

1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.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 العمليات التجارية للشركة في 1 أغسطس 2006. مُنحت الرخصة للشركة من هيئة الخدمات المالية بتاريخ 15 يوليو 2006. بدأت الشركة عمليات التكافل في 1 يناير 2014 بعد حصولها على رخصة التكافل من هيئة الخدمات المالية.

لدى الشركة 8 فروع في سلطنة عمان (31 ديسمبر 2024: 8 فروع) وكشكين (31 ديسمبر 2024: كشكين).

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمسائل 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 المختصرة المرحلية غير المدققة في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات التي يقدمها معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - "التقارير المالية المرحلية".

(ب) لا تحتوي هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية 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 2024.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة التي ستنتهي في 31 ديسمبر 2025.

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

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

(و) خلال الفترة، طبقت الشركة المعايير والتعديلات على المعايير التالية في إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة اعتباراً من 1 يناير 2025.

- معيار المحاسبة المالي رقم 42 "العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل".
- معيار المحاسبة المالي رقم 43 "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس".
- معيار المحاسبة المالي رقم 30 "الانخفاض في القيمة والخسائر الانتمائية والارتباطات المثقلة بالالتزام".

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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 سلعة 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 مباشرة 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 تجميع ترتيبات التكافل

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار 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 (يتم 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 سيتحول إلى / 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 لتتحول 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 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)

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

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

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

الإدراج المبدئي للهامش المتبقي للتكافل

يتم قياس الهامش المتبقي للتكافل على أنه الفرق بين:

- مبلغ التدفقات النقدية 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 متقلاً بالالتزامات في تاريخ الإدراج المبدئي، إذا كانت التدفقات النقدية 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.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار 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 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 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 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 يتوقع 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 للتعويضات:

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار 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 الدائيات الثابتة (الديون). لا تخضع الدائيات 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 الموجل على مدار فترة الاستحقاق – من خلال طريقة منهجية تعكس نمط الاستخدام لاستحقاق التعويضات.
- التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء بعقود التكافل المتعلقة بالتعويضات المستقبلية، باستثناء:
- الزيادات في التدفقات النقدية للوفاء بعقود التكافل التي تتجاوز القيمة الدفترية للهامش المتبقي للتكافل، مما يؤدي إلى خسارة، أو
- الانخفاضات في التدفقات النقدية 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 باعتبارها 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 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 للوفاء بعقود التكافل لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية، تُدرج الإيرادات والمصروفات الناتجة عن هذه التغييرات في قائمة الدخل باعتبارها 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 للوفاء بعقود التكافل المخصصة لترتيب التكافل المتعلق بالتعويضات المستقبلية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

القياس اللاحق (تابع)

التغييرات اللاحقة في الترتيبات المثقلة بالالتزامات (تابع)

بعد إدراج الخسارة من الترتيب المثقل بالالتزامات، يتم توزيع التغييرات اللاحقة في تقديرات التدفقات النقدية 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 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، تُخصَّص 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 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 والتغييرات المتعلقة بالتعويضات السابقة والتغييرات في التعويضات المستقبلية (بما في ذلك الخسائر الناتجة عن الترتيبات المثقلة بالالتزامات وعكسها).

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

القياس اللاحق (تابع)

الإدراج والعرض في قائمة الدخل ضمن أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار (تابع)

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.

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 للوفاء بعقود التكافل من شأنه أن يؤثر على قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية، يزداد التباين في التدفقات النقدية 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 المبدي

تقييم الترتيبات المُثقلة بالالتزامات أو المحتمل أن تصبح مُثقلة بالالتزامات (في المستقبل)

عندما يُطبق نهج تخصيص المساهمات، تصنف مؤسسة التكافل بشكل عام المحفظة بأكملها في وقت الإدراج المبدي على أنها غير مُثقلة بالالتزامات. ومع ذلك، إذا كان من الواضح وجود مخاطر (أو كان هناك مخاطر جوهرية) بناءً على الحقائق والظروف، فعلى مؤسسة التكافل إجراء تقييم فيما يتعلق بما يلي:

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

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

- المساهمة، إن وجدت، المستلمة (أو مستحقة القبض) بتاريخ الإدراج المبدي.
- 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.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

الإدراج المبدئي (تابع)

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 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.

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 للوفاء بعقود التكافل المتعلقة بفترة الاستحقاق المتبقية لترتيب التكافل.

في حالة وجود عجز في القيمة الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية مقابل التدفقات النقدية 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.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

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 المبدئي. 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".

الإدراج المبدئي

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 المبدئي 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 المبدئي لترتيبات إعادة التكافل التي توفر تعويضات تناسبية مقابل ترتيبات التكافل الأساسية إلا في تاريخ الإدراج المبدئي 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 المبدئي 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.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

القياس اللاحق (تابع)

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 المبدئي، 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.

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 تغيرات 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.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

القياس اللاحق (تابع)

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.

دفاتر صندوق التكافل للمشاركين
يُعين 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).

تطبيق مؤسسة التكافل، فيما يتعلق بجميع عمليات نقل الأصول، متطلبات الإفصاح الواردة في معيار المحاسبة المالي رقم 7 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، ويستحق سداؤه عندما يحقق صندوق التكافل للمشاركين فائضاً (و/ أو يحقق سيولة كافية).

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

القياس اللاحق (تابع)

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

القياس اللاحق
يُقاس صندوق التكافل للمشاركين لاحقاً الالتزام عن القرض الحسن بالقيمة الاسمية، مع احتساب أي مدفوعات / عمليات سداد / عمليات تسوية 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.

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

يُقاس مشغل التكافل لاحقاً المبلغ المستحق القبض من القرض الحسن بالقيمة الاسمية، مع احتساب أي مدفوعات / عمليات سداد / عمليات تسوية 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
يُحقق 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.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

القياس اللاحق (تابع)

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

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

حصة المضاربة

يُدرج مشغل التكافل ضمن إيراداته حصة المضاربة الناتجة عن أرباح الاستثمار من صندوق التكافل للمشاركين وصندوق الاستثمار للمشاركين بعد التعديل باحتياجات 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.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

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

مستوى التجميع

ترتيبات التكافل / إعادة التكافل	منهج 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

تعديلات 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
معدلات الخصم	4.4%	4.0%	3.9%	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 المبدئي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار 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 شهراً (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 شهراً 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 تتبع مخاطر الائتمان، بل يتطلب النهج مخصص خسارة يستند إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في تاريخ كل تقرير، ابتداءً من تاريخ البداية.

طبقت 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 المختصرة المرحلية غير المدققة من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات المدرجة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية 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 2024.

