

المساهمين الأفاضل،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته!

تحية طيبة وبعد،،،

نيابةً عن مجلس الإدارة وفريق الإدارة في شركة المدينة للتأمين ("المدينة" أو "الشركة")، يسعدني أن أقدم النتائج المالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

لقد حققت شركتكم أداءً مرناً في الربع الثاني من عام ٢٠٢٦، مما يعكس قوة نموذج أعمالها والانضباط في تنفيذ الأولويات الاستراتيجية. وعلى الرغم من حالة عدم اليقين الجيوسياسية والمتطلبات التنظيمية المتطورة، حافظت الشركة على زخم نموها وواصلت التقدم عبر قطاعات الأعمال الرئيسية.

تقديراً لإنجازات الشركة المتميزة في قطاع التكافل عبر مختلف الأبعاد، بما في ذلك الأداء المالي المتسق وخدمة العملاء الاستثنائية والتميز التقني والابتكار والتحول الرقمي وريادة السوق، فقد تم تكريم شركتكم بجائزة "أفضل مزود لخدمة تكافل في العام في منطقة الشرق الأوسط - ٢٠٢٦" في حفل توزيع جوائز Global Banking & Finance Review Awards ومقره المملكة المتحدة. علاوة على ذلك، ظهرت الشركة في مقابلة حصرية في بورصة لندن، مما يعكس الاعتراف المتزايد بقدرات الشركة وإنجازاتها على منصة دولية. هذه الجوائز تزيد من تعزيز التزامنا بالتميز في حلول التكافل وتعزيز تجربة العملاء وتقديم قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة لدينا.

كما واصلت شركتكم تحقيق نمو قوي في الأعمال، مع زيادة إجمالي المساهمات المكتتبة بنسبة ١٥٪ لتصل إلى ٢٦,٨٢ مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام ٢٠٢٦ مقارنة بـ ٢٣,٢٥ مليون ريال عماني في الفترة المقابلة من العام الماضي. وقد تم دعم هذا النمو من خلال الاحتفاظ القوي بالعملاء والاستحواذ الانتقائي على أعمال جديدة والاكتتاب المنضبط الذي يركز على القطاعات المربحة.

على الرغم من استمرار حالة عدم اليقين الجيوسياسي وبيئة إعادة التكافل الصعبة وزيادة المطالبات بسبب الأمطار الغزيرة عبر قطاعات الأعمال، أظهرت شركتكم المرونة من خلال الحفاظ على الربحية والإبلاغ عن ربح بعد الضريبة والدخل الشامل الآخر بقيمة ٠,٦١٤ مليون ريال عماني للربع الثاني من عام ٢٠٢٦ مقارنة بـ ٠,٧٥٩ مليون ريال عماني للربع الثاني من عام ٢٠٢٥. وتظل الشركة ملتزمة بالنمو المستدام والتميز التشغيلي وخلق قيمة طويلة الأجل لأصحاب المصلحة.

النتائج من العمليات

لا يزال سوق إعادة التكافل العالمي يمثل تحدياً، مع ارتفاع التكاليف وانخفاض العمولات بسبب انخفاض القدرة الاستيعابية وارتفاع المطالبات.

حافظت الشركة على النمو من خلال الحفاظ على احتياطات كافية والتنوع عبر خطوط الأعمال مما يضمن المرونة والتوازن في عملياتها. زادت مساهمة التكافل المعترف بها بنسبة ٨٪، لتصل إلى ٢١,٧٩ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٢٠,١١ مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام ٢٠٢٥.

تواصل شركتكم تعزيز الكفاءات الأساسية وتحسين المطالبات والاستفادة من التحول الرقمي لتحسين الكفاءة وتعزيز تجربة العملاء وتقديم قيمة طويلة الأجل للمشاركين والمساهمين.

دخل الاستثمار

لا تزال البيئة الاستثمارية متقلبة للغاية بسبب التوترات الجيوسياسية وتقلب أسعار الفائدة وأسعار النفط. على الرغم من هذه الضغوط الخارجية، حققت شركتكم أداءً استثمارياً مرناً في الربع الثاني من عام ٢٠٢٦، محققة زيادة بنسبة ١٣٪ في دخل الاستثمار.

نما إجمالي دخل الاستثمار إلى ١,٢٤ مليون ريال عماني (شاملاً كلاً من أموال المساهمين والمشاركين)، مقارنة بـ ١,٠٩ مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام ٢٠٢٥ مع استمرار المحافظة على الوضع المتحفظ للمحفظة الاستثمارية للحد من آثار تقلبات السوق.

تواصل شركتكم إعطاء الأولوية للحفاظ على رأس المال والسيولة، مع البحث عن فرص انتقائية لتعزيز العائد ضمن معايير المخاطر المعتمدة. نحن نراقب عن كثب التطورات العالمية لضمان بقاء استراتيجيتنا الاستثمارية متمشية مع ظروف السوق المتطورة مع ضمان الامتثال الكامل لمبادئ الشريعة الإسلامية ولوائح الاستثمار التي وضعتها هيئة الخدمات المالية.

أرباح المساهمين

حققت المدينة ربناً قوياً آخر من الأداء المالي من منظور ربحية المساهمين. بالنسبة للربع الثاني من عام ٢٠٢٦، أبلغ صندوق المساهمين عن ربح بعد الضريبة بقيمة ١,٦٣ مليون ريال عماني، مقارنة بـ ٠,٨١ مليون ريال عماني المسجلة في الربع الثاني من عام ٢٠٢٥.

إدارة المخاطر

تظل شركتكم ملتزمة بحوكمة الشركات القوية والمساءلة والسلوك الأخلاقي، مما يضمن استمرار الامتثال لتوجيهات هيئة الخدمات المالية والمتطلبات التنظيمية الأخرى. تظل إدارة المخاطر أولوية رئيسية، مع التركيز المستمر على الاكتتاب وتكوين الاحتياطيات وهيكلة إعادة التكافل والمخاطر التشغيلية والمخاطر المتعلقة بالاستثمار، بدعم من التدقيق الداخلي الفعال والرقابة على الامتثال.

نظرة الشركة المستقبلية والرؤية

تظل شركتكم متفائلة بشأن التوقعات الاقتصادية لسلطنة عمان وإمكانات النمو الواعدة لصناعة التكافل في عام ٢٠٢٦. إن مرونة السوق المحلية، مقترنة بزيادة الاستثمار العام والأجنبي، تضع أساساً قوياً للتقدم المستمر في قطاع التأمين هذا العام.

للاستفادة من هذه الفرص، ستمحور أولوياتنا الاستراتيجية حول الحفاظ على الاستقرار ودفع النمو المستدام وتعزيز الابتكار. نهدف إلى رفع مستوى تجربة العملاء وتقديم عروض منتجات جديدة والاستثمار في التقنيات المتطورة والأتمتة لتعزيز الكفاءة التشغيلية. في الوقت نفسه، نظل يقظين للتحديات الناشئة خاصة داخل مشهد إعادة التكافل العالمي، حيث قد تؤثر الكوارث الطبيعية والقيود المفروضة على القدرة الاستيعابية على التسعير ومدى التوافر. كجزء من تحولنا المستمر، واصلت شركتكم قيادة التحول الرقمي والأتمتة لعمليات المطالبات الخاصة بها. تهدف هذه المبادرات إلى تعزيز كفاءة التكلفة وتسريع التخلص من حطام البضائع وتحسين تقديم الخدمات بشكل كبير، مما يساهم في رفع مستوى تجربة العملاء وتعزيز الاستدامة على المدى الطويل.

من المتوقع أن يوفر الطرح المتوقع للتأمين الصحي الإلزامي دفعة كبيرة لقطاع التأمين الصحي. وتنظر المدينة إلى هذا على أنه فرصة واعدة للتوسع، خاصة وأن عمان تستفيد من موقعها الجغرافي الاستراتيجي لتبرز كمركز عالمي للسياحة والضيافة. واستعداداً لذلك، نحن نركز على زيادة ظهورنا واختراق السوق من خلال الشراكات الاستراتيجية، فضلاً عن إنشاء مناخ ومنافذ وكلاء في المواقع الرئيسية في جميع أنحاء السلطنة. تكاليف مطالبات السيارات آخذة في الارتفاع، ولكن من المتوقع أن تعالج تعديلات التسعير هذا الاتجاه تدريجياً.

بصفتها مشغلاً تكافلياً رائداً، تظل المدينة ملتزمة بشكل صارم بدمج مبادئ البيئة والحوكمة في كل من عمليات التأمين واستراتيجيات الاستثمار لدينا. لقد أدت جهودنا في دمج الممارسات المستدامة إلى تقدم مادي في حماية البيئة ودعم مبادرات تنمية المجتمع.

تماشياً مع الأهداف الوطنية، نواصل الاستثمار في التطوير المهني للمواهب العمانية. تم تصميم برنامج التوجيه الذي أطلقناه مؤخراً، إلى جانب جهود التدريب الشاملة، لتزويد المهنيين العمانيين الشباب بالمهارات اللازمة لتولي الأدوار القيادية، خاصة في المجالات التقنية.

وبالنظر إلى المستقبل، بينما تستمر حالة عدم اليقين الخارجية، تظل شركتكم في وضع جيد يسمح لها بالتغلب على التحديات المحتملة. سيظل تركيزنا على الحفاظ على أسس الاكتتاب القوية، ودعم وجودنا في السوق والمساهمة في الأهداف الوطنية لسلطنة عمان، بما في ذلك التعمين وخلق فرص العمل. نلتزم بالسير في طريق الفرص الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تقدم عوائد قوية لكل من المساهمين والمشاركين. ومن خلال الاكتتاب المنضبط والمبادرات الإستراتيجية للمبيعات والنهج الذي يركز على العملاء، فإن شركتكم في وضع جيد لتحقيق النمو المستدام والربحية التشغيلية وخلق القيمة طويلة الأجل للمشاركين والمساهمين في عام ٢٠٢٦ وما بعده.

الشكروالعرفان

في الختام نود أن نعرب عن خالص امتناننا لعملائنا الكرام، وشركائنا التجاريين الموثوق بهم والمساهمين ولجنة الرقابة الشرعية وفريق الإدارة المتحمس للغاية وموظفينا المتفانين على التزامهم ومساهماتهم الثابتة. كما نود أيضاً أن نعرب عن تقديرنا للدعم المستمر من هيئة الخدمات المالية ونشيد بجهودهم لتعزيز قطاع التأمين خاصة مبادراتها التي تستهدف تطوير ونمو صناعة التكافل في سلطنة عمان.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أغتنم هذه الفرصة لأعرب عن عميق خالص الشكر والعرفان لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق آل سعيد على قيادته الحكيمة والتقدمية. ونحن نظل على ثقة من أنه في ظل توجيهات جلالته، ستواصل السلطنة طريقها نحو النمو المستدام والتقدم والرخاء.

حفظكم الله جميعاً

والسلام عليكم ورحمة الله

الدكتور/ محمد بن علي البرواني

رئيس مجلس الإدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة غير المدققة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

صندوق المساهمين		صندوق المشاركين		الإجمالي الكلي		إيضاح	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
<u>ل.ع</u>	<u>ل.ع</u>	<u>ل.ع</u>	<u>ل.ع</u>	<u>ل.ع</u>	<u>ل.ع</u>		
							الأصول
٢,٣٩٤,١١٤	٢,٦٣١,١٨٧	٤,٨١٣,٠٤١	١٠,٣٤٧,٠٦٨	٧,٢٠٧,١٥٥	١٢,٩٧٨,٢٥٥	٥	نقد وما يماثل النقد
٤,٠٤٦,٠٣٨	٣,٥٤٦,٦٤٥	١٠,٦٨٩,١٨٦	١١,١٨٨,٥٧٨	١٤,٧٣٥,٢٢٣	١٤,٧٣٥,٢٢٣	٦	ودائع لأجل
٦,١٤٧,٧٨١	٥,١٩١,١٠٨	٤,٦١٢,٦٦٦	٤,٦١٢,٦٥٨	١٠,٧٦٠,٤٤٧	٩,٨٠٣,٧٦٦	٧	أصول مالية بالتكلفة المهيكلية
١,٩٩٨,٦٦٨	٢,٠٦٩,٩٧٠	-	-	١,٩٩٨,٦٦٨	٢,٠٦٩,٩٧٠	٨	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٤٣٤,٣١٦	٣,٣٠٢,٨٧٤	-	-	٣,٤٣٤,٣١٦	٣,٣٠٢,٨٧٤	٩	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٩٥,٠٠٠	٢,٢٩٥,٠٠٠	-	-	٢,٢٩٥,٠٠٠	٢,٢٩٥,٠٠٠	١٠	استثمار في عقارات
٢,٣٧٥,٠٠٠	٢,٣٧٥,٠٠٠	-	-	٢,٣٧٥,٠٠٠	٢,٣٧٥,٠٠٠	١٠	استثمار في عقارات - محتفظ بها للبيع
٢,٣٤٥,٢١٣	١,٩٨٢,٨٧٥	٣,٥٥٩,٧٧١	٣,٨٣٦,٠٩٣	٥,٩٠٤,٩٨٤	٥,٨١٨,٩٦٨	١١	مديونيات أخرى
١,٠٦٥,٩٥٢	٢,٣٨٦,٦٣١	-	-	١,٠٦٥,٩٥٢	٢,٣٨٦,٦٣١	١٢	مديونيات من صندوق المشاركين
-	-	٦٥,٥٤٥	٤٥٢,٢٢٢	٦٥,٥٤٥	٤٥٢,٢٢٢		مديونيات من صندوق المشاركين - التكافل العائلي
٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧	-	-	٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧	١٢	قرض حسن لحملة البوالص
٢٧٦,٨١٢	٢٧٦,٨١٢	-	-	٢٧٦,٨١٢	٢٧٦,٨١٢		أصول الضريبة المؤجلة
٧٠٨,٣٧٣	٧٠٤,٧٨١	-	-	٧٠٨,٣٧٣	٧٠٤,٧٨١	١٤	ممتلكات ومعدات
٤٩٢,٢٧٩	٥٥٨,٧٩٧	-	-	٤٩٢,٢٧٩	٥٥٨,٧٩٧	١٥	أصول حق الاستخدام
-	-	٣٩٧,١٣١	١٨٨,٣٣٦	٣٩٧,١٣١	١٨٨,٣٣٦	٢٢	أصول ترتيبات التكافل
-	-	٤٠,٥١٤,٣٠٦	٢٧,٢٩١,٩٣٣	٤٠,٥١٤,٣٠٦	٢٧,٢٩١,٩٣٣	٢٣	أصول ترتيبات إعادة التكافل
٢٨,٣٠٢,١٤٣	٢٨,٠٤٤,٢٧٧	٦٤,٦٥١,٦٤٦	٥٧,٩١٦,٨٨٨	٩٢,٩٥٣,٧٨٩	٨٥,٩٦١,١٦٥		إجمالي الأصول

