

## 1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") في 15 مايو 2006 كشركة مساهمة مقفلة في سلطنة عُمان. في 10 ديسمبر 2013، 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 1 أغسطس 2006، وحصلت على الرخصة من هيئة الخدمات المالية بتاريخ 15 يوليو 2006. وبدأت الشركة عمليات التكافل في 1 يناير 2014 بعد حصولها على رخصة التكافل من هيئة الخدمات المالية.

لدى الشركة 7 فروع في سلطنة عمان (31 ديسمبر 2025: 7 فروع) وكشكين (31 ديسمبر 2025: كشكين).

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتمشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وفيما يتعلق بالمسائل التي لم تتناولها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة. وبناء عليه، تم عرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - "التقارير المالية المرحلية".

(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 31 ديسمبر 2025.

(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 31 ديسمبر 2025. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة التي ستنتهي في 31 ديسمبر 2026.

(د) تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة بالريال العماني، 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) وخلال الفترة، اعتمدت الشركة جميع المعايير والتعديلات على المعايير في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة اعتباراً من 1 يناير 2026، وتقوم الشركة بتقييم تأثير اعتماد هذه المعايير.

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

### معيار المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس"

يحدد هذا المعيار مبادئ الإدراج والقياس وإعداد التقارير عن ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية لمؤسسات التكافل. ويهدف إلى ضمان أن تقدم مؤسسات التكافل بأمانة المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات إلى أصحاب المصلحة المعنيين وفقاً للعلاقة التعاقدية بين الأطراف ونموذج عمل نشاط التكافل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

تتوافق متطلبات هذا المعيار مع أفضل الممارسات الدولية لإعداد التقارير المالية لأعمال التكافل.

يقدم المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة الخاصة بأصول التكافل والتزامات التكافل. وتاريخ سريان المعيار المحدد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية هو فترة التقرير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025.

ينطبق هذا المعيار على مؤسسة التكافل (بما في ذلك، بصفتها مشغل التكافل) وصندوق التكافل للمشاركين المدار فيما يتعلق بما يلي:

- ترتيبات التكافل، بما في ذلك ترتيبات إعادة التكافل الصادرة.
- ترتيبات إعادة التكافل المبرمة.
- عقود الاستثمار، مع أو بدون المميزات الاختيارية التي يتم إصدارها مع ترتيبات التكافل، وتكون جزءاً منها.
- المعاملات الإضافية المتعلقة بعمليات التكافل.

المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / نهج الرسوم المتغيرة

دمج وفصل عناصر ترتيبات التكافل

تفكيك العناصر غير التكافلية

قد يحتوي ترتيب التكافل على عنصر واحد أو أكثر من العناصر غير التكافلية، مثل عنصر الاستثمار أو الخدمة (بشكل عام في شكل عقد منفصل) أو وعد بتقديم سلع أو خدمة. تقوم الشركة بفصل (فك) العناصر عندما تكون ذات معالم محددة وقابلة للقياس.

وفي حالة فصل العناصر المختلفة، تضمن مؤسسة التكافل التوزيع المناسب على صندوق التكافل للمشاركين وصندوق الاستثمار للمشاركين والرسوم المبدئية، إن وجدت، التي يتم تحميلها على المشارك. يتم إجراء هذا الفصل للعناصر غير التكافلية قبل أن يتم إدراج عنصر التكافل في دفاتر صندوق التكافل للمشاركين.

تتم المعالجة المحاسبية للعناصر غير التكافلية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ذات الصلة، حسب الاقتضاء.

المحاسبة عن ترتيبات التكافل ذات الصلة

يجوز لمؤسسة التكافل أن تختار عرض مجموعة أو سلسلة من ترتيبات التكافل، خاصةً مع نفس المشارك (أو المشاركين) ذوي الصلة، كترتيب إجمالي واحد بعد التأكد من أن الحقوق والالتزامات والمخاطر والعوائد، بالإضافة إلى الأهلية لتوزيع الفائض، متشابهة في طبيعتها. يتم إجراء هذا الاختيار مباشرةً بعد أن تكون مؤسسة التكافل قد قامت بتقييمها بشأن أن التجميع بين ترتيبات التكافل سيمثل بأمانة المعالجات المحاسبية والتأثير التجاري العام، وذلك بعد التأكد من أن التجميع لا يتعارض مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

مستوى التجميع لترتيبات التكافل

تقوم مؤسسة التكافل بتجميع ترتيبات التكافل في محافظ متميزة تكون خاضعة لمخاطر مماثلة ومدارة معًا. ومن المتوقع أن تقع الترتيبات ضمن خط الإنتاج في نفس المحفظة إذا تمت إدارتها معًا، بينما يُتوقع ألا تنطوي الترتيبات ضمن خطوط الإنتاج المختلفة على مخاطر مماثلة حتى عند إدارتها معًا.

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

### معيير المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

تقسم مؤسسة التكافل محفظة ترتيبات التكافل الصادرة إلى مجموعات تتكون (على الأقل) من:

- الترتيبات المثقلة بالالتزامات عند الإدراج المبدئي.
- الترتيبات التي ليس لديها إمكانية جوهرية لتصبح لاحقاً مثقلة بالالتزامات منذ البداية.
- الترتيبات المتبقية في المحفظة.

يتم تحديد مجموعة من الترتيبات على أنها مثقلة بالالتزامات أو ليس لديها إمكانية جوهرية لتتحول إلى / تصبح مثقلة بالالتزامات لاحقاً عندما تقوم مؤسسة التكافل بتقييم مجموعة من الترتيبات على أساس معلومات معقولة وداعمة. إذا لم تتوفر معلومات معقولة وداعمة لمجموعة من الترتيبات (بتم اختيارها لتقييمها معاً) من أجل تحديد المجموعة التي تنتمي إليها ترتيبات التكافل، فإن الأمر نفسه يعتمد على تقييم الترتيبات الفردية.

عندما يُطبق النهج العام، تقوم مؤسسة التكافل بتقييم ما إذا كانت الترتيبات ليست مثقلة بالالتزامات عند الإدراج المبدئي أو ليس لديها إمكانية جوهرية لتتحول إلى / لتصبح مثقلة بالالتزامات لاحقاً. ويستند التقييم إلى ما يلي:

- احتمالية أن أي تغيير في الافتراضات، والذي، إذا حدث، سيؤدي إلى أن ترتيب التكافل سيكون / يصبح مثقلاً بالالتزامات لاحقاً.
- التقديرات المقدمة من نظام التقارير الداخلية لمؤسسة التكافل.

عندما تقوم مؤسسة التكافل بإجراء تقييم حول ما إذا كانت ترتيبات التكافل ليست مثقلة بالالتزامات عند الإدراج المبدئي ولكن لديها إمكانية جوهرية للتحول لاحقاً إلى مثقلة بالالتزامات، تؤخذ المعلومات التي تم جمعها من نظام التقارير الداخلية لمؤسسة التكافل في الاعتبار، ولا يُطلب من مؤسسة التكافل جمع أي معلومات إضافية.

#### تقسيم المجموعات

قد تقسم مؤسسة التكافل مجموعات الترتيبات على أساس مستويات مختلفة من الربحية أو احتمالات مختلفة من الترتيبات التي قد تتحول إلى مثقلة بالالتزامات بعد الإدراج المبدئي.

يتم إدراج ترتيبات التكافل في مجموعة مختلفة إذا تم إصدارها لأكثر من سنة واحدة.

#### الإدراج المبدئي

##### توقيت الإدراج المبدئي

تعترف مؤسسة التكافل بترتيب التكافل الذي تصدره، في دفاتر صندوق التكافل للمشاركين، في أول تاريخ من:

- التاريخ الذي يصبح فيه المشارك عضواً في صندوق التكافل للمشاركين (وبالتالي يحق له الحصول على تعويضات التكافل في شكل تقاسم المخاطر)، والتي يمكن إثباتها إما من خلال دفع المساهمة أو إصدار وثائق ترتيب التكافل، أو
- التاريخ الذي يصبح فيه ترتيب التكافل، باعتباره جزءاً من مجموعة أو ارتباط ملزم من ترتيب التكافل، مثقلاً بالالتزامات (حتى لو حدث قبل تاريخ النفاذ).

#### قياس مخصص ترتيب التكافل عند الإدراج المبدئي

في الإدراج المبدئي، يُقاس مخصص ترتيب التكافل على أساس إجمالي التقديرات التالية:

- التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل، المتعلقة بصندوق التكافل للمشاركين، والتي تتألف من:
  - o تقدير مجمل التدفقات النقدية المستقبلية (بما في ذلك، مع تمييز، التدفقات النقدية المتعلقة برسوم الوكالة).

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معييار المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

الإدراج المبدئي (تابع)

- o التكلفة المؤجلة باعتبارها الفرق بين مجمل التدفقات النقدية المستقبلية والقيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية.
- o تعديل الخطر للمخاطر غير المالية.
- o الهامش المتبقي للتكافل.

تدرج مؤسسة التكافل جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود ترتيب التكافل. وهذا التقييم:

- يتضمن بشكل موضوعي جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة، دون تكبد أي تكاليف أو جهود غير مبررة، حول المبلغ والتوقيت باستخدام وسيلة مرجحة بالاحتمال للنطاق الكامل للنتائج المتوقعة.
- يعكس تقييمات المؤسسة لمتغيرات السوق ويتسق مع أسعار السوق القابلة للملاحظة لتلك المتغيرات.
- يعكس الظروف الحالية في تاريخ القياس.
- يميز التسويات للمخاطر غير المالية عن التقديرات الأخرى ويقوم بتقدير التدفقات النقدية دون مراعاة التعديلات الخاصة بالمخاطر المالية، ما لم يتضمن أسلوب القياس الأنسب هذه المخاطر المالية ضمنياً وكان تأثيرها غير قابل للفصل.

تؤخذ التدفقات النقدية الناتجة عن الحقوق والالتزامات الجوهرية القائمة في تاريخ التقرير في الاعتبار ضمن فترة الالتزام. تمثل فترة الالتزام المدة التي يمكن لمؤسسة التكافل فيها إلزام المشاركين بدفع المساهمة أو التي يكون فيها على صندوق التكافل للمشاركين التزام جوهري بتقديم التعويضات للمشاركين. ينتهي الحق الجوهري في تقديم التعويضات عندما تصبح مؤسسة التكافل قادرة على إعادة تقييم مخاطر المشاركين المحددين، أو ترتيب التكافل ككل، ويمكنها تحديد أو إعادة تحديد السعر أو مستوى التعويضات وفقاً لإعادة التقييم، إذا كان ذلك مسموحاً به بموجب مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

لا يتم إدراج التزام أو أصل يتعلق بمساهمة أو مطالبة متوقعة للتعويض خارج حدود ترتيب التكافل. وتتعلق هذه المبالغ بترتيبات التكافل المستقبلية.

تقوم مؤسسة التكافل بتعديل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية وقيمها العادلة لتعكس تأثير تعديل الخطر للمخاطر غير المالية لصندوق التكافل للمشاركين لمراعاة عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

تعتبر حصة المضارب أو رسوم الوكالة (بما في ذلك الحوافز، إن وجدت) لإدارة استثمارات صندوق التكافل للمشاركين (باستثناء استثمارات صندوق استثمار المشاركين) جزءاً من التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل، ويتم الإفصاح عنها بشكل مناسب. لا يُعتبر توزيع الفائض، إن وجد، والتنازل عن القرض الحسن، إن وجد، جزءاً من التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل.

الإدراج المبدئي للهامش المتبقي للتكافل

- يتم قياس الهامش المتبقي للتكافل على أنه الفرق بين:
- مبلغ التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل (بما في ذلك جميع مكوناتها) التي تم إدراجها مبدئياً.
- أي تدفقات نقدية ناتجة عن ترتيب التكافل في ذلك التاريخ.
- إلغاء إدراج أي أصل متعلق بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل، وأي أصل أو التزام آخر تم إدراجه سابقاً فيما يتعلق بالتدفقات النقدية للترتيب في تاريخ الإدراج المبدئي.

الإدراج المبدئي للترتيبات المثقلة بالالتزامات

يعتبر ترتيب التكافل مثقلاً بالالتزامات في تاريخ الإدراج المبدئي، إذا كانت التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل، وأي تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل مدرجة مسبقاً، وأي تدفقات نقدية ناتجة عن ترتيب التكافل في تاريخ الإدراج المبدئي، تمثل في مجملها صافي التدفقات النقدية الصادرة. يتم تصنيف هذا الترتيب بشكل منفصل عن ترتيبات التكافل التي ليست مثقلة بالالتزامات.

