارية ومصاريف الموظفين غير المباشرة التي لا يمكن نسبتها مباشرةً إلى عقود التكافل، فيتم تخصيصها استناداً إلى مراكز الكلفة ذات الصلة.

وتحافظ المجموعة على فصل واضح للمصاريف بين صندوق التكافل للمشتركين وصندوق المساهمين، وذلك وفقاً للمتطلبات الرقابية والمحاسبية المعمول بها الخاصة بالتكافل.

الممتلكات والمعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدنٍ في القيمة. ويتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات وفقاً لنسب الاستهلاك التالية:

	٪
مباني	٢
المكاتب	٢
المعدات والأجهزة والأثاث	١٠
المركبات	١٥
الديكورات	١١

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات بشكل دوري للتأكد من أن طريقة الاستهلاك وفترته تتوافقان مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية المتحققة من بنود الممتلكات والمعدات.

كما تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من عدم وجود تدني في القيمة عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، وعندما تتجاوز القيم الدفترية المبالغ القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمها القابلة للاسترداد، ويتم إثبات مخصص التدني في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

الموجودات غير ملموسة

تُدرج الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدني المتراكمة في القيمة.

تصنف الموجودات غير الملموسة إلى موجودات ذات عمر إنتاجي محدد وموجودات ذات عمر إنتاجي غير محدد. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى عمرها الاقتصادي المتوقع، ويتم الاعتراف بمصروف الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد، فيتم اختبارها للتأكد من عدم وجود تدنٍ في القيمة بتاريخ كل تقرير مالي أو عند وجود مؤشر على احتمال تدني قيمتها. ويتم إثبات خسارة التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج الحاسب الآلي، ويتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٠٪.

موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (وهو التاريخ الذي يصبح فيه الأصل قابلا للاستخدام). ويتم إثبات موجودات حق الاستخدام بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل قيمتها عند إعادة قياس التزامات عقود الإيجار.

تشمل كلفة موجودات حق الاستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المعترف بها، إضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز إيجار تم استلامها. وفي حال لم تكن المجموعة متأكدة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر .تخضع موجودات حق الاستخدام لاختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف المجموعة بالتزامات عقود الإيجار مقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد الإيجار. وتشمل دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) بعد تنزيل أي حوافز إيجار مستحقة القبض، والدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشمل دفعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار، ومدفوعات الغرامات المتعلقة بإنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو تتحقق فيها الحالة التي تؤدي إلى استحقاق تلك الدفعات.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ بدء عقد الإيجار إذا تعذر تحديد معدل الربح الضمني في العقد بصورة موثوقة. وبعد تاريخ بدء العقد، يتم زيادة قيمة التزامات عقود الإيجار لتعكس تراكم تكلفة التمويل، ويتم تخفيضها بمقدار دفعات الإيجار المسددة. كما يعاد قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار عند تعديل العقد، أو تغيير مدة الإيجار، أو التغير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها، أو التغير في تقييم ممارسة خيار شراء الأصل محل العقد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة الإعفاء من الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل لديها (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار شراء). كما تطبق المجموعة الإعفاء من الاعتراف بعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على عقود الإيجار التي تعتبر موجوداتها منخفضة القيمة. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام في معاملة اعتيادية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن المعاملة الخاصة ببيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام.
- وفي حال عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون الشركة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون بما يحقق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة أحد المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأفضل وأعلى استخدام له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل بأفضل وأعلى استخدام له.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف السائدة والتي تتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة إلى الحد الأدنى.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الموضح أدناه، وذلك استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات التي تكون ذات أهمية جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول : الأسعار السوقية المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة قابلاً للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة غير قابل للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة الأصل أو الالتزام وخصائصه والمخاطر المرتبطة به، بالإضافة إلى مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تدني قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. وتستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تحصيلها، مخصومة باستخدام معدل يقارب معدل الربح الفعلي الأصلي. وتشمل التدفقات النقدية المتوقعة أيضاً التدفقات النقدية الناتجة عن بيع الضمانات المحتفظ بها أو أي تحسينات ائتمانية أخرى تشكل جزءاً أساسياً من الشروط التعاقدية (إن وجدت).

وقد وضعت المجموعة منهجية لاحتساب المخصصات تستند إلى خبرتها التاريخية في الخسائر الائتمانية، مع تعديلها بالعوامل المستقبلية المتعلقة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تدني قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تدني قيمة أحد الموجودات. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يكون من المطلوب إجراء اختبار سنوي للتأكد من عدم وجود تدنٍ في قيمة أحد الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو للوحدة المولدة للنقد القيمة الأعلى بين القيمة العادلة للأصل مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمته الاستخدامية. ويتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل بشكل منفصل، ما لم يكن الأصل لا يولد تدفقات نقدية واردة مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة عن موجودات أو مجموعات أخرى من الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل متدنياً في القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى قيمته القابلة للاسترداد. وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس التقديرات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالأصل. وعند تحديد القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم، أو أسعار الأسهم المعلنة للشركات التابعة المتداولة في الأسواق المالية، أو أي مؤشرات أخرى متاحة للقيمة العادلة.

تصنيف الموجودات والمطلوبات إلى متداولة وغير متداولة

تقوم المجموعة بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي وفقاً لتصنيف المتداول وغير المتداول.

يتم تصنيف الأصل كموجود متداول عندما يكون:

- من المتوقع تحقيقه أو توجد النية لبيعه أو استهلاكه ضمن دورة التشغيل الاعتيادية.
- محتفظاً به أساساً بغرض المتاجرة.
- من المتوقع تحقيقه خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.
- نقداً أو ما في حكمه، ما لم يكن مقيداً من الاستبدال أو الاستخدام لتسوية التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يتم تصنيف الالتزام كمطلوب متداول عندما:

- يكون من المتوقع تسويته ضمن دورة التشغيل الاعتيادية.
- يكون محتفظاً به أساساً بغرض المتاجرة.
- يستحق تسويته خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.
- لا يكون هناك حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

التقاص

يتم التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما يكون هناك حق قانوني نافذ لإجراء المقاصة، وعندما تتم التسوية على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في الوقت نفسه.

الاعتراف بالإيرادات

أ- وثائق التأمين
يتم تسجيل أقساط التأمين كإيرادات (اشتراكات مكتسبة) استناداً إلى فترات الاستحقاق وفترة التغطية الخاصة بوثائق التأمين .ويتم تسجيل الاشتراكات غير المكتسبة وفقاً لفترات وثائق التأمين كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
يتم الاعتراف بمصاريف المطالبات في قائمة الدخل الموحدة استناداً إلى القيمة المتوقعة للمطالبة لتعويض حامل وثيقة التأمين أو الأطراف الأخرى.

ب- إيرادات التوزيعات والأرباح
يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات عندما يثبت حق المساهم في استلام التوزيعات بعد إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين.
ويتم تسجيل إيرادات المرابحة على أساس الاستحقاق وفقاً لفترات الاستحقاق ومبلغ الأصل ومعدل الفائدة المكتسبة.

ج- إيرادات الإيجارات
يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات الناتجة عن العقارات الاستثمارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى مدة عقود الإيجار.

الاعتراف بالمصاريف
يتم تسجيل جميع العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بعقود التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة التي تم تكبدها فيها. كما يتم الاعتراف بجميع المصاريف الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق.

العملات الأجنبية
يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني وفقاً لأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

أما الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية، فيتم تحويلها إلى العملات الوظيفية ذات الصلة بالقيمة العادلة كما في التاريخ المعني.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

كما يتم إدراج فروقات الترجمة المتعلقة بالبنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة (مثل الأسهم) ضمن التغيرات في القيمة العادلة.