تعتبر الإيضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة غير المدققة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

صندوق المساهمين		صندوق المشاركين		الإجمالي الكلي	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
⬇	⬆	⬇	⬆	⬇	⬆
الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين					
الالتزامات					
١٢ (ب)	-	-	-	٢,٣٨٦,٦٣١	١,٠٦٥,٩٥٢
١٢ (ب)	-	-	-	٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧
-	-	-	-	٤٥٢,٢٢٢	٦٥,٥٤٥
١٥ (ب)	٥٧٢,١٤٥	-	-	٥٧٢,١٤٥	٥٠٩,٢٥٨
١٦	٨,٣٢٠	-	-	٨,٣٢٠	٨,٣٢٠
١٧	٣,٠٤٧,٤٨٤	٣,١٩٧,٤٤٧	٧,١١٧,٩٤٨	٦,٠٤٤,٨٣٨	١٠,١٦٥,٤٣٢
١٨	٥٧٧,٦٥٨	-	-	٥٧٧,٦٥٨	٦٠٤,٣٦٤
٢٢ (د، هـ)	-	-	-	٤١,٣٧٣,٠٦٠	٥٠,٩٢٨,٧٢٦
٢٣ (ج)	-	-	-	٣,٠٧٢,١٦٠	٧,١٠٤,٩٤٥
-	٩١١,٩٨٧	-	-	٩١١,٩٨٧	٩٦٦,٠١٩
-	٤,٩٣٥,٣٥٢	٥,١١٧,٥٩٤	٦٣,٠٨٥,٢١٢	٦٠,٢٤٢,٢١٢	٦٨,٠٢٠,٥٦٤
صندوق المشاركين					
-	-	-	-	٢,٧٩٢,٢٧٠	١,٥٦٦,٤٣٤
-	-	-	-	٢,٧٩٢,٢٧٠	١,٥٦٦,٤٣٤
حقوق المساهمين					
١٩	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
٢٠	١,٣٨٠,١٥١	-	-	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١
٢١	٢,١١١,٨٦٣	-	-	٢,١١١,٨٦٣	٢,١١١,٨٦٣
-	٧٩٠,٨٨٠	-	-	٧٩٠,٨٨٠	٧٩٠,٨٨٠
-	١,٥٨٣,٨٩٧	-	-	١,٥٨٣,٨٩٧	١,٥٨٣,٨٩٧
-	٢٣,٣٦٦,٧٩١	-	-	٢٣,٣٦٦,٧٩١	٢٣,٣٦٦,٧٩١
-	٢٨,٣٠٢,١٤٣	٢٨,٠٤٤,٢٧٧	٦٤,٦٥١,٦٤٦	٩٢,٩٥٣,٧٨٩	٨٥,٩٦١,١٦٥
٢٩	٠,١٣٤	٠,١٣١	-	-	-
إجمالي الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين					
صافي الأصول للسهم المنسوبة إلى المساهمين					

تعتبر الإيضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢٦.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

صندوق المساهمين		صندوق المشاركين		الإجمالي الكلي	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢٢ (أ)	-	٢١,٧٩٧,٤١٨	٢٠,١١٢,٣٩٣	٢٠,١١٢,٣٩٣	٢٠,١١٢,٣٩٣
٢٢ (ب)	-	(١٢,٧٨١,٧٨٢)	(٥,٧٩٦,٩٢٩)	(١٢,٧٨١,٧٨٢)	(٥,٧٩٦,٩٢٩)
٢٣ (أ)	-	(١٠,٨٢٣,٢١٠)	(١٤,٦٣٧,٩٥١)	(١٠,٨٢٣,٢١٠)	(١٤,٦٣٧,٩٥١)
	-	(١,٨٠٧,٥٧٤)	(٣٢٢,٤٨٧)	(١,٨٠٧,٥٧٤)	(٣٢٢,٤٨٧)
٢٤ (أ)	-	٥٧٨,٠١٢	٤٥٥,٤٥٥	٥٧٨,٠١٢	٤٥٥,٤٥٥
	-	٦١١	٨,٢٤١	٦١١	٨,٢٤١
٢٥	-	(٣٩٣,١٧٦)	(٢٥٠,٥٠٠)	(٣٩٣,١٧٦)	(٢٥٠,٥٠٠)
٢٢ (ج)	-	(٣١٥,٢٥١)	(١,١٦٩,٧٦٦)	(٣١٥,٢٥١)	(١,١٦٩,٧٦٦)
٢٣ (ب)	-	٢٤٨,١٣١	٩٩٠,٧٩٦	٢٤٨,١٣١	٩٩٠,٧٩٦
٢٦	-	٤٦٣,٤١١	٣٠٧,٦٦٣	٤٦٣,٤١١	٣٠٧,٦٦٣
	-	-	-	-	-
	-	(١,٢٢٥,٨٣٦)	١٩,٤٠٢	(١,٢٢٥,٨٣٦)	١٩,٤٠٢
٢٥	٥,٩٩٣,٤٣٥	-	-	٥,٩٩٣,٤٣٥	٤,٤١٩,٤١٣
٢٤ (أ)	٦٥٩,٨٧٥	-	-	٦٥٩,٨٧٥	٦٣٤,٦٩٦
	(١,٤٤٠)	-	-	(١,٤٤٠)	-
٢٥	٣٩٣,١٧٦	-	-	٣٩٣,١٧٦	٢٥٠,٥٠٠
	٧,٠٤٥,٠٤٦	-	-	٧,٠٤٥,٠٤٦	٥,٣٠٤,٦٠٩
٢٧	(٣,٢٥٢,٣٣٥)	-	-	(٣,٢٥٢,٣٣٥)	(٢,٩٢٤,٧٣٧)
	(٢,٠٩٢,٢٤٠)	-	-	(٢,٠٩٢,٢٤٠)	(١,٤١٩,٨٣٢)
	٥٣	-	-	٥٣	٢٠
	-	-	-	-	-
	(٥,٣٤٤,٥٢٢)	-	-	(٥,٣٤٤,٥٢٢)	(٤,٣٤٤,٥٤٩)
	١,٧٠٠,٥٢٤	-	-	١,٧٠٠,٥٢٤	٩٦٠,٠٦٠
١٣	(٧١,٢٠٣)	-	-	(٧١,٢٠٣)	(١٤٦,٩٢٠)
	١,٦٢٩,٣٢١	-	-	١,٦٢٩,٣٢١	٨١٣,١٤٠
	١,٦٢٩,٣٢١	(١,٢٢٥,٨٣٦)	١٩,٤٠٢	١,٦٢٩,٣٢١	٨٣٢,٥٤٢
	٢١٠,٧٨٧	-	-	٢١٠,٧٨٧	(٧٤,٢٤١)
	١,٨٤٠,١٠٨	-	-	١,٨٤٠,١٠٨	٧٥٨,٣٠١
٢٨	٠,٠٠٩	-	-	٠,٠٠٩	-

تعتبر الإيضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

إجمالي حقوق المساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية	احتياطي قانوني	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال	
ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	
٢٢,٩٢٦,٦٨٣	١,٥١٧,٥٠٨	٥٨٠,٠٩٣	١,٩٤٨,٩٣١	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)
١,٦٢٩,٣٢١	١,٦٢٩,٣٢١	-	-	-	-	الربح للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
-	(١٦٢,٩٣٢)	-	١٦٢,٩٣٢	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
٢١٠,٧٨٧	-	٢١٠,٧٨٧	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٣,٣٦٦,٧٩١	١,٥٨٣,٨٩٧	٧٩٠,٨٨٠	٢,١١١,٨٦٣	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)
١٩,٨٧٩,٨٤٩	(٨٥٨,٨٠٤)	٣٠٩,٧١٧	١,٥٤٨,٧٨٥	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (معاد بيانه / مدقق)
٨١٣,١٤٠	٨١٣,١٤٠	-	-	-	-	ربح لفترة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
-	(٨١,٣١٤)	-	٨١,٣١٤	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
(٧٤,٢٤١)	-	(٧٤,٢٤١)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(١,٢٢٥,٠٠٠)	(١,٢٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
١٩,٣٩٣,٧٤٨	(١,٣٥١,٩٧٨)	٢٣٥,٤٧٦	١,٦٣٠,٠٩٩	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)

تعتبر الإيضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في صندوق المشاركين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

صندوق المشاركين	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
	ﷲ	ﷲ	ﷲ
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)	٢,٦٥٥,٢٠٧	١٣٧,٠٦٣	٢,٧٩٢,٢٧٠
(العجز) / الفائض للفترة	(١,٣٠١,٥١٨)	٧٥,٦٨٢	(١,٢٢٥,٨٣٦)
الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)	١,٣٥٣,٦٨٩	٢١٢,٧٤٥	١,٥٦٦,٤٣٤
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (معاد ببيانه / مدقق)	٤,٢٨٣,٠٣٢	(١٥,٢٢٥)	٤,٢٦٧,٨٠٧
(العجز) / الفائض للفترة	(٤٢,٩٦٥)	٦٢,٣٦٧	١٩,٤٠٢
الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)	٤,٢٤٠,٠٦٧	٤٧,١٤٢	٤,٢٨٧,٢٠٩

تعتبر الإيضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
ربح الفترة قبل الضريبة	١,٧٠٠,٥٢٤		
صافي (العجز) / الفائض من عمليات التكافل	(١,٢٢٥,٨٣٦)		
تعديلات :-	٤٧٤,٦٨٨		
استهلاك	٦٩,١٤١	٢٧	
إهلاك أصول الإجارة	٧٠,١٨٠	١٥	
إيرادات توزيعات الأرباح	(١٤١,٩٩٢)	٢٤	
ربح على ودائع لأجل	(٦٣١,٠٧٦)	٢٤	
ربح من الأصول المالية بالتكلفة المهلكة	(٢٤٠,٠٠٠)	٢٤	
مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة	٢٦,٧٠٦	٢٧	
إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات	(٦٥,٩٦٠)	٢٤	
التغير في القيمة العادلة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٣٣,١١٦)	٢٤	
(ربح) / خسارة محققة من بيع استثمارات - بالصافي	(٤٠,٨٠١)	٢٤	
رسوم تنقية الدخل غير المتوافق مع الشريعة	-		
تبرعات مدفوعة	-		
تكلفة الإجارة	١٢,٥٥٤	١٥	
دفع مكافآت نهاية الخدمة	-	١٨	
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	(٤٩٩,٦٧٦)		
التغيرات في رأس المال العامل:			
أصول والتزامات التكافل وإعادة التكافل - بالصافي	(٤,٦٤٣,٦٠٧)		
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل	(٥,١٤٢,٤٥٤)		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
إيرادات الإيجار	٦٨,٣٢٠		
شراء ممتلكات ومعدات	(٧٢,٧٣٣)	١٤	
شراء أصول مالية بالتكلفة المهلكة	(١,٠٢٩,١٨٤)	٧	
متحصلات من استبعاد أصول مالية بالتكلفة المهلكة	٧١,٦٦٩	٧	
الحركة في ودائع لأجل	-	٦	
أرباح مستلمة من ودائع لأجل وصكوك	٨٤١,٧٥٦		
توزيعات أرباح مقبوضة	١٤١,٩٩٢	٢٤	
متحصلات من استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	(232,617)	١٨	
شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	-		
صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار	254,437		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح مدفوعة	(١,٤٠٠,٠٠٠)		
دفعات الإجارة	(٧٩,١٠٣)	١٥	
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(١,٤٧٩,١٠٣)		
صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	(٥,٧٧١,١٠٠)		
النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة	١٢,٩٧٨,٢٥٥		
النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة	٧,٢٠٧,١٥٥	٥	

تعتبر الإيضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") في ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مقفلة في سلطنة عُمان. في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة مسقط تحت الرمز "AMAT". تعمل الشركة في سلطنة عُمان وتزاول أنشطة التكافل العام والعائلي والاستثمارات من خلال اعتماد نموذج الوكالة والمضاربة على التوالي، بالنيابة عن المشاركين طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. ويتم تنظيم أنشطة إعادة التكافل / إعادة التأمين على أساس عام الاكتتاب مع تجميع مساهمات المشاركين للتعويض عن الخسائر التي تكبدها المشاركون عند وقوع حدث محدد.