4 إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر صرف العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

المساهمون					
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
المشاركون					
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
المجموع الكلي	الإجمالي	العائلي	العام		
1,846,465	1,722,126	109,900	1,612,226	124,339	30 يونيو 2025 (غير مدققة)
7,876,492	7,874,687	123,154	7,751,533	1,805	نقد لدى البنك في حسابات جارية
95,135	27,608	-	27,608	67,527	نقد لدى البنك في حسابات تحت الطلب
5,394	826	-	826	4,568	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
9,823,486	9,625,248	233,054	9,392,193	198,239	نقد في الصندوق
					31 ديسمبر 2024 (مدققة / معاد بيانه)
1,524,735	1,093,714	77,593	1,016,121	431,021	نقد لدى البنك في حسابات جارية
6,750,578	6,749,773	1,006,103	5,743,670	805	نقد لدى البنك في حسابات تحت الطلب
143,903	27,864	-	27,864	116,039	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
6,174	1,134	-	1,134	5,040	نقد في الصندوق
8,425,390	7,872,485	1,083,696	6,788,789	552,905	
					31 ديسمبر 2023 (مدققة / معاد بيانه)
4,622,929	1,896,598	23,986	1,872,612	2,726,331	نقد لدى البنك في حسابات جارية
6,033,718	5,966,909	1,399,520	4,567,389	66,809	نقد لدى البنك في حسابات تحت الطلب
640,760	-	-	-	640,760	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
7,280	2,688	-	2,688	4,592	نقد في الصندوق
11,304,687	7,866,195	1,423,506	6,442,689	3,438,492	

(أ) لدى الشركة حسابات تحت الطلب في بنوك إسلامية في سلطنة عمان بمعدل ربح سنوي يتراوح بين 2.5% و 4.5% سنوياً (2024 - بين 2.5% و 5.0% سنوياً). يتضمن النقد والأرصدة البنكية أعلاه النقد المقيد للدائع الهامشية لضمانات المناقصات بقيمة 37,218 ريال عماني (2024 - 121,628 ريال عماني).

6 ودائع بنكية

المساهمون			المشاركون	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	عائلي	الإجمالي
30 يونيو 2025 (غير مدققة)	ودائع بنكية بفترة استحقاق تزيد على ثلاثة أشهر			
مخصص معيار المحاسبة المالي رقم 30				
4,300,000	8,625,000	1,475,000	10,100,000	(2,272)
(967)	(1,940)	(332)		
4,299,033	8,623,060	1,474,668	10,097,728	
31 ديسمبر 2024 (مدققة / معاد بيانها)	ودائع بنكية بفترة استحقاق تزيد على ثلاثة أشهر			
مخصص معيار المحاسبة المالي رقم 30				
4,300,000	10,175,000	1,475,000	11,650,000	(2,621)
(967)	(2,289)	(332)		
4,299,033	10,172,711	1,474,668	11,647,379	
31 ديسمبر 2023 (مدققة / معاد بيانها)	ودائع بنكية بفترة استحقاق تزيد على ثلاثة أشهر			
مخصص معيار المحاسبة المالي رقم 30				
4,300,000	9,175,000	1,475,000	10,650,000	(2,396)
(967)	(2,064)	(332)		
4,299,033	9,172,936	1,474,668	10,647,604	

1-6 تحمل الودائع البنكية أرباحاً بمعدلات تتراوح بين 4.5% و 5.9% سنوياً (2024 - 4.5% و 5.9% سنوياً).

2-6 القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ 12,950,000 ريال عماني (2024) - 13,100,000 ريال عماني) لصالح هيئة الخدمات المالية. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

3-6 لدى الشركة ودیعة قدرها 50,000 ريال عماني (2024 - 50,000 ريال عماني) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.م في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

7 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون		غير مدققة		غير مدققة	
مدققة	مدققة	30 يونيو 2025	30 يونيو 2025	30 يونيو 2025	30 يونيو 2025
31 ديسمبر 2023 (معاد بيانها)	31 ديسمبر 2024 (معاد بيانها)	القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	ريال عماني
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
17,796	17,961	299,422	324,336		
729,080	666,600	347,192	397,721		
746,876	684,561	646,614	722,057		
-	273,271	191,232	232,137		
269,920	587,982	840,368	850,928		
-	96,005	81,745	87,375		
269,920	957,258	1,113,345	1,170,440		
1,016,796	1,641,819	1,759,959	1,892,497		

محلية مدرجة

قطاع الخدمات

قطاع الصناعة

إجمالي المحلية

أجنبية مدرجة

القطاع المالي

قطاع الخدمات

قطاع الصناعة

إجمالي الأجنبية

إجمالي الاستثمارات

(1) في 30 يونيو 2025، تم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام المستوى الأول من تسلسل القيمة العادلة. تشمل الاستثمارات المصنفة تحت بند "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" على الأوراق المالية.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 يوليو 2025

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع
Al Madina Insurance Company SAOG
 إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025

7 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)
 (ب) الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المساهمون	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
مدققة	مدققة	مدققة	مدققة
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	30 يونيو 2025	30 يونيو 2025
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	ريال عماني	ريال عماني
857,080	1,016,796	1,641,818	في 1 يناير
786,529	492,077	543,039	مشتريات
(444,133)	(37,938)	(423,068)	استيعادات
17,029	13,431	(1,831)	(خسائر) / أرباح محققة من الاستبعاد
(199,709)	157,453	132,539	صافي التغير في القيمة العادلة
1,016,796	1,641,819	1,892,497	في 30 يونيو / 31 ديسمبر

(ج) فيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تزيد حصة الشركة فيها على 15٪ من القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

النسبة (%) من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة	التكلفة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
30 يونيو 2025 (غير مدققة)	15,410	1,918,839	264,800
شركة أوكيو لشبكات الغاز			
31 ديسمبر 2024 (مدققة / معاد بيانها)			
شركة أوكيو لشبكات الغاز	16	1,918,839	293,582
هيئة كهرباء ومياه دبي (مساهمة عامة)	19	1,043,000	269,920
31 ديسمبر 2023 (مدققة / معاد بيانها)			
شركة أوكيو لشبكات الغاز	29	1,918,839	268,637
هيئة كهرباء ومياه دبي (مساهمة عامة)	27	1,043,000	268,343

8 مديونيات من صندوق المشاركين

المساهمون	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
مدققة	مدققة	مدققة	مدققة
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	30 يونيو 2025	30 يونيو 2025
معاد بيانها	معاد بيانها	ريال عماني	ريال عماني
2,743,573	3,386,009	1,976,220	في 1 يناير
8,411,618	10,089,044	4,472,004	إيرادات رسوم الوكالة للفترة
389,678	426,810	250,500	حصة المضاربة للفترة
(8,158,860)	(11,925,643)	(5,492,171)	مبالغ مستلمة من حملة الوثائق وصافي الحركة في حساب حملة الوثائق
3,386,009	1,976,220	1,206,553	في 30 يونيو / 31 ديسمبر - بالصافي

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 يوليو 2025

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع
Al Madina Insurance Company SAOG
 إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025

8 مديونيات من صندوق المشاركين (تابع)

(أ) يتضمن بند مستحق القبض من صندوق المشاركين المستحق من حملة الوثائق التكافل العام والتكافل العائلي على حساب القرض الحسن ورسوم الوكالة وحصة المضاربة وأرصدة بين كلا الصندوقين.