معيير المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

تُدرج الخسارة في قائمة الدخل باعتبارها من أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار التي أدت إلى صافي التدفقات الصادرة للترتيبات المثقلة بالالتزامات، مما يؤدي بدوره إلى أن يكون مبلغ القيمة الدفترية للمخصص الخاص بترتيب التكافل مساوياً للتدفقات النقدية للوفاء بعقود التكافل، ويكون الهامش المتبقي للتكافل صفراً.

قد يشير عدد كبير من الترتيبات المثقلة بالالتزامات، بناءً على واقع الأعمال، إلى وجود إهمال محتمل من قبل مؤسسة التكافل بصفتها وكيلًا لصندوق التكافل للمشاركين. وقد يكون هذا الأمر مؤثراً بشكل خاص عندما تكون رسوم الوكالة مفرطة. في حالات نادرة، ووفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية أو المتطلبات التنظيمية المعمول بها، قد تتطلب مثل هذه الحالات من الإهمال إدراج مبلغ مدين من الوكيل. وتعتبر هذه المديونيات جزءاً من التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل.

تحدد مؤسسة التكافل مجموعة من الترتيبات المثقلة بالالتزامات كمجموعة بدلاً من اعتبارها ترتيبات فردية.

القياس اللاحق

القياس اللاحق لمخصص ترتيب التكافل

القيمة الدفترية للمخصص الخاص بترتيب التكافل في نهاية كل فترة التقرير هي مجموع:

- المخصص المرصود لفترة الاستحقاق المتبقية، ويشمل:
- التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المتعلقة بالتعويضات المستقبلية المخصصة لترتيب التكافل في ذلك التاريخ.
- الهامش المتبقي للتكافل من ترتيب التكافل في ذلك التاريخ.
- الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، التي تشمل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المتعلقة بالتعويضات السابقة المخصصة لترتيب التكافل في ذلك التاريخ.

تُدرج الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل باعتبارها من أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار من أجل مراعاة التغييرات التالية في القيمة الدفترية للمخصص المرصود لفترة الاستحقاق المتبقية:

- إدراج المساهمة (ضمن الدخل) التي تمثل التخفيض في مخصص فترة الاستحقاق المتبقية بسبب التعويضات المقدمة خلال الفترة.
- المصروفات التي تمثل خسائر (وأي عكس للخسائر) على الترتيبات المثقلة بالالتزامات.
- الإهلاك (أو تعديل) التكلفة المؤجلة (بما في ذلك أي تعديل للتجربة وعناصر المخاطر المالية).

تُدرج المساهمة المدرجة (ضمن الدخل) عند تقديم التعويضات لمدة معينة، مع تخفيض مقابل في مخصص فترة الاستحقاق المتبقية في الوقت نفسه. ولا يشمل هذا التخفيض (أو التغيير) في مخصص فترة الاستحقاق المتبقية (التي لا تتعلق بالتعويضات المنسوبة إلى الفترة الحالية) ما يلي:

- التدفقات النقدية الواردة من المساهمات المستلمة.
- الضرائب المحسوبة على المعاملات المحصلة نيابة عن الأطراف الأخرى.
- التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل.
- إلغاء إدراج الالتزامات المحولة إلى الأطراف الأخرى.
- التغييرات المتصلة بالتعويضات المنسوبة، ولكن التي لا يُتوقع الحصول على عوض مقابلها، أي الزيادات والانخفاضات في عنصر الخسارة ضمن مخصص فترة الاستحقاق المتبقية.

تُدرج الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل باعتبارها من أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار من أجل مراعاة التغييرات التالية في القيمة الدفترية للالتزام عن المطالبات المتكبدة بالتعويضات:

- المصروفات التي تمثل الزيادة في الالتزامات بسبب المطالبات المتعلقة بالتعويضات والمصروفات المتكبدة في الفترة.
- المصروفات التي تمثل التغييرات اللاحقة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المتعلقة بالمطالبات والمصروفات المتكبدة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيير المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

القياس اللاحق (تابع)

- إهلاك (أو تعديل) التكلفة المؤجلة (بما في ذلك أي تعديل للتجربة وعناصر المخاطر المالية)، حسب الحالة، للمبالغ باستثناء الدائنيات الثابتة (الديون). لا تخضع الدائنيات الثابتة لقياس القيمة العادلة، وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

لا يأخذ القياس اللاحق في الاعتبار أي تعديلات للتجربة، إن وجدت، التي قد تنشأ:

- فيما يتعلق بمقبوضات المساهمات (وأي تدفقات نقدية ذات صلة مثل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل والضرائب ذات الصلة المباشرة)، أي الفرق بين التقدير في بداية الفترة للمبالغ المتوقعة للسنة والتدفقات النقدية الفعلية خلال الفترة.
- فيما يتعلق بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل، وهي الفرق بين التقدير في بداية الفترة للمبالغ المتوقعة للسنة والتكاليف الفعلية المتكبدة خلال الفترة.

القياس اللاحق للهامش المتبقي للتكافل

يمثل الهامش المتبقي للتكافل في نهاية فترة التقرير الفائض في ترتيبات التكافل التي لم يتم إدراجها بعد في قائمة الدخل باعتبارها من أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار لأنه يتعلق بالتعويضات المستقبلية التي سيتم تقديمها بموجب ترتيب التكافل.

إن القيمة الدفترية للهامش المتبقي للتكافل من ترتيب التكافل في نهاية فترة التقرير تساوي القيمة الدفترية في بداية فترة التقرير المعدلة بالتالي:

- تأثير أي ترتيبات جديدة مضافة، في حالة إجراء محاسبة جماعية لمجموعة ما.
- إهلاك الهامش المتبقي للتكافل المؤجل على مدار فترة الاستحقاق – من خلال طريقة منهجية تعكس نمط الاستخدام لاستحقاق التعويضات.
- التغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المتعلقة بالتعويضات المستقبلية، باستثناء:
- الزيادات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل التي تتجاوز القيمة الدفترية للهامش المتبقي للتكافل، مما يؤدي إلى خسارة، أو الانخفاضات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المخصصة لعنصر الخسارة في مخصص فترة الاستحقاق المتبقية.
- تأثير أي فروق في صرف العملة على الهامش المتبقي للتكافل.
- المساهمة المدرجة كإيرادات في قائمة الدخل باعتباره من أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار بسبب تقديم التعويضات في الفترة، والمحددة من خلال تخصيص الهامش المتبقي للتكافل في نهاية فترة التقرير (قبل أي تخصيص) على مدار فترة الاستحقاق الحالية والمتبقية.

يتم مقاصة بعض التغييرات في الهامش المتبقي للتكافل مع التغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل لمراعاة مخصصات فترة الاستحقاق المتبقية، مما يؤدي إلى عدم حدوث أي تغيير في إجمالي القيمة الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية. وإلى الحد الذي لا يتم فيه المقاصة بين التغييرات في هامش التكافل المتبقي والتغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية، تُدرج الإيرادات والمصروفات الناتجة عن هذه التغييرات في قائمة الدخل باعتباره من أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار.

يتم تسجيل الهامش المتبقي للتكافل المُدرج خلال الفترة في قائمة الدخل باعتباره من أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار.

التغييرات اللاحقة في الترتيبات المثقلة بالالتزامات

يصبح ترتيب التكافل مثقلاً بالالتزامات (أو أكثر إثقالاً بالالتزامات) عند القياس اللاحق، إذا كانت القيمة الدفترية (غير المهلكة) للهامش المتبقي للتكافل أقل من التغييرات غير الإيجابية في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المخصصة لترتيب التكافل المتعلق بالتعويضات المستقبلية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيير المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

القياس اللاحق (تابع)

بعد إدراج الخسارة من الترتيب المثقل بالالتزامات، يتم توزيع التغييرات اللاحقة في تقديرات التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل لفترة الاستحقاق المتبقية على أساس منتظم بين:

- عنصر الخسارة في مخصص فترة الاستحقاق المتبقية.
- مخصص فترة الاستحقاق المتبقية، باستثناء عنصر الخسارة.

أي انخفاض لاحق في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل الناتجة عن التغييرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالتعويضات المستقبلية، وأي زيادة لاحقة في حصة صندوق التكافل للمشاركين في القيمة العادلة للأصول الأساسية، تُخصّص فقط لعنصر الخسارة حتى ينخفض هذا العنصر إلى الصفر. ولا تقوم مؤسسة التكافل بتعديل الهامش المتبقي للتكافل إلا عند تخفيض عنصر الخسارة إلى الصفر.

عنصر الخسارة هو المبلغ المعادل لإجمالي المبلغ المدرج في قائمة الدخل ضمن أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار حتى تاريخه، عند الإدراج المبدئي أو القياس اللاحق لترتيب التكافل على أنه مثقل بالالتزامات (بالصافي من أي عكوسات مُدرجة بالفعل).

تشمل التغييرات اللاحقة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل لفترة الاستحقاق المتبقية التي سيتم تخصيصها ما يلي:

- تقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للمطالبات والمصروفات المحررة (أي الفرق بين التقدير الافتتاحي مقابل التقدير الختامي) من مخصص فترة الاستحقاق المتبقية بسبب تكاليف تعويضات التكافل المتكبدة.
- التغييرات في تعدل الخطر للمخاطر غير المالية المُدرجة في قائمة الدخل ضمن أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار بسبب تحرير المخاطر.
- إهلاك التكلفة المؤجلة، من خلال طريقة منهجية تعكس نمط الاستخدام لاستحقاق التعويضات، حسب الاقتضاء.

إلغاء الإدراج

تقوم مؤسسة التكافل بإلغاء إدراج ترتيب التكافل عندما وفقط عندما:

- ينتهي الترتيب، أي عندما تنتهي مدة الالتزامات المحددة في الترتيب أو عند سدادها أو إلغائها.
- يتم تعديل شروط الترتيب بالاتفاق المتبادل أو بالتغيير في اللوائح، وتدرج مؤسسة التكافل الترتيب المعدل كترتيب جديد.

الإدراج والعرض في قائمة الدخل ضمن أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار

- يتم عرض القيمة الدفترية للبنود التالية بشكل منفصل في قائمة الدخل لبيان وضع صندوق التكافل للمشاركين المُدار:
- ترتيبات التكافل الصادرة التي تعد أصولاً.
- ترتيبات التكافل الصادرة التي تعد التزامات.
- ترتيبات إعادة التكافل الصادرة التي تعد أصولاً.
- ترتيبات إعادة التكافل الصادرة التي تعد التزامات.

يعرض صندوق التكافل للمشاركين الإيرادات أو المصروفات من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الإيرادات من ترتيبات التكافل.

تشمل مصروفات التكافل التعويضات المتكبدة والمصروفات الأخرى والتغيرات المتعلقة بالتعويضات السابقة والتغييرات في التعويضات المستقبلية (بما في ذلك الخسائر الناتجة عن الترتيبات المنقولة بالالتزامات وعكسها).

يجوز عرض الإيرادات أو المصروفات من مجموعة من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها إما كمبلغ واحد أو عرضها بشكل منفصل كمبالغ مستردة من إعادة التكافل وتخصيص للمساهمة المدفوعة التي تؤدي معاً إلى مبلغ صاف يساوي ذلك المبلغ الواحد.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب نهج تخصيص المساهمات

معايير تطبيق نهج تخصيص المساهمات

يُستخدم نهج مبسط، وهو نهج تخصيص المساهمات، لإدراج ترتيبات التكافل وقياسها والإبلاغ عنها، إذا تم استيفاء أي من الشرطين التاليين عند بدء ترتيب التكافل:

- أن يكون من المتوقع بشكل معقول أن يؤدي هذا التبسيط إلى قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية لترتيب التكافل بطريقة لا تختلف جوهرياً عن المخصص الناتج عن تطبيق متطلبات "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / نهج الرسوم المتغيرة".
- تكون مدة استحقاق كل ترتيب تكافل (بما في ذلك استحقاق التعويضات الناتجة فيما يتعلق بجميع المساهمات) سنة واحدة أو أقل.

إذا كانت مؤسسة التكافل تتوقع، عند بدء ترتيب التكافل، حدوث تباين جوهري في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل من شأنه أن يؤثر على قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية، يزيد التباين في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل بحسب ما يلي:

- حجم التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بترتيب التكافل.
- طول فترة استحقاق ترتيبات التكافل.

