

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 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 7 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 المرحلية المختصرة غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 المرحلية المختصرة 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 المرحلية المختصرة 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المنتهية 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 الائتمانية 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 تتطوي الترتيبات ضمن خطوط الإنتاج المختلفة على مخاطر مماثلة حتى عند إدارتها معاً.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

تقسّم 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 للتحويل 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)

معيير 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.
- 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 تقيييمات 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.

تُعتبر 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 للوفاء بعقود التكافل، ويتم الإفصاح عنها بشكل مناسب. لا يُعتبر توزيع الفائض، إن وجد، والتنازل عن القرض 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 مثقلاً 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)

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 مفترطة. 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)

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 يتعلّق 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 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 المبني 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 المتكيدة.
- 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 المتكيدة 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)

معيير 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، يزيد 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 المبني

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 المبني 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 المبني، يُقاس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية بموجب نهج تخصيص المساهمات على النحو التالي:

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

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

الإدراج المبدي (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 المبدي مدة سنة واحدة.
- قياس الالتزام من 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)

معيير 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)

معيير 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 إلغائه 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 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

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيير 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
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 المدار، أو بين اثنين من الصناديق المدار 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 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 الاحتياطي 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).

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيير 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 كالتزام بالقيمة الاسمية للمبلغ المستلم.

القياس اللاحق

يُقاس صندوق التكافل للمشاركين لاحقاً بالالتزام 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 بالمبلغ 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:

أ. 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.

ب. 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.

ج. الاسترداد المحتمل لرسوم الوكالة مقابل ترتيبات التكافل الملغاة أو المتوقفة (إذا كان ذلك منصوباً 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)

معيير 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 المضارب

يدرج 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

يدرج 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.

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

الإدراج المقابل من قبل صندوق التكافل للمشاركين.

يدرج 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)

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

قد اتبعت الشركة منهجاً رجعياً معدلاً. 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 الجماعي	نهج تخصيص المساهمات
التأمين الطبي للأفراد	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 الانتمائي على الحياة	نهج تخصيص المساهمات
التأمين الجماعي على الحياة	نهج تخصيص المساهمات
التأمين الفردي على الحياة	نهج تخصيص المساهمات
التأمين الفردي الانتمائي الموحد على الحياة	نموذج القياس العام
التأمين الجماعي الانتمائي الموحد على الحياة	نموذج القياس العام

تعديلات المخاطر

تم تقدير تعديل المخاطر باستخدام نموذج بواسون ذي التشتت الزائد بنسبة معاييرة 70%.

الخصم

تم استخدام منحني الخصم التالي:

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

معيير المحاسبة المالي رقم 30 "الانخفاض في القيمة والخسائر الانتمائية والارتباطات المثقلة بالالتزام"

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم 30 في نوفمبر 2017. تمثل متطلبات المعيار المتعلقة بالانخفاض في القيمة والخسائر الانتمائية 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 الانتمائية 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 الانتمائية المتوقعة المدرجة كمخصص للخسارة على مدى تدهور الائتمان منذ الإدراج المبدي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيير 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 المبني) 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 المُدرجة. 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.

5 نقد وما يماثل النقد

المساهمون	المشاركون	المجموع الكلي		
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
833,639	1,241,175	132,470	1,373,645	2,207,284
513,761	4,883,957	1,457,612	6,341,569	6,855,330
105,307	36,549	-	36,549	141,856
5,110	1,603	-	1,603	6,713
1,457,817	6,163,284	1,590,082	7,753,366	9,211,183
431,021	1,016,121	77,593	1,093,714	1,524,735
805	5,743,670	1,006,103	6,749,773	6,750,578
116,039	27,864	-	27,864	143,903
5,040	1,134	-	1,134	6,174
552,905	6,788,789	1,083,696	7,872,485	8,425,390
2,726,331	1,872,612	23,986	1,896,598	4,622,929
66,809	4,567,389	1,399,520	5,966,909	6,033,718
640,760	-	-	-	640,760
4,592	2,688	-	2,688	7,280
3,438,492	6,442,689	1,423,506	7,866,195	11,304,687

لدى الشركة حسابات تحت الطلب في بنوك إسلامية في سلطنة عمان بمعدل ربح سنوي يتراوح بين 2.5% و 5% سنوياً (2024 - بين 2.5% و 5.0% سنوياً). يتضمن النقد والأرصدة البنكية أعلاه النقد المقيد للودائع الهامشية لضمانات المناقصات بقيمة 7,408 ريال عماني (2024 - 121,628 ريال عماني).