بدأت الشركة عملياتها التجارية في ١ أغسطس ٢٠٠٦، وحصلت على الرخصة من هيئة الخدمات المالية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٠٦. وبدأت الشركة عمليات التكافل في ١ يناير ٢٠١٤ بعد حصولها على رخصة التكافل من هيئة الخدمات المالية.

لدى الشركة ٧ فروع في سلطنة عمان (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٧ فروع) وكشكين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٠ كشكين).

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

(أ) تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من قبل لجنة الرقابة الشرعية للشركة، ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات قانون الشركات التجارية المطبقة لسلطنة عُمان وقانون وأنظمة التأمين التكافلي وجميع التعاميم والقرارات ذات الصلة الصادرة عن هيئة الخدمات المالية من وقت لآخر. تم عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة للشركة بصيغة مختصرة وفقاً للإرشادات الواردة في معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ - التقارير المالية المرحلية. وبالنسبة للمسائل غير المشمولة بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات الواردة في معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة.

(ب) لا تحتوي هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لقوائم مالية كاملة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وينبغي أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. بالإضافة إلى ذلك، لا تُعتبر النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

(د) تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة بالريال العماني (ر.ع.)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

(هـ) تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية، ما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمار في العقارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك المستخدمة في السنة المالية الماضية. تستحق الضرائب على الدخل في الفترات المرحلية باستخدام معدل الضريبة الذي يكون قابلاً للتطبيق على إجمالي الأرباح أو الخسائر السنوية المتوقعة.

(و) خلال الفترة، طبقت الشركة جميع المعايير والتعديلات على المعايير في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦، تقوم الشركة بتقييم تأثير تطبيق هذه المعايير.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة من الإدارة وضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات المدرجة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة، فإن الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين كانت نفس الاجتهادات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة تشمل: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر صرف العملة الأجنبية ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

شركة المدينة للتأمين

١١

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٥ نقد وما يماثل النقد

المساهمون	التكافل العام	المشاركون التكافل العائلي	الإجمالي	الإجمالي الكلي
ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
٤٣١,٧٥٥	٧٩١,٥٤٨	-	٧٩١,٥٤٨	١,٢٢٣,٣٠٣
١,٨٩٧,١٨٤	١,٥٩٩,٥٣٤	٢,٤٢٠,١٢١	٤,٠١٩,٦٥٥	٥,٩١٦,٨٣٩
٦٤,٨٦٨	٩٤٠	-	٩٤٠	٦٥,٨٠٨
٣٠٧	٨٩٨	-	٨٩٨	١,٢٠٥
٢,٣٩٤,١١٤	٢,٣٩٢,٩٢٠	٢,٤٢٠,١٢١	٤,٨١٣,٠٤١	٧,٢٠٧,١٥٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)
نقد لدى البنك في حسابات جارية
نقد لدى البنك في حسابات تحت الطلب
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
نقد في الصندوق
نقد وما يماثل النقد

المساهمون	التكافل العام	المشاركون التكافل العائلي	الإجمالي	الإجمالي الكلي
ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
١,٥١٣,٨٢٩	٣,٠٧٤,٢٢٤	-	٣,٠٧٤,٢٢٤	٤,٥٨٨,٠٥٣
٩٩٩,٢٩٦	٥,٢٥٩,٩٢٩	٢,٠١١,١٦٦	٧,٢٧١,٠٩٥	٨,٢٧٠,٣٩١
١١٧,٧٧٦	٩٤٠	-	٩٤٠	١١٨,٧١٦
٢٨٦	٨٠٩	-	٨٠٩	١,٠٩٥
٢,٦٣١,١٨٧	٨,٣٣٥,٩٠٢	٢,٠١١,١٦٦	١٠,٣٤٧,٠٦٨	١٢,٩٧٨,٢٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
نقد لدى البنك في حسابات جارية
نقد لدى البنك في حسابات تحت الطلب
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
نقد في الصندوق
نقد وما يماثل النقد

٦ ودائع لأجل

المساهمون	التكافل العام	المشاركون التكافل العائلي	الإجمالي	الإجمالي الكلي
ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
٤,٠٥٠,٠٠٠	٨,٧٢٥,٠٠٠	١,٩٧٥,٠٠٠	١٠,٧٠٠,٠٠٠	١٤,٧٥٠,٠٠٠
(٣,٩٦٢)	(٧,٤١٩)	(٣,٣٩٥)	(١٠,٨١٤)	(١٤,٧٧٦)
٤,٠٤٦,٠٣٨	٨,٧١٧,٥٨١	١,٩٧١,٦٠٥	١٠,٦٨٩,١٨٦	١٤,٧٣٥,٢٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ودائع لأجل
الخسارة الائتمانية المتوقعة

المساهمون	التكافل العام	المشاركون التكافل العائلي	الإجمالي	الإجمالي الكلي
ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
٣,٥٥٠,٠٠٠	٩,٢٢٥,٠٠٠	١,٩٧٥,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠	١٤,٧٥٠,٠٠٠
(٣,٣٥٥)	(٩,٥١٥)	(١,٩٠٧)	(١١,٤٢٢)	(١٤,٧٧٧)
٣,٥٤٦,٦٤٥	٩,٢١٥,٤٨٥	١,٩٧٣,٠٩٣	١١,١٨٨,٥٧٨	١٤,٧٣٥,٢٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
ودائع لأجل
الخسارة الائتمانية المتوقعة

شركة المدينة للتأمين

١٢

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٦ ودائع لأجل (تابع)

المساهمون	التكافل العام	المشاركون التكافل العائلي	الإجمالي	الإجمالي الكلي
ⵎⵎⵎ	ⵎⵎⵎ	ⵎⵎⵎ	ⵎⵎⵎ	ⵎⵎⵎ
(٣,٣٥٥)	(٩,٥١٥)	(١,٩٠٧)	(١١,٤٢٢)	(١٤,٧٧٧)
(٦٠٧)	٢,٠٩٦	(١,٤٨٨)	٦٠٨	١
(٣,٩٦٢)	(٧,٤١٩)	(٣,٣٩٥)	(١٠,٨١٤)	(١٤,٧٧٦)
(٩٦٧)	(٢,٢٨٩)	(٣٣٢)	(٢,٦٢١)	(٣,٥٨٨)
(٢,٣٨٨)	(٧,٢٢٦)	(١,٥٧٥)	(٨,٨٠١)	(١١,١٨٩)
(٣,٣٥٥)	(٩,٥١٥)	(١,٩٠٧)	(١١,٤٢٢)	(١٤,٧٧٧)

الخسارة الائتمانية المتوقعة
في ١ يناير ٢٠٢٦
الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

في ١ يناير ٢٠٢٥
الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

٧ أصول مالية بالتكلفة المهلكة

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
ⵎⵎⵎ	ⵎⵎⵎ	ⵎⵎⵎ	ⵎⵎⵎ	ⵎⵎⵎ	ⵎⵎⵎ	ⵎⵎⵎ
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٥,٧٣٧,٢٦٧	٥,٢٠٦,١٠٢	٤,٦٢٢,٦٩٤	٢,٩٢١,٤٩٩	-	١٠٠,٠٠٠	-
١,٠٢٩,١٨٤	١,٣٧٥,٣٥٧	-	٣,٢٧٩,٤٨١	-	-	-
(٧١,٦٧٩)	(٨٤٤,١٩٢)	٥	(١,٥٧٨,٢٨٦)	-	(١٠٠,٠٠٠)	-
٦,٦٩٤,٧٧٢	٥,٧٣٧,٢٦٧	٤,٦٢٢,٦٩٩	٤,٦٢٢,٦٩٤	-	-	-
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(٥٤٦,١٥٩)	(٥٣٥,٥١٨)	(١٠,٠٣٦)	(٨,٦٣٠)	-	-	-
(٨٣٢)	(١٠,٦٤١)	٣	(١,٤٠٦)	-	-	-
(٥٤٦,٩٩١)	(٥٤٦,١٥٩)	(١٠,٠٣٣)	(١٠,٠٣٦)	-	-	-
٦,١٤٧,٧٨١	٥,١٩١,١٠٨	٤,٦١٢,٦٦٦	٤,٦١٢,٦٥٨	-	-	-

في ١ يناير
مشتريات خلال الفترة / السنة
مستحق / مهلك خلال الفترة / السنة
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

الخسارة الائتمانية المتوقعة
في ١ يناير
الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة /
السنة
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٨ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مدققة	المساهمون غير مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة
ﷲ	ﷲ	ﷲ
٣٩٠,٠٥١	٣٩٠,٠٥١	٤٤٨,٢٢٨
٤١٢,٢٥٧	٣٠٧,٨٣٨	٣٦٥,٠٠٦
٨٠٢,٣٠٨	٦٩٧,٨٨٩	٨١٣,٢٣٤
١٧٣,٨٧٣	١٧٣,٨٧٥	١٥٢,٤٧١
٦٥١,٨١٤	٦٥١,٨١٤	٦٢٤,٥٩٣
٧٢,٧١٠	٧٢,٧١٠	٧٩,١٩٩
٣٦٩,٢٦٥	٣٦٩,٢٦٥	٣٢٩,١٧١
١,٢٦٧,٦٦٢	١,٢٦٧,٦٦٤	١,١٨٥,٤٣٤
٢,٠٦٩,٩٧٠	١,٩٦٥,٥٥٣	١,٩٩٨,٦٦٨

محلية مدرجة

قطاع الخدمات

قطاع الصناعة

إجمالي المحلية

أجنبية مدرجة

القطاع المالي

قطاع الخدمات

قطاع الصناعة

قطاع التطوير العقاري

إجمالي الأجنبية

إجمالي الاستثمارات

٩ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مدققة	المساهمون غير مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة
ﷲ	ﷲ	ﷲ
٨٥,٥٠٠	١١٧,٦٠٠	٩٧,٥٠٠
٥٥٦,٥٠٠	٣٩٢,٠٠٠	٦٣٠,٠٠٠
٥٤٣,٢٣٩	٤٦٤,٤٦٣	٦٩٢,٨٤٩
١٩٢,٨٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٩١,٢٠٠
١,٣٧٨,٠٣٩	١,١٧٤,٠٦٣	١,٦١١,٥٤٩
٨٧٨,٣٦٠	٦٧١,٤٢٨	٨٧٨,٣٥٤
١٥٨,٧٠٠	١٢٩,٦٠٠	١٥٨,٧٠٠
١,٠٣٧,٠٦٠	٨٠١,٠٢٨	١,٠٣٧,٠٥٤
٢,٤١٥,٠٩٩	١,٩٧٥,٠٩١	٢,٦٤٨,٦٠٣
٧٢٣,٦٤٨	٥٥٧,٤٣٩	٦٢٧,٢٤٣
١٠٧,٩٨٨	١٩,٢٣١	٩٧,٦٧٣
٨,٢٧٤	١٠,٦١٠	٨,٥٢٢
٤٧,٨٦٥	٥١,٣٤٠	٥٢,٢٧٥
٨٨٧,٧٧٥	٦٣٨,٦٢٠	٧٨٥,٧١٣
٣,٣٠٢,٨٧٤	٢,٦١٣,٧١١	٣,٤٣٤,٣١٦

محلية مدرجة

قطاع الخدمات

قطاع التطوير العقاري

قطاع الصناعة

القطاع المالي

محلية غير مدرجة

قطاع الخدمات

قطاع التطوير العقاري

إجمالي المحلية

أجنبية مدرجة

قطاع الخدمات

قطاع التطوير العقاري

قطاع الصناعة

القطاع المالي

إجمالي الأجنبية

إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

١٠ استثمار في العقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون	غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٢٩٥,٠٠٠	٤,٩٢٠,٠٠٠	
-	(٥٠,٠٠٠)	
-	(٢,٥٧٥,٠٠٠)	
٢,٢٩٥,٠٠٠	٢,٢٩٥,٠٠٠	

في ١ يناير
التغير في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات
إعادة تصنيف الاستثمار في العقارات - المحتفظ بها للبيع
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

(١) استثمار في عقارات - محتفظ بها للبيع

المساهمون	غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٣٧٥,٠٠٠	-	
-	٢,٥٧٥,٠٠٠	
-	(٢٠٠,٠٠٠)	
٢,٣٧٥,٠٠٠	٢,٣٧٥,٠٠٠	