(ب) فيما يلي تفاصيل مستحق القبض من المشاركين:

المساهمون			
مدققة 31 ديسمبر 2023 معاد بيانها ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2024 معاد بيانها ريال عماني	غير مدققة 30 يونيو 2025 ريال عماني	
483,956	483,956	483,956	على حساب القرض الحسن
722,597	722,597	722,597	- من التكافل العام
1,206,553	1,206,553	1,206,553	- من التكافل العائلي
698,402	203,101	-	على حساب رسوم الوكالة وحصة المضاربة والأرصدة بين كلا الصندوقين
1,481,054	566,566	-	- من التكافل العام
2,179,456	769,667	-	- من التكافل العائلي
3,386,009	1,976,220	1,206,553	

9 مديونيات أخرى

المساهمون			
المشاركون	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	ريال عماني
الإجمالي ريال عماني	30 يونيو 2025 (غير مدققة)		
613,580	83,258	530,322	667,761
-	-	-	84,936
-	-	-	124,515
970,770	955,909	14,861	369,462
2,179,041	-	2,179,041	1,190,338
3,763,391	1,039,167	2,724,224	2,437,012

المساهمون			
المشاركون	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	ريال عماني
الإجمالي ريال عماني	31 ديسمبر 2024 (مدققة/ معاد بيانها)		
475,741	43,186	432,555	442,002
930,160	-	930,160	40,297
1,004,338	989,477	14,861	200,712
-	-	-	134,385
677,171	-	677,171	1,103,592
3,087,410	1,032,663	2,054,747	1,920,988

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 يوليو 2025

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع
Al Madina Insurance Company SAOG
 إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025

9 مديونيات أخرى (تابع)

المساهمون	المشاركون	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
31 ديسمبر 2023 (مدققة/ معاد بيانه)	التكافل العام	التكافل العائلي
أرباح مستحقة من ودائع بنكية	427,189	66,736
واستثمارات بالتكلفة التكلفة المهلكة	797,215	-
مبالغ مدفوعة مقدماً	14,862	719,207
دفعات مقدمة	-	-
مديونيات إيجار	439,058	-
أخرى	313,305	-
897,716	1,678,324	2,464,267

10 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المساهمون	غير مدققة	غير مدققة	مدققة / معاد بيانه	مدققة / معاد بيانه
30 يونيو 2025	30 يونيو 2025	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
محلية مدرجة				
قطاع الخدمات	56,400	117,600	97,500	69,000
قطاع التطوير العقاري	416,500	392,000	434,000	420,000
قطاع الصناعة	444,829	464,463	33,750	455,750
القطاع المالي	196,100	200,000	-	200,355
	1,113,829	1,174,063	565,250	1,145,105
محلية غير مدرجة				
قطاع الخدمات	295,712	71,428	284,283	295,712
التطوير العقاري	154,950	129,600	133,950	154,950
	450,662	201,028	418,233	450,662
	1,564,491	1,375,091	983,483	1,595,767
إجمالي المحلية				
أجنبية مدرجة				
قطاع الخدمات	736,867	710,690	681,874	796,812
قطاع التطوير العقاري	95,173	19,231	32,349	77,201
قطاع الصناعة	7,007	10,610	7,245	6,267
القطاع المالي	49,015	51,340	50,229	50,747
	888,062	791,871	771,697	931,027
إجمالي الأجنبية				
إجمالي الاستثمارات	2,452,553	2,166,962	1,755,180	2,526,794

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 يوليو 2025

10 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

(1) في تاريخ التقرير، كانت تفاصيل استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تزيد حصة الشركة فيها على 25٪ من إجمالي الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين كما يلي:

القيمة العادلة ريال عماني	عدد الأوراق المالية	أساس التقييم	النسبة (٪) من المحفظة	
30 يونيو 2025 - غير مدققة				
714,864	10,504,203	القيمة العادلة	29	شركة وطنية إنترناشيونال القابضة (ش.م.ع)
31 ديسمبر 2024 (مدققة/ معاد بيانه)				
779,751	10,504,203	القيمة العادلة	31	شركة وطنية إنترناشيونال القابضة (ش.م.ع)
31 ديسمبر 2023 (مدققة/ معاد بيانه)				
664,273	10,504,203	القيمة العادلة	38	شركة وطنية إنترناشيونال القابضة (ش.م.ع)

11 استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

صندوق المساهمين			صندوق المشتركين			المجموع الكلي		
غير مدققة	مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	مدققة
30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
4,670,584	2,568,788	5,710,977	3,012,869	948,061	560,519	7,683,453	3,516,849	6,271,496
-	3,366,406	1,976,859	1,538,571	2,459,359	388,463	1,538,571	5,825,765	2,365,322
-	(731,880)	(5,141,289)	(1,308,456)	(388,159)	-	(1,308,456)	(1,120,039)	(5,141,289)
-	-	22,819	-	-	-	-	-	22,819
310	2,210	-	19,671	1,316	-	19,981	3,526	-
-	(534,940)	(578)	7,892	(7,708)	(922)	7,892	(542,648)	(1,500)
4,670,894	4,670,584	2,568,788	3,270,547	3,012,869	948,060	7,941,441	7,683,453	3,516,848

في 1 يناير
 مشتريات خلال الفترة
 مستحق خلال الفترة
 ربح محقق
 مهلك خلال الفترة
 مخصص معيار المحاسبة المالي رقم 30
 في 30 يونيو / 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 2025 و2031. يتراوح متوسط المعدل الفعلي للعائد على الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة من 4.80% إلى 8.50% كما في 30 يونيو 2025 (2024 - من 4.8% إلى 8.50%) على أساس سنوي مع قبض قسائم الأرباح على أساس نصف سنوي. إن جميع الاستثمارات المصنفة تحت بند "استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة" هي أدوات دين. وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عمان، حددت الشركة بعض الصكوك بقيمة دفترية تبلغ 1,834,800 ريال عماني (2024 - لاشي ريال عماني) لصالح هيئة الخدمات المالية. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

12 ضرائب

(أ) تخضع الشركة لضريبة الدخل بمعدل 15٪ (2024 - 15٪) وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عمان.