مخصص نهاية الخدمة
يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة المجموعة وبما يتوافق مع أحكام قانون العمل الأردني. يتم تحميل المبالغ المدفوعة كمكافأة نهاية خدمة للموظفين المستقيلين على هذا الحساب. يتم إثبات التزام المجموعة المتعلق بمكافأة نهاية الخدمة في قائمة الدخل الموحدة.

الذمم الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى
يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ المستحقة الدفع مستقبلاً مقابل البضائع أو الخدمات التي تم استلامها، سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا.

استخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من الإدارة إجراء تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات المالية، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. كما تؤثر هذه التقديرات والافتراضات على الإيرادات والمصاريف والمخصصات الناتجة عنها.

وعلى وجه الخصوص، يتطلب تحديد مستوى المخصصات اللازمة ممارسة قدر كبير من الاجتهاد من قبل الإدارة عند تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية. وتستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات تتعلق بعدة عوامل تنطوي على درجات متفاوتة من الاجتهاد وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية عنها، مما قد يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

تفاصيل التقديرات الهامة التي قامت بها الإدارة:

- يتم تقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل الإدارة استناداً إلى المبادئ والافتراضات الخاصة بها وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

- يتم تحميل السنة المالية بمصروف ضريبة الدخل الخاص بها وفقاً للتشريعات والتعليمات المعمول بها.

- تقوم الإدارة بمراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لأغراض احتساب الاستهلاك والإطفاء، وذلك استناداً إلى حالة هذه الموجودات والمنافع المستقبلية المتوقع تحقيقها منها. ويتم إثبات خسائر التدني في القيمة (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

- يتم تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "التدني والخسائر الائتمانية والالتزامات الخاسرة" ومعيار المحاسبة المالية رقم (٤١) "التقارير المالية المرحلية"، وذلك استناداً إلى الافتراضات الاكتوارية وخبرة الشركة في إدارة محافظ عقود التكافل وإعادة التكافل. وتعكس هذه التقديرات توقيت وحالات عدم التأكد المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية الناشئة عن عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الكامنة وخصائص المحافظ وسلوك حملة عقود التكافل والعوامل الأخرى ذات الصلة. كما يتم تحديد وفصل المكونات غير التكافلية، إن وجدت، وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعمول بها.

- يتم تكوين مخصص للقضايا المرفوعة ضد المجموعة استناداً إلى الدراسات التي يعدها المستشارون القانونيون للمجموعة، والتي يتم من خلالها تحديد المخاطر المحتملة، كما تتم مراجعة هذه الدراسات بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات المالية المثبتة بالكلفة بشكل دوري لتقدير أي تدنٍ في قيمتها، ويتم إثبات هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

(٣) ودائع لدى البنوك -بالصافي

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	ودائع تستحق خلال شهر		ودائع تستحق من ١ الى ٣ أشهر		ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر		المجموع		
	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل الأردن									
البنك العربي الاسلامي الدولي	-	-	٥,٧١٥,٩٣٣	٩٢٧,٦٥٥	-	-	٥,٧١٥,٩٣٣	٩٢٧,٦٥٥	٦,٦٤٣,٥٨٨
بنك صفوة الاسلامي	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٤,١٧٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٤,١٧٣	٦,٥٠٤,١٧٣
البنك الاسلامي الأردني	-	-	١,١٠٦,٥١٨	٢,٢٠٤,٠١٧	-	-	٢,٢٠٤,٠١٧	١,١٠٦,٥١٨	٣,٣١٠,٥٣٥
مصرف الراجحي	-	-	-	-	٣,٠١٠,٠٠٠	-	٣,٠١٠,٠٠٠	-	٣,٠١٠,٠٠٠
المجموع داخل الأردن	-	-	٢,٠٣٤,١٧٣	٧,٩١٩,٩٥٠	٦,٠١٠,٠٠٠	٣,٥٠٤,١٧٣	١٣,٩٢٩,٩٥٠	٥,٥٣٨,٣٤٦	١٩,٤٦٨,٢٩٦
خارج الأردن									
بنك السلام	-	-	-	-	-	٧٠٨,٧٦٠	-	٧٠٨,٧٦٠	٧٠٨,٧٦٠
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*	-	-	(١١,٣٤٧)	(٢,٠٧٤)	(١,٥٧٣)	(٢٣,٤٩٩)	(٣,٦٤٧)	(٣٤,٨٤٦)	(٣٨,٤٩٣)
	-	-	٢,٠٢٢,٨٢٦	٧,٩١٧,٨٧٦	٦,٠٠٨,٤٢٧	٤,١٨٩,٤٣٤	١٣,٩٢٦,٣٠٣	٦,٢١٢,٢٦٠	٢٠,١٣٨,٥٦٣

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)

	ودائع تستحق خلال شهر		ودائع تستحق من ١ الى ٣ أشهر		ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر		المجموع		
	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل الأردن									
البنك العربي الاسلامي الدولي	-	٤٧,٦٢٢	-	-	-	-	-	٤٧,٦٢٢	٤٧,٦٢٢
بنك صفوة الاسلامي	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٣٣,٣٧٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٣٣,٣٧٥	٣,٤٣٣,٣٧٥
البنك الاسلامي الأردني	-	-	١,١٠٣,٨٠١	١٤٩,٣٨٠	-	-	١,١٠٣,٨٠١	١٤٩,٣٨٠	١,٢٥٣,١٨١
مصرف الراجحي	-	-	٣,٠١٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠١٠,٠٠٠	-	٣,٠١٠,٠٠٠
المجموع داخل الأردن	-	٤٧,٦٢٢	٥,١١٣,٨٠١	١٤٩,٣٨٠	-	٢,٤٣٣,٣٧٥	٥,١١٣,٨٠١	٢,٦٣٠,٣٧٧	٧,٧٤٤,١٧٨
خارج الأردن									
بنك السلام	-	٣,٠٤٨,٧٠٠	-	-	-	٧٠٨,٧٦٠	-	٣,٧٥٧,٤٦٠	٣,٧٥٧,٤٦٠
البنك المركزي البحريني	-	١,٥٨٨,١٦٠	-	-	-	-	-	١,٥٨٨,١٦٠	١,٥٨٨,١٦٠
المجموع	-	٤,٦٣٦,٨٦٠	-	-	-	٧٠٨,٧٦٠	-	٥,٣٤٥,٦٢٠	٥,٣٤٥,٦٢٠
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*	-	(٢٠,٤٦٦)	(٣,٦٤٧)	(٦٥٣)	-	(١٣,٧٢٧)	(٣,٦٤٧)	(٣٤,٨٤٦)	(٣٨,٤٩٣)
	-	٤,٦١٦,٤٠١٦	٥,١١٠,١٥٤	١٤٨,٧٢٧	-	٣,١٢٨,٤٠٨	٥,١١٠,١٥٤	٧,٩٤١,١٥١	١٣,٠٥١,٣٠٥

تتراوح أسعار المرابحة على أرصدة الودائع البنكية بالدينار الأردني بين ٣,٥٪ و٥,٤٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٣٪ إلى ٥,٣٪). تتراوح أسعار المرابحة على أرصدة الودائع البنكية بالدولار الأمريكي بين ١,٧٥٪ و٥,٦٥٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢,٢٥٪ إلى ٦,٣٩٪).

بلغت الودائع المرهونة لصـــالح محافظ البنك المركزي الأردني مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٨٠٠,٠٠٠ دينار).