في ١ يناير
إعادة تصنيف الاستثمار في العقارات - المحتفظ بها للبيع
التغير في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

١١ مديونيات أخرى

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)			الإجمالي
٩٩١,٥٥١	٤٨٤,٥٠٧	١٠٣,٢٨٧	٥٨٧,٧٩٤
١٢٤,٠٩٢	١,٠٨٠,٢٢٨	-	١,٠٨٠,٢٢٨
١١,١١٤	-	-	-
٤٣٨,٤٣٢	١٤,٨٦١	٦٤٢,٥٧٥	٦٥٧,٤٣٦
٧٨٠,٠٢٤	١,٢٣٤,٣١٣	-	١,٢٣٤,٣١٣
٢,٣٤٥,٢١٣	٢,٨١٣,٩٠٩	٧٤٥,٨٦٢	٣,٥٥٩,٧٧١

أرباح مستحقة من ودائع لأجل وأصول مالية بالتكلفة المهلكة
مبالغ مدفوعة مقدماً
مديونيات إيجار
دفعات مقدمة
ضريبة القيمة المضافة على المدخلات

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			الإجمالي
٨٧٣,٢٢٢	٥٦٣,٧٨٥	١١٣,٠١٨	٦٧٦,٨٠٣
٥٥,٨١٣	١,١١٧,٠٣٦	-	١,١١٧,٠٣٦
١٣,٤٧٤	-	-	-
٣٦٤,٣٩٤	١٤,٨٦١	٩٢٣,٥٩٥	٩٣٨,٤٥٦
٦٧٥,٩٧٢	١,١٠٣,٧٩٨	-	١,١٠٣,٧٩٨
١,٩٨٢,٨٧٥	٢,٧٩٩,٤٨٠	١,٠٣٦,٦١٣	٣,٨٣٦,٠٩٣

أرباح مستحقة من ودائع لأجل وأصول مالية بالتكلفة المهلكة
مبالغ مدفوعة مقدماً
مديونيات إيجار
دفعات مقدمة
ضريبة القيمة المضافة على المدخلات

شركة المدينة للتأمين

١٥

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

١٢ مديونيات من صندوق المشاركين

المساهمون	
مُدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
١,٩٧٦,٢٢٠	٣,١٠٩,٢٢٨
١١,٩٠٨,٥٦٠	٦,٠٤٧,٤٦٧
٥٤٥,٦٥٤	٣٩٣,١٧٦
(١١,٣٢١,٢٠٦)	(٧,٧٦١,٣٢٢)
٣,١٠٩,٢٢٨	١,٧٨٨,٥٤٩

في ١ يناير
رسوم الوكالة المتكبدة للفترة / السنة
مصرف حصة المضارب للفترة / السنة
مبالغ مستلمة من حملة البوالص وصافي الحركة في حساب حملة البوالص
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - بالصافي

(١) تتضمن المديونيات من صندوق المشاركين المبلغ المستحق من حملة بوالص التكافل العام والتكافل العائلي على حساب القرض الحسن ورسوم الوكالة وحصة المضارب والأرصدة بين الصناديق.

فيما يلي تفاصيل المديونيات من المشاركين:

المساهمون	
مُدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
-	-
٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧
٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧
٢,٠١٤,٤٥٣	٩٩٩,٢١٨
٣٧٢,١٧٨	٦٦,٧٣٤
٢,٣٨٦,٦٣١	١,٠٦٥,٩٥٢
٣,١٠٩,٢٢٨	١,٧٨٨,٥٤٩

على حساب القرض الحسن
- من التكافل العام
- من التكافل العائلي

على حساب رسوم الوكالة ومصرف دخل حصة المضارب والأرصدة بين الصناديق
- من التكافل العام
- من التكافل العائلي

١٣ الضرائب

(١) تخضع الشركة لضريبة الدخل بمعدل ١٥٪ (٢٠٢٥ - ١٥٪) وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عمان.

(ب) موقف الربوط الضريبية

تم الانتهاء من ربوط ضريبة الدخل الخاصة بالشركة حتى سنة ٢٠٢١ من قبل الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية.

١٤ ممتلكات ومعدات

المساهمون	
مُدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
٤٨٥,٩٣٥	٧٠٤,٧٨١
٣١٣,١١٠	٧٢,٧٣٣
(٩٤,٢٦٤)	(٦٩,١٤١)
٧٠٤,٧٨١	٧٠٨,٣٧٣

صافي القيمة الدفترية
في بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
استهلاك خلال الفترة / السنة
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

شركة المدينة للتأمين

١٦

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

١٥ الإجارة

(أ) أصول حق الاستخدام

المساهمون	
مُدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ﷲ	ﷲ
-	٥٥٨,٧٩٧
٦٩٧,٢٢١	٣,٦٦٢
(١٣٨,٤٢٤)	(٧٠,١٨٠)
٥٥٨,٧٩٧	٤٩٢,٢٧٩

في ١ يناير
إضافات (إيجار مدرج)
استهلاك خلال الفترة / السنة
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

(ب) التزامات الإجارة

المساهمون	
مُدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ﷲ	ﷲ
-	٥٧٢,١٤٥
٦٩٧,٢٢١	٣,٦٦٢
٣١,١٢٤	١٢,٥٥٤
(١٥٦,٢٠٠)	(٧٩,١٠٣)
٥٧٢,١٤٥	٥٠٩,٢٥٨

في ١ يناير
التزام إيجار مدرج خلال الفترة / السنة
تراكم مصروفات الأرباح
دفعات الإيجار
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

يبلغ معدل الاقتراض الإضافي المطبق على عقود الإجارة ذات الصلة ٥٪.

١٦ أموال الصندوق الخيري الدائنة

فيما يلي مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري خلال الفترة:

المساهمون	
مُدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ﷲ	ﷲ
٣,٠٦٥	٨,٣٢٠
(٣,٠٠٠)	-
٨,٢٥٥	-
٨,٣٢٠	٨,٣٢٠

في ١ يناير
دفعات مسددة خلال الفترة / السنة
رسوم تنقية الدخل غير المتوافق مع الشريعة خلال الفترة / السنة
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

شركة المدينة للتأمين

١٧

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

١٧ دانيات ودانيات أخرى

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٦ (غير مدققة)
٥٤٧,٤٦٨	٥٦٥,٩٢١	٥١٦,٤٠١	١,٠٨٢,٣٢٢
٤٧,٤٤٦	٢,٠٩٧,٢٠٢	١٧,٩٢٣	٢,١١٥,١٢٥
١,٦٤٢,٢١٧	-	-	-
٥٢٤,٤٧٨	-	-	-
٢٥,٤٥٤	-	-	-
٦٠,٣٢٨	-	-	-
٢,٨٤٧,٣٩١	٢,٦٦٣,١٢٣	٥٣٤,٣٢٤	٣,١٩٧,٤٤٧

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٢٠٢٥ (مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)
٦٩,٦١٧	٤,١٩٨,٥٦٦	-	٤,١٩٨,٥٦٦
٤٧,٠٨٩	٢,٨٢٣,١٤٠	٩٦,٢٤٢	٢,٩١٩,٣٨٢
١,٩٢٨,٠٣١	-	-	-
٦٣٠,٥٩٧	-	-	-
٣٠٠,٦٠٨	-	-	-
٧١,٥٤٢	-	-	-
٣,٠٤٧,٤٨٤	٧,٠٢١,٧٠٦	٩٦,٢٤٢	٧,١١٧,٩٤٨

١٨ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المساهمون	غير مدققة	مدققة
٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)	٢٠٢٥ (مدققة)
٥٧٧,٦٥٨	٥٩٥,٣٥٢	٥٧٧,٦٥٨
٢٦,٧٠٦	٨١,٤٦٧	٨١,٤٦٧
-	(٩٩,١٦١)	(٩٩,١٦١)
٦٠٤,٣٦٤	٥٧٧,٦٥٨	٥٧٧,٦٥٨

في ١ يناير
محمل للفترة / السنة [إيضاح ٢٧(أ)]
دفعات مسددة خلال الفترة / السنة
في ٣٠ يونيو / ديسمبر

قامت الشركة بإدراج مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقًا لمتطلبات قانون العمل المحلي، كما احتسبت المخصص باستخدام الطريقة الاكتوارية التي نتج عنها مبلغ مخصص لا يختلف جوهريًا عن المخصص المدرج بالفعل في نهاية فترة التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

١٩ رأس المال

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به:
الأسهم العادية

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد
(٢٠٢٥ - ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد)

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:
الأسهم العادية

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد
(٢٠٢٥ - ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد)

(/) فيما يلي مساهمو الشركة الذين يمتلكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم الشركة سواء كانت هذه الأسهم بأسمائهم أو عن طريق حسابات من ينوب عنهم وعدد الأسهم التي يمتلكونها:

عدد الأسهم	النسبة (%) من المساهمة	عدد الأسهم	النسبة (%) من المساهمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٥,٨٦	٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٥,٨٦

شركة محمد البرواني القابضة ش.م.م

٢٠ علاوة إصدار الأسهم

تمثل علاوة إصدار الأسهم علاوة بمبلغ ٠,٠٣٨ ₪ للسهم تم تحصيلها عند الاكتتاب العام الأولي لعدد ٦٦,٦٦,٦٧٠ سهماً ومصرفات متكبدة بمبلغ ٣١٩,٨٤٩ ₪ على الاكتتاب العام الأولي. خلال سنة ٢٠١٤، استخدمت الشركة علاوة إصدار بمبلغ ٨٣٣,٣٣٣ ₪ لإصدار أسهم مجانية.

٢١ احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان، تم تحويل ١٠٪ من ربح الفترة بعد الضريبة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للشركة أن تقرر إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الاحتياطي القانوني ثلث رأس مال الشركة المدفوع. الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٢ ترتيبات التكافل

(أ) مساهمات التكافل المدرجة - الربع الثاني ٢٠٢٦
(غير مدققة)

الإجمالي	نموذج القياس العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
₪	₪	₪	₪
٢٨,٨٩٤	٢٨,٨٩٤	-	-
-	-	-	-
٤١١	٤١١	-	-
١٢٧,٤٨٢	١٢٧,٤٨٢	-	-
٢٧,٦٦٦	٢٧,٦٦٦	-	-
(٢,١٤٧)	(٢,١٤٧)	-	-
١٨٢,٣٠٦	١٨٢,٣٠٦	-	-
٢١,٦١٥,١١٢	-	١,٥٤٠,٧٨٣	٢٠,٠٧٤,٣٢٩
٢١,٧٩٧,٤١٨	١٨٢,٣٠٦	١,٥٤٠,٧٨٣	٢٠,٠٧٤,٣٢٩

المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية

- المنافع المتوقعة المتكبدة
- رسوم الوكالة المتوقعة
- التغير في تعديل المخاطر
- هامش التكافل المتبقي المدرج
استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة
تعديلات التجربة

ترتيبات التكافل غير المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات

ترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات

إجمالي مساهمات التكافل المدرجة

مساهمات التكافل المدرجة - الربع الثاني ٢٠٢٥
(غير مدققة)

الإجمالي	نموذج القياس العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
₪	₪	₪	₪
١٦,٧٨٢	١٦,٧٨٢	-	-
-	-	-	-
٢٦٥	٢٦٥	-	-
٩٦,٩٠٣	٩٦,٩٠٣	-	-
٢٠,٥٢١	٢٠,٥٢١	-	-
٧٧٩	٧٧٩	-	-
١٣٥,٢٥٠	١٣٥,٢٥٠	-	-
١٩,٩٧٧,١٤٣	-	١,٩١٨,٤٣٧	١٨,٠٥٨,٧٠٦
٢٠,١١٢,٣٩٣	١٣٥,٢٥٠	١,٩١٨,٤٣٧	١٨,٠٥٨,٧٠٦

المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية

- المنافع المتوقعة المتكبدة
- رسوم الوكالة المتوقعة
- التغير في تعديل المخاطر
- هامش التكافل المتبقي المدرج
استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل
تعديلات التجربة

ترتيبات التكافل غير المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات

ترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات

إجمالي مساهمات التكافل المدرجة

شركة المدينة للتأمين

٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)

(ب) تكاليف التكافل المدرجة - الربع الثاني
٢٠٢٦ (غير مدققة)

الإجمالي	نموذج القياس العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
₪	₪	₪	₪
١٢,٨٩٨,٧٠٦	-	١,٢٢١,٨٤٣	١١,٦٧٦,٨٦٣
(١٤٤,٥٩٠)	٣,٢٩٦	-	(١٤٧,٨٨٦)
٢٧,٦٦٦	٢٧,٦٦٦	-	-
١٢,٧٨١,٧٨٢	٣٠,٩٦٢	١,٢٢١,٨٤٣	١١,٥٢٨,٩٧٧

منافع متكبدة - تعديلات على الالتزام عن
المطالبات المتكبدة

خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ
المعكوسة لتلك الخسائر
إيرادات رسوم الوكالة
إجمالي تكاليف التكافل المدرجة