أي متطلبات عامة واردة في "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / نهج الرسوم المتغيرة"، قد تنطبق أيضاً على نهج تخصيص المساهمات ما لم تتعارض مع أي متطلبات محددة في "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب نهج تخصيص المساهمات".

الإدراج المبدئي

تقييم الترتيبات المثقلة بالالتزامات أو المحتمل أن تصبح مثقلة بالالتزامات (في المستقبل) عندما يُطبق نهج تخصيص المساهمات، تصنف مؤسسة التكافل بشكل عام المحفظة بأكملها في وقت الإدراج المبدئي على أنها غير مثقلة بالالتزامات. ومع ذلك، إذا كان من الواضح وجود مخاطر (أو كان هناك مخاطر جوهريّة) بناءً على الحقائق والظروف، فعلى مؤسسة التكافل إجراء تقييم فيما يتعلق بما يلي:

- الترتيب (الترتيبات) في المحفظة التي تكون مثقلة بالالتزامات بطبيعتها؛ و/أو
- الترتيب (الترتيبات) في المحفظة التي لها احتمالية كبيرة للتحويل لاحقاً إلى مثقلة بالالتزامات.

عند الإدراج المبدئي، يُقاس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية بموجب نهج تخصيص المساهمات على النحو التالي:

- المساهمة، إن وجدت، المستلمة (أو مستحقة القبض) بتاريخ الإدراج المبدئي.
- ناقصاً: رسوم الوكالة.
- ناقصاً: أي تدفقات نقدية للاستحواذ على عقود التكافل في ذلك التاريخ ما لم تُدرج كمصروفات.
- زائداً أو ناقصاً: المبلغ الناتج عن إلغاء الإدراج في تاريخ إدراج أصل أو التزام التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل.

عند تطبيق نهج تخصيص المساهمات، تقوم مؤسسة التكافل بما يلي:

- يجوز لها اختيار إدراج أي تدفقات نقدية للاستحواذ على عقود التكافل كمصروفات عند تكبد هذه التكاليف، شريطة ألا تتجاوز فترة الاستحقاق لكل ترتيب تكافل عند الإدراج المبدئي مدة سنة واحدة.
- قياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة لترتيبات التكافل والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من مؤسسة التكافل تعديل التدفقات النقدية المستقبلية بالفرق بين إجمالي التدفقات النقدية والقيمة العادلة لتلك التدفقات النقدية إذا كان من المتوقع دفع أو استلام تلك التدفقات النقدية في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.



2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيير المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

الإدراج المبدي (تابع)

في حالة توزيع التدفقات النقدية الصادرة على مدى أكثر من سنة واحدة، ويكون الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية الصادرة المتوقعة وقيمتها العادلة جوهرياً، تقوم مؤسسة التكافل بتعديل القيمة الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية إلى قيمتها العادلة وتسجيل هذا الفرق مبدئياً كتكلفة مؤجلة.

القياس اللاحق

في نهاية كل فترة تقرير لاحقة، تكون القيمة الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية كما يلي:

- القيمة الدفترية في بداية فترة التقرير.
- زائداً: المساهمات المستلمة خلال الفترة.
- ناقصاً: التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل، ما لم يتم إدراجها كمصروفات.
- زائداً: إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل المدرج كمصروف (إن وجد).
- ناقصاً: إهلاك أي تدفقات نقدية مؤجلة للاستحواذ على عقود التكافل، إذا تم إدراج تلك التدفقات النقدية المؤجلة للاستحواذ على عقود التكافل بما يتماشى مع متطلبات المعيار.
- زائداً: المبلغ المعترف به كمساهمات تكافل مكتسبة مقابل استحقاق التعويضات المنسوبة إلى تلك الفترة.
- ناقصاً: أي عنصر استثمار (من صندوق الاستثمار للمشاركين) مدفوع أو محول إلى الالتزام عن المطالبات المتكبدة.

عند تطبيق نهج تخصيص المساهمات، يكون مبلغ المساهمة المدرج للسنة هو المبلغ المتوقع من المساهمات المخصصة للفترة. يتم تخصيص المساهمات المتوقعة لكل فترة على النحو التالي:

- على أساس مرور الوقت؛ ولكن
- إذا كان النمط المتوقع لتحرير المخاطر خلال فترة الاستحقاق يختلف جوهرياً عن مرور الوقت، عندئذ يكون التخصيص على أساس التوقيت المتوقع لتعويضات التكافل المتكبدة.

الترتيبات المثقلة بالالتزامات

إذا كانت الحقائق والظروف تشير في أي وقت خلال فترة الاستحقاق إلى أن ترتيب التكافل مثقل بالالتزامات، تقوم مؤسسة التكافل بحساب الفائض / العجز لما يلي:

- القيمة الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية.
- التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المتعلقة بفترة الاستحقاق المتبقية لترتيب التكافل.

في حالة وجود عجز في القيمة الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية مقابل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المتعلقة بفترة الاستحقاق المتبقية لترتيب التكافل، تقوم مؤسسة التكافل بإدراج الخسارة في قائمة الدخل ضمن أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار، مع زيادة مخصص فترة الاستحقاق المتبقية بمقدار ذلك العجز.

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق التكافل للمشاركين

النهج العام لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها

تقوم مؤسسة التكافل بتقسيم محافظ ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال تطبيق متطلبات "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / نهج الرسوم المتغيرة"، مع استبدال الإشارات إلى الترتيبات المثقلة بالالتزامات بإشارة إلى الترتيبات التي يظهر فيها ربح صاف عند الإدراج المبدي. يعوض هذا الربح الخسائر التي تنشأ في صندوق التكافل للمشاركين نتيجة للترتيبات المثقلة بالالتزامات.

كما تُطبق أي متطلبات عامة واردة في "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / نهج الرسوم المتغيرة" على المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها ما لم تتعارض مع أي متطلبات تخص "المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق التكافل للمشاركين".

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معييار المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

الإدراج المبني

يُدرج صندوق التكافل للمشاركين أصل (أو مخصص، حسب الحالة) ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها على النحو التالي:

- إذا كانت ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها توفر فترة استحقاق نسبية: في بداية فترة استحقاق ترتيب إعادة التكافل المحتفظ به أو عند الإدراج المبني لأي ترتيب تكافل أساسي (حيث يُدرج الأثر المقابل على الفور في حالة الترتيبات المثقلة بالالتزامات)، أيهما يأتي لاحقاً.
- في جميع الحالات الأخرى: من بداية فترة استحقاق ترتيب إعادة التكافل المحتفظ به.

لا يتم الإدراج المبني لترتيبات إعادة التكافل التي توفر تعويضات تناسبية مقابل ترتيبات التكافل الأساسية إلا في تاريخ الإدراج المبني لأي ترتيبات تكافل أساسية إذا كان هذا التاريخ يقع بعد بداية فترة الاستحقاق لترتيبات إعادة التكافل.

إذا كان صافي التكلفة للاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل يتعلق بتعويضات مستحقة نتيجة لأحداث وقعت بالفعل، تُدرج هذه التكلفة على الفور في قائمة الدخل ضمن أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المدار.

في حالة إدراج خسارة عند الإدراج المبني لترتيبات التكافل الأساسية المثقلة بالالتزامات (أو عند إضافة ترتيب تكافل أساسي مثقل بالالتزام إلى مجموعة ترتيبات)، يتم إدراج الهامش المتبقي للتكافل من ترتيب إعادة التكافل ذي الصلة المحتفظ به على الفور (بهذا القدر) في قائمة الأنشطة المالية المدارة لصندوق التكافل للمشاركين المدار.

عند استرداد هذه الخسائر في فترة لاحقة، يتم عكس عنصر استرداد الخسارة للأصل بما يتناسب مع الفترة المتبقية من الاستحقاق.

القياس اللاحق

عند تطبيق متطلبات القياس على ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، يطبق صندوق التكافل للمشاركين افتراضات ثابتة لقياس تقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها وتقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لترتيبات التكافل الأساسية.

وفيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، يتضمن صندوق التكافل للمشاركين أيضاً مخاطر إخفاق مقدم خدمة إعادة التكافل (بما في ذلك تأثير الضمانات والخسائر الناجمة عن النزاعات) في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، بالإضافة إلى قيمتها العادلة.

يحدد صندوق التكافل للمشاركين تعديل الخطر للمخاطر غير المالية بحيث يمثل مقدار المخاطر التي يتم نقلها من قبل حامل ترتيبات إعادة التكافل إلى مُصدر تلك الترتيبات.

يخضع الهامش المتبقي للتكافل عند الإدراج المبني، فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، للتعديلات التالية:

- يدرج صندوق التكافل للمشاركين أي صافي تكلفة أو صافي ربح (بدلاً من الهامش غير المحقق) عند الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها ضمن الهامش المتبقي للتكافل المقاس بمبلغ يساوي مجموع التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل والمبلغ الذي تم إلغاء إدراجه في ذلك التاريخ لأي أصل أو التزام مدرج سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها وأي تدفقات نقدية ناشئة في ذلك التاريخ، ما لم:
- يتعلق صافي التكلفة للاستحواذ على استحقاقات إعادة التكافل بأحداث وقعت قبل الاستحواذ على ترتيبات إعادة التكافل، وفي هذه الحالة، تُدرج هذه التكلفة على الفور كمصروفات في قائمة الدخل ضمن أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المدار.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معييار المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

القياس اللاحق (تابع)

تتم المحاسبة عن الهامش المتبقي للتكافل في نهاية فترة التقرير ، فيما يتعلق بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها، بالقيمة الدفترية المحددة في بداية فترة التقرير ، ويُعدل بما يلي:

- أثر أي ترتيبات جديدة.
- إهلاك التكلفة المؤجلة المضافة إلى القيمة الدفترية للهامش المتبقي للتكافل.
- التغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل في حدود أن التغيير:
- يتعلق باستحقاق التعويضات المستقبلية، ما لم:
- ينتج عن تغيير في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المخصصة لترتيب التكافل الأساسي الذي لا يعدل الهامش المتبقي للتكافل لهذا الترتيب.
- تأثير أي اختلافات في أسعار صرف العملات تنشأ على الهامش المتبقي للتكافل.
- المبلغ المدرج في قائمة الدخل ضمن أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المدار بسبب التعويضات المستلمة في الفترة، والمحددة من خلال تخصيص الهامش المتبقي للتكافل في نهاية فترة التقرير لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها.

إن التغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل، الناتجة عن التغييرات في مخاطر اخفاق مُصدر عقد إعادة التكافل المحتفظ به، لا تتعلق بالتعويضات المستقبلية ولا تعدل الهامش المتبقي للتكافل.

لا يمكن أن تكون ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها مثقلة بالالتزامات وفقاً لمتطلبات هذا المعيار.

نهج تخصيص المساهمات لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها  
قد تستخدم مؤسسة التكافل نهج تخصيص المساهمات (المعدل ليعكس مميزات ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها التي تختلف عن ترتيبات التكافل الصادرة، على سبيل المثال، توليد المصروفات أو تخفيض المصروفات بدلاً من الإيرادات) لتبسيط عملية قياس عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، إذا كان عند بداية ترتيب التكافل:

- تتوقع مؤسسة التكافل بشكل معقول أن القياس الناتج لن يختلف جوهرياً عن نتيجة تطبيق متطلبات نهج آخر متاح.
- تبلغ فترة استحقاق كل من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها (بما في ذلك استحقاق التعويضات من جميع المساهمات ضمن حدود ترتيب التكافل) سنة واحدة أو أقل.

إذا كانت الشركة تتوقع عند بداية ترتيب التكافل حدوث تغييرات كبيرة في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل، فقد يؤثر ذلك على قياس الأصل الخاص بالاستحقاق المتبقي للتعويضات خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة. ويزداد التباين في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل في حالات مثل:

- حجم التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بترتيب التكافل.
- طول فترة استحقاق ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها.

فصل السجلات المحاسبية  
تُسجل وتُدرج الأصول والالتزامات وحقوق المالكين، وكذلك الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر لمشغل التكافل بشكل منفصل ومنعزل عن الأصول والالتزامات والفائض / العجز والإيرادات والمصاريف ذات الصلة والأرباح والخسائر لصندوق التكافل للمشاركين المدار أو صندوق الاستثمار للمشاركين المدار.