قامت المجموعة بإعادة توزيع المخصص المسجل بين الودائع خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

*فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الودائع لدى البنوك:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٣,٦٤٧	٣٤,٨٤٦	٣٨,٤٩٣	٣,٦٤٧	٣٤,٨٤٦	٣٨,٤٩٣
اضافات	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٣,٦٤٧	٣٤,٨٤٦	٣٨,٤٩٣	٣,٦٤٧	٣٤,٨٤٦	٣٨,٤٩٣

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل الاردن						
الاسهم المدرجة						
شركة الخطوط الوطنية الأردنية للشحن	-	٣٨١,٣٤٤	٣٨١,٣٤٤	-	٣٢٢,٢٤٩	٣٢٢,٢٤٩
البتراء للتعليم	-	-	-	-	٦٤١,٤١٦	٦٤١,٤١٦
شركة مصفاة البترول الأردنية	-	٣٠٥,١٣٠	٣٠٥,١٣٠	-	٤١٠,١٠١	٤١٠,١٠١
البنك الإسلامي الأردني	-	٣٨٣,٢٨٠	٣٨٣,٢٨٠	-	٣٤٥,٧٠٤	٣٤٥,٧٠٤
شركة مناجم الفوسفات الاردنية	-	١,٢٠٣,٩٥٢	١,٢٠٣,٩٥٢	-	٢,١٣٧,٧٨٦	٢,١٣٧,٧٨٦
شركة الاتصالات الأردنية	-	-	-	-	٢٢٩,٩١٣	٢٢٩,٩١٣
شركة الكهرباء الاردنية	-	١٠٨,٢٦٩	١٠٨,٢٦٩	-	٩٠,٦٢٧	٩٠,٦٢٧
	-	٢,٣٨١,٩٧٥	٢,٣٨١,٩٧٥	-	٤,١٧٧,٧٩٦	٤,١٧٧,٧٩٦
الاسهم الغير مدرجة						
شركة المعلومات الائتمانية الأردنية *	-	٣٥,٢٢٠	٣٥,٢٢٠	-	٣٣,٥٨٠	٣٣,٥٨٠
	-	٣٥,٢٢٠	٣٥,٢٢٠	-	٣٣,٥٨٠	٣٣,٥٨٠
المجموع داخل الأردن	-	٢,٤١٧,١٩٥	٢,٤١٧,١٩٥	-	٤,٢١١,٣٧٦	٤,٢١١,٣٧٦
خارج الاردن						
الاسهم المدرجة						
شركة الاتصالات الفلسطينية	-	٣٣٢,٧٥٠	٣٣٢,٧٥٠	-	٢٨٧,٦٥٠	٢٨٧,٦٥٠
الصكوك**	-	٣,٦٠٧,٦٨٣	٣,٦٠٧,٦٨٣	-	٣,٨٦٨,٣٧٢	٣,٨٦٨,٣٧٢
المجموع خارج الأردن	-	٣,٩٤٠,٤٣٣	٣,٩٤٠,٤٣٣	-	٤,١٥٦,٠٢٢	٤,١٥٦,٠٢٢
المجموع	-	٦,٣٥٧,٦٢٨	٦,٣٥٧,٦٢٨	-	٨,٣٦٧,٣٩٨	٨,٣٦٧,٣٩٨

* يُمثل هذا البند موجودات مالية لا تتوفر لها أسعار سوقية، وقد تم تقدير القيمة العادلة لها من قبل إدارة المجموعة.

** يُمثل هذا البند استثمار المجموعة خارج الأردن في صكوك إسلامية دائمة بقيمة اسمية بلغت ٣,٦٨٥,٧٦٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٣,١٠٢,٧٩٦ دينار)، وتحقق هذه الصكوك عائدا سنويا يتراوح بين ٣,٩٥٪ و ٧,٢٥٪ (٣٠ أيلول ٢٠٢٥: من ٣,٨٨٪ إلى ٦,٥٢٪)، ولا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد، كما أن سداد أصل الصكوك وتوزيع الأرباح يخضعان لتقدير الجهة المُصدرة.

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خارج الأردن						
صكوك مدرجة						
صكوك حكومية	١,٠٦٤,٤٤١	١٢,٠٠٤,٥٥٤	١٣,٠٦٨,٩٩٥	١,٠٦٤,٤٨٦	٧,٣٩٥,٤٢٩	٨,٤٥٩,٩١٥
الصكوك وسندات القروض لشركات	١,٨٩٩,٩٠٣	٤,٦٠٤,١٥٦	٦,٥٠٤,٠٥٩	١,٩٠٦,٨١٨	٦,٠١٩,٢٩١	٧,٩٢٦,١٠٩
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧٩٠)	(١١٥,٥٦٤)	(١١٦,٣٥٤)	(٧٩٠)	(١١٥,٥٦٤)	(١١٦,٣٥٤)
	٢,٩٦٣,٥٥٤	١٦,٤٩٣,١٤٦	١٩,٤٥٦,٧٠٠	٢,٩٧٠,٥١٤	١٣,٢٩٩,١٥٦	١٦,٢٦٩,٦٧٠

- يمثل هذا البند استثمار المجموعة في صكوك إسلامية خارج الأردن، بمعدلات عائد سنوية تتراوح بين ٤,٤٨٪ إلى ٦,٥٨٪ سنويًا (٣٠ أيلول ٢٠٢٥: من ٤,٥٪ إلى ٦,٦٣٪). وتستحق هذه الصكوك خلال فترة ٦ أشهر من تاريخ إصدارها.

(٦) استثمارات عقارية - بالصافي

	حملة عقود التكافل			حقوق المساهمين		
	أراضي	مباني	المجموع	أراضي	مباني	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)						
الكلفــة:						
الرصيد كما في بداية الفترة	-	٩٣١,٥٩٩	٩٣١,٥٩٩	٣,٦٧٤,٩٠٠	١,٥٦٣,٤٢٥	٥,٢٣٨,٣٢٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٩٣١,٥٩٩	٩٣١,٥٩٩	٣,٦٧٤,٩٠٠	١,٥٦٣,٤٢٥	٥,٢٣٨,٣٢٥
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد كما في بداية الفترة	-	٢٣٦,٠٤٨	٢٣٦,٠٤٨	-	٧٤٦,١٢٤	٧٤٦,١٢٤
استهلاك الفترة	-	١٣,٩٣٦	١٣,٩٣٦	-	٢٢,٨٢٦	٢٢,٨٢٦
الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٢٤٩,٩٨٤	٢٤٩,٩٨٤	-	٧٦٨,٩٥٠	٧٦٨,٩٥٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	-	٦٨١,٦١٥	٦٨١,٦١٥	٣,٦٧٤,٩٠٠	٧٩٤,٤٧٥	٤,٤٦٩,٣٧٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)						
الكلفــة:						
الرصيد كما في بداية السنة	-	٩٣١,٥٩٩	٩٣١,٥٩٩	٣,٦٧٤,٩٠٠	١,٥٦٣,٤٢٥	٥,٢٣٨,٣٢٥
الرصيد كما في نهاية السنة	-	٩٣١,٥٩٩	٩٣١,٥٩٩	٣,٦٧٤,٩٠٠	١,٥٦٣,٤٢٥	٥,٢٣٨,٣٢٥
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد كما في بداية السنة	-	٢١٧,٤١٦	٢١٧,٤١٦	-	٧١٣,٩٣١	٧١٣,٩٣١
استهلاك السنة	-	١٨,٦٣٢	١٨,٦٣٢	-	٣٢,١٩٣	٣٢,١٩٣
الرصيد كما في نهاية السنة	-	٢٣٦,٠٤٨	٢٣٦,٠٤٨	-	٧٤٦,١٢٤	٧٤٦,١٢٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	-	٦٩٥,٥٥١	٦٩٥,٥٥١	٣,٦٧٤,٩٠٠	٨١٧,٣٠١	٤,٤٩٢,٢٠١

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين عقاريين بمبلغ ٥,٥٦٢,٤٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. وفي رأي الإدارة، فإن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تتجاوز قيمها الدفترية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، وأن نتائج التقييم التي أجرتها الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما زالت تعكس القيمة العادلة لهذه العقارات.