الإجمالي	نموذج القياس العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات		تكاليف التكافل المدرجة - الربع الثاني ٢٠٢٥ (غير مدققة)
		التكافل العام	التكافل العائلي	
₪	₪	₪	₪	
٥,٨٥٢,٥٧٨	-	١,٤٥٨,٣٣١	٤,٣٩٤,٢٤٧	منافع متكبدة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
(٧٦,١٧٠)	١٦٩	-	(٧٦,٣٣٩)	خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر
٢٠,٥٢١	٢٠,٥٢١	-	-	إيرادات رسوم الوكالة
٥,٧٩٦,٩٢٩	٢٠,٦٩٠	١,٤٥٨,٣٣١	٤,٣١٧,٩٠٨	إجمالي تكاليف التكافل المدرجة

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)

(ج) إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)
- الربع الثاني ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الإجمالي	نموذج القياس العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
₪	₪	₪	₪
٥٢٨,٤٥٩	٤٦,٥٩٦	٢٩,٣٥٢	٤٥٢,٥١١
(٢١٣,٣٤٩)	(٦,٨١٧)	(١٥,٦١٩)	(١٩٠,٩١٣)
-	-	-	-
١٤١	١٤١	-	-
٣١٥,٢٥١	٣٩,٩٢٠	١٣,٧٣٣	٢٦١,٥٩٨

التكلفة المؤجلة المتراكمة لترتيبات التكافل
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال قائمة الدخل
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
تأثير تحويل هامش التكافل المتبقي بالمعدلات الثابتة والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود بالمعدلات الحالية
إجمالي إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)

إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)
- الربع الثاني ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الإجمالي	نموذج القياس العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
₪	₪	₪	₪
٩١٨,٩١٦	٢٨,١٣٦	٢٧,١٧٣	٨٦٣,٦٠٨
٢٥١,٤١٠	٥,٨١٥	٨,٠٧٦	٢٣٧,٥١٩
-	-	-	-
(٥٦٠)	(٥٦٠)	-	-
١,١٦٩,٧٦٦	٣٣,٣٩١	٣٥,٢٤٩	١,١٠١,١٢٧

التكلفة المؤجلة المتراكمة لترتيبات التكافل
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال قائمة الدخل
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
تأثير تحويل هامش التكافل المتبقي بالمعدلات الثابتة والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود بالمعدلات الحالية
إجمالي إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)

الالتزام عن المطالبات المتكبدة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات			الالتزام عن التغطية المتبقية			(د) تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثاني ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
الإجمالي	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	عنصر الخسارة	التدفقات النقدية للاستحواذ على العقود	باستثناء عنصر الخسارة	نهج تخصيص المساهمات	أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية
₪	₪	₪	₪	₪	₪		
١٨٨,٣٣٧	(٤٠,٩٥٢)	(١,٠١٨,٦٧٥)	-	-	١,٢٤٧,٩٦٤		
(٣٩,٤٨٢,٩٢٥)	(٢,٤٢٥,٧٥٣)	(٣٦,٤٥٩,١٩١)	(٢٩٣,١٣٤)	-	(٣٠٤,٨٤٧)		
(٣٩,٢٩٤,٥٨٨)	(٢,٤٦٦,٧٠٥)	(٣٧,٤٧٧,٨٦٦)	(٢٩٣,١٣٤)	-	٩٤٣,١١٧		
٢١,٦١٥,١١٢	-	-	-	-	٢١,٦١٥,١١٢	مساهمات التكافل المدرجة	
(١٢,٨٩٨,٧٠٦)	(١٩٥,٥٦٣)	(١٢,٧٠٣,١٤٣)	-	-	-	تكاليف التكافل المدرجة	
١٤٧,٨٨٦	-	-	١٤٧,٨٨٦	-	-	- منافع متكبدة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة	
-	-	-	-	-	-	- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة	
-	-	-	-	-	-	لتلك الخسائر	
-	-	-	-	-	-	- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة	
(٢٧٥,٣٣١)	-	(٢٧٥,٣٣١)	-	-	-	إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)	
-	-	-	-	-	-	من خلال قائمة الدخل	
-	-	-	-	-	-	إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)	
-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	-	-	-	-	-	صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية	
-	-	-	-	-	-	عناصر الاستثمار	
٨,٥٨٨,٩٦١	(١٩٥,٥٦٣)	(١٢,٩٧٨,٤٧٤)	١٤٧,٨٨٦	-	٢١,٦١٥,١١٢	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	
(٢٤,٧٨٢,٦٣٢)	-	-	-	-	(٢٤,٧٨٢,٦٣٢)	مساهمات مستلمة	
٧,٤١٢,٧٤٢	-	٧,٤١٢,٧٤٢	-	-	-	مطالبات مدفوعة	
-	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة	
(١٧,٣٦٩,٨٩٠)	-	٧,٤١٢,٧٤٢	-	-	(٢٤,٧٨٢,٦٣٢)	المدفوعة	
٣٩٧,١٣١	(٧,٠٤٤)	(٣٤٠,٣٠٠)	-	-	٧٤٤,٤٧٥	إجمالي التدفقات النقدية	
(٤٨,٤٧٢,٦٤٨)	(٢,٦٥٥,٢٢٤)	(٤٢,٧٠٣,٢٩٨)	(١٤٥,٢٤٨)	-	(٢,٩٦٨,٨٧٨)	أصول ترتيبات التكافل الختامية	
						التزامات ترتيبات التكافل الختامية	

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الرابع ٢٠٢٥ (مدققة)			الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن المطالبات المتكبدة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	
بإستثناء عنصر الخسارة		التدفقات النقدية للاستحواذ على العقود	عنصر الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر	الإجمالي
ع		ع	ع	ع	ع	ع
نهج تخصيص المساهمات						
أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية						
٢,٥٠٤,١٣٢		-	(٤١٠,٨٢٣)	(٥٣,٢٣٨,٦١١)	(٣,٣٥٨,٥٣٩)	(٥٤,٥٠٣,٨٤١)
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية						
٢,٥٠٤,١٣٢		-	(٤١٠,٨٢٣)	(٥٣,٢٣٨,٦١١)	(٣,٣٥٨,٥٣٩)	(٥٤,٥٠٣,٨٤١)
مساهمات التكافل المدرجة						
٤٠,٥٨٤,٦٨٠		-	-	-	-	٤٠,٥٨٤,٦٨٠
تكاليف التكافل المدرجة						
-		-	-	-	-	-
- منافع منكبة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة		-	-	(١٧,٦٧٨,٢٩٦)	٨٩١,٨٣٤	(١٦,٧٨٦,٤٦٢)
- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة		-	-	-	-	-
لتلك الخسائر		-	١١٧,٦٨٩	-	-	١١٧,٦٨٩
- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل +		-	-	-	-	-
إيرادات رسوم الوكالة		-	-	-	-	-
إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)						
-		-	-	(١,٧٣٩,٦٥٩)	-	(١,٧٣٩,٦٥٩)
من خلال قائمة الدخل						
إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)						
-		-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر						
-		-	-	-	-	-
صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية						
-		-	-	-	-	-
عناصر الاستثمار						
٤٠,٥٨٤,٦٨٠		-	١١٧,٦٨٩	(١٩,٤١٧,٩٥٥)	٨٩١,٨٣٤	٢٢,١٧٦,٢٤٨
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر						
مساهمات مستلمة صافية من رسوم الوكالة						
(٤٢,١٤٥,٦٩٥)		-	-	-	-	(٤٢,١٤٥,٦٩٥)
مطالبات مدفوعة						
(٤٢,١٤٥,٦٩٥)		-	-	٣٥,١٧٨,٦٩٩	-	٣٥,١٧٨,٦٩٩
إجمالي التدفقات النقدية						
١,٢٤٧,٩٦٤		-	-	(١,٠١٨,٦٧٥)	(٤٠,٩٥٢)	١٨٨,٣٣٦
أصول ترتيبات التكافل الختامية						
(٣٠٤,٨٤٧)		-	(٢٩٣,١٣٤)	(٣٦,٤٥٩,١٩١)	(٢,٤٢٥,٧٥٣)	(٣٩,٤٨٢,٩٢٥)
التزامات ترتيبات التكافل الختامية						

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)

(هـ) تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثاني ٢٠٢٦ (غير مدققة)		الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن المطالبات المتكبدة للاتفاقيات المقاسة بموجب النهج العام	
النهج العام	بإستثناء عنصر الخسارة	التدفقات النقدية للاستحواذ على العقود	عنصر الخسارة		الإجمالي
أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية	-	-	-	-	-
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية	(١,٨٨٩,٩٣٨)	(١٩٧)	-	-	(١,٨٩٠,١٣٥)
	(١,٨٨٩,٩٣٨)	(١٩٧)	-	-	(١,٨٩٠,١٣٥)
مساهمات التكافل المدرجة	١٨٢,٣٠٦	-	-	-	١٨٢,٣٠٦
تكاليف التكافل المدرجة	-	-	-	-	-
- المنافع المتكبدة ورسوم الوكالة	-	-	-	-	-
- التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام	-	-	-	-	-
عن المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-
- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر	-	-	(٣,٢٩٥)	-	(٣,٢٩٥)
- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة	(٢٧,٦٦٦)	-	-	-	(٢٧,٦٦٦)
إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال قائمة الدخل	(٣٩,٨٩٢)	-	(٢٨)	-	(٣٩,٩٢٠)
إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-	-
عناصر الاستثمار	-	-	-	-	-
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	١١٤,٧٤٨	-	(٣,٣٢٣)	-	١١١,٤٢٥
مساهمات مستلمة	(٧٩٦,٩٠٤)	-	-	-	(٧٩٦,٩٠٤)
مطالبات مدفوعة	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة	١١٩,٥٣٦	-	-	-	١١٩,٥٣٦
إجمالي التدفقات النقدية	(٦٧٧,٣٦٨)	-	-	-	(٦٧٧,٣٦٨)
أصول ترتيبات التكافل الختامية	-	-	-	-	-
التزامات ترتيبات التكافل الختامية	(٢,٤٥٢,٥٥٨)	-	(٣,٥٢٠)	-	(٢,٤٥٦,٠٧٨)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الرابع ٢٠٢٥ (مدققة)		الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن المطالبات المتكبدة للاتفاقيات المقاسة بموجب النهج العام	
النهج العام	بإستثناء عنصر الخسارة	التدفقات النقدية للاستحواذ على العقود	عنصر الخسارة	الإجمالي	
أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية	-	-	-	-	
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية	(٤٨٦,٩٤٣)	(٢٤)	-	(٤٨٦,٩٦٧)	
	(٤٨٦,٩٤٣)	(٢٤)	-	(٤٨٦,٩٦٧)	
مساهمات التكافل المدرجة	٣٣١,٤٢١	-	-	٣٣١,٤٢١	
تكاليف التكافل المدرجة	-	-	-	-	
- المنافع المتكبدة ورسوم الوكالة	-	-	-	-	
- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام	-	-	-	-	
عن المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	
- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك	-	-	-	-	
الخسائر	-	(١٦١)	-	(١٦١)	
- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة	(٥٠,٩٩٠)	-	-	(٥٠,٩٩٠)	
إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من					
خلال قائمة الدخل	(٦٨,٤٥٩)	-	(١٢)	(٦٨,٤٧١)	
إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من					
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	
صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-	
عناصر الاستثمار	-	-	-	-	
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	٢١١,٩٧٢	-	(١٧٣)	٢١١,٧٩٩	
مساهمات مستلمة	(١,٨٩٩,٩٦١)	-	-	(١,٨٩٩,٩٦١)	
مطالبات مدفوعة	-	-	-	-	
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة	٢٨٤,٩٩٤	-	-	٢٨٤,٩٩٤	
إجمالي التدفقات النقدية	(١,٦١٤,٩٦٧)	-	-	(١,٦١٤,٩٦٧)	
أصول ترتيبات التكافل الختامية	-	-	-	-	
التزامات ترتيبات التكافل الختامية	(١,٨٨٩,٩٣٨)	-	(١٩٧)	(١,٨٩٠,١٣٥)	

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)

(و) النهج العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثاني ٢٠٢٦ (غير مدققة)

أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش التكافل المتبقي	الإجمالي
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
-	-	-	-
(٤٤٧,١٤٢)	(٢٦,٨٢٩)	(١,٤١٦,١٦٤)	(١,٨٩٠,١٣٥)
(٤٤٧,١٤٢)	(٢٦,٨٢٩)	(١,٤١٦,١٦٤)	(١,٨٩٠,١٣٥)
-	-	١٢٧,٤٨٢	١٢٧,٤٨٢
-	٤١٥	-	٤١٥
٢٦,٨٤٢	-	-	٢٦,٨٤٢
٥٢٥,٢٣٨	(١٠,٩٣٧)	(٥١٧,٦٣٨)	(٣,٣٣٧)
(١١,٢٧٧)	٨١٥	١٠,٤٦٢	-
(٥٧)	-	-	(٥٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
(١,٦٧٨)	-	(٣٨,٢٤٢)	(٣٩,٩٢٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٣٩,٠٦٨	(٩,٧٠٧)	(٤١٧,٩٣٦)	١١١,٤٢٥
(٧٩٦,٩٠٤)	-	-	(٧٩٦,٩٠٤)
-	-	-	-
١١٩,٥٣٦	-	-	١١٩,٥٣٦
(٦٧٧,٣٦٨)	-	-	(٦٧٧,٣٦٨)
-	-	-	-
(٥٨٥,٤٤٢)	(٣٦,٥٣٦)	(١,٨٣٤,١٠٠)	(٢,٤٥٦,٠٧٨)

أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح أو الخسارة
- تعديل المخاطر المدرج في الربح أو الخسارة
- تعديلات التجربة
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة
- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش التكافل المتبقي
- التغيرات في التقديرات المؤدية إلى ترتيبات مثقلة بالالتزام أو عكس الخسائر
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال قائمة الدخل
إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر

مساهمات مستلمة
مطالبات مدفوعة
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة
إجمالي التدفقات النقدية

أصول ترتيبات التكافل الختامية
التزامات ترتيبات التكافل الختامية

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)

النهج العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الرابع ٢٠٢٥ (غير مدققة)

أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش التكافل المتبقي	الإجمالي
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
-	-	-	-
(٩٦,٣٥٨)	(٥,٧٨١)	(٣٨٤,٨٢٨)	(٤٨٦,٩٦٧)
(٩٦,٣٥٨)	(٥,٧٨١)	(٣٨٤,٨٢٨)	(٤٨٦,٩٦٧)
-	-	٢٣٧,٠٢٧	٢٣٧,٠٢٧
-	١,٠٧١	-	١,٠٧١
٤٢,٣٩٠	-	-	٤٢,٣٩٠
-	-	١,٢٥٧,٠٦٢	(٢٠٢)
(٣٨,٧٧٦)	(١١٦)	٣٨,٨٩٢	-
(١٧)	-	-	(١٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
٣,٥٢٣	-	(٧١,٩٩٣)	(٦٨,٤٧٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٢٦٤,١٨٢	(٢١,٠٤٧)	(١,٠٣١,٣٣٦)	٢١١,٧٩٩
(١,٨٩٩,٩٦١)	-	-	(١,٨٩٩,٩٦١)
-	-	-	-
٢٨٤,٩٩٤	-	-	٢٨٤,٩٩٤
(١,٦١٤,٩٦٧)	-	-	(١,٦١٤,٩٦٧)
-	-	-	-
(٤٤٧,١٤٣)	(٢٦,٨٢٨)	(١,٤١٦,١٦٤)	(١,٨٩٠,١٣٥)

أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح أو الخسارة
- تعديل المخاطر المدرج في الربح أو الخسارة
- تعديلات التجربة
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة
- التغيرات في التقديرات المعجلة لهامش التكافل المتبقي
- التغيرات في التقديرات المؤدية إلى ترتيبات مثقلة بالالتزام أو عكس الخسائر
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال قائمة الدخل
إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر

مساهمات مستلمة
مطالبات مدفوعة
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة
إجمالي التدفقات النقدية

أصول ترتيبات التكافل الختامية
التزامات ترتيبات التكافل الختامية

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٣ ترتيبات إعادة التكافل

(أ) صافي نتائج إعادة التكافل - الربع الثاني ٢٠٢٦
(غير مدققة)

الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص المساهمات	نهج تخصيص المساهمات
	التكافل العائلي	التكافل العائلي	التكافل العام
ـ	ـ	ـ	ـ
٢١,٧٢٠	٢١,٧٢٠	-	-
٣٨٧	٣٨٧	-	-
٧٩,٨١٠	٧٩,٨١٠	-	-
(١,٦٦٨)	(١,٦٦٨)	-	-
١٥,٥٥٥,٩٠٠	-	١,٢٩٨,٥٦٦	١٤,٢٥٧,٣٣٤
١٥,٦٥٦,١٤٩	١٠٠,٢٤٩	١,٢٩٨,٥٦٦	١٤,٢٥٧,٣٣٤
٤,٨٧٤,٠٤٠	-	٩٨٦,٥٨٨	٣,٨٨٧,٤٥٢
-	-	-	-
(٩,٦٧٥)	٣,٠٥٦	-	(١٢,٧٣١)
(٣١,٤٢٦)	-	٧,١٣٤	(٣٨,٥٦٠)
٤,٨٣٢,٩٣٩	٣,٠٥٦	٩٩٣,٧٢٢	٣,٨٣٦,١٦١
١٠,٨٢٣,٢١٠	٩٧,١٩٣	٣٠٤,٨٤٤	١٠,٤٢١,١٧٣

مصرفات متوقعة لاتفاقيات غير مقاسة بموجب نهج
تخصيص المساهمات

- الاسترداد المتوقع للمطالبات ورسوم الوكالة

- التغير في تعديل المخاطر

- هامش التكافل المتبقي المدرج

- تعديلات التجربة

مصرفات متوقعة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج
تخصيص المساهمات

تخصيص مساهمات إعادة التكافل

المبالغ المستردة والتعديل على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
إيرادات رسوم الوكالة

التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير
المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي

تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل

المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل بالصافي من رسوم
الوكالة

صافي نتائج إعادة التكافل

صافي نتائج إعادة التكافل - الربع الثاني ٢٠٢٥ (غير مدققة)	نهج تخصيص المساهمات	نموذج القياس العام	الإجمالي
	التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العائلي
	ـ	ـ	ـ
مصرفات متوقعة لاتفاقيات غير مقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	-	-	-
- الاسترداد المتوقع للمطالبات ورسوم الوكالة	-	-	-
- التغير في تعديل المخاطر	-	-	-
- هامش التكافل المتبقي المدرج	-	-	-
- تعديلات التجربة	-	-	-
مصرفات متوقعة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	١٢,٨٧٢,٣٩١	١,٥٧٠,٩٤٣	١٤,٤٤٣,٣٣٤
تخصيص مساهمات إعادة التكافل	١٢,٨٧٢,٣٩١	١,٥٧٠,٩٤٣	١٤,٥١٦,١٩٢
المبالغ المستردة والتعديل على الالتزام عن المطالبات المتكبدة	(١,٣٦١,٨١٨)	١,٢٥٦,١٥٣	(١٠٥,٦٦٥)
إيرادات رسوم الوكالة	-	-	-
التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي	(١٦,٢٢٨)	-	١٣٤
تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل	١,٢٣٥	(١,٢٣٥)	-
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل بالصافي من رسوم الوكالة	(١,٣٧٦,٨١١)	١,٢٥٤,٩١٨	١٣٤
صافي نتائج إعادة التكافل	١٤,٢٤٩,٢٠٢	٣١٦,٠٢٦	٧٢,٧٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٣ ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

(ب) إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) - الربع الثاني ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الإجمالي	نموذج القياس العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العائلي	التكافل العام
٤٠٩,٦٠٩	٢٧,٠٢٢	٢٠,٧٤٠	٣٦١,٨٤٧
(١٦١,٥٥٥)	(٤,٧٣٠)	(١١,٤١٥)	(١٤٥,٤١٠)
٧٧	٧٧	-	-
٢٤٨,١٣١	٢٢,٣٦٩	٩,٣٢٥	٢١٦,٤٣٧

التكلفة المؤجلة المتراكمة لترتيبات إعادة التكافل
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال قائمة الدخل
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل)

الإجمالي	نموذج القياس العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات		إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) - الربع الثاني ٢٠٢٥ (غير مدققة)
		التكافل العائلي	التكافل العام	
٧٧٨,٧٨٧	١٦,٥٨٢	٢٢,٥٠٣	٧٣٩,٧٠٢	التكلفة المؤجلة المتراكمة لترتيبات إعادة التكافل
٢١٤,٨٣٨	٣,٦٤٥	٧,٠١٤	٢٠٤,١٧٩	التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال قائمة الدخل
(٢,٨٢٩)	(٢,٨٢٩)	-	-	التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	تأثير تحويل هامش التكافل المتبقي بالمعدلات الثابتة والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود بالمعدلات الحالية
٩٩٠,٧٩٦	١٧,٣٩٨	٢٩,٥١٧	٩٤٣,٨٨١	إجمالي إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٣ ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

(ج) تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثاني ٢٠٢٦
(غير مدققة)

نهج تخصيص المساهمات	الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن المطالبات المتكبدة للاتفاقيات المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات		الإجمالي
	الالتزام عن التغطية المتبقية	الالتزام عن التغطية المتبقية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر	
	£	£	£	£	£
أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية	٢,٢١٩,٠٩٠	٤٤,٥٨٥	٢٢,٣٣٤,٩٧٩	١,٥٨٩,٧٢٧	٢٦,١٨٨,٣٨١
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية	(٩,٥٣٤,٥٥٥)	-	٦,٠٢٧,٠٥٨	٤٣٥,٣٣٧	(٣,٠٧٢,١٦٠)
	(٧,٣١٥,٤٦٥)	٤٤,٥٨٥	٢٨,٣٦٢,٠٣٧	٢,٠٢٥,٠٦٤	٢٣,١١٦,٢٢١
صافي نتائج إعادة التكافل	(١٥,٥٥٥,٩٠٠)	-	-	-	(١٥,٥٥٥,٩٠٠)
- تخصيص مساهمات إعادة التكافل	-	-	٤,٧١٥,٣١٠	١٥٨,٧٣٠	٤,٨٧٤,٠٤٠
- المبالغ المستردة والتعديل على الالتزام عن المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-
- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعجلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي	(١٢,٧٣٢)	-	-	-	(١٢,٧٣٢)
- تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل	-	-	(٣١,٤٢٦)	-	(٣١,٤٢٦)
- رسوم الوكالة المنسوبة إلى إعادة التكافل	-	-	-	-	-
- إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٢٢٥,٧٦٣	-	٢٢٥,٧٦٣
- إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-	-
عناصر الاستثمار	-	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	(١٥,٥٥٥,٩٠٠)	(١٢,٧٣٢)	٤,٩٠٩,٦٤٧	١٥٨,٧٣٠	(١٠,٥٠٠,٢٥٥)
المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل	٢١,٨٨٢,٥٨٥	-	-	-	٢١,٨٨٢,٥٨٥
رسوم الوكالة المدفوعة	-	-	-	-	-
المبالغ المستردة من إعادة التكافل	-	-	(٢,٥١٣,٤٩٥)	-	(٢,٥١٣,٤٩٥)
إجمالي التدفقات النقدية	٢١,٨٨٢,٥٨٥	-	(٢,٥١٣,٤٩٥)	-	١٩,٣٦٩,٠٩٠
أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية	٧,٨٢٩,٨٠٩	٣١,٨٥٣	٢٩,١٦٤,١٥٦	٢,٠٦٤,١٨٣	٣٩,٠٩٠,٠٠١
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية	(٨,٨١٨,٥٨٩)	-	١,٥٩٤,٠٣٣	١١٩,٦١١	(٧,١٠٤,٩٤٥)

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٣ ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الرابع ٢٠٢٥ (مدققة)				
نهج تخصيص المساهمات	الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن المطالبات المتكبدة للاتفاقيات المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	
	باستثناء الالتزام عن التغطية المتبقية	الالتزام عن التغطية المتبقية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر
	₪	₪	₪	₪
أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية	(١,٨٣٠,٢٠٨)	٨٧,٣٣٠	٤٠,٠٥٥,٦٧٠	٢,٨٨٦,١٠٠
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية	(٢٤٥,٥٩١)	-	٧٠,٤٠٩	٥,١٠٥
	(٢,٠٧٥,٧٩٩)	٨٧,٣٣٠	٤٠,١٢٦,٠٧٩	٢,٨٩١,٢٠٥
صافي نتائج إعادة التكافل	(٢٩,٨٦٢,٧١١)	-	-	-
- تخصيص مساهمات إعادة التكافل	-	-	٥,٤١٨,٢٥٩	(٨٦٦,١٤١)
- المبالغ المستردة والتعديل على الالتزام عن المطالبات المتكبدة	-	-	-	-
- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعجلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي	-	(٤٢,٧٤٥)	-	-
- تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل	-	-	٣١٢,٥٦٨	-
- رسوم الوكالة المنسوبة إلى إعادة التكافل	-	-	-	-
- إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١,٤٨٩,٨٤٤	-
- إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
- صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
- عناصر الاستثمار	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	(٢٩,٨٦٢,٧١١)	(٤٢,٧٤٥)	٧,٢٢٠,٦٧١	(٨٦٦,١٤١)
المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل	٢٤,٦٢٣,٠٤٥	-	-	-
رسوم الوكالة المدفوعة	-	-	-	-
المبالغ المستردة من إعادة التكافل	-	-	(١٨,٩٨٤,٧١٣)	-
إجمالي التدفقات النقدية	٢٤,٦٢٣,٠٤٥	-	(١٨,٩٨٤,٧١٣)	-
أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية	٢,٢١٩,٠٩٠	٤٤,٥٨٥	٢٢,٣٣٤,٩٧٩	١,٥٨٩,٧٢٧
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية	(٩,٥٣٤,٥٥٥)	-	٦,٠٢٧,٠٥٨	٤٣٥,٣٣٧