دفاتر مشغل التكافل

يُدرج مشغل التكافل في دفاتره رأس المال التأسيسي المبدئي كمصروفات عند حدوث أحد الأمرين التاليين أولاً:

- دفع رأس المال التأسيسي إلى صندوق التكافل للمشاركين.
- تقديم التزام لا رجعة فيه بدفع رأس المال التأسيسي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

دفاتر صندوق التكافل للمشاركين  
يتعين على صندوق التكافل للمشاركين إدراج رأس المال التأسيسي المبدئي المقبوض / المستحق القبض من مشغل التكافل ضمن حقوق ملكية الصندوق عند حدوث أحد الأمرين التاليين أولاً:  
- دفع رأس المال التأسيسي إلى صندوق التكافل للمشاركين.  
- تقديم التزام لا رجعة فيه بدفع رأس المال التأسيسي.

نقل الأصول بين مختلف الصناديق  
قد يلزم، في بعض الأحيان، نقل الأصول (بما في ذلك النقد أو الاستثمارات أو الأصول الأخرى) بين مشغل التكافل وصندوق التكافل للمشاركين أو صندوق الاستثمار للمشاركين الذي يديره مشغل التكافل لأغراض العمليات التجارية المعتادة.

هناك افتراض غير قاطع بأن هذه الأصول يتم نقلها، بما يتماشى مع المبادئ والقواعد الشرعية، بين مشغل التكافل وأي من الصناديق المدارة، أو بين اثنين من الصناديق المدارة بالقيمة العادلة (مع مراعاة أن هذه المعاملات تتم على أساس تجاري بحت).

تطبق مؤسسة التكافل، فيما يتعلق بجميع عمليات نقل الأصول، متطلبات الإفصاح الواردة في معيار المحاسبة المالي الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك، إذا كان أساس التقييم المطبق لنقل هذه الأصول يختلف عن القيمة العادلة لهذه الأصول كما في تاريخ النقل، يجب على مؤسسة التكافل الإفصاح عن الفرق بين القيمة المطبقة والقيمة العادلة، وكذلك أسباب تطبيق قيمة غير القيمة العادلة.

تحديد الفائض / العجز وتوزيع الفائض

تحديد الفائض / العجز  
يُحدد فائض أو عجز التكافل على أنه صافي الفائض أو العجز لفترة التقرير الظاهر في قائمة الدخل ضمن أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المدار، وذلك بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 42 "العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل"، بعد التحويلات اللازمة من / إلى الاحتياطات الفنية.

إذا حددت مؤسسة التكافل الفائض / العجز فيما يتعلق بصندوق التكافل للمشاركين بطريقة مختلفة عن متطلبات المعيار، يتعين الإفصاح عن أساس تحديد ذلك الفائض / العجز، بالإضافة إلى توضيح الأسباب التي دعت لذلك.

في حالة العجز، عادةً ما يقدم مشغل التكافل قرض حسن إلى صندوق التكافل للمشاركين.

القرض الحسن – الإدراج والقياس في دفاتر صندوق التكافل للمشاركين  
في حالة وجود عجز (أو نقص في السيولة)، قد يقرر مشغل التكافل (أو عند الاقتضاء بموجب اللوائح ذات الصلة) منح قرض حسن لصندوق التكافل للمشاركين. ويتميز هذا القرض الحسن بكونه قرضاً مؤقتاً بدون أرباح، ويُستحق سداؤه عندما يحقق صندوق التكافل للمشاركين فائضاً (و/أو يحقق سيولة كافية).

الإدراج المبدئي  
يُدرج صندوق التكافل للمشاركين القرض الحسن الذي تم استلامه من مشغل التكافل كالتزام بالقيمة الاسمية للمبلغ المستلم.

القياس اللاحق  
يُقيس صندوق التكافل للمشاركين لاحقاً الالتزام عن القرض الحسن بالقيمة الاسمية، مع احتساب أي مدفوعات / عمليات سداد / تسويات خلال الفترة.

التنازل عن القرض الحسن  
عندما يتنازل مشغل التكافل عن حقه في استلام القرض الحسن من صندوق التكافل للمشاركين، وفقاً للمتطلبات التنظيمية أو غيرها من المتطلبات، يتعين على صندوق التكافل للمشاركين إلغاء إدراج الالتزام على الفور وتسجيل المبلغ ضمن إيرادات السنة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معييار المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

القياس اللاحق (تابع)

إدراج وقياس القرض الحسن في دفاتر مشغل التكافل في حالة وجود عجز (أو نقص في السيولة)، قد يقرر مشغل التكافل (أو عند الاقتضاء بموجب اللوائح ذات الصلة) منح قرض حسن لصندوق التكافل للمشاركين. ويتميز هذا القرض الحسن بكونه قرضاً مؤقتاً بدون أرباح، ويُستحق سداؤه عندما يحقق صندوق التكافل للمشاركين فائضاً (و/أو يحقق سيولة كافية).

الإدراج المبدئي  
يُدرج مشغل التكافل القرض الحسن المقدم إلى صندوق التكافل للمشاركين ضمن المديونيات بالقيمة الاسمية للمبلغ المدفوع لأنه مستحق القبض عند الطلب.

القياس اللاحق والخسائر الائتمانية المتوقعة

يُقيس مشغل التكافل لاحقاً المبلغ المستحق القبض من القرض الحسن بالقيمة الاسمية، مع احتساب أي مدفوعات / عمليات سداد / تسويات خلال الفترة.

التنازل عن القرض الحسن  
عندما يتنازل مشغل التكافل عن القرض الحسن، يتم إلغاء إدراج المبلغ المستحق القبض، وتُسجل المصروفات المقابلة في دفاتر مشغل التكافل.

إدراج رسوم الوكالة المكتسبة من صندوق التكافل للمشاركين في دفاتر مشغل التكافل يحقق مشغل التكافل إيرادات في شكل رسوم الوكالة (الإدارة) بأشكال مختلفة وبموجب عقود مختلفة. قد تكون هذه الرسوم ثابتة أو متغيرة بطبيعتها.

يقوم مشغل التكافل عموماً بتحميل رسوم الوكالة على صندوق التكافل للمشاركين مقابل التزامات الأداء لمختلف الخدمات / التكاليف (باستثناء وحدة إدارة الاستثمار) التي تُصنف وفقاً لذلك، ويجب أن تتناسب الإيرادات المدرجة ذات الصلة مع الخدمات ذات الصلة على النحو التالي:

- الخدمات المبدئية أو الفعلية المقدمة، حيث يتم إدراج نسبة رسوم الوكالة ذات الصلة على الفور، بما في ذلك خدمات التسويق لمنتجات التكافل، والخدمات الإدارية المبدئية (قبل وقت إصدار ترتيب التكافل)، وتكاليف خدمة الاستحواذ على التكافل، بما يشمل العمولات والحوافز وما إلى ذلك.
- الخدمات المقدمة بمرور الوقت، حيث يتم إدراج نسبة رسوم الوكالة ذات الصلة خلال هذه الفترة بطريقة منتظمة، بما في ذلك خدمات الدعم خلال فترة استحقاق التكافل، مثل خدمات المحاسبة وحفظ الدفاتر والخدمات الإدارية المتعلقة بالتحقق من التعويضات والدفع والخدمات الإدارية المتعلقة بالاستحواذ على إعادة التكافل وإدارة التعويضات وما إلى ذلك.
- الاسترداد المحتمل لرسوم الوكالة مقابل ترتيبات التكافل الملغاة أو المتوقفة (إذا كان ذلك منصوصاً عليه في عقد الوكالة بين مؤسسة التكافل وصندوق التكافل للمشاركين)، حيث يتم تسجيل التأثير المقدّر ضمن مخصص استرداد رسوم الوكالة ويظهر كخصم من إجمالي رسوم الوكالة.

تكلفة خدمة الاستحواذ على التكافل – في دفاتر مشغل التكافل  
تُسجل تكاليف (أو أرباح) خدمة الاستحواذ على التكافل، بما في ذلك رسوم التخصيص المتعلقة بترتيب التكافل المستلمة (أو مستحقة القبض) والمدفوعة (أو مستحقة الدفع) قبل إدراج ترتيب التكافل، على النحو التالي:

أ. كأصل أو التزام في دفاتر مشغل التكافل، ويتم إهلاكها على مدى فترة تتناسب مع التدفق المقابل للمنافع الاقتصادية شريطة أن:

- يخضع أي أصل من هذا القبيل لاختبار الانخفاض في القيمة على أساس دوري.
- في حالة إلغاء ترتيب التكافل المعني، قد يتم إسقاط الالتزام، وقد يتعرض الأصل لانخفاض في القيمة بالكامل على الفور.
- كمصروف أو إيراد في دفاتر مؤسسة التكافل على الفور.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيير المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

رسوم إدارة الاستثمار لمشغل التكافل / حصة مشغل التكافل من إيرادات الاستثمار من صندوق الاستثمار للمشاركين وصندوق التكافل للمشاركين

حصة المضارب

يُدرج مشغل التكافل ضمن إيراداته حصة المضارب الناتجة عن أرباح الاستثمار من صندوق التكافل للمشاركين وصندوق الاستثمار للمشاركين بعد التعديل باحتياطات المخاطر، وفقاً للترتيبات التعاقدية بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية في نهاية كل فترة تقرير.

رسوم الوكالة: الرسوم الثابتة والرسوم المتغيرة وحوافز الأداء

يُدرج مشغل التكافل رسوم الوكالة الثابتة، وكذلك أي رسوم وكالة متغيرة لا تشكل حافزاً للأداء، ضمن إيراداته، بما يتماشى مع الترتيبات التعاقدية التي تثبت حقه في هذه الإيرادات، ويمكن قياسها بدرجة معقولة من اليقين.

يُدرج مشغل التكافل العنصر المتغير لرسوم الوكالة، والذي يكون على شكل حافز للأداء، في نهاية كل فترة تقرير. ومع ذلك، إذا تم تحديد هذا الحافز تعاقدياً في مرحلة لاحقة، يتم إدراجه بمجرد تحديده.

الإدراج المقابل من قبل صندوق التكافل للمشاركين.

يُدرج صندوق التكافل للمشاركين التكاليف المقابلة للبنود المنصوص عليها في المعيار في نفس الوقت الذي يدرج فيه مشغل التكافل إيراداته.

الأحكام الانتقالية

يتعين على مؤسسة التكافل، عند تطبيق هذا المعيار لأول مرة، اتباع نهج واحد من التالي:

أ. النهج الرجعي الكامل - حيث يتم إدراج آثار الانتقال من بداية أول فترة معروضة في القوائم المالية؛ ومع ذلك فلا يلزم الإفصاح عن تأثير هذا التطبيق فيما يتعلق بكل بند من البنود الأساسية والربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد.

ب. النهج الرجعي المعدل - حيث يتم إدراج آثار الانتقال في الأرباح المحتجزة لمؤسسة التكافل، وكذلك الفائض / العجز المتراكم في صناديق التكافل ذات الصلة في بداية الفترة المالية الحالية.

ج. نهج القيمة العادلة - حيث يتم تحديد الهامش المتبقي للتكافل أو عنصر الخسارة لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية، في تاريخ الانتقال (بداية الفترة الحالية)، على أنه الفرق بين القيمة العادلة لترتيبات التكافل في ذلك التاريخ والقيمة العادلة للتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المقاسة في ذلك التاريخ، ويتم تعديل الآثار المقابلة في الأرباح المحتجزة لمؤسسة التكافل، وكذلك الفائض / العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية.

معيار المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

اتبعت الشركة منهجاً رجعياً معديلاً. وفيما يلي موجز لخيارات السياسات الرئيسية:

مستوى التجميع

ترتيبات التكافل / إعادة التكافل	نهج القياس
التأمين على الطيران	نهج تخصيص المساهمات
التأمين على الطاقة	نهج تخصيص المساهمات
التأمين الهندسي	نهج تخصيص المساهمات
التأمين ضد الحرائق	نهج تخصيص المساهمات
التأمين ضد الحوادث العامة	نهج تخصيص المساهمات
التأمين الصحي	نهج تخصيص المساهمات
التأمين على أعمال ضمانات الخليج	نهج تخصيص المساهمات
التأمين ضد المسؤولية	نهج تخصيص المساهمات
تأمين الشحن البحري	نهج تخصيص المساهمات
التأمين على هياكل السفن	نهج تخصيص المساهمات
التأمين الشامل للمركبات	نهج تخصيص المساهمات
تأمين أسطول المركبات	نهج تخصيص المساهمات
تأمين المسؤولية تجاه الغير للمركبات	نهج تخصيص المساهمات
التأمين الجماعي الائتماني على الحياة	نهج تخصيص المساهمات
التأمين الجماعي على الحياة	نهج تخصيص المساهمات
التأمين الفردي على الحياة	نهج تخصيص المساهمات
التأمين الفردي الائتماني على الحياة	نموذج القياس العام
التأمين الجماعي الائتماني على الحياة	نموذج القياس العام

تعديل المخاطر

تم تقدير تعديل المخاطر باستخدام نموذج بواسون ذي التشتت الزائد بنسبة معايرة 70٪.