6 ودائع بنكية

المساهمون	التكافل العام	المشاركون العائلي	الإجمالي	المجموع الكلي
ريال عُُماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
3,800,000	10,225,000	1,475,000	11,700,000	15,500,000 (3,486)
(854)	(2,300)	(332)	(2,632)	
3,799,146	10,222,700	1,474,668	11,697,368	15,496,514
4,300,000	10,175,000	1,475,000	11,650,000	15,950,000 (3,588)
(967)	(2,289)	(332)	(2,621)	
4,299,033	10,172,711	1,474,668	11,647,379	15,946,412
4,300,000	9,175,000	1,475,000	10,650,000	14,950,000 (3,363)
(967)	(2,064)	(332)	(2,396)	
4,299,033	9,172,936	1,474,668	10,647,604	14,946,637

1-6 تحمل الودائع البنكية أرباحاً بمعدلات تتراوح بين 4.5% و 5.8% 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 13,050,000 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 وديعة 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

المساهمين	غير مدققة	غير مدققة	مدققة	مدققة
30 سبتمبر 2025	30 سبتمبر 2025	30 سبتمبر 2025	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
341,486	299,422	17,961	17,796	
397,327	347,192	666,600	729,080	
738,813	646,614	684,561	746,876	
264,957	221,369	273,271	-	
953,825	960,953	587,982	269,920	
80,528	81,745	96,005	-	
1,299,310	1,264,067	957,258	269,920	
2,038,123	1,910,681	1,641,819	1,016,796	

في 30 سبتمبر 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 أكتوبر 2025

8

في 1 يناير
رسوم الوكالة المتكبدة للفترة
حصة المضارب للفترة
مبالغ مستلمة من حملة البوالص وصافي الحركة في حساب حملة
البوالص
في 30 سبتمبر / 31 ديسمبر - بالصافي

9

أرباح مستحقة من ودائع بنكية واستثمارات بالتكلفة التكلفة المهلكة
مبالغ مدفوعة مقدماً
مديونيات إيجار
دفعات مقدمة
أخرى

31 ديسمبر 2024 (مدققة/ معاد بيانه)
أرباح مستحقة من ودائع بنكية واستثمارات بالتكلفة التكلفة المهلكة
مبالغ مدفوعة مقدماً
دفعات مقدمة
مديونيات إيجار
أخرى

31 ديسمبر 2023 (مدققة/ معاد بيانه)
أرباح مستحقة من ودائع بنكية واستثمارات بالتكلفة التكلفة المهلكة
مبالغ مدفوعة مقدماً
دفعات مقدمة
مديونيات إيجار
أخرى

10 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المساهمون				
مدققة	مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	30 سبتمبر 2025	30 سبتمبر 2025	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
97,500	69,000	117,600	67,500	محلية مدرجة
434,000	420,000	392,000	479,500	قطاع الخدمات
33,750	455,750	464,463	496,533	قطاع التطوير العقاري
-	200,355	200,000	199,900	قطاع الصناعة
565,250	1,145,105	1,174,063	1,243,433	القطاع المالي
284,283	295,712	71,428	295,712	محلية غير مدرجة
133,950	154,950	129,600	154,950	قطاع الخدمات
418,233	450,662	201,028	450,662	التطوير العقاري
983,483	1,595,767	1,375,091	1,694,095	إجمالي المحلية
681,874	796,812	700,158	787,538	جانبية مدرجة
32,349	77,201	19,231	72,669	قطاع الخدمات
7,245	6,267	10,610	7,663	قطاع التطوير العقاري
50,229	50,747	51,340	52,622	قطاع الصناعة
771,697	931,027	781,339	920,492	القطاع المالي
1,755,180	2,526,794	2,156,430	2,614,587	إجمالي الأجنبية
				إجمالي الاستثمارات

11 استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

صندوق المساهمين			صندوق المشتركين			المجموع الكلي		
غير مدققة 30 سبتمبر 2025	مدققة 31 ديسمبر 2024	مدققة 31 ديسمبر 2023	غير مدققة 30 سبتمبر 2025	مدققة 31 ديسمبر 2024	مدققة 31 ديسمبر 2023	غير مدققة 30 سبتمبر 2025	مدققة 31 ديسمبر 2024	مدققة 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	948,060	560,519	7,683,453	3,516,848	6,271,496
-	3,366,406	1,976,859	2,509,082	2,459,359	388,463	2,509,082	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
467	2,210	-	27,747	1,317	-	28,214	3,527	-
-	(534,940)	(578)	2,949	(7,708)	(922)	2,949	(542,648)	(1,500)
4,671,051	4,670,584	2,568,788	4,244,191	3,012,869	948,060	8,915,242	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 سبتمبر / 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 و 2031. يتراوح متوسط المعدل الفعلي للعائد على الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة من 4.8% إلى 8.50% في 30 سبتمبر 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 المحددة بقيمة دفترية تبلغ 1,834,800 ريال عماني (2024 - لا شيء ريال عماني) لصالح هيئة الخدمات المالية. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