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٣ ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

(د) تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثاني ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الالتزام عن المطالبات المتكبدة للترتيبات المقاسة بموجب النهج العام	الإجمالي	الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن التغطية المتبقية	الالتزام عن التغطية المتبقية
		بإستثناء الالتزام عن التغطية المتبقية	بإستثناء الالتزام عن التغطية المتبقية		
ع	ع	ع	ع	ع	ع
١,١٠٣,٥٥٢	-	١٤٣	١,١٠٣,٤٠٩	-	-
-	-	-	-	-	-
١,١٠٣,٥٥٢	-	١٤٣	١,١٠٣,٤٠٩	-	-
أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية					
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية					
صافي نتائج إعادة التكافل					
- تخصيص مساهمات إعادة التكافل					
- المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة					
- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة					
- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعجلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي					
- تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل					
- رسوم الوكالة المنسوبة إلى إعادة التكافل					
إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الربح أو الخسارة					
إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر					
صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية					
عناصر الاستئثار					
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر					
المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل					
رسوم الوكالة المدفوعة					
المبالغ المستردة من إعادة التكافل					
إجمالي التدفقات النقدية					
أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية					
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية					
١,٤٢٤,٣٠٥	-	٣,٢٠١	١,٤٢١,١٠٤	-	-
-	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٣ ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الرابع ٢٠٢٥ (مدققة)		الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن المطالبات المتكبدة للترتيبات المقاسة بموجب النهج العام	
النهج العام		باستثناء الالتزام عن التغطية المتبقية	الالتزام عن التغطية المتبقية		
		£	£	£	الإجمالي
					£
أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية		٢٧٥,٨٥٣	١٣	-	٢٧٥,٨٦٦
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية		-	-	-	-
		٢٧٥,٨٥٣	١٣	-	٢٧٥,٨٦٦
صافي نتائج إعادة التكافل		(١٨٤,١٥٣)	-	-	(١٨٤,١٥٣)
- تخصيص مساهمات إعادة التكافل		-	-	-	-
- المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة		-	-	-	-
- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة		-	-	-	-
- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي		-	١٣٠	-	١٣٠
- تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل		-	-	-	-
- رسوم الوكالة المنسوبة إلى إعادة التكافل		-	-	-	-
- إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الربح أو الخسارة		٤١,٠٩٦	-	-	٤١,٠٩٦
- إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-
- صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية		-	-	-	-
- عناصر الاستثمار		-	-	-	-
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر		(١٤٣,٠٥٧)	١٣٠	-	(١٤٢,٩٢٧)
المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل		٩٧٠,٦١٣	-	-	٩٧٠,٦١٣
رسوم الوكالة المدفوعة		-	-	-	-
المبالغ المستردة من إعادة التكافل		-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية		٩٧٠,٦١٣	-	-	٩٧٠,٦١٣
أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية		١,١٠٣,٤٠٩	١٤٣	-	١,١٠٣,٥٥٢
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية		-	-	-	-

شركة المدينة للتأمين

٣٥

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٣ ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

(هـ) النهج العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثاني ٢٠٢٦ (غير مدققة)

أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش التكافل المتبقي	الإجمالي
<u>ع</u>	<u>ع</u>	<u>ع</u>	<u>ع</u>
٣١١,٠٧٨	١٨,٦٦٤	٧٧٣,٨١١	١,١٠٣,٥٥٣
-	-	-	-
٣١١,٠٧٨	١٨,٦٦٤	٧٧٣,٨١١	١,١٠٣,٥٥٣
-	-	(٧٩,٨١٠)	(٧٩,٨١٠)
-	(٣٨٧)	-	(٣٨٧)
(٢٠,٠٥٢)	-	-	(٢٠,٠٥٢)
-	-	-	-
(٢٩٣,١٨٧)	٧,٤٩٣	٢٨٥,٦٩٤	-
٩,٣٧٩	(٥٤٤)	(٨,٨٣٥)	-
-	-	٣,٠٥٨	٣,٠٥٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٤٤٦	-	٢٠,٩٢١	٢٢,٣٦٧
-	-	-	-
-	-	-	-
(٣٠٢,٤١٤)	٦,٥٦٢	٢٢١,٠٢٨	(٧٤,٨٢٤)
٣٩٥,٥٧٦	-	-	٣٩٥,٥٧٦
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٩٥,٥٧٦	-	-	٣٩٥,٥٧٦
٤٠٤,٢٤٠	٢٥,٢٢٦	٩٩٤,٨٣٩	١,٤٢٤,٣٠٥
-	-	-	-

أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح أو الخسارة
- تعديل المخاطر المدرج في الربح أو الخسارة
- تعديلات التجربة
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة
- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش التكافل المتبقي
- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي لمجموعة ترتيبات التكافل الأساسية
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
- تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل

إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الربح أو الخسارة
إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر

المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل
رسوم الوكالة المدفوعة
المبالغ المستردة من إعادة التكافل
إجمالي التدفقات النقدية

أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٣ ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش التكافل المتبقي	الإجمالي	النهج العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الرابع ٢٠٢٥ (مدققة)
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	
٦٧,٥٢٣	٤,٠٥١	٢٠٤,٢٩١	٢٧٥,٨٦٥	أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
-	-	-	-	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
٦٧,٥٢٣	٤,٠٥١	٢٠٤,٢٩١	٢٧٥,٨٦٥	
-	-	(١٥١,٧١٤)	(١٥١,٧١٤)	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
-	(٩٤٨)	-	(٩٤٨)	- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح أو الخسارة
(٣١,٤٩١)	-	-	(٣١,٤٩١)	- تعديل المخاطر المدرج في الربح أو الخسارة
-	-	-	-	- تعديلات التجربة
(٧١٨,٥٥٢)	١٥,٤٨٨	٧٠٣,٠٦٥	١	التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
٢٢,٠٣٣	٧٤	(٢٢,١٠٧)	-	- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة
-	-	١٣٠	١٣٠	- التغيرات في التقديرات المعجلة لهامش التكافل المتبقي
-	-	-	-	- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعجلة لهامش التكافل المتبقي لمجموعة ترتيبات التكافل الأساسية
-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
-	-	-	-	- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	- تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل
٩٥٠	-	٤٠,١٤٦	٤١,٠٩٦	إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
(٧٢٧,٠٦٠)	١٤,٦١٤	٥٦٩,٥٢٠	(١٤٢,٩٢٦)	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
٩٧٠,٦١٣	-	-	٩٧٠,٦١٣	المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل
-	-	-	-	رسوم الوكالة المدفوعة
-	-	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التكافل
٩٧٠,٦١٣	-	-	٩٧٠,٦١٣	إجمالي التدفقات النقدية
٣١١,٠٧٦	١٨,٦٦٥	٧٧٣,٨١١	١,١٠٣,٥٥٢	أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية
-	-	-	-	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٤ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة	غير مدققة
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
٧٠٠,٣٢١	٩٥٦,٠١٨
٢٥٣,٧٩١	٢١٥,٩٠٩
١٣٦,٠٣٩	٦٥,٩٦٠
١,٠٩٠,١٥١	١,٢٣٧,٨٨٧

ربح من ودائع بنكية وصكوك
ربح من حصص الملكية
إيرادات الإيجار من استثمار في العقارات
إيرادات الاستثمار

(١) فيما يلي توزيع إيرادات الاستثمار للمشاركين والمساهمين:

غير مدققة	غير مدققة
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
٤٥٥,٤٥٥	٥٧٨,٠١٢
٦٣٤,٦٩٦	٦٥٩,٨٧٥
١,٠٩٠,١٥١	١,٢٣٧,٨٨٧

المشاركين
المساهمين

٢٥ رسوم الوكالة وحصة المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل لصناديق المشاركين ويتقاضون نسبة ٢٥٪ للتكافل العام (٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - ٢٠٪) ونسبة ٢٠٪ للتأمين الطبي (٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - ٢٠٪) ونسبة ١٥٪ للتكافل العائلي (٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - ١٥٪) من مجمل المساهمات كرسوم وكالة. كما يدير المساهمون استثمارات صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون نسبة ٦٨٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - ٥٥٪) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صناديق الاستثمار للمشاركين. ويعتمد مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية كلاً من رسوم الوكالة وحصة المضارب.

٢٦ مصروفات التكافل الأخرى - بالصافي

المشاركون (غير مدققة)					
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	التكافل العام	التكافل العائلي	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	التكافل العام	التكافل العائلي
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
٣٠٧,٦٦٣	(١٢٤,٠٧٠)	٤٣١,٧٣٣	٤٦٣,٤١١	٧,٠٢٥	٤٥٦,٣٨٦

مصروفات التكافل الأخرى - بالصافي

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٧ مصروفات عمومية وإدارية

المساهمون		
غير مدققة	غير مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	
٢,٢٩٢,١٦٧	٢,٥٠٧,٠٧٥	تكاليف الموظفين [إيضاح (أ) أدناه]
١٥٠,٩٨٤	١٥٩,٠٩٩	إيجار ومصروفات أخرى
١١٨,٢٦١	١٢٨,٨٦٦	أتعاب قانونية ومهنية
١١٢,٠٠٩	١٢٢,٩٤٩	مصروفات تكنولوجيا المعلومات
١١٧,٦٥٧	١١٤,٨٣٣	مصروفات تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية
٢٢,٥٠٩	٥٩,٦١٢	دعاية وإعلان
٣٤,٤٤٠	٦٩,١٤١	استهلاك
٣٦,٦٨٠	٣٩,٣٥٥	اتصالات
٢٢,٦٥٦	١٩,١٨٠	مصروفات السفر والانتقالات
١٧,٣٧٤	٣٢,٢٢٥	المسؤولية الاجتماعية للشركة
<u>٢,٩٢٤,٧٣٧</u>	<u>٣,٢٥٢,٣٣٥</u>	

(أ) تكاليف الموظفين

المساهمون		
غير مدققة	غير مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	
١,٥٠٤,٩٧٧	١,٦٠٣,٨١٠	رواتب ومنافع
٦١٩,٦١٨	٧٣٥,٨٧٧	تكاليف أخرى للموظفين
١٠٣,٣٨٠	١٤٠,٦٨٢	تكاليف التأمينات الاجتماعية
٦٤,١٩٢	٢٦,٧٠٦	مصروف مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢,٢٩٢,١٦٧</u>	<u>٢,٥٠٧,٠٧٥</u>	

٢٨ ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

المساهمون		
غير مدققة	غير مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	
٨١٣,١٤٠	١,٦٢٩,٣٢١	ربح المساهمين للفترة
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - عدد
<u>٠,٠٠٥</u>	<u>٠,٠٠٩</u>	ربحية السهم الواحد للمساهمين - الأساسية والمعدلة

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية للمساهمين بقسمة ربح المساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير على ربحية السهم الواحد المعدلة حيث لم تصدر الشركة أي أدوات ذات آثار معدلة.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٩ صافي الأصول للسهم المنسوب إلى المساهمين

المساهمون	غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٣,٣٦٦,٧٩١	٢٢,٩٢٦,٦٨٣	
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
٠,١٣٤	٠,١٣١	

صافي أصول المساهمين
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
صافي الأصول للسهم للمساهمين

يتم احتساب صافي الأصول للسهم المنسوب إلى المساهمين بقسمة صافي أصول المساهمين على عدد الأسهم القائمة في نهاية كل فترة تقرير.

٣٠ الأطراف ذات العلاقة

في سياق العمل الاعتيادي، تبرم الشركة معاملات مع بعض المساهمين الرئيسيين والشركات ذات العلاقة بالمجموعة وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة الرقابة الشرعية وأفراد الإدارة العليا وشركات الأعمال التي لدى هذه الأطراف نفوذ جوهري عليها وفقاً للشروط المتفق عليها بشكل متبادل مع موافقة مجلس الإدارة. وفيما يلي المعاملات التي تمت خلال الفترة:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل:

طبيعة العلاقة	غير مدققة	غير مدققة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
مجممل المساهمات	١,٢٣٦,٦٧٢	٩٩٥,٨٤٧
مجممل المطالبات التي تمت تسويتها	٦١,٠٩٤	٥١,٤٢٥
عمولات مدفوعة	٢٠,٠٧٧	١٩,٠١٠
مصرفوات تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة	١١٤,٨٣٣	١١٧,٦٥٧
ولجنة الرقابة الشرعية	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٢٢٥,٠٠٠
توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين		

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي الأرصدة المستحقة من / (إلى) الأطراف ذات العلاقة:

أرصدة مساهمات مدينة من أطراف ذات علاقة	غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مجممل المطالبات القائمة	١,٤٩٦,٥٩٠	٢,٥٤٧,٦٣٨
أصول مالية بالتكلفة المهلكة	(١٦١,٦٠٨)	(١٤٠,٢٣٠)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٢٤٤,٤٦١	٢,٣١٥,٩٨٨
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٦٤٧,٥٤٩	١,٥٨٦,٦٠٧
	-	١٠٤,٤١٨

تتكون الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة من أصول مالية بالتكلفة المطفأة وتحمل معدلات ربح تتراوح بين ١٪ إلى ٨,٥٪ سنوياً.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٣٠ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ج) تعويضات أفراد الإدارة العليا في الشركة:

فيما يلي تعويضات أفراد الإدارة العليا في الشركة والتي تتألف من الرواتب والمكافآت التالية:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
٤١٠,٨٨٠	٤٦٤,٣٤٩
٣٤,١٨٨	٤٠,١٣٦
<u>٤٤٥,٠٦٨</u>	<u>٥٠٤,٤٨٥</u>

منافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تتألف الإدارة العليا من ٥ أفراد (٢٠٢٥: ٥ أفراد) يمثلون الإدارة. وتعتبر الشركة أن أفراد الإدارة هؤلاء من موظفي الإدارة العليا لأغراض معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة".