الخصم

تم استخدام منحني الخصم التالي:

المدة (بالسنوات)	1	2	3	5	10	15
معدل الخصم	4.1٪	3.9٪	3.8٪	3.9٪	4.2٪	4.5٪

معيار المحاسبة المالي رقم 30 "الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزام"

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم 30 في نوفمبر 2017. تمثل متطلبات المعيار المتعلقة بالانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة المالي رقم 11 "المخصصات والاحتياطيات". كما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30، سيتم اتباع النهج الرجعي المعدل، وبناءً عليه لن يتم إعادة بيان المبالغ المقارنة. يطبق معيار المحاسبة المالي رقم 30 نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" بدلاً من نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم 11. كما يُطبق نموذج الانخفاض في القيمة الجديد على بعض ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي، ولكن لا يُطبق على الاستثمارات في الأسهم.

يهدف معيار المحاسبة المالي رقم 30 إلى التغلب على التأخير في إدراج الانخفاض في القيمة، وعليه يتم الانتقال من نموذج الخسارة المتكبدة إلى نموذج الخسارة المتوقعة. يعتمد هذا النموذج على الزيادة في مخاطر الائتمان من أجل تقييم وحساب مخصصات الخسارة. ويعتمد مقدار الخسارة الائتمانية المتوقعة المدرجة كمخصص للخسارة على مدى تدهور الائتمان منذ الإدراج المبدي.

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معييار المحاسبة المالي رقم 30 "الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزام" (تابع)

يوجد نوعان من أسس القياس بموجب النهج العام:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا (المرحلة الأولى)، والتي تُطبق على جميع التعرضات (منذ الإدراج المبدئي) طالما لا يوجد تدهور كبير في جودة الائتمان.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة)، والتي تُطبق عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على أساس فردي أو جماعي.

ستتم المحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا لجميع تعرضات المرحلة الأولى وستتم المحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لجميع تعرضات المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يوجد بديل لهذا النهج وهو النهج المبسط، الذي يُطبق على المديونيات التي لا تحتوي على عنصر تمويل جوهري. بالنسبة للمديونيات التجارية والأخرى، يمكن اختيار اتباع النهج المبسط في تطبيق السياسة المحاسبية. وفي إطار النهج المبسط، تُحسب الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بدلاً من العملية المكونة من مرحلتين بموجب النهج العام. ولا يلزم تتبّع مخاطر الائتمان، بل يتطلب النهج مخصص خسارة يستند إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في تاريخ كل تقرير، ابتداءً من تاريخ البداية.

اعتمدت الشركة استخدام النهج المبسط.

تتكون محفظة الشركة من فئات الأصول التالية:

- نقد وأرصدة لدى البنوك
- استثمارات - نوع الدين
- مديونيات

## 3 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة من الإدارة وضع اجتهادات وتقديرات وافترضاات 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 31 ديسمبر 2025.

## 4 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 وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.



المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون	الإجمالي الكلي
₪	₪	₪	الإجمالي	₪
31 مارس 2026 (غير مدققة)				
نقد لدى البنك في حسابات جارية	404,601	627,985	-	1,032,586
نقد لدى البنك في حسابات تحت الطلب	1,750,019	7,046,738	2,277,971	11,074,728
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار	25,102	940	-	26,042
نقد في الصندوق	1,322	750	-	2,072
<b>نقد وما يماثل النقد</b>	<b>2,181,044</b>	<b>7,676,413</b>	<b>2,277,971</b>	<b>9,954,384</b>
				<b>12,135,428</b>

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون	الإجمالي الكلي
₪	₪	₪	الإجمالي	₪
31 ديسمبر 2025 (مدققة)				
نقد لدى البنك في حسابات جارية	1,513,829	3,074,224	-	4,588,053
نقد لدى البنك في حسابات تحت الطلب	999,296	5,259,929	2,011,166	8,270,391
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار	117,776	940	-	118,716
نقد في الصندوق	286	809	-	1,095
<b>نقد وما يماثل النقد</b>	<b>2,631,187</b>	<b>8,335,902</b>	<b>2,011,166</b>	<b>10,347,068</b>
				<b>12,978,255</b>

(a) لدى الشركة حسابات تحت الطلب في بنوك إسلامية في سلطنة عمان بمعدل ربح سنوي يتراوح بين 2.5% و 4.5% سنوياً (2025 - بين 2.5% و 5% سنوياً). يتضمن النقد والأرصدة البنكية أعلاه النقد المقيّد للودائع الهامشية لضمانات المناقصات بقيمة 167,308 ₪ (2025 - 63,908 ₪).

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون	الإجمالي الكلي
₪	₪	₪	الإجمالي	₪
31 مارس 2026 (غير مدققة)				
ودائع لأجل	4,050,000	9,725,000	1,975,000	15,750,000
خسارة ائتمانية متوقعة	(3,355)	(9,515)	(1,907)	(14,777)
	<b>4,046,645</b>	<b>9,715,485</b>	<b>1,973,093</b>	<b>11,688,578</b>
				<b>15,735,223</b>
31 ديسمبر 2025 (مدققة)				
ودائع لأجل	3,550,000	9,225,000	1,975,000	14,750,000
خسارة ائتمانية متوقعة	(3,355)	(9,515)	(1,907)	(14,777)
	<b>3,546,645</b>	<b>9,215,485</b>	<b>1,973,093</b>	<b>11,188,578</b>
				<b>14,735,223</b>

1-6 تحمل الودائع لأجل أرباحاً بمعدلات تتراوح بين 4.2% و 5.4% سنوياً (2025 - بين 4.2% و 5.4% سنوياً).

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 مارس 2026

6 ودائع لأجل (تابع)

2-6 القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ 12,700,000 ر.ع. (2025 - 13,700,000 ر.ع.) لصالح هيئة الخدمات المالية. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

3-6 لدى الشركة ودیعة قدرها 50,000 ر.ع. (2025 - 50,000 ر.ع.) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.م. في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

7 أصول مالية بالتكلفة المهلكة

المساهمون		التكافل العام		التكافل العائلي	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
31 مارس 2026	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	31 ديسمبر 2025
ر.ع.	ر.ع.	ر.ع.	ر.ع.	ر.ع.	ر.ع.
5,191,108	4,670,584	4,612,658	2,912,869	-	100,000
-	1,375,357	-	3,279,481	-	-
-	(843,996)	-	(1,578,655)	-	(100,000)
-	-	-	-	-	-
(539)	(196)	(16)	369	-	-
-	(10,641)	-	(1,406)	-	-
5,190,569	5,191,108	4,612,642	4,612,658	-	-

في 1 يناير  
مشتريات خلال الفترة  
مستحق خلال الفترة  
ربح محقق  
مهلك خلال الفترة  
خسارة ائتمانية متوقعة  
في 31 مارس / 31 ديسمبر

استثمرت الشركة في صكوك مدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى تاريخ استحقاقها والذي يتراوح بين 2028 و2035. يتراوح متوسط المعدل الفعلي للعائد على الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة من 1% إلى 8.50% كما في 31 مارس 2026 (2025 - من 4.8% إلى 8.50%) على أساس سنوي مع قبض قسائم الأرباح على أساس نصف سنوي. إن جميع الاستثمارات المصنفة تحت بند "أصول مالية بالتكلفة المهلكة" هي أدوات دين.

8 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المساهمون		غير مدققة	غير مدققة
مدققة	غير مدققة		
31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	31 مارس 2026	31 مارس 2026
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
ر.ع.	ر.ع.	ر.ع.	ر.ع.
390,051	390,051	534,352	محلية مدرجة
412,257	307,838	329,650	قطاع الخدمات
802,308	697,889	864,002	قطاع الصناعة
			إجمالي المحلية
173,873	173,873	161,571	أجنبية مدرجة
651,814	651,814	593,146	القطاع المالي
72,710	72,710	72,710	قطاع الخدمات
369,265	369,265	317,137	قطاع الصناعة
1,267,662	1,267,662	1,144,564	قطاع التطوير العقاري
			إجمالي الأجنبية
2,069,970	1,965,551	2,008,566	إجمالي الاستثمارات

8 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تابع)

(أ) في 31 مارس 2026، تم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام المستوى الأول من تسلسل القيمة العادلة. تشمل الاستثمارات المصنفة تحت بند "أصول مالية مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" على الأوراق المالية.

(ب) الحركة في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المساهمون		
غير مدققة	مدققة	
31 مارس 2026	31 ديسمبر 2025	
2,069,970	1,641,819	في 1 يناير
-	694,321	مشتريات
(136,488)	(439,129)	استيعادات
32,070	(2,991)	أرباح محققة من الاستبعاد
43,014	175,950	صافي التغير في القيمة العادلة
2,008,566	2,069,970	في 31 مارس / 31 ديسمبر

(أ) فيما يلي تفاصيل الأصول المالية للشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تزيد حصة الشركة فيها على 15٪ من القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

النسبة (%) من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة	التكلفة	
31 مارس 2026 (غير مدققة)				شركة أوكيو لشبكات الغاز
26	1,918,839	514,249	372,255	
النسبة (%) من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة	التكلفة	
31 ديسمبر 2025 (مدققة)				شركة أوكيو لشبكات الغاز
18	1,918,839	372,255	264,800	

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 مارس 2026

9 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مُدققة	المساهمون	
	غير مدققة	غير مدققة
31 ديسمبر 2025 القيمة العادلة ﷲ	31 مارس 2026 التكلفة	31 مارس 2026 القيمة العادلة ﷲ
85,500	117,600	108,300
556,500	392,000	630,000
543,239	464,463	760,900
192,800	200,000	194,800
1,378,039	1,174,063	1,694,000
878,360	671,428	878,354
158,700	129,600	158,700
1,037,060	801,028	1,037,054
2,415,099	1,975,091	2,731,054
723,648	557,744	625,751
107,988	19,231	79,702
8,274	10,610	7,240
47,865	51,340	54,125
887,775	638,925	766,818
3,302,874	2,614,016	3,497,872

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

(أ) الحركة في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المساهمون		في 1 يناير
مُدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2025 ﷲ	31 مارس 2026 ﷲ	
2,526,794	3,302,874	مشتريات
600,000	-	استيعادات
(70,487)	(96,129)	أرباح محققة من الاستيعاد
4,783	8,704	صافي التغير في القيمة العادلة
241,784	282,423	في 31 مارس / 31 ديسمبر
3,302,874	3,497,872	

(ب) في تاريخ التقرير، لم تكن لدى الشركة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تزيد حصة الشركة فيها على 30٪ من إجمالي الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 مارس 2026

10 استثمار في العقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026
<u>4,920,000</u>	<u>2,295,000</u>
(50,000)	-
(2,575,000)	-
<u>2,295,000</u>	<u>2,295,000</u>

في 1 يناير  
التغير في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات  
إعادة تصنيف الاستثمار في العقارات - المحتفظ بها للبيع  
في 31 مارس / 31 ديسمبر

(/) استثمار في عقارات - محتفظ بها للبيع

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026
<u>-</u>	<u>2,375,000</u>
2,575,000	-
(200,000)	-
<u>2,375,000</u>	<u>2,375,000</u>

في 1 يناير  
إعادة تصنيف الاستثمار في العقارات - المحتفظ بها للبيع  
التغير في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات  
في 31 مارس / 31 ديسمبر

كما في 31 مارس 2026، لدى الشركة استثمار في عقارات بقيمة 4,670,000 (31 ديسمبر 2025 - 4,670,000) وهو ما يمثل نسبة 13.1٪ من إجمالي استثمارات الشركة. وبموجب اللوائح، فإن الاستثمارات في العقارات يجب ألا تتجاوز 20٪ من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين.