(٧) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
النقد في الصندوق	٧٦٦,٣٩٨	٢,٣٧٠	٧٦٨,٧٦٨	٧٧٧,١٤٧	١,٤٤٩	٧٧٨,٥٩٦
أرصدة لدى البنوك	٢١١,٣٩٢	١٦٣,٣١٩	٣٧٤,٧١١	٤,٧٦٥,١٧٤	٤٤,٢٨٢	٤,٨٠٩,٤٥٦
	٩٧٧,٧٩٠	١٦٥,٦٨٩	١,١٤٣,٤٧٩	٥,٥٤٢,٣٢١	٤٥,٧٣١	٥,٥٨٨,٠٥٢

يتكون النقد وما في حكمه لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	١,١٤٣,٤٧٩	٦٥٩,٩٥٢
ودائع بنكية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٩,٩٥٤,١٢٣	٦,٦٨٣,٥٥٠
	١١,٠٩٧,٦٠٢	٧,٣٤٣,٥٠٢

(٨) موجودات عقود إعادة التكافل – بالصافي

	التغطية المتبقية مقابل الأصول (ARC)				الأصول مقابل المطالبات المتكبدة (AIC)				المجموع	
	باستثناء مكون الخسارة		مكون الخسارة		القيمة الحالية للتدفقات النقدية		تعديلات المخاطر غير المالية			
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
موجودات عقود إعادة التكافل –بداية الفترة/السنة	٧,٤٠٩,٢٥٠	٤,٨٥٣,١٥١	-	-	٩,٣٨٦,٢١٢	٧,٣٧٧,٩٢٤	٤٩٥,٤٤٨	٦٠٣,٨٠٢	١٧,٢٩٠,٩١٠	١٢,٨٣٤,٨٧٧
مطلوبات عقود إعادة التكافل – بداية الفترة/السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي موجودات عقود إعادة التكافل-بداية الفترة /السنة	٧,٤٠٩,٢٥٠	٤,٨٥٣,١٥١	-	-	٩,٣٨٦,٢١٢	٧,٣٧٧,٩٢٤	٤٩٥,٤٤٨	٦٠٣,٨٠٢	١٧,٢٩٠,٩١٠	١٢,٨٣٤,٨٧٧
مصروفات عقود اعادة التكافل	(٣٣,١٤٨,٥٣٣)	(٤١,٦٩٣,٥٣٠)	-	-	-	-	-	-	(٣٣,١٤٨,٥٣٣)	(٤١,٦٩٣,٥٣٠)
المطالبات المستردة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-	(٨٢٦,٢٥٠)	-	١٨,٨٣٨,٤٤٠	٢٣,٢٩٦,٠٢٦	٥٩٧,٢٦٥	٩١٩,٦٨٤	١٨,٦٠٩,٤٥٥	٢٤,٢١٥,٧١٠
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة – تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة	-	-	٨٢٧,٧٥٠	-	٧,٣٧٢,٩١٣	١,٩١٤,٧٢٦	(٤٣٠,٠٣٧)	(١,٠٣٢,٢٦٨)	٧,٧٧٠,٦٢٦	٨٨٢,٤٥٨
صافي المبالغ القابلة للاسترداد من مشغلي إعادة التكافل	(٣٣,١٤٨,٥٣٣)	(٤١,٦٩٣,٥٣٠)	١,٥٠٠	-	٢٦,٢١١,٣٥٣	٢٥,٢١٠,٧٥٢	١٦٧,٢٢٨	(١١٢,٥٨٤)	(٦,٧٦٨,٤٥٢)	(١٦,٥٩٥,٣٦٢)
ايرادات التمويل من عقود إعادة التكافل	-	-	-	-	٥٥,٩٦٣	١٠٢,٧٥١	٢,٢١٥	٤,٢٣٠	٥٨,١٧٨	١٠٦,٩٨١
نتائج خدمة اعادة التكافل	(٣٣,١٤٨,٥٣٣)	(٤١,٦٩٣,٥٣٠)	١,٥٠٠	-	٢٦,٢٦٧,٣١٦	٢٥,٣١٣,٥٠٣	١٦٩,٤٤٣	(١٠٨,٣٥٤)	(٦,٧١٠,٢٧٤)	(١٦,٤٨٨,٣٨١)
اشتراكات التكافل المتنازل عنها والتدفقات النقدية المتعلقة بعمولات الاقتناء المدفوعة	٣٠,٥٠٨,٣٤٥	٤٤,٢٤٩,٦٢٩	-	-	-	-	-	-	٣٠,٥٠٨,٣٤٥	٤٤,٢٤٩,٦٢٩
المبالغ النقدية المدفوعة إلى مشغلي إعادة التكافل للعقود المصدرة	-	-	-	-	(١٨,٤٠٣,٤١٤)	(٢٣,٣٠٥,٢١٥)	-	-	(١٨,٤٠٣,٤١٤)	(٢٣,٣٠٥,٢١٥)
إجمالي التدفقات النقدية	٣٠,٥٠٨,٣٤٥	٤٤,٢٤٩,٦٢٩	-	-	(١٨,٤٠٣,٤١٤)	(٢٣,٣٠٥,٢١٥)	-	-	١٢,١٠٤,٩٣١	٢٠,٩٤٤,٤١٤
مطلوبات عقود إعادة التكافل – نهاية الفترة/السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات عقود إعادة التكافل – نهاية الفترة/السنة	٤,٧٦٩,٠٦٢	٧,٤٠٩,٢٥٠	١,٥٠٠	-	١٧,٢٥٠,١١٤	٩,٣٨٦,٢١٢	٦٦٤,٨٩١	٤٩٥,٤٤٨	٢٢,٦٨٥,٥٦٧	١٧,٢٩٠,٩١٠
صافي موجودات عقود إعادة التكافل- نهاية الفترة/السنة	٤,٧٦٩,٠٦٢	٧,٤٠٩,٢٥٠	١,٥٠٠	-	١٧,٢٥٠,١١٤	٩,٣٨٦,٢١٢	٦٦٤,٨٩١	٤٩٥,٤٤٨	٢٢,٦٨٥,٥٦٧	١٧,٢٩٠,٩١٠