(ب) حالة التقييم الضريبي

لقد أتمت الشركة التقييم الضريبي للدخل بها حتى عام 2020 من قبل جهاز الضرائب. وتعتقد إدارة الشركة أن مبالغ الضريبة الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بإقرار ضريبة الدخل للفترة لن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما في 30 يونيو 2025.

13 استثمار في العقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في عقارات:

المساهمون		غير مدققة
مدققة	مدققة	30 يونيو 2025
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	ريال عماني
5,170,000	5,170,000	4,920,000
-	(250,000)	-
5,170,000	4,920,000	4,920,000

في 1 يناير
 التغير في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات
 في 30 يونيو / 31 ديسمبر

كما في 30 يونيو 2025، لدى الشركة استثمار في عقارات بقيمة 4,920,000 ريال عماني (31 ديسمبر 2024 - 4,920,000 ريال عماني) وهو ما يمثل نسبة 12٪ من إجمالي استثمارات الشركة. وبموجب اللوائح، فإن الاستثمارات في العقارات يجب ألا تتجاوز 20٪ من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين.

1-13 القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، رهنّت الشركة عقارات استثمارية بمبلغ 2,345,000 ريال عماني (31 ديسمبر 2024 - 2,345,000 ريال عماني) لصالح هيئة الخدمات المالية. ويمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

14 ممتلكات ومعدات

المساهمون		غير مدققة
مدققة	مدققة	30 يونيو 2025
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	ريال عماني
ريال عماني	ريال عماني	
611,927	572,233	485,935
77,580	12,960	7,938
(117,274)	(99,258)	(34,441)
572,233	485,935	459,432

صافي القيمة الدفترية
 في بداية الفترة / السنة
 إضافات خلال الفترة / السنة
 استهلاك للفترة / السنة
 في نهاية الفترة / السنة

15 رأس المال

مدققة 31 ديسمبر 2023 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2024 ريال عماني	غير مدققة 30 يونيو 2025 ريال عماني	رأس المال المصرح به: الأسهم العادية
25,000,000	25,000,000	25,000,000	250,000,000 سهم عادي بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2024) – 250,000,000 سهم عادي بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد
17,500,000	17,500,000	17,500,000	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل: الأسهم العادية
			175,000,000 سهم عادي بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2024) – 175,000,000 سهم عادي بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد

(1) 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:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	شركة محمد البرواني القابضة ش.م.ع.
25.86	45,250,001	25.86	45,250,001	25.86	45,250,001	
25.86	45,250,001	25.86	45,250,001	25.86	45,250,001	

16 علاوة إصدار الأسهم

تمثل علاوة إصدار الأسهم علاوة بمبلغ 0,038 ريال عماني للسهم تم تحصيلها عند الاكتتاب العام الأولي لعدد 66,666,670 سهماً ومصروفات متكبدة بمبلغ 319,849 ريال عماني على الاكتتاب العام الأولي. خلال سنة 2014، استخدمت الشركة علاوة إصدار بمبلغ 833,333 ريال عماني لإصدار أسهم مجانية.

17 احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان، تم تحويل 10% من ربح السنة بعد الضريبة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للشركة أن تقرر إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الاحتياطي القانوني ثلث رأسمال الشركة المدفوع. الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

18 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المساهمون	غير مدققة 30 يونيو 2025 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2024 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2023 ريال عماني	في 1 يناير المحمّل للسنة
595,352	555,768	510,630		مدفوعات مسددة خلال الفترة / السنة
64,192	89,246	63,150		
(15,369)	(49,662)	(18,012)		
644,175	595,352	555,768		في 30 يونيو / 31 ديسمبر

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

19 حسابات دائنة ودائنيات أخرى

المساهمون		المشاركون		30 يونيو 2025 (غير مدققة) دائنيات
ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل الإجمالي ريال عماني	
2,117,207	5,254,185	20,438	5,274,623	
المساهمون		المشاركون		31 ديسمبر 2024 (مدققة / معاد بيانه) دائنيات
ريال عُماني	التكافل العام ريال عُماني	التكافل العائلي ريال عُماني	التكافل الإجمالي ريال عماني	
2,188,713	5,667,663	22,329	5,689,992	
المساهمون		المشاركون		31 ديسمبر 2023 (مدققة / معاد بيانه) دائنيات
ريال عُماني	التكافل العام ريال عُماني	التكافل العائلي ريال عُماني	التكافل الإجمالي ريال عماني	
1,968,836	-	-	1,968,836	

20 مصروفات تكافل أخرى - بالصافي

المشاركون					
30 يونيو 2024			30 يونيو 2025		
التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل الإجمالي ريال عماني	التكافل العام ريال عُماني	التكافل العائلي ريال عُماني	التكافل الإجمالي ريال عُماني
(341,070)	11,499	(329,571)	431,732	(124,069)	307,663
798	-	798	8,241	-	8,241
(340,272)	11,499	(328,773)	439,973	(124,069)	315,904

إيرادات رسوم الوثائق وإيرادات أخرى /
 مصروفات التكافل
 مخصص معيار المحاسبة المالي رقم 30
 مصروفات تكافل أخرى - بالصافي

21 رسوم الوكالة وحصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل لصناديق المشاركين ويتقاضون نسبة 20٪ للتكافل العام (2024 - 20٪) ونسبة 15٪ للتكافل العائلي (2024 - 15٪) من مجمل المساهمات كرسوم وكالة. كما يدير المساهمون استثمارات صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون نسبة 55٪ (2024 - 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.

22 إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة 30 يونيو 2024 ريال عماني	غير مدققة 30 يونيو 2025 ريال عماني	
657,707	700,321	ربح من ودائع بنكية وصكوك
74,934	253,791	ربح من حصص الملكية
119,460	136,039	إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات
852,101	1,090,151	إيرادات الاستثمار - بالصافي

(ب) فيما يلي توزيع إيرادات الاستثمار للمشاركين والمساهمين:

غير مدققة 30 يونيو 2024 ريال عماني	غير مدققة 30 يونيو 2025 ريال عماني	
372,848	455,455	المشاركون
479,253	634,696	المساهمون
852,101	1,090,151	

23 ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

المساهمون (غير مدققة)		
30 يونيو 2024 ريال عماني	30 يونيو 2025 ريال عماني	
1,229,316	813,140	ربح المساهمين للفترة - ريال عماني
175,000,000	175,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة - عدد
0,007	0.005	ربحية السهم الواحد للمساهمين - الأساسية والمعدلة - ريال عماني

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية للمساهمين بقسمة صافي 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 لها تأثير من شأنه أن يعدل ربحية السهم.