10-1 القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، قامت الشركة برهن العقار الاستثماري "مبنى الحيل" (31 ديسمبر 2025 - نفس العقار) لهيئة الخدمات المالية. ويمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

11 مديونيات أخرى

المشاركين			المساهمون
الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	
<u>627,812</u>	<u>93,226</u>	<u>534,586</u>	<u>1,036,353</u>
1,066,847	-	1,066,847	166,812
-	-	-	24,528
672,586	657,725	14,861	440,298
1,166,719	-	1,166,719	729,193
<u>3,533,964</u>	<u>750,951</u>	<u>2,783,013</u>	<u>2,397,184</u>

31 مارس 2026 (غير مدققة)  
أرباح مستحقة من ودائع لأجل وأصول مالية بالتكلفة المهيكلية  
مبالغ مدفوعة مقدماً  
مديونيات إيجار  
دفعات مقدمة  
ضريبة القيمة المضافة على المدخلات

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 مارس 2026

11 مديونيات أخرى (تابع)

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون الإجمالي
ـ	ـ	ـ	ـ
31 ديسمبر 2025 (مدققة)			
أرباح مستحقة من ودائع لأجل وأصول مالية بالتكلفة المهيمنة	873,222	563,785	113,018
مبالغ مدفوعة مقدماً	55,813	1,117,036	-
مديونيات إيجار	13,474	-	-
دفعات مقدمة	364,394	14,861	923,595
ضريبة القيمة المضافة على المدخلات	675,972	1,103,798	-
	1,982,875	2,799,480	1,036,613
			3,836,093

12 مديونيات من صندوق المشاركين

المساهمون	غير مدققة	مدققة
ـ	ـ	ـ
31 مارس 2026	31 ديسمبر 2025	
في 1 يناير		
رسوم الوكالة المتكبدة للفترة	3,109,228	1,976,220
مصرف حصة المضارب للفترة	2,729,557	11,908,560
مبالغ مستلمة من حملة الوثائق وصافي الحركة في حساب حملة الوثائق	189,975	545,654
في 31 مارس / 31 ديسمبر - بالصافي	(2,672,550)	(11,321,206)
	3,356,210	3,109,228

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

فيما يلي تفاصيل المديونيات من المشاركين:

المساهمون	غير مدققة	مدققة
ـ	ـ	ـ
31 مارس 2026	31 ديسمبر 2025	
على حساب القرض الحسن		
- من التكافل العام	-	-
- من التكافل العائلي	722,597	722,597
	722,597	722,597
على حساب رسوم الوكالة ومصرف دخل حصة المضارب والأرصدة بين الصناديق		
- من التكافل العام	2,111,074	2,014,453
- من التكافل العائلي	522,539	372,178
	2,633,613	2,386,631
	3,356,210	3,109,228

13 الضرائب

(أ) تخضع الشركة لضريبة الدخل بمعدل 15٪ (2025 - 15٪) وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عمان.

(ب) موقف الربوط الضريبية

تم الانتهاء من ربط ضريبة الدخل الخاصة بالشركة حتى سنة 2021 من قبل الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية.

14 ممتلكات ومعدات

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
485,935	704,781
313,110	44,514
(94,264)	(35,077)
<u>704,781</u>	<u>714,218</u>

صافي القيمة الدفترية  
في بداية الفترة  
إضافات خلال الفترة  
استهلاك خلال الفترة  
في 31 مارس / 31 ديسمبر

15 الإجارة

(أ) أصول حق الاستخدام

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
-	558,797
697,221	3,662
(138,424)	(35,090)
<u>558,797</u>	<u>527,369</u>

في 1 يناير  
إضافات (إيجار مدرج)  
استهلاك خلال الفترة  
في 31 مارس / 31 ديسمبر

(ب) التزامات الإجارة

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
-	572,145
697,221	3,662
31,124	6,277
(156,200)	(39,551)
<u>572,145</u>	<u>542,533</u>

في 1 يناير  
التزام إيجار مدرج خلال الفترة  
تراكم مصروفات الأرباح  
دفعات الإيجار  
في 31 مارس / 31 ديسمبر

يبلغ معدل الاقتراض الإضافي المطبق على عقود الإجارة ذات الصلة 5٪.

16 أموال الصندوق الخيري الدائنة

فيما يلي مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري خلال الفترة:

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
3,065	8,320
(3,000)	-
8,255	-
<u>8,320</u>	<u>8,320</u>

في 1 يناير  
دفعات مسددة خلال الفترة  
رسوم التطهير للدخل غير المتوافق مع الشريعة خلال الفترة  
في 31 مارس / 31 ديسمبر

17 دائنات ودائنيات أخرى

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون	الإجمالي
ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
31 مارس 2026 (غير مدققة)				
220,875	3,233,979	-	3,233,979	3,233,979
47,123	2,339,018	6,759	2,345,777	2,345,777
1,744,301	-	-	-	-
716,081	-	-	-	-
388,330	-	-	-	-
73,798	-	-	-	-
3,190,508	5,572,997	6,759	5,579,756	5,579,756

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون	الإجمالي
ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
31 ديسمبر 2025 (مدققة)				
69,617	4,198,566	-	4,198,566	4,198,566
47,089	2,823,140	96,242	2,919,382	2,919,382
1,928,031	-	-	-	-
630,597	-	-	-	-
300,608	-	-	-	-
71,542	-	-	-	-
3,047,484	7,021,706	96,242	7,117,948	7,117,948

18 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المساهمون	غير مدققة	مدققة
ـ	ـ	ـ
31 مارس 2026	31 ديسمبر 2025	
577,658	595,352	
13,134	81,467	
-	(99,161)	
590,792	577,658	

في 1 يناير  
محمل للفترة [إيضاح 27(أ)]  
دفعات مسددة خلال الفترة  
في 31 مارس / 31 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.



مدقق	غير مدقق
31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026
ع	ع
25,000,000	25,000,000
17,500,000	17,500,000

رأس المال المصرح به:

الأسهم العادية

250,000,000 سهم عادي بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2025 - 250,000,000 سهم عادي بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد)

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:

الأسهم العادية

175,000,000 سهم عادي بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2025 - 175,000,000 سهم عادي بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد)

(/) فيما يلي مساهمو الشركة الذين يمتلكون نسبة 10٪ 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	
31 ديسمبر 2025		31 مارس 2026		
45,250,001	25.86	45,250,001	25.86	شركة محمد البرواني القابضة ش.م.م

## 20 علاوة إصدار الأسهم

تمثل علاوة إصدار الأسهم علاوة بمبلغ 0.038 ع للسهل تم تحصيلها عند الاكتتاب العام الأولي لعدد 66,666,670 سهماً ومصرفات متكبدة بمبلغ 319,849 ع على الاكتتاب العام الأولي. خلال سنة 2014، استخدمت الشركة علاوة إصدار بمبلغ 833,333 ع لإصدار أسهم مجانية.

## 21 احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان، تم تحويل 10٪ 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.

(أ) مساهمات التكافل المدرجة - الربع الأول 2026  
(غير مدققة)

النهج العام التكافل العائلي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
£	£	£	£
11,010	11,010	-	-
-	-	-	-
(609)	(609)	-	-
55,240	55,240	-	-
11,976	11,976	-	-
(833)	(833)	-	-
76,784	76,784	-	-
10,115,708	-	579,565	9,536,143
10,192,492	76,784	579,565	9,536,143

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 الأول 2025 (غير مدققة)

النهج العام التكافل العائلي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
£	£	£	£
5,136	5,136	-	-
-	-	-	-
(31)	(31)	-	-
41,994	41,994	-	-
8,844	8,844	-	-
(465)	(465)	-	-
55,478	55,478	-	-
9,937,333	-	1,010,950	8,926,383
9,992,811	55,478	1,010,950	8,926,383

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

22 ترتيبات التكافل (تابع)

(ب) تكاليف التكافل المدرجة - الربع الأول 2026 (غير مدققة)			
نهج تخصيص المساهمات		نهج العام	
التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العام	التكافل العائلي
£	£	£	£
6,213,188	238,374	-	6,451,562
منافع متكبدة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة			
25,134	-	(12)	25,122
خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر			
-	-	11,976	11,976
إيرادات رسوم الوكالة			
6,238,322	238,374	11,964	6,488,660
إجمالي تكاليف التكافل المدرجة			

تكاليف التكافل المدرجة - الربع الأول 2025 (غير مدققة)			
نهج تخصيص المساهمات		نهج العام	
التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العام	التكافل العائلي
£	£	£	£
2,528,868	652,709	-	3,181,577
منافع متكبدة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة			
(72,978)	-	(12)	(72,990)
خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر			
-	-	8,844	8,844
إيرادات رسوم الوكالة			
2,455,890	652,709	8,832	3,117,431
إجمالي تكاليف التكافل المدرجة			

22 ترتيبات التكافل (تابع)

(ج) إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) - الربع الأول 2026 (غير مدققة)

النهج العام التكافل العائلي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
307,171	19,278	271,463	16,430
(74,921)	(1,444)	(68,260)	(5,217)
-	-	-	-
11	11	-	-
232,261	17,845	203,203	11,213

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)

النهج العام التكافل العائلي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
478,924	7,827	456,514	14,583
136,515	3,373	129,395	3,747
-	-	-	-
(566)	(566)	-	-
614,873	10,634	585,909	18,330

إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات  
التكافل) - الربع الأول 2025 (غير مدققة)  
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)

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 مارس 2026

22 ترتيبات التكافل (تابع)			(د) تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الأول 2026 (غير مدققة)			نهج تخصيص المساهمات		
الالتزام عن المطالبات المتكبدة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات			الالتزام عن التغطية المتبقية			التدفقات النقدية للاستحواذ		
القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر	الإجمالي	عنصر الخسارة	على العقود	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	على العقود	باستثناء عنصر الخسارة
£	£	£	£	£	£	£	£	£
188,337	(40,952)	(1,018,675)	-	-	1,247,964	-	-	1,247,964
(39,482,925)	(2,425,753)	(36,459,191)	(293,134)	-	(304,847)	-	-	(304,847)
(39,294,588)	(2,466,705)	(37,477,866)	(293,134)	-	943,117	-	-	943,117
10,115,708	-	-	-	-	10,115,708	-	-	10,115,708
(6,451,562)	(89,593)	(6,361,969)	-	-	-	-	-	-
(25,134)	-	-	(25,134)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(214,415)	-	(214,415)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,424,597	(89,593)	(6,576,384)	(25,134)	-	10,115,708	-	-	10,115,708
(12,968,412)	-	-	-	-	(12,968,412)	-	-	(12,968,412)
5,195,413	-	5,195,413	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(7,772,999)	-	5,195,413	-	-	(12,968,412)	-	-	(12,968,412)
270,204	(36,781)	(1,021,332)	-	-	1,328,317	-	-	1,328,317
(43,913,194)	(2,519,517)	(37,837,505)	(318,268)	-	(3,237,904)	-	-	(3,237,904)

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ 26 أبريل 2026

22 ترتيبات التكافل (تابع)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الرابع 2025 (مدققة)			الالتزام عن التغطية المتبقية			الالتزام عن المطالبات المتكبدة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات		
			التدفقات النقدية للاستحواذ			القيمة الحالية للتدفقات النقدية		
			عنصر الخسارة			تعديل المخاطر		
			على العقود			الإجمالي		
			باستثناء عنصر الخسارة					
</								

22 ترتيبات التكافل (تابع)

(هـ) تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الأول  
2026 (غير مدققة)

النهج العام	الالتزام عن التغطية المتبقية			الإجمالي
	بإستثناء عنصر الخسارة	العقود	عنصر الخسارة	المقاسة بموجب النهج العام
	₪	₪	₪	₪
أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية	-	-	-	-
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية	(1,889,939)	-	(196)	(1,890,135)
	(1,889,939)	-	(196)	(1,890,135)
مساهمات التكافل المدرجة	76,784	-	-	76,784
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	-	-	11	11
- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة	(11,976)	-	-	(11,976)
إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال قائمة الدخل	(17,845)	-	(1)	(17,846)
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	46,963	-	10	46,973
مساهمات مستلمة	(329,599)	-	-	(329,599)
مطالبات مدفوعة	-	-	-	-
التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة	49,440	-	-	49,440
إجمالي التدفقات النقدية	(280,159)	-	-	(280,159)
أصول ترتيبات التكافل الختامية	-	-	-	-
التزامات ترتيبات التكافل الختامية	(2,123,135)	-	(186)	(2,123,321)