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

12 ضرائب

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

(ب) موقف الربوط الضريبية

لم تنته سلطة الضرائب من ربط ضريبة الدخل للشركة حتى سنة 2020. وتعتقد الإدارة أن مبالغ الضريبة الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بإقرار ضريبة الدخل للفترة لن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما في 30 سبتمبر 2025.

13 استثمار في العقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في عقارات:

المساهمون		غير مدققة
مدققة	مدققة	30 سبتمبر 2025
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
ريال عماني	ريال عماني	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 سبتمبر / 31 ديسمبر

كما في 30 سبتمبر 2025، لدى الشركة استثمار في عقارات بقيمة 4,920,000 ريال عماني (31 ديسمبر 2024 - 4,920,000 ريال عماني) وهو ما يمثل نسبة 11% من إجمالي استثمارات الشركة. وبموجب اللوائح، فإن الاستثمارات في العقارات يجب ألا تتجاوز 20% من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين.

13-1 القيد 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 سبتمبر 2025
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	ريال عماني
ريال عماني	ريال عماني	
611,927	572,233	485,935
77,580	12,960	94,221
(117,274)	(99,258)	(52,578)
572,233	485,935	527,578

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

15 رأس المال

غير مدققة 30 سبتمبر 2025 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2024 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2023 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		
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل: الأسهم العادية		
17,500,000	17,500,000	17,500,000
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:

النسبة (%) من المساهمة	عدد الأسهم	النسبة (%) من المساهمة	عدد الأسهم	النسبة (%) من المساهمة	عدد الأسهم
30 سبتمبر 2025		31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2023	
25.86	45,250,001	25.86	45,250,001	25.86	45,250,001

شركة محمد البرواني القابضة ش.م.م

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 ومصرفات 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

غير مدققة 30 سبتمبر 2025 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2024 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2023 ريال عماني
في 1 يناير		
595,352	555,768	510,630
70,716	89,246	63,150
(97,046)	(49,662)	(18,012)
569,022	595,352	555,768

المحمّل خلال للفترة / السنة
مدفوعات مسددة خلال الفترة / السنة
في 30 سبتمبر / 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 دانيات ودانيات أخرى

المساهمون	المشاركون		
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)			
2,164,267	27,281	6,736,274	6,763,555
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
31 ديسمبر 2024 (مدققة / معاد بيانه)			
2,188,713	22,327	5,667,665	5,689,992
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
31 ديسمبر 2023 (مدققة / معاد بيانه)			
1,968,836	-	-	-
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني

20 مصروفات تكافل أخرى - بالصافي

المشاركون					
30 سبتمبر 2025	30 سبتمبر 2024	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
إيرادات رسوم البوالص وإيرادات أخرى /					
مصروفات التكافل					
مصروفات تكافل أخرى - بالصافي					
(396,086)	(184,266)	(580,352)	(91,334)	(17,054)	(108,388)
(396,086)	(184,266)	(580,352)	(91,334)	(17,054)	(108,388)

21 رسوم الوكالة وحصة المضارب

قامت شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة")، بصفتها الوكيل لصندوق التكافل للمشاركين، بفرض رسوم وكالة على صناديق التكافل العام والتكافل العائلي كما يلي:

- التكافل العام بما في ذلك التكافل الصحي - رسوم وكالة بنسبة 20% من 1 يناير حتى 9 أغسطس 2025 على مجمل المساهمات المكتتبية كرسوم وكالة. واعتباراً من 10 أغسطس 2025، قامت الشركة بتعديل نسبة رسوم الوكالة إلى 25% للتكافل العام فقط، مع استثناء التكافل الصحي. (2024: التكافل العام بما في ذلك التكافل الصحي - 20%)
- رسوم التكافل العائلي - رسوم وكالة بنسبة 15% للتكافل العائلي على مجمل المساهمات المكتتبية كرسوم وكالة. (2024: التكافل العائلي 15%)

قامت شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة")، بصفتها المضارب لصندوق تكافل للمشاركين، بفرض نسبة مشاركة الأرباح (حصة المضارب) قدرها 55% من أرباح الاستثمارات الناتجة من صندوق تكافل للمشاركين خلال الفترة من 1 يناير وحتى 31 أغسطس 2025. واعتباراً من 1 سبتمبر 2025، عدلت الشركة نسبة مشاركة الأرباح إلى 68% (حصة المضارب) من أرباح الاستثمارات الناتجة من صندوق التكافل للمشاركين. وقد تم اعتماد كل من رسوم الوكالة وحصة المضارب من قبل مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية.