24 صافي الأصول للسهم المنسوب إلى المساهمين

المساهمون		
مدققة / معاد بيانه 31 ديسمبر 2023 ريال عماني	مدققة / معاد بيانه 31 ديسمبر 2024 ريال عماني	غير مدققة 30 يونيو 2025 ريال عماني
20,439,019	19,879,849	19,393,748
175,000,000	175,000,000	175,000,000
0.117	0.114	0.111

صافي أصول المساهمين - ريال عماني
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
 صافي أصول المساهمين للسهم الواحد - ريال عماني

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

25 أطراف ذات علاقة

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 لديهم نفوذ جوهري عليها وفقاً للشروط المتفق عليها بشكل متبادل مع موافقة مجلس الإدارة. وفيما يلي المعاملات التي تمت خلال السنة:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

غير مدققة 30 يونيو 2024 ريال عماني	غير مدققة 30 يونيو 2025 ريال عماني	طبيعة العلاقة	
1,049,724	995,847	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مجمّل المساهمات
429,781	51,425	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مجمّل المطالبات التي تمت تسويتها
225,481	683,589	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مجمّل المطالبات القائمة
110,620	117,657	أعضاء مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية	مصرفات تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية
1,225,000	1,225,000	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين	

(ب) أرصدة لدى أطراف ذات علاقة

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

غير مدققة 31 ديسمبر 2024 ريال عماني	غير مدققة 30 يونيو 2025 ريال عماني		
2,426,946	1,613,581	شركات ذات علاقة بالمجموعة	أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف ذات علاقة
(512,922)	683,589	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مجمّل المطالبات القائمة
2,860,841	2,860,841	شركات ذات علاقة بالمجموعة	استثمار في الصكوك
1,075,463	714,864	شركات ذات علاقة بالمجموعة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
148,802	113,141	شركات ذات علاقة بالمجموعة	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
600,000	600,000	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مديونيات من شركات ذات علاقة بالمجموعة

لا تحمل الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة معدلات ربح، ونشأت في سياق الأعمال الاعتيادية، ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها.

سيتم تحويل مبلغ مدين بقيمة 600,000 ريال عماني (2024 - 600,000 ريال عماني) من شركة المدينة للاستثمار القابضة ش.م.ع.ع إلى استثمار في حقوق الملكية بنفس القيمة في إحدى الشركات التي تملك فيها شركة المدينة للاستثمار القابضة ش.م.ع.ع حصة مساهمة، حيث بدأت عملية تحويل الأسهم ومن المتوقع أن تكتمل خلال سنة 2025.

تم تأجيل مبالغ التوزيعات الدورية المستحقة في 25 يوليو 2024 و 25 يناير 2025 عن الاستثمار في صكوك بمبلغ 2,502,500 ريال عماني في شركة صكوك تلال ش.م.ع.ع حتى 25 يوليو 2025.

25 أطراف ذات علاقة (تابع)

(ج) تعويضات أفراد الإدارة العليا في الشركة:

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

غير مدققة 30 يونيو 2024 ريال عماني	غير مدققة 30 يونيو 2025 ريال عماني	منافع قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
370,608	410,880	
16,043	34,188	
386,651	445,068	

تتألف الإدارة العليا من 5 أفراد (2024: 5 أفراد).

26 التزامات عرضية وارتباطات

الالتزامات عرضية

كما في 30 يونيو 2025، كان لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بالضمانات البنكية وضمانات أخرى وغيرها من الأمور الناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ 37,218 ريال عماني (2024 - 121,628 ريال عماني).

ارتباطات رأسمالية

في 30 يونيو 2025، كان لدى الشركة ارتباطات رأسمالية تبلغ 114,000 ريال عُماني (2024 - 114,000).

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.

27 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.

28 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.

29 أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال الفترة من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ما قيمته 1,193 ريال عماني (2024 - 3,065 ريال عماني). 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 3,000 ريال عماني (2024: 6,711 ريال عماني) للأغراض الخيرية.

30 مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري

كانت مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري خلال الفترة على النحو التالي:

مدققة 31 ديسمبر 2023 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2024 ريال عماني	غير مدققة 30 يونيو 2025 ريال عماني	في 1 يناير
21,738	6,711	3,065	دفعات مسددة خلال الفترة
(20,763)	(6,711)	(3,000)	رسوم تطهير الدخل غير المتوافق مع الشريعة خلال الفترة
5,736	3,065	1,128	في 30 يونيو / 31 ديسمبر
6,711	3,065	1,193	

صندوق المساهمين		صندوق المشاركين				المجموع الكلي	
التكافل العام		التكافل العائلي					
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2024	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2024	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2024	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2024
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
198,239	552,905	353,051	1,083,696	9,272,197	6,788,789	9,823,487	8,425,390
1,892,497	1,641,819	-	-	-	-	1,892,497	1,641,819
-	-	-	-	120,000	195,651	120,000	195,651
1,206,553	1,976,220	-	-	-	-	1,206,553	1,976,220
2,437,011	1,920,988	1,039,167	1,032,663	2,724,224	2,054,747	6,200,402	5,008,398
2,452,553	2,526,794	-	-	-	-	2,452,553	2,526,794
4,299,033	4,299,033	1,474,668	1,474,668	8,623,060	10,172,711	14,396,761	15,946,412
4,670,894	4,670,584	99,978	99,978	3,170,569	2,912,891	7,941,441	7,683,453
279,548	279,548	-	-	-	-	279,548	279,548
4,920,000	4,920,000	-	-	-	-	4,920,000	4,920,000
459,432	485,935	-	-	-	-	459,432	485,935
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	304,768	-	18,295	-	323,063	-
-	-	3,289,078	1,000,217	39,848,775	40,474,541	43,137,853	41,474,758
22,815,760	23,273,826	6,440,710	4,691,222	63,897,120	62,599,330	93,153,590	90,564,378

الأصول
 نقد وأرصدة بنكية
 استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
 مديونيات من صندوق المشاركين - التكافل العائلي
 مديونيات من صندوق المشاركين
 مديونيات وأصول التكافل الأخرى
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 ودائع بنكية
 استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
 أصول الضريبة المؤجلة
 استثمار في عقارات
 ممتلكات ومعدات
 تكلفة خدمة الاستحواذ على التكافل
 أصول ترتيبات التكافل
 أصول ترتيبات إعادة التكافل