22 ترتيبات التكافل (تابع)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الرابع 2025 (مدققة)					النهج العام
الإجمالي	الالتزام عن المطالبات المتكبدة للاتفاقيات المقاسة بموجب النهج العام	الالتزام عن التغطية المتبقية			
		عنصر الخسارة	التدفقات النقدية للاستحواذ على العقود	باستثناء عنصر الخسارة	
£	£	£	£	£	
-	-	-	-	-	أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
(486,966)	-	(23)	-	(486,943)	التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية
(486,966)	-	(23)	-	(486,943)	
331,421	-	-	-	331,421	مساهمات التكافل المدرجة
-	-	-	-	-	تكاليف التكافل المدرجة
-	-	-	-	-	- المنافع المتكبدة ورسوم الوكالة
-	-	-	-	-	- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
(161)	-	(161)	-	-	- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر
(50,990)	-	-	-	(50,990)	- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة
(68,471)	-	(12)	-	(68,459)	
-	-	-	-	-	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
211,799	-	(173)	-	211,972	عناصر الاستثمار
					إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
(1,899,962)	-	-	-	(1,899,962)	
-	-	-	-	-	مساهمات مستلمة
-	-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
284,994	-	-	-	284,994	
(1,614,968)	-	-	-	(1,614,968)	التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة
					إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	
(1,890,135)	-	(196)	-	(1,889,939)	أصول ترتيبات التكافل الختامية
-	-	-	-	-	التزامات ترتيبات التكافل الختامية



22 ترتيبات التكافل (تابع)

(و) النهج العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الأول 2026 (غير مدققة)

أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش التكافل المتبقي	الإجمالي
₪	₪	₪	₪
-	-	-	-
(447,142)	(26,829)	(1,416,164)	(1,890,135)
(447,142)	(26,829)	(1,416,164)	(1,890,135)
-	-	55,240	55,240
-	(609)	-	(609)
10,182	-	-	10,182
221,399	(4,300)	(217,099)	-
(1,501)	498	1,003	-
6	-	-	6
-	-	-	-
-	-	-	-
(3,364)	-	(14,482)	(17,846)
-	-	-	-
-	-	-	-
226,722	(4,411)	(175,338)	46,973
(329,599)	-	-	(329,599)
-	-	-	-
49,440	-	-	49,440
(280,159)	-	-	(280,159)
-	-	-	-
(500,579)	(31,240)	(1,591,502)	(2,123,321)

أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية  
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح والخسارة

- تعديل المخاطر المدرج في الربح والخسارة

- تعديلات التجربة

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة

- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش التكافل المتبقي

- التغيرات في التقديرات المؤدية إلى ترتيبات متقلة 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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 مارس 2026

22 ترتيبات التكافل (تابع)

النهج العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الأول 2025 (غير مدققة)			
أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش التكافل المتبقي	الإجمالي
₪	₪	₪	₪
-	-	-	-
(96,358)	(5,781)	(384,827)	(486,966)
(96,358)	(5,781)	(384,827)	(486,966)
أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية			
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية			
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية			
-	-	41,994	41,994
-	(31)	-	(31)
4,680	-	-	4,680
-	-	-	-
389,381	(6,203)	(383,180)	(2)
(26,317)	(602)	26,920	1
4	-	-	4
-	-	-	-
-	-	-	-
(5,092)	-	(5,540)	(10,632)
-	-	-	-
-	-	-	-
362,656	(6,836)	(319,806)	36,014
(560,698)	-	-	(560,698)
-	-	-	-
84,105	-	-	84,105
(476,593)	-	-	(476,593)
-	-	-	-
(210,295)	(12,617)	(704,633)	(927,545)

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 مارس 2026

23 ترتيبات إعادة التكافل

(أ) صافي نتائج إعادة التكافل - الربع الأول 2026 (غير مدققة)

الإجمالي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
£	£	£	£
8,244	8,244	-	-
(383)	(383)	-	-
35,905	35,905	-	-
3,558	3,558	-	-
6,376,091	-	432,896	5,943,195
6,423,415	47,324	432,896	5,943,195
2,315,618	-	174,468	2,141,150
-	-	-	-
13,098	(9)	-	13,107
-	-	4,596	(4,596)
2,328,716	(9)	179,064	2,149,661
4,094,699	47,333	253,832	3,793,534

مصرفات متوقعة لاتفاقيات غير مقاسة بموجب نهج  
تخصيص المساهمات  
- الاسترداد المتوقع للمطالبات ورسوم الوكالة  
- التغيير 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 الأول 2025 (غير مدققة)

الإجمالي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
£	£	£	£
4,115	4,115	-	-
(40)	(40)	-	-
23,899	23,899	-	-
(1,322)	(1,322)	-	-
7,342,443	-	829,380	6,513,063
7,369,095	26,652	829,380	6,513,063
701,814	-	550,039	151,775
-	-	-	-
(15,515)	(2)	-	(15,513)
-	-	(38,270)	38,270
686,299	(2)	511,769	174,532
6,682,796	26,654	317,611	6,338,531

مصرفات متوقعة لاتفاقيات غير مقاسة بموجب نهج  
تخصيص المساهمات  
- الاسترداد المتوقع للمطالبات ورسوم الوكالة  
- التغيير 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

23 ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

(ب) إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) - الربع الأول 2026 (غير مدققة)			
إجمالي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
₪	₪	₪	₪
240,886	11,142	12,630	217,114
(55,559)	(1,037)	(3,718)	(50,804)
5	5	-	-
185,332	10,110	8,912	166,310

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)

إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) - الربع الأول 2025 (غير مدققة)			
إجمالي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
₪	₪	₪	₪
406,278	4,751	12,120	389,407
114,019	3,146	3,015	107,858
-	-	-	-
(2,437)	(2,437)	-	-
517,860	5,460	15,135	497,265

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  
تأثير تحويل هامش التكافل المتبقي بالمعدلات الثابتة  
والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود بالمعدلات الحالية  
إجمالي إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات  
إعادة التكافل)

(ج) تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الأول 2026 (غير مدققة)

نهج تخصيص المساهمات

أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية  
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية

الالتزام عن المطالبات المتكبدة للاتفاقيات المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات			الالتزام عن التغطية المتبقية	
الإجمالي	القيمة الحالية للتدفقات		الالتزام عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	النقدية	الالتزام عن التغطية المتبقية	الالتزام عن التغطية المتبقية
₪	₪	₪	₪	₪
26,188,380	1,589,727	22,334,979	44,584	2,219,090
(3,072,160)	435,337	6,027,058	-	(9,534,555)
23,116,220	2,025,064	28,362,037	44,584	(7,315,465)
(6,376,091)	-	-	-	(6,376,091)
2,315,619	63,953	2,251,666	-	-
13,107	-	-	13,107	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
175,222	-	175,222	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(3,872,143)	63,953	2,426,888	13,107	(6,376,091)
8,652,980	-	-	-	8,652,980
-	-	-	-	-
(1,584,776)	-	(1,584,776)	-	-
7,068,204	-	(1,584,776)	-	8,652,980
30,480,771	2,001,665	27,816,253	57,691	605,162
(4,168,490)	87,352	1,387,896	-	(5,643,738)

صافي نتائج إعادة التكافل

- تخصيص مساهمات إعادة التكافل

- المبالغ المستردة والتعديل على الالتزام عن المطالبات المتكبدة

- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة 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 الاستثمار

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

23 ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الرابع 2025 (مدققة)					نهج تخصيص المساهمات	
الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن المطالبات المتكبدة للاتفاقيات المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات		القيمة الحالية للتدفقات النقدية		الإجمالي
بإستثناء الالتزام عن التغطية المتبقية	الالتزام عن التغطية المتبقية	تعديل المخاطر	النقدية	تعديل المخاطر	النقدية	الإجمالي
ⵍⵍ	ⵍⵍ	ⵍⵍ	ⵍⵍ	ⵍⵍ	ⵍⵍ	ⵍⵍ
(1,830,208)	87,331	2,886,100	40,055,670	41,198,893		
(245,591)	-	5,105	70,409	(170,077)		
(2,075,799)	87,331	2,891,205	40,126,079	41,028,816		
أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية						
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية						
صافي نتائج إعادة التكافل						
(29,862,711)	-	-	-	(29,862,711)		
-	-	(866,141)	5,418,259	4,552,118		
-	(42,746)	-	-	(42,746)		
-	-	-	312,568	312,568		
-	-	-	-	-		
-	-	-	1,489,844	1,489,844		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
(29,862,711)	(42,746)	(866,141)	7,220,671	(23,550,927)		
إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الربح أو الخسارة						
24,623,045	-	-	-	24,623,045		
-	-	-	-	-		
-	-	-	(18,984,713)	(18,984,713)		
24,623,045	-	-	(18,984,713)	5,638,332		
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						
المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل						
رسوم الوكالة المدفوعة						
المبالغ المستردة من إعادة التكافل						
إجمالي التدفقات النقدية						
2,219,090	44,584	1,589,727	22,334,979	26,188,381		
(9,534,555)	-	435,337	6,027,058	(3,072,160)		
(1,830,208)	87,331	2,886,100	40,055,670	41,198,893		

(د) تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الأول 2026 (غير مدققة)  
النهج العام

الإجمالي	الالتزام عن المطالبات المتكبدة للترتيبات المقاسة بموجب النهج العام	الالتزام عن التغطية المتبقية	
		الالتزام عن التغطية المتبقية	باستثناء الالتزام عن التغطية المتبقية
₪	₪	₪	₪
1,103,553	-	142	1,103,411
-	-	-	-
1,103,553	-	142	1,103,411
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 الاستثمار			
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر			
المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل			
رسوم الوكالة المدفوعة			
المبالغ المستردة من إعادة التكافل			
إجمالي التدفقات النقدية			
198,362	-	-	198,362
-	-	-	-
-	-	-	-
198,362	-	-	198,362
أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية			
1,264,692	-	133	1,264,559
-	-	-	-
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية			

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 مارس 2026

23 ترتيبات إعادة التكافل (تابع)			
تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الرابع 2025 (مدققة)			
النهج العام	الالتزام عن التغطية المتبقية	الالتزام عن التغطية المتبقية	الالتزام عن المطالبات المتكبدة للترتيبات المقاسة بموجب النهج العام
	بإستثناء الالتزام عن التغطية المتبقية	الالتزام عن التغطية المتبقية	الإجمالي
	£	£	£
	275,853	12	275,865
	-	-	-
	275,853	12	275,865
صافي نتائج إعادة التكافل	(184,153)	-	(184,153)
- تخصيص مساهمات إعادة التكافل	-	-	-
- المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة	-	-	-
- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة	-	130	130
- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي	-	-	-
- تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل	-	-	-
- رسوم الوكالة المنسوبة إلى إعادة التكافل	41,096	-	41,096
- 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 الاستثمار	(143,057)	130	(142,927)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر			
	970,614	-	970,614
المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل	-	-	-
رسوم الوكالة المدفوعة	-	-	-
المبالغ المستردة من إعادة التكافل	970,614	-	970,614
إجمالي التدفقات النقدية			
	1,103,410	142	1,103,552
أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية	-	-	-

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ 26 أبريل 2026



(هـ) النهج العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الأول 2026 (غير مدققة)

أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية  
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية

أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش التكافل المتبقي	الإجمالي
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>
311,078	18,664	773,811	1,103,553
-	-	-	-
311,078	18,664	773,811	1,103,553
-	-	(35,905)	(35,905)
-	383	-	383
(11,802)	-	-	(11,802)
-	-	-	-
(111,548)	2,792	108,756	-
(43,893)	(340)	44,233	-
-	-	(9)	(9)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2,318	-	7,792	10,110
-	-	-	-
-	-	-	-
(164,925)	2,835	124,867	(37,223)
198,362	-	-	198,362
-	-	-	-
-	-	-	-
198,362	-	-	198,362
344,515	21,499	898,678	1,264,692
-	-	-	-

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية  
- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح والخسارة  
- تعديل المخاطر المدرج في الربح والخسارة  
- 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 ش.م.ع.  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 مارس 2026

23 ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

الإجمالي	هامش التكافل المتبقي	تعديل المخاطر	أفضل تقدير للاللتزام	النهج العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الرابع 2025 (مدققة)
<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	<u>ـ</u>	
275,865	204,291	4,051	67,523	أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
-	-	-	-	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
275,865	204,291	4,051	67,523	
(151,714)	(151,714)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
(948)	-	(948)	-	- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح والخسارة
(31,491)	-	-	(31,491)	- تعديل المخاطر المدرج في الربح والخسارة
				- تعديلات التجربة
1	703,065	15,488	(718,552)	التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
-	(22,107)	74	22,033	- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة
130	130	-	-	- 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
41,096	40,146	-	950	- 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
(142,926)	569,520	14,614	(727,060)	صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
970,615	-	-	970,615	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل
-	-	-	-	رسوم الوكالة المدفوعة
970,615	-	-	970,615	المبالغ المستردة من إعادة التكافل
1,103,554	773,811	18,665	311,078	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية
				التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 مارس 2026

24 إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة	غير مدققة
31 مارس 2025	31 مارس 2026
£	£
411,818	422,630
82,692	32,880
83,387	127,646
(41,780)	43,015
(14,138)	40,774
(15,545)	(104,019)
506,434	562,926

أرباح من ودائع لأجل وأصول مالية بالتكلفة المهلكة  
إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات  
إيرادات توزيعات الأرباح  
التغير في القيمة العادلة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
أرباح محققة/خسارة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
تكاليف الاستثمار الأخرى  
إيرادات الاستثمار

(ب) فيما يلي توزيع إيرادات الاستثمار للمشاركين والمساهمين:

غير مدققة	غير مدققة
31 مارس 2025	31 مارس 2026
£	£
223,724	279,376
282,710	283,550
506,434	562,926

المشاركين  
المساهمين

25 رسوم الوكالة وحصة المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل لصناديق المشاركين ويتقاضون نسبة 25٪ للتكافل العام (31 مارس 2025 - 20٪) ونسبة 20٪ للتأمين الطبي (31 مارس 2025 - 20٪) ونسبة 15٪ للتكافل العائلي (31 مارس 2025 - 15٪) من مجمل المساهمات كرسوم وكالة. كما يدير المساهمون استثمارات صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون نسبة 68٪ (31 مارس 2025 - 55٪) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صناديق الاستثمار للمشاركين. ويعتمد مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية كلاً من رسوم الوكالة وحصة المضاربة.