(٩) مطلوبات عقود التكافل (منهج تخصيص الأقساط) – بالصافي

	مطلوبات مقابل التغطية المتبقية				مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة				المجموع	
	باستثناء مكون الخسارة		مكون الخسارة		القيمة الحالية للتدفقات النقدية		تعديلات المخاطر غير المالية			
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
مطلوبات عقود التكافل في بداية الفترة /السنة	١١,٣١٩,٢٦٢	٩,٣٢٣,٥٧٢	٣٧٣,٠٩٤	٥٥٠,٩١٩	٢٣,٤٩١,٧٦٤	١٧,٣٨٨,٧٤٩	١,٠٣٥,٩١٠	١,٠٥٠,٥٩٤	٣٦,٢٢٠,٠٣٠	٢٨,٣١٣,٨٣٤
موجودات عقود التكافل في بداية الفترة/السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مطلوبات عقود التكافل – بداية الفترة/السنة	١١,٣١٩,٢٦٢	٩,٣٢٣,٥٧٢	٣٧٣,٠٩٤	٥٥٠,٩١٩	٢٣,٤٩١,٧٦٤	١٧,٣٨٨,٧٤٩	١,٠٣٥,٩١٠	١,٠٥٠,٥٩٤	٣٦,٢٢٠,٠٣٠	٢٨,٣١٣,٨٣٤
تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ١١)	-	١,٥٣٩,٠٨٥	-	-	-	١,٠١٦,٥٠٠	-	-	-	٢,٥٥٥,٥٨٥
صافي مطلوبات عقود التكافل – بداية الفترة/السنة بعد التعديلات	١١,٣١٩,٢٦٢	١٠,٨٦٢,٦٥٧	٣٧٣,٠٩٤	٥٥٠,٩١٩	٢٣,٤٩١,٧٦٤	١٨,٤٠٥,٢٤٩	١,٠٣٥,٩١٠	١,٠٥٠,٥٩٤	٣٦,٢٢٠,٠٣٠	٣٠,٨٦٩,٤١٩
إيرادات التكافل	(٨٠,٤٣١,١٤١)	(٨٤,٧٣٣,٨٦٩)	-	-	-	-	-	-	(٨٠,٤٣١,١٤١)	(٨٤,٧٣٣,٨٦٩)
المطالبات المتكبدة والمصاريف الاخرى خلال الفترة /السنة	٤,٢٩٠,٣٩١	٥,٥٠٧,١٦٠	-	-	٦٩,٢٣٠,١٤٤	٦٢,٣٧٠,٦٢١	-	-	٧٣,٥٢٠,٥٣٥	٦٧,٨٧٧,٧٨١
التغيرات في مكون الخسارة	-	-	١٩٨,٨٥٣	(١٧٧,٨٢٥)	-	-	-	-	١٩٨,٨٥٣	(١٧٧,٨٢٥)
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة – تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	(٦١٣,٣٦١)	(٢١٠,٨٨٤)	٣٩٩,٠٩٥	(٣٦,٢٨٤)	(٦١٣,٣٦١)	(٢١٠,٨٨٤)
التغيرات في تعديلات المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٩,٠٩٥	(٣٦,٢٨٤)
مصروفات عقود التكافل	٤,٢٩٠,٣٩١	٥,٥٠٧,١٦٠	١٩٨,٨٥٣	(١٧٧,٨٢٥)	٦٨,٦١٦,٧٨٣	٦٢,١٥٩,٧٣٧	٣٩٩,٠٩٥	(٣٦,٢٨٤)	٧٣,٥٠٥,١٢٢	٦٧,٤٥٢,٧٨٨
مصاريف التمويل من عقود التكافل	-	-	-	-	٥٢٢,٧٣٨	٦٨٢,١٢٩	١٨,٨٩٦	٢١,٦٠٠	٥٤١,٦٣٤	٧٠٣,٧٢٩
صافي التغير في الدخل الشامل الآخر	(٧٦,١٤٠,٧٥٠)	(٧٩,٢٢٦,٧٠٩)	١٩٨,٨٥٣	(١٧٧,٨٢٥)	٦٩,١٣٩,٥٢١	٦٢,٨٤١,٨٦٦	٤١٧,٩٩١	(١٤,٦٨٤)	(٦,٣٨٤,٣٨٥)	(١٦,٥٧٧,٣٥٢)
المتحصلات النقدية من العقود المصدرة	٧٢,٣٠٣,٣٥٠	٨٦,٧٢٩,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	٧٢,٣٠٣,٣٥٠	٨٦,٧٢٩,٥٥٩
المطالبات المدفوعة والمصروفات المباشرة الأخرى	(٤,٢٩٠,٣٩١)	(٥,٥٠٧,١٦٠)	-	-	(٥٤,٣٢٤,٢٣٣)	(٥٦,٧٣٨,٨٥١)	-	-	(٥٨,٦١٤,٦٢٤)	(٦٢,٢٤٦,٠١١)
تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ١١)	-	(١,٥٣٩,٠٨٥)	-	-	-	(١,٠١٦,٥٠٠)	-	-	-	(٢,٥٥٥,٥٨٥)
اجمالي التدفقات النقدية	٦٨,٠١٢,٩٥٩	٧٩,٦٨٣,٣١٤	-	-	(٥٤,٣٢٤,٢٣٣)	(٥٧,٧٥٥,٣٥١)	-	-	١٣,٦٨٨,٧٢٦	٢١,٩٢٧,٩٦٣
مطلوبات عقود التكافل في نهاية الفترة /السنة	٣,١٩١,٤٧١	١١,٣١٩,٢٦٢	٥٧١,٩٤٧	٣٧٣,٠٩٤	٣٨,٣٠٧,٠٥٢	٢٣,٤٩١,٧٦٤	١,٤٥٣,٩٠١	١,٠٣٥,٩١٠	٤٣,٥٢٤,٣٧١	٣٦,٢٢٠,٠٣٠
موجودات عقود التكافل في نهاية الفترة /السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي مطلوبات عقود التكافل – نهاية الفترة /السنة	٣,١٩١,٤٧١	١١,٣١٩,٢٦٢	٥٧١,٩٤٧	٣٧٣,٠٩٤	٣٨,٣٠٧,٠٥٢	٢٣,٤٩١,٧٦٤	١,٤٥٣,٩٠١	١,٠٣٥,٩١٠	٤٣,٥٢٤,٣٧١	٣٦,٢٢٠,٠٣٠

(١٠) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته، وذلك استناداً إلى نتائج أعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥. ويبلغ معدل ضريبة الدخل القانوني للشركة ٢٦٪ وللشركة التابعة ٢٠٪.

أ- مخصص ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		
	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية الفترة/ السنة	١٩٢,٦٥٠	(١٩,٨٣٨)	١٧٢,٨١٢	٥٤,٧٢٨	٥٢٦,٥١٤	٥٨١,٢٤٢
مصروف ضريبة الدخل للفترة/السنة	٦٢١,٤٩٣	٩٧٧,٨٩٤	١,٥٩٩,٣٨٧	١٣٩,٣٧٨	١٥٧,٤٨٤	٢٩٦,٨٦٢
المدفوع خلال الفترة/ السنة	(٣٩٠,٩٩٤)	(٤٦٠,٦٤٦)	(٨٥١,٦٤٠)	(١,٤٥٦)	(٧٠٣,٨٣٦)	(٧٠٥,٢٩٢)
الرصيد نهاية الفترة/السنة	٤٢٣,١٤٩	٤٩٧,٤١٠	٩٢٠,٥٥٩	١٩٢,٦٥٠	(١٩,٨٣٨)	١٧٢,٨١٢

ب- يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة ما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين	حملة عقود التكافل	حقوق المساهمين
	دينار	دينار	دينار	دينار
مصروف الضريبة الحالي للفترة	٦٢١,٤٩٣	٩٧٧,٨٩٤	١١٢,٥٧١	(١٨١,٤٨٦)
ضريبية مؤجلة	(٦٣٨,١٥٨)	-	(١٥٠,٢٦٢)	-
(فائض) مصروف ضريبة الدخل للفترة	(١٦,٦٦٥)	٩٧٧,٨٩٤	(٣٧,٦٩١)	(١٨١,٤٨٦)

- قامت الشركة بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢١. وقد قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل للأعوام ٢٠٢٢ و٢٠٢٣ و٢٠٢٤ و٢٠٢٥هذا ولم تتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

- قامت الشركة التابعة بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٥ باستثناء عام ٢٠٢٣ حيث تم تقديم إقرار ضريبة الدخل ضمن المدة القانونية إلا أن لم تتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

- برأي إدارة المجموعة ومستشارها الضريبي، لن تنشأ أي التزامات ضريبية تزيد عن المخصصات المثبتة كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

ج- الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
موجودات ضريبية مؤجلة	الرصيد بداية الفترة	اضافات	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية الفترة	ضريبة مؤجلة	ضريبة مؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسائر الائتمانية المتوقعة – الذمم المدينة	٣,٠١٨,٠٠١	٢٢٥,٠٠٠	-	٣,٢٤٣,٠٠١	٨٤٣,١٨٠	٧٨٤,٦٨٠
خسائر الائتمانية المتوقعة – عقود إعادة التكافل	٥٥٩,٠٩٠	-	-	٥٥٩,٠٩٠	١٤٥,٣٦٣	١٤٥,٣٦٣
خسائر الائتمانية المتوقعة – الودائع البنكية	٣٨,٤٩٣	-	-	٣٨,٤٩٣	١٠,٠٠٨	١٠,٠٠٨
خسائر الائتمانية المتوقعة – الصكوك	١١٦,٣٥٤	-	-	١١٦,٣٥٤	٣٠,٢٥٢	٣٠,٢٥٢
خسائر الائتمانية المتوقعة – شيكات برسم التحصيل	٢٢,٥٠٠	-	-	٢٢,٥٠٠	٥,٨٥٠	٥,٨٥٠
التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٥٨,٦٩٥	١١٩,٠٥١	٢٥٨,٦٩٥	١١٩,٠٥١	٢٦,٩٨٦	٢٦,٤٢٠
التزامات عقود التكافل	٥,١٨٩,١٧٢	٢,٢٢٩,٤١٤	-	٧,٤١٨,٥٨٦	١,٩٢٨,٨٣٢	١,٣٤٩,١٨٥
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٤٥٠,٠٠٠	-	-	٤٥٠,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	١١٧,٠٠٠
	٩,٦٥٢,٣٠٥	٢,٥٧٣,٤٦٥	٢٥٨,٦٩٥	١١,٩٦٧,٠٧٥	٣,١٠٧,٤٧١	٢,٤٦٨,٧٥٨
المطلوبات الضريبية المؤجلة:						
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨١,٤٥٠	١٠٩,٦٠٧	-	٣٩١,٠٥٧	٨٤,٢٤٢	٧٣,١٧٧