إجمالي الأصول

صندوق المساهمين		صندوق المشاركين				المجموع الكلي	
التكافل العام		التكافل العائلي					
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2024	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2024	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2024	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2024
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين							
الالتزامات							
1,193	3,065	-	-	-	-	1,193	3,065
2,117,207	2,188,713	20,438	22,329	5,667,663	5,254,185	7,391,830	7,878,705
-	-	722,598	1,289,163	687,057	483,956	1,206,554	1,976,220
-	-	120,000	195,649	-	-	120,000	195,649
644,175	595,352	-	-	-	-	644,175	595,352
-	-	3,249,646	3,199,306	51,791,501	52,862,383	56,112,029	54,990,807
-	-	2,400,886	-	170,077	936,529	3,337,415	170,077
659,437	606,847	-	-	-	-	659,437	606,847
3,422,012	3,393,977	6,513,568	4,706,447	58,316,298	59,537,053	69,472,633	66,416,722
إجمالي الالتزامات							
صندوق المشاركين							
الفائض (العجز) في صندوق المشاركين							
-	-	47,142	(15,225)	4,283,032	4,240,067	4,287,209	4,267,807
-	-	47,142	(15,225)	4,283,032	4,240,067	4,287,209	4,267,807
حقوق المساهمين							
17,500,000	17,500,000	-	-	-	-	17,500,000	17,500,000
1,380,151	1,380,151	-	-	-	-	1,380,151	1,380,151
1,630,099	1,548,785	-	-	-	-	1,630,099	1,548,785
235,476	309,717	-	-	-	-	235,476	309,717
(1,351,978)	(858,804)	-	-	-	-	(1,351,978)	(858,804)
19,393,748	19,879,849	-	-	-	-	19,393,748	19,879,849
إجمالي حقوق المساهمين							
22,815,760	23,273,826	6,560,710	4,691,222	62,599,330	63,777,120	93,153,590	90,564,378
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين							

صندوق المساهمين	صندوق المشاركين	المجموع الكلي
مدققة	مدققة	مدققة
31 ديسمبر 2023 (معاد بيانه)	31 ديسمبر 2023 (معاد بيانه)	31 ديسمبر 2023 (معاد بيانه)
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الأصول		
نقد وأرصدة بنكية	3,438,492	11,304,687
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1,016,796	1,016,796
مديونيات من صندوق المشاركين - التكافل العائلي	-	937,133
مديونيات من صندوق المشاركين	3,386,009	3,386,009
مديونيات وأصول التكافل الأخرى	897,716	3,361,983
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,755,180	1,755,180
ودائع بنكية	4,299,033	14,946,637
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	2,568,788	3,516,848
أصول الضريبة المؤجلة	287,146	287,146
استثمار في عقارات	5,170,000	5,170,000
ممتلكات ومعدات	572,233	572,233
تكلفة خدمة الاستحواذ على التكافل	-	-
أصول ترتيبات التكافل	-	141,313
أصول ترتيبات إعادة التكافل	-	46,900,644
إجمالي الأصول	23,391,393	93,296,609

صندوق المساهمين مدققة	صندوق المشاركين مدققة	صندوق المشاركين مدققة	المجموع الكلي مدققة
31 ديسمبر 2023 (معاد بيانته) ريال عماني	31 ديسمبر 2023 (معاد بيانته) ريال عماني	31 ديسمبر 2023 (معاد بيانته) ريال عماني	31 ديسمبر 2023 (معاد بيانته) ريال عماني
الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين			
الالتزامات			
6,711	-	-	6,711
1,968,836	-	-	1,968,836
-	2,203,651	1,182,358	3,386,009
-	937,133	-	937,133
555,768	-	-	555,768
-	2,292,858	56,175,713	58,468,571
-	-	3,517,340	3,517,340
421,059	-	-	421,059
2,952,374	5,433,642	60,875,411	69,261,427
صندوق المشاركين			
-	(127,140)	3,723,303	3,596,163
-	(127,140)	3,723,303	3,596,163
حقوق المساهمين			
17,500,000	-	-	17,500,000
1,380,151	-	-	1,380,151
1,401,361	-	-	1,401,361
225,000	-	-	225,000
(67,493)	-	-	(67,493)
20,439,019	-	-	20,439,019
23,391,393	5,306,502	64,598,714	93,296,609

31 معلومات القطاعات (تابع)

مساهمات التكافل المدرجة - الربع الثاني من سنة 2025

المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية	نهج تخصيص المساهمات		نموذج القياس العام	
	التكافل العام ريال عُماني	التكافل العائلي ريال عُماني	التكافل العائلي ريال عُماني	الإجمالي ريال عُماني
- المنافع المتوقعة المتكبدة	-	-	16,782	16,782
- رسوم الوكالة المتوقعة	-	-	-	-
- التغير في تعديل المخاطر	-	-	265	265
- هامش التكافل المتبقي المدرج	-	-	96,903	96,903
استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل	-	-	20,521	20,521
ورسوم الوكالة	-	-	779	779
تعديلات التجربة	-	-	-	-
ترتيبات التكافل غير المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	-	-	135,250	135,250
ترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	18,058,706	1,918,437	-	19,977,143
إجمالي مساهمات التكافل المدرجة	18,058,706	1,918,437	135,250	20,112,393

المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية	نهج تخصيص المساهمات		نموذج القياس العام	
	التكافل العام ريال عُماني	التكافل العائلي ريال عُماني	التكافل العائلي ريال عُماني	الإجمالي ريال عُماني
- 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	17,583,243	1,316,434	-	18,899,677
إجمالي مساهمات التكافل المدرجة	17,583,243	1,316,434	-	18,899,677

تكاليف التكافل المدرجة - الربع الثاني من سنة 2025	نهج تخصيص المساهمات	نموذج القياس العام	الإجمالي
التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العائلي	ريال عُماني
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
4,063,304	272,781	-	4,336,085
(76,339)	-	169	(76,170)
330,943	1,185,550	-	1,516,493
-	-	20,521	20,521
4,317,908	1,458,331	20,690	5,796,929

منافع متكبدة

خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
رسوم الوكالة المكتسبة
إجمالي تكاليف التكافل المدرجة

تكاليف التكافل المدرجة - الربع الثاني من سنة 2024	نهج تخصيص المساهمات	نموذج القياس العام	الإجمالي
التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العائلي	ريال عُماني
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
6,636,199	553,669	-	7,189,868
(75,712)	-	-	(75,712)
(598,960)	439,061	-	(159,899)
-	-	-	-
5,961,527	992,730	-	6,954,257

منافع متكبدة

خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
رسوم الوكالة المكتسبة
إجمالي تكاليف التكافل المدرجة

صافي نتائج إعادة التكافل - الربع الثاني من سنة 2025	نهج تخصيص المساهمات	نموذج القياس العام	الإجمالي
التكافل العام - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	ريال عُماني
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
-	-	13,217	13,217
-	-	297	297
-	-	59,928	59,928
-	-	(584)	(584)
12,872,391	1,570,943	-	14,443,334
12,872,391	1,570,943	72,858	14,516,192
932,908	222,876	-	1,155,784
-	-	-	-
(2,294,727)	1,033,277	-	(1,261,450)
(16,228)	-	134	(16,228)
1,235	(1,235)	-	-
(1,376,811)	1,254,918	134	(121,760)
14,249,202	316,026	72,724	14,637,951