26 مصروفات التكافل الأخرى - بالصافي

المشاركين (غير مدققة)					
31 مارس 2025	31 مارس 2025	31 مارس 2025	31 مارس 2026	31 مارس 2026	31 مارس 2026
التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
£	£	£	£	£	£
14,386	530	14,916	6,979	237	7,216
(81,893)	(62,146)	(144,039)	245,077	(31,904)	213,173
(67,507)	(61,616)	(129,123)	252,056	(31,667)	220,389

إيرادات رسوم الوثائق وإيرادات أخرى  
دخل/مصروفات التكافل الأخرى  
مصروفات التكافل الأخرى - بالصافي

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 مارس 2026

27 مصروفات عمومية وإدارية

المساهمون		
غير مدققة	غير مدققة	
31 مارس 2025	31 مارس 2026	
<u>1,278,781</u>	<u>1,447,926</u>	تكاليف الموظفين [إيضاح (أ) أدناه]
101,739	85,256	إيجار ومصروفات أخرى
41,028	73,230	أتعاب قانونية ومهنية
54,927	56,842	مصروفات تكنولوجيا المعلومات
16,771	15,450	مصروفات تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية
31,762	10,555	دعاية وإعلان
20,339	35,077	استهلاك
18,712	20,551	اتصالات
10,159	11,498	مصروفات السفر والانتقالات
12,901	11,894	المسؤولية الاجتماعية للشركة
<u>1,587,119</u>	<u>1,768,279</u>	

(أ) تكاليف الموظفين

المساهمون		
غير مدققة	غير مدققة	
31 مارس 2025	31 مارس 2026	
<u>715,210</u>	<u>767,044</u>	رواتب ومنافع
508,598	623,042	تكاليف أخرى للموظفين
40,738	44,706	تكاليف التأمينات الاجتماعية
14,235	13,134	مصروف مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>1,278,781</u>	<u>1,447,926</u>	

28 ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

المساهمون		
غير مدققة	غير مدققة	
31 مارس 2025	31 مارس 2026	
ريال عماني	ريال عماني	
286,825	400,150	ربح المساهمين للفترة - ريال عماني
175,000,000	175,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - عدد
0.002	0.002	ربحية السهم الواحد للمساهمين - الأساسية والمعدلة - ريال عماني

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.

29 صافي الأصول للسهم المنسوب إلى المساهمين

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
<u>22,926,683</u>	<u>23,609,256</u>	صافي أصول المساهمين - ريال عماني
175,000,000	175,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
0.131	0.135	صافي الأصول للسهم للمساهمين - ريال عماني

29 صافي الأصول للسهم المنسوب إلى المساهمين (تابع)

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

30 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:

غير مدققة	غير مدققة	طبيعة العلاقة	
31 مارس 2025	31 مارس 2026		
<u>٢٦٣,٧٢٦</u>	<u>٥٠١,٢١٧</u>	مجمعات المساهمات	شركات ذات علاقة بالمجموعة
١٦,١٦٥	٢٧,٦٠٥	مجمعات المطالبات التي تمت تسويتها	شركات ذات علاقة بالمجموعة
١٧,٩٢٢	٢٣,٤٢٧	عمولات مدفوعة	شركات ذات علاقة بالمجموعة
١٦,٧٧١	١٥,٤٥٠	مصرفات تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية	أعضاء مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية

(ب) أرصدة لدى أطراف ذات علاقة

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

مدققة	غير مدققة		
31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026		
<u>٢,٥٤٧,٦٣٨</u>	<u>١,٤٤٣,٤٢٤</u>	أرصدة مساهمات مدينة من أطراف ذات علاقة	شركات ذات علاقة بالمجموعة
(١٤٠,٢٣٠)	١٣٤,٥١٥	مجمعات المطالبات القائمة	شركات ذات علاقة بالمجموعة
٢,٣١٥,٩٨٨	٢,٣١٥,٩٨٨	أصول مالية بالتكلفة المهلكة	شركات ذات علاقة بالمجموعة
١,٥٨٦,٦٠٧	١,٦٤٧,٨٩٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	شركات ذات علاقة بالمجموعة
١٠٤,٤١٨	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	شركات ذات علاقة بالمجموعة

تشمل الأرصدة مع الأطراف ذات الصلة الأصول المالية بتكلفة مطفأة والتي تتراوح معدلات الربح من 1 ٪ إلى 8.5 ٪ سنوياً.

### 30 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 31 مارس 2025 ع	غير مدققة 31 مارس 2026 ع
289,198	333,175
11,740	11,898
300,938	345,073

منافع قصيرة الأجل  
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تتألف الإدارة العليا من 5 أفراد (2025: 5 أفراد) يمثلون الإدارة. تعتبر الشركة أن الإدارة من أفراد الإدارة العليا لأغراض معيار المحاسبة الدولي رقم 24 "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة".

### 31 التزامات عرضية وارتباطات

#### الالتزامات عرضية

كما في 31 مارس 2026، كان لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى وغيرها من الأمور الناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ 167,308 ع (2025: 63,908 ع).

#### ارتباطات رأسمالية

في 31 مارس 2026، كان لدى الشركة ارتباطات رأسمالية تبلغ 38,000 ع (2025 - 61,150 ع).

#### 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.

### 32 توزيع فائض صندوق المشاركين

وفقاً لسياسة الشركة لتوزيع فائض صندوق المشاركين، يجب الاحتفاظ بنسبة 50٪ من فائض صندوق المشاركين للفترة في فائض صندوق المشاركين، ويخضع ذلك لموافقة لجنة الرقابة الشرعية.

### 33 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.

### 34 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 لا شيء ع (2025 - 8,255 ع). وتضاف 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 ع (31 مارس 2025: لا شيء ع) للأغراض الخيرية.

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

الإجمالي الكلي		صندوق المشاركين				صندوق المساهمين		
		التكافل العائلي		التكافل العام				
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2025 ع	31 مارس 2026 ع	31 ديسمبر 2025 ع	31 مارس 2026 ع	31 ديسمبر 2025 ع	31 مارس 2026 ع	31 ديسمبر 2025 ع	31 مارس 2026 ع	
12,978,255	12,135,428	2,011,166	2,277,971	8,335,902	7,676,413	2,631,187	2,181,044	الأصول
14,735,223	15,735,223	1,973,093	1,973,093	9,215,485	9,715,485	3,546,645	4,046,645	نقد وما يماثل النقد
9,803,766	9,803,211	-	-	4,612,658	4,612,642	5,191,108	5,190,569	ودائع لأجل
2,069,970	2,008,566	-	-	-	-	2,069,970	2,008,566	أصول مالية بالتكلفة المهيكلية
3,302,874	3,497,872	-	-	-	-	3,302,874	3,497,872	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,295,000	2,295,000	-	-	-	-	2,295,000	2,295,000	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
2,375,000	2,375,000	-	-	-	-	2,375,000	2,375,000	الأخر
5,818,968	5,931,148	1,036,614	750,951	2,799,479	2,783,013	1,982,875	2,397,184	استثمار في عقارات
2,386,631	2,633,613	-	-	-	-	2,386,631	2,633,613	استثمار في عقارات - محتفظ بها للبيع
452,222	-	-	-	452,222	-	-	-	مديونيات أخرى
722,597	722,597	-	-	-	-	722,597	722,597	مديونيات من صندوق المشاركين
276,812	276,812	-	-	-	-	276,812	276,812	مديونيات من صندوق المشاركين - التكافل العائلي
704,781	714,218	-	-	-	-	704,781	714,218	قرض حسن لحملة الوثائق
558,797	527,369	-	-	-	-	558,797	527,369	أصول الضريبة المؤجلة
188,336	270,204	66,074	214,323	122,262	55,881	-	-	ممتلكات ومعدات
27,291,933	31,745,463	3,311,314	3,827,758	23,980,619	27,917,705	-	-	أصول حق الاستخدام
85,961,165	90,671,724	8,398,261	9,044,096	49,518,627	52,761,139	28,044,277	28,866,489	أصول ترتيبات التكافل
								أصول ترتيبات إعادة التكافل
								إجمالي الأصول

الإجمالي الكلي		صندوق المشاركين				صندوق المساهمين		الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين
مدققة	غير مدققة	التكافل العائلي		التكافل العام		مدققة	غير مدققة	
		مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة			
31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
<u>£</u>	<u>£</u>	<u>£</u>	<u>£</u>	<u>£</u>	<u>£</u>	<u>£</u>	<u>£</u>	
2,386,631	2,633,613	372,178	522,539	2,014,453	2,111,074	-	-	الالتزامات
722,597	722,597	722,597	722,597	-	-	-	-	دائنيات إلى المساهمين
452,222	-	452,222	-	-	-	-	-	قرض حسن مستحق إلى المساهمين
572,145	542,533	-	-	-	-	572,145	542,533	دائنيات إلى صندوق المشاركين - التكافل العام
8,320	8,320	-	-	-	-	8,320	8,320	التزامات الإجارة
10,165,432	8,770,264	96,242	6,776	7,021,706	5,572,980	3,047,484	3,190,508	أموال الصندوق الخيري الدائنة
577,658	590,792	-	-	-	-	577,658	590,792	دائنيات ودائنيات أخرى
41,373,060	46,036,515	4,182,297	4,134,740	37,190,763	41,901,775	-	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
3,072,160	4,168,490	2,435,663	3,443,625	636,497	724,865	-	-	التزامات ترتيبات التكافل
911,987	925,080	-	-	-	-	911,987	925,080	التزامات ترتيبات إعادة التكافل
60,242,212	64,398,204	8,261,199	8,830,277	46,863,419	50,310,694	5,117,594	5,257,233	إيرادات رسوم الوكالة المؤجلة
								إجمالي الالتزامات
2,792,270	2,664,264	137,062	213,819	2,655,208	2,450,445	-	-	صندوق المشاركين
2,792,270	2,664,264	137,062	213,819	2,655,208	2,450,445	-	-	الفائض في صندوق المشاركين
								إجمالي صندوق المشاركين
17,500,000	17,500,000	-	-	-	-	17,500,000	17,500,000	حقوق المساهمين
1,380,151	1,380,151	-	-	-	-	1,380,151	1,380,151	رأس المال
1,948,931	1,988,946	-	-	-	-	1,948,931	1,988,946	علاوة إصدار الأسهم
580,093	862,516	-	-	-	-	580,093	862,516	احتياطي قانوني
1,517,508	1,877,643	-	-	-	-	1,517,508	1,877,643	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية
22,926,683	23,609,256	-	-	-	-	22,926,683	23,609,256	أرباح محتجزة
								إجمالي حقوق المساهمين
85,961,165	90,671,724	8,398,261	9,044,096	49,518,627	52,761,139	28,044,277	28,866,489	إجمالي الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين



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 الحالي