(١١) الأرباح المدورة

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٤,٤٧٢,٢٦٠	٤,٣٤٨,٠٢٦
تعديلات سنوات سابقة	-	(٢,٩٦٣,٨٢٨)
ربح الفترة / السنة	٣,٠٤٩,٣٣٢	٣,٤١١,٢٢٩
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	(٣٢١,٦٦٢)
المحول من حساب احتياطي القيمة العادلة الى الأرباح المدورة	-	(١,٥٠٥)
توزيعات الأرباح	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-
الرصيد في نهاية الفترة /السنة	٦,١٢١,٥٩٢	٤,٤٧٢,٢٦٠

- تعديلات سنوات سابقة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
مطلوبات مقابل التغطية المتبقية – مطلوبات عقود التكافل	-	١,٥٣٩,٠٨٥
مطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة – مطلوبات عقود التكافل	-	١,٠١٦,٥٠٠
المجموع	-	٢,٥٥٥,٥٨٥

(١٢) ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة، وذلك كما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
ربح الفترة (دينار)	٦٧٨,٢٧٦	٩٧٧,٠٧٣	٣,٠٤٩,٣٣٢	٢,٤٢٧,٢٥٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (دينار/فلس)	٠,٠٢٤	٠,٠٣٥	٠,١٠٩	٠,٠٨٧

(١٣) إيرادات ومصروفات التكافل

	مركبات شامل	السيارات - الحدود والحافلات	مركبات طرف ثالث	طبي جماعي	طبي فردي	أجسام سفن	بحري	حريق	هندسي قصير الأجل	هندسي طويل الأجل	الطيران	عام وحوادث	حياة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)														
إيرادات التكافل من العقود المُقاسة بموجب منهج														
(PAA)تخصيص الأقساط	١١,٢٤٢,٤١٨	٥,٤٢٣,٧٤٤	١١,٠٧٦,٠٨٥	٢٨,٩٢٥,٥٣٩	١,٧٧٢,١٧٥	٧,٣٧٣	٣,٠٧٨,٨١٧	٧,٦٣٧,٠٢١	٥٠٦,١٦٥	٤٠٣,٦٤٦	١,٣٢٢,٣٣٩	٢,٥٩٨,٦٢٣	٦,٤٣٧,١٩٦	٨٠,٤٣١,١٤١
إيرادات عقود التكافل	١١,٢٤٢,٤١٨	٥,٤٢٣,٧٤٤	١١,٠٧٦,٠٨٥	٢٨,٩٢٥,٥٣٩	١,٧٧٢,١٧٥	٧,٣٧٣	٣,٠٧٨,٨١٧	٧,٦٣٧,٠٢١	٥٠٦,١٦٥	٤٠٣,٦٤٦	١,٣٢٢,٣٣٩	٢,٥٩٨,٦٢٣	٦,٤٣٧,١٩٦	٨٠,٤٣١,١٤١
صافي المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى														
المنسوبة مباشرة	(٩,٥٥٢,١٠٧)	(١,٤٦١,٠٦٤)	(١٢,٤٦٦,٢٢٧)	(٢٦,٤٧٧,٠١١)	(١,٤٨٩,١٣٧)	(٩١١)	(٦٧٣,٠٨٢)	(٧,٤٢٨,٦٠٨)	(١٧١,٢١٥)	(١٥٩,٢٨٨)	٧٤٩	(٨١٢,٩٨٣)	(٥,٠١٢,٤٣٥)	(٦٥,٧٠٣,٣١٩)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة –تعديلات على														
التزامات عقود التكافل	١١٩,٥٨٧	٦,٢٣٦	٢٠١,٤٤٥	٢٤٦,٨٧٠	١٦,٠٨٩	(٦)	٢,٩٢٧	٢,١٧٥	٣٤٠	١١٢	-	١,٤١٨	١٦,١٦٨	٦١٣,٣٦١
صافي الخسائر/(عكس الخسائر) على العقود														
المثقلة بالالتزامات	(٢٤,٧١٨)	-	(١٧٣,٣٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٤٦)	(١٩٨,٨٥٣)
تعديلات المخاطر	(١١١,٨٧٧)	٤,٣٤٩	(١٣,٦٠٦)	(٧٢,٢١١)	١,٦٢٨	(٥٠)	(٥٠,٩٩٣)	(٧٦,٧٥٢)	٣,٢٤٤	(٤,٥٠٥)	٨٩٧	(٢٠,٠٢٠)	(٥٩,١٩٩)	(٣٩٩,٠٩٥)
حصة المساهمين مقابل إدارة عمليات التكافل	(٦٦٠,٧٢٠)	(٣,٤٩٩)	(٤٦٢,٠٣٦)	(٢,٣٩٤,٥٩٢)	(٢٨٩,٥٢٥)	(٢,٥٣٠)	(١,٠٥٦,١١٩)	(١,٥٩٧,٥٢٣)	(١,٦٠٠)	(٩٥٠)	(٤٣,٧٦١)	(٣٦٥,٥٨٧)	(٩٣٨,٧٧٤)	(٧,٨١٧,٢١٦)
مصروفات عقود التكافل	(١٠,٢٢٩,٨٣٥)	(١,٤٥٣,٩٧٨)	(١٢,٩١٣,٨١٣)	(٢٨,٦٩٦,٩٤٤)	(١,٧٦٠,٩٤٥)	(٣,٤٩٧)	(١,٧٧٧,٢٦٧)	(٩,١٠٠,٧٠٨)	(١٦٩,٢٣١)	(١٦٤,٦٣١)	(٤٢,١١٥)	(١,١٩٧,١٧٢)	(٥,٩٩٤,٩٨٦)	(٧٣,٥٠٥,١٢٢)
صافي نتائج عقود التكافل	١,٠١٢,٥٨٣	٣,٩٦٩,٧٦٦	(١,٨٣٧,٧٢٨)	٢٢٨,٥٩٥	١١,٢٣٠	٣,٨٧٦	١,٣٠١,٥٥٠	(١,٤٦٣,٦٨٧)	٣٣٦,٩٣٤	٢٣٩,٠١٥	١,٢٨٠,٢٢٤	١,٤٠١,٤٥١	٤٤٢,٢١٠	٦,٩٢٦,٠١٩
إيرادات عقود إعادة التكافل	٣٧٢,٢٩٢	٤٠٤,٠٤١	(١٣٧,٥٧٣)	١٢,٤٣٠,٧٧٩	٩٧٨,٦٠٣	٩٦٦	٥٥٢,٨١٧	٧,٠٨٣,١٧٥	٩,٩٢١	٧٧,٣٨٥	(٦,٦٩٦)	٧٠٧,٢٨٨	٣,٩٠٧,٠٨٣	٢٦,٣٨٠,٠٨١
مصروفات عقود إعادة التكافل	(١,٠٠١,٩١٦)	(٣,٠٣٧,٦١٥)	(٧٣,١٢٥)	(١٢,٣٦٥,٦٠١)	(١,١١٢,٩٨٧)	(٢,٤٨٠)	(١,٦٢٥,٤٠٨)	(٥,٧٠٦,١٤٦)	(٤٤٩,٨١٣)	(٢٦٤,٦١٤)	(١,٢٤٠,٣٤٦)	(١,٩٠٢,٢٨٨)	(٤,٣٦٦,١٩٤)	(٣٣,١٤٨,٥٣٣)
صافي نتائج عقود إعادة التكافل	(٦٢٩,٦٢٤)	(٢,٦٣٣,٥٧٤)	(٢١٠,٦٩٨)	٦٥,١٧٨	(١٣٤,٣٨٤)	(١,٥١٤)	(١,٠٧٢,٥٩١)	١,٣٧٧,٠٢٩	(٤٣٩,٨٩٢)	(١٨٧,٢٢٩)	(١,٢٤٧,٠٤٢)	(١,١٩٥,٠٠٠)	(٤٥٩,١١١)	(٦,٧٦٨,٤٥٢)
صافي نتائج التكافل	٣٨٢,٩٥٩	١,٣٣٦,١٩٢	(٢,٠٤٨,٤٢٦)	٢٩٣,٧٧٣	(١٢٣,١٥٤)	٢,٣٦٢	٢٢٨,٩٥٩	(٨٦,٦٥٨)	(١٠٢,٩٥٨)	٥١,٧٨٦	٣٣,١٨٢	٢٠٦,٤٥١	(١٦,٩٠١)	١٥٧,٥٦٧