24 صافي الأصول للسهم المنسوب إلى المساهمين

المساهمون		غير مدققة	
مدققة / معاد بيانه	مدققة / معاد بيانه	30 سبتمبر 2025	
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	ريال عماني	
ريال عماني	ريال عماني		
20,439,019	19,879,849	21,120,424	صافي أصول المساهمين - ريال عماني
175,000,000	175,000,000	175,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
0.117	0.114	0.121	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 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	
30 سبتمبر 2024	30 سبتمبر 2025		
ريال عماني	ريال عماني		
1,883,294	3,030,606	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مجمل المساهمات
599,664	550,855	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مجمل المطالبات التي تمت تسويتها
126,270	131,733	أعضاء مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية	مصرفات تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية
1,225,000	1,225,000		توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين

25 أطراف ذات علاقة (تابع)

(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 سبتمبر 2025 ريال عماني		
2,426,946	2,522,850	شركات ذات علاقة بالمجموعة	أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف ذات علاقة
(512,922)	169,111	شركات ذات علاقة بالمجموعة	محمل المطالبات القائمة
2,860,841	2,860,841	شركات ذات علاقة بالمجموعة	استثمار في الصكوك
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
1,075,463	1,067,765	شركات ذات علاقة بالمجموعة	الشامل الآخر
148,802	102,622	شركات ذات علاقة بالمجموعة	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
600,000	600,000	شركات ذات علاقة بالمجموعة	الخسارة
			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.

(ج) تعويضات أفراد الإدارة العليا في الشركة:

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

غير مدققة 30 سبتمبر 2024 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2025 ريال عماني	
482,235	532,564	منافع قصيرة الأجل
21,514	32,915	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
503,749	565,479	

تتكون الإدارة العليا من 5 موظفين (2024: 5).

26 التزامات عرضية وارتباطات

الالتزامات عرضية

كما في 30 سبتمبر 2025، كان لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بالضمانات البنكية وضمانات أخرى وغيرها من الأمور الناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ 7,408 ريال عماني (31 ديسمبر 2024 - 121,628 ريال عماني).

ارتباطات رأسمالية

في 30 سبتمبر 2025، كان لدى الشركة ارتباطات رأسمالية تبلغ 114,000 ريال عماني (31 ديسمبر 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 أربعة 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:

غير مدققة 30 سبتمبر 2025 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2024 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2023 ريال عماني
3,065 (3,000)	6,711 (6,711)	21,738 (20,763)
1,128	3,065	5,736
1,193	3,065	6,711

في 1 يناير
دفعات مسددة خلال الفترة
رسوم تنقية الدخل غير المتوافق مع الشريعة خلال الفترة
في 30 سبتمبر / 31 ديسمبر

صندوق المساهمين		صندوق المشاركين				المجموع الكلي	
التكافل العام		التكافل العائلي					
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
30 سبتمبر 2025	31 ديسمبر 2024 (معاد بيانه)	30 سبتمبر 2025	31 ديسمبر 2024 (معاد بيانه)	30 سبتمبر 2025	31 ديسمبر 2024 (معاد بيانه)	30 سبتمبر 2025	31 ديسمبر 2024 (معاد بيانه)
ريال عُمانى	ريال عماني	ريال عُمانى	ريال عماني	ريال عُمانى	ريال عماني	ريال عُمانى	ريال عماني
1,457,817	552,905	6,163,284	6,788,789	1,590,082	1,083,696	9,211,183	8,425,390
2,038,123	1,641,819	-	-	-	-	2,038,123	1,641,819
-	-	46,249	195,651	-	-	46,249	195,651
1,720,359	1,976,220	-	-	-	-	1,720,359	1,976,220
2,556,637	1,920,988	2,385,825	2,054,749	1,039,773	1,032,663	5,982,235	5,008,400
2,614,587	2,526,794	-	-	-	-	2,614,587	2,526,794
3,799,146	4,299,033	10,222,700	10,172,711	1,474,668	1,474,668	15,496,514	15,946,412
4,671,051	4,670,584	4,144,213	2,912,891	99,978	99,978	8,915,242	7,683,453
279,548	279,548	-	-	-	-	279,548	279,548
4,920,000	4,920,000	-	-	-	-	4,920,000	4,920,000
527,578	485,935	-	-	-	-	527,578	485,935
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	34,219,057	40,474,541	2,252,407	1,000,217	36,471,464	41,474,758
24,584,846	23,273,826	57,181,328	62,599,332	6,456,908	4,691,222	88,223,082	90,564,380