مصرفات متوقعة لعقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات
- الاسترداد المتوقع للمطالبات ورسوم الوكالة
- التغير في تعديل المخاطر
- هامش التكافل المتبقي المدرج
- تعديلات التجربة

مصرفات متوقعة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات
تخصيص مساهمات إعادة التكافل

المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة
رسوم الوكالة المكتسبة
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - مطالبات قابلة للاسترداد
التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي
تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل بالصافي من رسوم الوكالة
صافي نتائج إعادة التكافل

صافي نتائج إعادة التكافل - الربع الثاني من سنة 2024	نهج تخصيص المساهمات	نموذج القياس العام	
إعادة التأمين العام - ريال عُمانى	التكافل العائلي - إعادة التأمين ريال عُمانى	التكافل العائلي - إعادة التأمين ريال عُمانى	الإجمالي ريال عُمانى
مصرفوفات متوقعة لعقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	-	-	-
- الاسترداد المتوقع للمطالبات ورسوم الوكالة	-	-	-
- التغير في تعديل المخاطر	-	-	-
- هامش التكافل المتبقي المدرج	-	-	-
- تعديلات التجربة	-	-	-
مصرفوفات متوقعة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	12,826,932	1,063,670	13,890,602
تخصيص مساهمات إعادة التكافل	12,826,932	1,063,670	13,890,602
المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة	2,322,982	457,236	2,780,217
رسوم الوكالة المكتسبة	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - مطالبات قابلة للاسترداد	(1,389,840)	366,743	(1,023,097)
التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي	(16,094)	-	(16,094)
تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل	30,166	(30,166)	-
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل بالصافي من رسوم الوكالة	947,214	793,812	1,741,026
صافي نتائج إعادة التكافل	11,879,718	269,858	12,149,576

إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) - الربع الثاني من سنة 2025	نهج تخصيص المساهمات	نموذج القياس العام	
التكاليف المؤجلة العامة - ريال عُمانى	التكافل العائلي - ريال عُمانى	التكافل العائلي - ريال عُمانى	الإجمالي ريال عُمانى
التكلفة المؤجلة المترجمة لترتيبات التكافل	863,608	27,173	918,916
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال قائمة الدخل	237,519	8,076	251,410
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-
تأثير تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى المعدلات الثابتة والتدفقات النقدية اللازمة لوفاء بالعقود إلى المعدلات الحالية	-	-	(560)
إجمالي إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)	1,101,127	35,249	1,169,766
		33,391	

إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) - الربع الثاني من سنة 2024		نهج تخصيص المساهمات		نموذج القياس العام	
		التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العائلي	الإجمالي
		ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
التكلفة المؤجلة المتراكمة لترتيبات التكافل		998,031	41,434	-	1,039,465
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال قائمة الدخل		(446,026)	(19,766)	-	(465,792)
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-
إجمالي إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)		552,005	21,668	-	573,673

إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) - الربع الثاني من سنة 2025		نهج تخصيص المساهمات		نموذج القياس العام	
		التكافل العام - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	الإجمالي
		ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
التكلفة المؤجلة المتراكمة لترتيبات إعادة التكافل		739,702	22,503	16,582	778,787
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال قائمة الدخل		204,179	7,014	3,645	214,838
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	(2,829)	(2,829)
إجمالي إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها)		943,881	29,517	17,398	990,796

إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) - الربع الأول من سنة 2024		نهج تخصيص المساهمات		نموذج القياس العام	
		التكافل العام - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	الإجمالي
		ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
التكلفة المؤجلة المتراكمة لترتيبات إعادة التكافل		869,673	35,117	-	904,790
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال قائمة الدخل		(362,764)	(16,492)	-	(379,256)
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-
إجمالي إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها)		506,909	18,625	-	525,534

الالتزام عن التغطية المتبقية لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات			الالتزام عن التغطية المتبقية			تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثاني من سنة 2025	نهج تخصيص المساهمات
الإجمالي	القيمة الحالية للتدفقات النقدية للمساهمة	تقييم المخاطر	عنصر الخسارة	تكاليف الاستحواذ	باستثناء عنصر الخسارة		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
-	-	-	-	-	-		أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
(54,503,841)	(3,358,539)	(53,238,611)	(410,823)	-	2,504,132		التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية
(54,503,841)	(3,358,539)	(53,238,611)	(410,823)	-	2,504,132		
19,977,143	-	-	-	-	19,977,143		مساهمات التكافل المدرجة
(4,336,086)	(303,079)	(4,033,007)	-	-	-		تكاليف التكافل المدرجة
(1,516,492)	470,403	(1,986,895)	-	-	-		- المنافع المتكبدة ورسوم الوكالة
76,339	-	-	76,339	-	-		- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	-		- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر
-	-	-	-	-	-		- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة
(1,136,375)	-	(1,136,375)	-	-	-		إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-		إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-		صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-	-	-		عناصر الاستثمار
13,064,529	167,324	(7,156,277)	76,339		19,977,143		إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
(23,145,435)	-	-	-	-	(23,145,435)		مساهمات مستلمة
10,086,495	-	10,086,495	-	-	-		مطالبات مدفوعة
-	-	-	-	-	-		التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة
(13,058,940)	-	10,086,495	-	-	(23,145,435)		إجمالي التدفقات النقدية
(323,063)	(3,876)	(545,843)	-	-	(872,783)		أصول ترتيبات التكافل الختامية
(54,821,314)	(3,187,338)	(49,762,550)	(334,484)	-	(1,536,943)		التزامات ترتيبات التكافل الختامية

تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثاني من سنة 2024					
الالتزام عن التغطية المتبقية			الالتزام عن التغطية المتبقية		
الإجمالي	التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	الالتزام عن التغطية المتبقية لترتيبات			
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
	تقييم المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	عنصر الخسارة	تكاليف الاستحواذ	باستثناء عنصر الخسارة
141,313	(74,654)	(1,064,794)	-	-	1,280,760
(58,468,572)	(3,698,185)	(54,771,787)	(257,929)	-	259,330
(58,327,259)	(3,772,838)	(55,836,581)	(257,929)	-	1,540,090
18,899,677	-	-	-	-	18,899,677
-	-	-	-	-	-
(7,189,868)	(531,058)	(6,658,810)	-	-	-
159,899	638,797	(478,897)	-	-	-
75,712	-	-	75,712	-	-
-	-	-	-	-	-
(573,673)	-	(573,673)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
11,371,747	107,739	(7,711,381)	75,712	-	18,899,677
(19,081,410)	-	-	-	-	(19,081,410)
10,932,653	-	10,932,653	-	-	-
(8,148,756)	-	10,932,653	-	-	(19,081,410)
24,935	(585)	(109,853)	-	-	135,373
(55,129,203)	(3,664,514)	(52,505,455)	(182,218)	-	1,222,984