٣١ التزامات عرضية وارتباطات

الالتزامات عرضية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، كان لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى وغيرها من الأمور الناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ ـ ١٥٩,٢٥٥ (ـ ٣٧,٢١٨ : ٢٠٢٥).

ارتباطات رأسمالية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، كان لدى الشركة ارتباطات رأسمالية تبلغ ـ ٥٠,١٤٢ (ـ ٢٠٢٥ - ١١٤,٠٠٠).

مطالبات قانونية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تخضع الشركة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية للمقاضاة أمام المحاكم. استناداً إلى مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة بأن نتائج هذه الدعاوى سيكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي للشركة.

٣٢ توزيع فائض صندوق المشاركين

وفقاً لسياسة الشركة لتوزيع فائض صندوق المشاركين، يجب الاحتفاظ بنسبة ٥٠٪ من فائض صندوق المشاركين للفترة في فائض صندوق المشاركين، ويخضع ذلك لموافقة لجنة الرقابة الشرعية.

٣٣ لجنة الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف لجنة رقابة شرعية تتألف من ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل مساهمي الشركة. وتقوم لجنة الرقابة الشرعية بدور رقابي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم بموجب أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٤ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال الفترة من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمسجلة كجزء من الدائنيات والدائنيات الأخرى ما قيمته ـ لا شيء (٢٠٢٥ - ٨,٢٥٥). وتُضاف جميع الإيرادات الناتجة من مصادر غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية في حساب خيري حيث تستخدم الشركة هذه الأموال لصرفها في الأغراض الخيرية. وخلال الفترة، تم دفع مبلغ لا شيء ـ (٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ـ ٣,٠٠٠) للأغراض الخيرية.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٣٥ معلومات القطاعات

فيما يلي قائمة المركز المالي القطاعي لصندوق المساهمين وصندوق التكافل العام والتكافل العائلي.

صندوق المساهمين		صندوق المشاركين				الإجمالي الكلي	
التكافل العام		التكافل العائلي					
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
⬇	⬇	⬇	⬇	⬇	⬇	⬇	⬇
٢,٣٩٢,٩٢٠	٨,٣٣٥,٩٠٢	٢,٤٢٠,١٢١	٢,٠١١,١٦٦	٧,٢٠٧,١٥٥	١٢,٩٧٨,٢٥٥	٢,٣٩٢,٩٢٠	١٢,٩٧٨,٢٥٥
٨,٧١٧,٥٨١	٩,٢١٥,٤٨٥	١,٩٧١,٦٠٥	١,٩٧٣,٠٩٣	١٤,٧٣٥,٢٢٤	١٤,٧٣٥,٢٢٣	٨,٧١٧,٥٨١	١٤,٧٣٥,٢٢٣
٤,٦١٢,٦٦٦	٤,٦١٢,٦٥٨	-	-	١٠,٧٦٠,٤٤٧	٩,٨٠٣,٧٦٦	٤,٦١٢,٦٦٦	٩,٨٠٣,٧٦٦
-	-	-	-	١,٩٩٨,٦٦٨	٢,٠٦٩,٩٧٠	-	٢,٠٦٩,٩٧٠
-	-	-	-	٣,٤٣٤,٣١٦	٣,٣٠٢,٨٧٤	-	٣,٣٠٢,٨٧٤
-	-	-	-	٢,٢٩٥,٠٠٠	٢,٢٩٥,٠٠٠	-	٢,٢٩٥,٠٠٠
-	-	-	-	٢,٣٧٥,٠٠٠	٢,٣٧٥,٠٠٠	-	٢,٣٧٥,٠٠٠
٢,٨١٣,٩٠٩	٢,٧٩٩,٤٧٩	٧٤٥,٨٦٢	١,٠٣٦,٦١٤	٥,٩٠٤,٩٨٤	٥,٨١٨,٩٦٨	٢,٨١٣,٩٠٩	٥,٨١٨,٩٦٨
-	-	-	-	١,٠٦٥,٩٥٢	٢,٣٨٦,٦٣١	-	٢,٣٨٦,٦٣١
٦٥,٥٤٥	٤٥٢,٢٢٢	-	-	٦٥,٥٤٥	٤٥٢,٢٢٢	٦٥,٥٤٥	٤٥٢,٢٢٢
-	-	-	-	٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧	-	٧٢٢,٥٩٧
-	-	-	-	٢٧٦,٨١٢	٢٧٦,٨١٢	-	٢٧٦,٨١٢
-	-	-	-	٧٠٨,٣٧٣	٧٠٨,٣٧٣	-	٧٠٨,٣٧٣
-	-	-	-	٤٩٢,٢٧٩	٥٥٨,٧٩٧	-	٥٥٨,٧٩٧
٣٩٧,١٣١	١٢٢,٢٦٢	-	٦٦,٠٧٤	٣٩٧,١٣١	١٨٨,٣٣٦	٣٩٧,١٣١	١٨٨,٣٣٦
٣٦,٤٨٤,٠٧٤	٢٣,٩٨٠,٦١٩	٤,٠٣٠,٢٣٢	٣,٣١١,٣١٤	٤٠,٥١٤,٣٠٦	٢٧,٢٩١,٩٣٣	٣٦,٤٨٤,٠٧٤	٢٧,٢٩١,٩٣٣
٥٥,٤٨٣,٨٢٦	٤٩,٥١٨,٦٢٧	٩,١٦٧,٨٢٠	٨,٣٩٨,٢٦١	٩٢,٩٥٣,٧٨٩	٨٥,٩٦١,١٦٥	٥٥,٤٨٣,٨٢٦	٨٥,٩٦١,١٦٥
٢٨,٠٤٤,٢٧٧	٢٨,٣٠٢,١٤٣					٢٨,٠٤٤,٢٧٧	٢٨,٣٠٢,١٤٣

الأصول

نقد وما يماثل النقد	٢,٣٩٤,١١٤
ودائع لأجل	٤,٠٤٦,٠٣٨
أصول مالية بالتكلفة المهيكلية	٦,١٤٧,٧٨١
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٩٩٨,٦٦٨
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٤٣٤,٣١٦
استثمار في عقارات	٢,٢٩٥,٠٠٠
استثمار في عقارات - محتفظ بها للبيع	٢,٣٧٥,٠٠٠
مديونيات أخرى	٢,٣٤٥,٢١٣
مديونيات من صندوق المشاركين	١,٠٦٥,٩٥٢
مديونيات من صندوق المشاركين - التكافل العائلي	-
قرض حسن لحملة البوالص	٧٢٢,٥٩٧
أصول الضريبة المؤجلة	٢٧٦,٨١٢
ممتلكات ومعدات	٧٠٨,٣٧٣
أصول الإجارة	٤٩٢,٢٧٩
أصول ترتيبات التكافل	-
أصول ترتيبات إعادة التكافل	-
إجمالي الأصول	٢٨,٣٠٢,١٤٣

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٣٥ معلومات القطاعات (تابع)

الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين

صندوق المساهمين		صندوق المشاركين				الإجمالي الكلي	
التكافل العام		التكافل العائلي					
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
⚡	⚡	⚡	⚡	⚡	⚡	⚡	⚡
-	-	٦٦,٧٣٤	٣٧٢,١٧٨	١,٠٦٥,٩٥٢	٢,٣٨٦,٦٣١	١,٠٦٥,٩٥٢	٢,٣٨٦,٦٣١
-	-	٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧
-	-	٦٥,٥٤٥	٤٥٢,٢٢٢	٦٥,٥٤٥	٤٥٢,٢٢٢	٦٥,٥٤٥	٤٥٢,٢٢٢
-	٥٧٢,١٤٥	-	-	-	٥٧٢,١٤٥	٥٠٩,٢٥٨	٥٧٢,١٤٥
-	٨,٣٢٠	-	-	٨,٣٢٠	٨,٣٢٠	٨,٣٢٠	٨,٣٢٠
-	٣,٠٤٧,٤٨٤	٥٣٤,٣٢١	٩٦,٢٤٢	٦,٠٤٤,٨٣٨	١٠,١٦٥,٤٣٢	٦,٠٤٤,٨٣٨	١٠,١٦٥,٤٣٢
-	٥٧٧,٦٥٨	-	-	٦٠٤,٣٦٤	٥٧٧,٦٥٨	٦٠٤,٣٦٤	٥٧٧,٦٥٨
-	-	٥,٢٤٠,٨٤٣	٤,١٨٢,٢٩٧	٥٠,٩٢٨,٧٢٦	٤١,٣٧٣,٠٦٠	٥٠,٩٢٨,٧٢٦	٤١,٣٧٣,٠٦٠
-	-	٢,٣٢٥,٠٣٥	٢,٤٣٥,٦٦٣	٧,١٠٤,٩٤٥	٣,٠٧٢,١٦٠	٧,١٠٤,٩٤٥	٣,٠٧٢,١٦٠
-	٩١١,٩٨٧	-	-	٩٦٦,٠١٩	٩١١,٩٨٧	٩٦٦,٠١٩	٩١١,٩٨٧
-	٥,١١٧,٥٩٤	٨,٩٥٥,٠٧٥	٨,٢٦١,١٩٩	٦٨,٠٢٠,٥٦٤	٦٠,٢٤٢,٢١٢	٦٨,٠٢٠,٥٦٤	٦٠,٢٤٢,٢١٢
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢١٢,٧٤٥	١٣٧,٠٦٢	١,٥٦٦,٤٣٤	٢,٧٩٢,٢٧٠	١,٥٦٦,٤٣٤	٢,٧٩٢,٢٧٠
-	-	٢١٢,٧٤٥	١٣٧,٠٦٢	١,٥٦٦,٤٣٤	٢,٧٩٢,٢٧٠	١,٥٦٦,٤٣٤	٢,٧٩٢,٢٧٠
-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
-	١,٣٨٠,١٥١	-	-	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١
-	١,٩٤٨,٩٣١	-	-	٢,١١١,٨٦٣	١,٩٤٨,٩٣١	٢,١١١,٨٦٣	١,٩٤٨,٩٣١
-	٥٨٠,٠٩٣	-	-	٧٩٠,٨٨٠	٥٨٠,٠٩٣	٧٩٠,٨٨٠	٥٨٠,٠٩٣
-	١,٥١٧,٥٠٨	-	-	١,٥٨٣,٨٩٧	١,٥١٧,٥٠٨	١,٥٨٣,٨٩٧	١,٥١٧,٥٠٨
-	٢٢,٩٢٦,٦٨٣	-	-	٢٣,٣٦٦,٧٩١	٢٢,٩٢٦,٦٨٣	٢٣,٣٦٦,٧٩١	٢٢,٩٢٦,٦٨٣
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٠٤٤,٢٧٧	٥٥,٤٨٣,٨٢٦	٩,١٦٧,٨٢٠	٨,٣٩٨,٢٦١	٩٢,٩٥٣,٧٨٩	٨٥,٩٦١,١٦٥	٩٢,٩٥٣,٧٨٩	٨٥,٩٦١,١٦٥

الالتزامات

دائنيات إلى المساهمين
قرض حسن مستحق إلى المساهمين
دائنيات إلى صندوق المشاركين - التكافل العام
التزامات الإجارة
أموال الصندوق الخيري الدائنة
دائنيات ودائنيات أخرى
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
التزامات ترتيبات التكافل
التزامات ترتيبات إعادة التكافل
إيرادات رسوم الوكالة المؤجلة
إجمالي الالتزامات

صندوق المشاركين

الفائض في صندوق المشاركين
إجمالي صندوق المشاركين

حقوق المساهمين

رأس المال
علاوة إصدار الأسهم
احتياطي قانوني
احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية
أرباح محتجزة
إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٣٦ الأرقام المقارنة

تم إعادة تجميع أرقام الفترات السابقة أو إعادة تصنيفها، عند الضرورة، بحيث تتوافق مع العرض المعتمد في المعلومات المالية المرحلية المختصرة لفترة التقرير الحالية. لم يتم إجراء أي عملية إعادة تجميع أو إعادة تصنيف خلال فترة التقرير الحالية.