الأصول

نقد وأرصدة بنكية

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مديونيات من صندوق المشاركين - التكافل العائليمديونيات من صندوق المشاركين
مديونيات وأصول التكافل الأخرىاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ودائع بنكيةاستثمارات مدرجة بالتكلفة المهيمنة
أصل الضريبة المؤجلة

استثمار في عقارات

ممتلكات ومعدات

تكلفة خدمة الاستحواذ على التكافل

أصول ترتيبات التكافل

أصول ترتيبات إعادة التكافل

إجمالي الأصول

31 معلومات القطاعات (تابع)

صندوق المساهمين		صندوق المشاركين				المجموع الكلي	
التكافل العام		التكافل العائلي					
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
30 سبتمبر 2025	31 ديسمبر 2024 (معاد بيانه)	30 سبتمبر 2025	31 ديسمبر 2024 (معاد بيانه)	30 سبتمبر 2025	31 ديسمبر 2024 (معاد بيانه)	30 سبتمبر 2025	31 ديسمبر 2024 (معاد بيانه)
ريال عُمانى	ريال عماني	ريال عُمانى	ريال عماني	ريال عُمانى	ريال عماني	ريال عُمانى	ريال عماني
1,193	3,065	-	-	-	-	1,193	3,065
2,164,267	2,188,713	27,281	5,667,665	6,736,274	5,667,665	8,927,822	7,878,705
-	-	866,891	687,057	853,468	687,057	1,720,359	1,976,220
-	-	46,249	-	-	-	46,249	195,651
569,022	595,352	-	-	-	-	569,022	595,352
-	-	3,675,313	51,791,501	45,738,816	51,791,501	49,414,129	54,990,807
-	-	1,542,110	170,077	861,244	170,077	2,403,354	170,077
729,940	606,847	-	-	-	-	729,940	606,847
3,464,422	3,393,977	6,157,844	58,316,300	54,189,802	58,316,300	63,812,068	66,416,724
-	-	299,064	4,283,032	2,991,526	4,283,032	3,290,590	4,267,807
-	-	299,064	4,283,032	2,991,526	4,283,032	3,290,590	4,267,807
17,500,000	17,500,000	-	-	-	-	17,500,000	17,500,000
1,380,151	1,380,151	-	-	-	-	1,380,151	1,380,151
1,785,511	1,548,785	-	-	-	-	1,785,511	1,548,785
408,041	309,717	-	-	-	-	408,041	309,717
46,721	(858,804)	-	-	-	-	46,721	(858,804)
21,120,424	19,879,849	-	-	-	-	21,120,424	19,879,849
24,584,846	23,273,826	6,456,908	62,599,332	57,181,328	62,599,332	88,223,082	90,564,380

الالتزامات
أموال الصندوق الخيري الدائنة
دانتيات ودانتيات أخرى
دانتيات إلى المساهمين
دانتيات إلى صندوق المشاركين - التكافل العائلي/ العام
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
التزامات ترتيبات التكافل
التزامات ترتيبات إعادة التكافل
إيرادات رسوم الوكالة المؤجلة
إجمالي الالتزامات

صندوق المشاركين
الفائض (العجز) في صندوق المشاركين
إجمالي صندوق المشاركين
حقوق المساهمين
رأس المال
علاوة إصدار الأسهم
احتياطي قانوني
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
أرباح محتجزة
إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

31 معلومات القطاعات (تابع)