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 (تابع)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثاني من سنة 2025

نموذج القياس العام

أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية

مساهمات التكافل المدرجة

تكاليف التكافل المدرجة

- المنافع المتكبدة ورسوم الوكالة

- التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات

المتكبرة

- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر

- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة

إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من الدخل

إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال

الدخل الشامل الآخر

صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية

عناصر الاستثمار

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

مساهمات مستلّمة

مطالبات مدفوعة

التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة
إجمالي التدفقات النقدية

أصول ترتيبات التكافل الختامية

التزامات ترتيبات التكافل الختامية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 يوليو 2025

تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثاني من سنة 2025					نهج تخصيص المساهمات	
الالتزام عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات		الالتزام عن التغطية المتبقية باستثناء عنصر الخسارة		القيمة الحالية للتدفقات النقدية		الإجمالي
ريال عماني	تقييم المخاطر ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
41,198,893	2,886,100	40,055,670	87,331	(1,830,208)		
(170,077)	5,105	70,409	-	(245,591)		
41,028,816	2,891,205	40,126,079	87,331	(2,075,799)		
أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية						
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية						
صافي نتائج إعادة التكافل						
(14,443,334)	-	-	-	(14,443,334)		
1,155,784	85,230	1,070,554	-	-		
(1,261,450)	(280,071)	(981,378)	-	-		
(16,228)	-	-	(16,228)	-		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
973,399	-	973,399	-	-		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
(13,591,828)	(194,841)	1,062,574	(16,228)	(14,443,334)		
11,745,591	-	-	-	11,745,591		
-	-	-	-	-		
(139,978)	-	(139,978)	-	-		
11,605,613	-	(139,978)	-	11,745,591		
42,380,015	2,586,774	39,711,048	71,103	11,091		
(3,337,415)	109,590	1,337,628	-	(4,784,633)		

تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثاني من سنة 2024					الالتزام عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات		الالتزام عن التغطية المتبقية باستثناء عنصر الخسارة		الإجمالي
نهج تخصيص المساهمات					القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تقييم المخاطر	الالتزامات عن التغطية المتبقية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	ريال عماني
أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية					ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية					46,900,644	3,066,947	40,747,087	54,829	3,031,781
					(3,517,340)	260,621	3,026,491	-	(6,804,452)
					43,383,304	3,327,569	43,773,578	54,829	(3,772,672)
صافي نتائج إعادة التكافل					(13,890,602)	-	-	-	(13,890,602)
- تخصيص مساهمات إعادة التكافل					2,780,217	216,280	2,563,937	-	-
- المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة					(1,023,097)	(355,821)	(667,276)	-	-
- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة					(16,094)	-	-	(16,094)	-
- 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					525,535	-	525,535	-	-
إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) من خلال الربح أو الخسارة					-	-	-	-	-
إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) من خلال الدخل الشامل الآخر					-	-	-	-	-
صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية					-	-	-	-	-
عناصر الاستثمار					(11,624,041)	(139,541)	2,422,196	(16,094)	(13,890,602)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر					20,507,129	-	-	-	20,507,129
المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل					-	-	-	-	-
رسوم الوكالة المدفوعة					(7,074,065)	-	(7,074,065)	-	-
مبالغ مستردة من إعادة التكافل					13,433,063	-	(7,074,065)	-	20,507,129
إجمالي التدفقات النقدية					47,384,101	3,159,364	38,733,110	38,735	5,452,893
أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية					(2,191,774)	28,664	388,599	-	(2,609,037)
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية									

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 (تابع)

31 معلومات القطاعات (تابع)

[illegible]

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 يوليو 2025

الإجمالي	هامش التكافل المتبقي	تقييم المخاطر	أفضل تقدير للتزامات	نموذج القياس العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثاني من سنة 2025
ريال عماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
-	-	-	-	أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
(486,967)	(384,827)	(5,781)	(96,358)	التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية
(486,967)	(384,827)	(5,781)	(96,358)	
				التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
96,903	96,903	-	-	- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح أو الخسارة
267	-	267	-	- تعديل المخاطر المدرج في الربح أو الخسارة
17,598	-	-	17,598	- تعديلات التجربة
				التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
(197)	(697,818)	(11,571)	709,192	- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة
-	26,846	(475)	(26,372)	- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش التكافل المتبقي
(11)	-	-	(11)	- التغيرات في التقديرات المؤدية إلى ترتيبات مثقلة بالالتزام أو عكس تلك الخسائر
				التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
(33,391)	(21,574)	-	(11,817)	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
81,169	(595,643)	(11,780)	688,591	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
(1,041,079)	-	-	(1,041,079)	مساهمات مستلمة
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
156,162	-	-	156,162	التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة
(884,917)	-	-	(884,917)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	أصول ترتيبات التكافل الختامية
(1,290,715)	(980,470)	(17,561)	(292,684)	التزامات ترتيبات التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 (تابع)

31 معلومات القطاعات (تابع)

الإجمالي	هامش التكافل المتبقي	تقييم المخاطر	أفضل تقدير للالتزامات	نموذج القياس العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثاني من سنة 2025
ريال عماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
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	
				التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
(59,928)	(59,928)	-	-	- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح أو الخسارة
(297)	-	(297)	-	- تعديل المخاطر المدرج في الربح أو الخسارة
(12,633)	-	-	(12,633)	- تعديلات التجربة
				التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
-	403,621	8,206	(411,827)	- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة
-	(34,621)	1,193	33,428	- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش التكافل المتبقي
134	134	-	-	- 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 الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) من خلال الربح أو الخسارة
17,398	11,957	-	5,441	إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
(55,326)	321,162	9,103	(385,591)	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
				المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل
537,299	-	-	537,299	رسوم الوكالة المدفوعة
-	-	-	-	مبالغ مستردة من إعادة التكافل
537,299	-	-	537,299	إجمالي التدفقات النقدية
				أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية
757,838	525,453	13,154	219,231	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية
-	-	-	-	

32 أرقام المقارنة

لقد أُعيد تجميع وتصنيف وبيان الأرقام الخاصة بالفترة السابقة، عند الضرورة، بما يتماشى مع العرض المُعتمد في المعلومات المالية المختصرة المرحلية لفترة التقرير الحالية.

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 يوليو 2025