	مركبات شامل	السيارات - الحدود والحافلات	مركبات طرف ثالث	طبي جماعي	طبي فردي	أجسام سفن	بحري	حريق	هندسي قصير الاجل	هندسي طويل الاجل	الطيران	عام وحوادث	حياة	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)														
إيرادات التكافل من العقود المُقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط **(PAA)**	٨,٩٥٣,٥٠٤	٣,٥٠٩,٦٢٣	٨,٦٤٢,٨٦٩	١٨,٦٩١,١٣٦	١,٥٦٠,٧٤٦	٦,٥٩٥	١,٦٦٠,٤٤٢	٧,٥٦٦,٦٣٨	٤٢٤,٢٦٤	٢٠٤,١٦٤	٣,٤٢٤,٢٤٢	٢,٣٠٥,٢٠٠	٥,٥٤٨,٥١٢	٦٢,٤٩٧,٩٣٥
إيرادات عقود التكافل	٨,٩٥٣,٥٠٤	٣,٥٠٩,٦٢٣	٨,٦٤٢,٨٦٩	١٨,٦٩١,١٣٦	١,٥٦٠,٧٤٦	٦,٥٩٥	١,٦٦٠,٤٤٢	٧,٥٦٦,٦٣٨	٤٢٤,٢٦٤	٢٠٤,١٦٤	٣,٤٢٤,٢٤٢	٢,٣٠٥,٢٠٠	٥,٥٤٨,٥١٢	٦٢,٤٩٧,٩٣٥
صافي المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المباشرة	(٧,٩٥١,٨٤٣)	(٤٦٠,٦٢٠)	(١١,٤٦٧,٧٥٦)	(١٤,٤٢٦,٥٤٥)	(١,٠١٢,٢٥٢)	٣٥٨,٥٩٨	(١,٦٥٧,١٤٣)	(٢,٨٩٣,٣٧١)	(١٥٤,٨٤٣)	٣١٨,٦٦٤	٢٤٢,٣٦٩	(٣٩٤,١٤٧)	(٤,٦٠٥,٠٤٢)	(٤٤,١٠٣,٩٣١)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة –تعديلات على التزامات عقود التكافل	٨٩,٠٨٩	(١٠)	١٧٦,٣٩٨	١٥٥,٤٨١	١٧,٦٩٣	(٢٧)	(٥,٣٦٦)	٥,١٦٥	١٧٧	٣١	-	١,٤٩٩	٢٠,٤٩٣	٤٦٠,٦٢٣
صافي الخسائر/(عكس الخسائر) على العقود المثقلة بالالتزامات	٣,٤٥٢	-	٢٣٣,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٧)	-	٢٣٧,١٥١
تعديلات المخاطر	(١٢٨,٠٨٤)	-	(٩,١٧٥)	(٤١,٣٥١)	(٢,٧٥٨)	١,٦٠٤	(١٨,٦٧٢)	(١٨,٤٦٠)	٤٦٧	(٤,٢٤٥)	٦,٦٥٠	٨,٠٧٦	(١٦,٤٤٦)	(٢٢٢,٣٩٤)
حصة المساهمين مقابل إدارة عمليات التكافل	(٦٤٥,٨٢٨)	(٢١٠,٤٨٠)	(٦٠٤,٤٢١)	(٢,٢٩٤,٨٤٨)	(٢٥٤,٩٨٣)	(١٤٣)	(٣٥٩,٨٣٤)	(١,٢٠٢,٢٣٦)	(٦٧,٤١٠)	(٣٢,٤٣٩)	(٧٣,٥٠٧)	(٣١٣,٨٠٣)	(٧٩٢,٤٣٠)	(٦,٨٥٢,٣٦٢)
مصروفات عقود التكافل	(٨,٦٣٣,٢١٤)	(٦٧١,١١٠)	(١١,٦٧٠,٩٩٨)	(١٦,٦٠٧,٢٦٣)	(١,٢٥٢,٣٠٠)	٣٦٠,٠٣٢	(٢,٠٤١,٠١٥)	(٤,١٠٨,٩٠٢)	(٢٢١,٦٠٩)	٢٨٢,٠١١	١٧٥,٥١٢	(٦٩٨,٦٣٢)	(٥,٣٩٣,٤٢٥)	(٥٠,٤٨٠,٩١٣)
صافي نتائج عقود التكافل	٣٢٠,٢٩٠	٢,٨٣٨,٥١٣	(٣,٠٢٨,١٢٩)	٢,٠٨٣,٨٧٣	٣٠٨,٤٤٦	٣٦٦,٦٢٧	(٣٨٠,٥٧٣)	٣,٤٥٧,٧٣٦	٢٠٢,٦٥٥	٤٨٦,١٧٥	٣,٥٩٩,٧٥٤	١,٦٠٦,٥٦٨	١٥٥,٠٨٧	١٢,٠١٧,٠٢٢
إيرادات عقود إعادة التكافل	٥٢٨,٣٥٠	٣٤٥,٩٨٢	١٧٥,٤٢٩	١٠,٦٧٠,٨١٨	٧٧٩,٧٣٩	(٢,٠٧٣)	١,٠١٠,١٢٧	١,٧٦٩,٢٠٠	٢,٤٢٥	٢٦,٣٤٥	(٣٨,٥٧١)	(٣,٢٣٨)	٣,٦٨٥,٤٤٠	١٨,٩٤٩,٩٧٣
مصروفات عقود إعادة التكافل	(٧١٤,٩٧٦)	(١,٧٨٨,٠٣٨)	(١١,٠٦٢)	(١١,٩١٢,٣٢١)	(٩٧٣,٤١٧)	(١,٨٥٢)	(٧٨١,٧٤٥)	(٥,٣٤٣,٩٨٢)	(٢٥٨,١٣٠)	(١٦٢,٧٣٢)	(٣,٢٥٢,٢٤٦)	(١,٦٤٩,٤٦٧)	(٣,٨٣٩,٢٨٤)	(٣٠,٦٨٩,٢٥٢)
صافي نتائج عقود إعادة التكافل	(١٨٦,٦٢٦)	(١,٤٤٢,٠٥٦)	١٦٤,٣٦٧	(١,٢٤١,٥٠٣)	(١٩٣,٦٧٨)	(٣,٩٢٥)	٢٢٨,٣٨٢	(٣,٥٧٤,٧٨٢)	(٢٥٥,٧٠٥)	(١٣٦,٣٨٧)	(٣,٢٩٠,٨١٧)	(١,٦٥٢,٧٠٥)	(١٥٣,٨٤٤)	(١١,٧٣٩,٢٧٩)
صافي نتائج التكافل	١٣٣,٦٦٤	١,٣٩٦,٤٥٧	(٢,٨٦٣,٧٦٢)	٨٤٢,٣٧٠	١١٤,٧٦٨	٣٦٢,٧٠٢	(١٥٢,١٩١)	(١١٧,٠٤٦)	(٥٣,٠٥٠)	٣٤٩,٧٨٨	٣٠٨,٩٣٧	(٤٦,١٣٧)	١,٢٤٣	٢٧٧,٧٤٣

(١٤) صافي نتائج التمويل لعقود التكافل وعقود إعادة التكافل

	مركبات شامل	السيارات - الحدود والحافلات	مركبات طرف ثالث	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة				
تحميل الفائدة على أفضل تقدير لمطالبات التزامات التكافل – حصة التكافل	(١٧٣,٠٨٢)	(١٠,٢٤١)	(٣٢٦,٤٠٠)	(٥٠٩,٧٢٣)
تحميل الفائدة على أفضل تقدير للمصاريف المتعلقة بالتزامات التكافل	(١٤,٢٩٧)	(٧٤٩)	(١٦,٨٦٥)	(٣١,٩١١)
صافي مصاريف التمويل من عقود التكافل	(١٨٧,٣٧٩)	(١٠,٩٩٠)	(٣٤٣,٢٦٥)	(٥٤١,٦٣٤)
إيرادات التمويل الناتجة من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها				
تحميل الفائدة على أفضل تقدير لالتزامات مطالبات التكافل – حصة إعادة التكافل	٣٦,٨٢٦	٧,٩٥٢	١٣,٤٠٠	٥٨,١٧٨
صافي إيرادات التمويل الناتجة من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٣٦,٨٢٦	٧,٩٥٢	١٣,٤٠٠	٥٨,١٧٨
صافي مصاريف التمويل الناتجة عن عقود التكافل	(١٥٠,٥٥٣)	(٣,٠٣٨)	(٣٢٩,٨٦٥)	(٤٨٣,٤٥٦)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة				
تحميل الفوائد على أفضل تقدير لمطالبات التزامات التكافل – حصة التكافل	(١١١,٥٨٨)	(٥,٠٥٩)	(٣٨١,٩٠٢)	(٤٩٨,٥٤٩)
تحميل الفوائد على أفضل تقدير للمصاريف المنسوبة إلى التزامات التكافل	(١٢,٢٠٨)	(١٥٢)	(١٨,٢٧٢)	(٣٠,٦٣٢)
صافي مصاريف التمويل من عقود التكافل	(١٢٣,٧٩٦)	(٥,٢١١)	(٤٠٠,١٧٤)	(٥٢٩,١٨١)
إيرادات التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها				
تحميل الفائدة على أفضل تقدير لالتزامات مطالبات التكافل – حصة إعادة التكافل	٤٦,٨١١	٤,٣٧٣	٢٥,١٩٥	٧٦,٣٧٩
صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٤٦,٨١١	٤,٣٧٣	٢٥,١٩٥	٧٦,٣٧٩
صافي مصاريف التمويل الناتجة عن عقود التكافل	(٧٦,٩٨٥)	(٨٣٨)	(٣٧٤,٩٧٩)	(٤٥٢,٨٠٢)

(١٥) المعاملات والأرصدة مع جهات ذات العلاقة

تقوم الشركة بإجراء معاملات مع كبار المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا ضمن أنشطتها التشغيلية الاعتيادية، بما في ذلك اشتراكات التكافل والعمولات التجارية .وتعتبر جميع الذمم المدينة المستحقة على الأطراف ذات العلاقة عاملة ومنتظمة السداد، ولم يتم تكوين أي مخصصات مقابلها.

فيما يلي ملخص بالأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة / السنة:

	جهات ذات علاقة			المجموع	
	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	موظفين الإدارة التنفيذية	الشركة الام للمساهم الرئيسي	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار	دينار	دينار	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
بنود ضمن قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة:					
الذمم المدينة	٢,٥٠٣	٤٨,٩٩٥	٩٧٩	٥٢,٤٧٧	٣٤,٠١٨
الذمم الدائنة	-	-	٨٢,٢١٩	٨٢,٢١٩	٥٥,٧٧٧
ودائع لدى بنوك خارج الأردن	-	-	٧٠٨,٧٦٠	٧٠٨,٧٦٠	٣,٧٥٧,٤٦٠
حسابات جارية لدى البنوك	-	-	١١٩,٣٠٧	١١٩,٣٠٧	٤٣,٩١٩

	المجموع	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
بنود ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة:		
الرواتب والمكافآت	١,٠٠١,٤٧٣	٨٩٣,٣٦٥
إيرادات الاستثمارات	٩٤,٧٤٤	١٣٨,٧٧٩
عقود التكافل	٩,٨٩٣	٩,٨٢٢

(١٦) مستويات القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لأساليب وبدائل التقييم في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة لأصول والتزامات مماثلة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المدخلات ذات الأثر الهام على القيمة العادلة قابلة للرصد، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، من معلومات السوق.

المستوى الثالث: أساليب أخرى تستخدم فيها مدخلات ذات أثر هام على القيمة العادلة، ولكنها لا تستند إلى معلومات سوق قابلة للرصد.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وضمن التسلسل أعلاه:

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) -				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم مدرجة	٢,٧١٤,٧٢٥	-	-	٢,٧١٤,٧٢٥
أسهم غير مدرجة	-	-	٣٥,٢٢٠	٣٥,٢٢٠
صكوك	٣,٦٠٧,٦٨٣	-	-	٣,٦٠٧,٦٨٣
المجموع	٦,٣٢٢,٤٠٨	-	٣٥,٢٢٠	٦,٣٥٧,٦٢٨

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)-				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم مدرجة	٤,٤٦٥,٤٤٦	-	-	٤,٤٦٥,٤٤٦
أسهم غير مدرجة	-	-	٣٣,٥٨٠	٣٣,٥٨٠
صكوك	٣,٨٦٨,٣٧٢	-	-	٣,٨٦٨,٣٧٢
المجموع	٨,٣٣٣,٨١٨	-	٣٣,٥٨٠	٨,٣٦٧,٣٩٨

(١٧) رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ٢٨ مليون دينار موزعاً على ٢٨ مليون سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار واحد للسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

(١٨) الاحتياطي الاجباري

لم تقم المجموعة باقتطاع الاحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني، وذلك لأن هذه القوائم المالية هي قوائم مالية مرحلية مختصرة. ويتم اقتطاع الاحتياطي الإجباري في نهاية السنة المالية.

(١٩) التزامات المحتملة

كفالات

كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كان على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢,٣٦٤,٥٥٩ دينار وهي مغطاة بالملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢,٦٩٦,٧٠٧ دينار).

القضايا ضد المجموعة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا التي بلغت قيمتها ٣,٦٣٣,٧٢٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣,٢٧٣,٠٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥). وقد قامت الشركة باحتساب مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات المتعلقة بهذه القضايا. ووفقاً لرأي إدارة الشركة ومستشارها القانوني، فإن المخصصات المحتسبة لهذه القضايا كافية لتغطية الالتزامات الناشئة عنها.

(٢٠) احتياطي القيمة العادلة

فيما يلي الحركة على احتياطي القيمة العادلة:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٢,٠١٧,١١٤	٤٩,٥٩٦
التغيرات خلال الفترة / السنة	٥٧٥,٦١٥	١,٥٥٩,٢٧٥
تعديلات سنوات سابقة	-	٤٠٨,٢٤٣
المحول من احتياطي القيمة العادلة إلى أرباح الفترة	(١,٢١٥,٣٢٦)	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١,٣٧٧,٤٠٣	٢,٠١٧,١١٤

(٢١) أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض الأرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وللفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لتتوافق مع أسلوب العرض المعتمد للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦. ولم يكن لإعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية للعام ٢٠٢٥.