صندوق المساهمين	صندوق المشاركين	المجموع الكلي	
مدققة	مدققة	مدققة	
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2023	
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
			الأصول
3,438,492	1,423,506	11,304,687	نقد وأرصدة بنكية
1,016,796	-	1,016,796	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	937,133	مديونيات من صندوق المشاركين - التكافل العائلي
3,386,009	-	3,386,009	مديونيات من صندوق المشاركين
897,716	785,943	3,361,983	مديونيات وأصول التكافل الأخرى
1,755,180	-	1,755,180	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,299,033	1,474,668	14,946,637	ودائع بنكية
2,568,788	99,978	3,516,848	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهيمنة
287,146	-	287,146	أصل الضريبة المؤجلة
5,170,000	-	5,170,000	استثمار في عقارات
572,233	-	572,233	ممتلكات ومعدات
-	-	-	تكلفة خدمة الاستحواذ على التكافل
-	-	141,313	أصول ترتيبات التكافل
-	1,522,407	46,900,644	أصول ترتيبات إعادة التكافل
23,391,393	5,306,502	93,296,609	إجمالي الأصول

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

31 معلومات القطاعات (تابع)

صندوق المساهمين مدققة	صندوق المشاركين مدققة	صندوق المشاركين مدققة	المجموع الكلي مدققة
31 ديسمبر 2023 (معاد بيانها) ريال عماني	31 ديسمبر 2023 (معاد بيانها) ريال عماني	31 ديسمبر 2023 (معاد بيانها) ريال عماني	31 ديسمبر 2023 (معاد بيانها) ريال عماني
الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين			
الالتزامات			
أموال الصندوق الخيري الدائنة	6,711	-	6,711
دائنيات ودائنيات أخرى	1,968,836	-	1,968,836
دائنيات إلى المساهمين	-	1,182,358	3,386,009
دائنيات إلى صندوق المشاركين - التكافل العائلي/ العام	937,133	-	937,133
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	555,768	-	555,768
التزامات ترتيبات التكافل	-	56,175,713	58,468,571
التزامات ترتيبات إعادة التكافل	-	3,517,340	3,517,340
إيرادات رسوم الوكالة المؤجلة	421,059	-	421,059
إجمالي الالتزامات	69,261,427	60,875,411	5,433,642
صندوق المشاركين			
الفائض (العجز) في صندوق المشاركين	-	3,723,303	(127,140)
إجمالي صندوق المشاركين	-	3,723,303	(127,140)
حقوق المساهمين			
رأس المال	17,500,000	-	17,500,000
علاوة إصدار الأسهم	1,380,151	-	1,380,151
احتياطي قانوني	1,401,361	-	1,401,361
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	225,000	-	225,000
أرباح محتجزة	(67,493)	-	(67,493)
إجمالي حقوق المساهمين	20,439,019	-	20,439,019
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	93,296,609	64,598,714	5,306,502

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

31 معلومات القطاعات (تابع)

مساهمات التكافل المدرجة - الربع الثالث من سنة 2025			
المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية	نهج تخصيص المساهمات التكافل العام ريال عُمان	التكافل العائلي ريال عُمان	نموذج القياس العام التكافل العائلي ريال عُمان
الإجمالي ريال عُمان			
- الفوائد المتوقعة المتكبدة	-	-	30,322
- رسوم الوكالة المتوقعة	-	-	-
- التغير في تعديل المخاطر	-	-	725
- هامش التكافل المتبقي المدرج	-	-	152,236
- استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة	-	-	32,227
- تعديلات التجربة	-	-	(762)
- ترتيبات التكافل غير المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	-	-	214,748
ترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	27,217,157	2,971,570	-
إجمالي مساهمات التكافل المدرجة	27,217,157	2,971,570	214,748
			30,188,727
			30,403,475

مساهمات التكافل المدرجة - الربع الثالث من سنة 2024			
المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية	نهج تخصيص المساهمات التكافل العام ريال عُمان	التكافل العائلي ريال عُمان	نموذج القياس العام التكافل العائلي ريال عُمان
الإجمالي ريال عُمان			
- الفوائد المتوقعة المتكبدة	-	-	2,115
- رسوم الوكالة المتوقعة	-	-	-
- التغير في تعديل المخاطر	-	-	(6)
- هامش التكافل المتبقي المدرج	-	-	5,761
- استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل	-	-	1,481
- تعديلات التجربة	-	-	-
- ترتيبات التكافل غير المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	-	-	9,351
ترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	26,896,347	1,762,758	-
إجمالي مساهمات التكافل المدرجة	26,896,347	1,762,758	9,351
			28,659,105
			28,668,456

31 معلومات القطاعات (تابع)

تكاليف التكافل المدرجة - الربع الثالث من سنة 2025	نهج تخصيص المساهمات التكافل العام ريال عُمانى	التكافل العائلي ريال عُمانى	نموذج القياس العام التكافل العائلي ريال عُمانى	الإجمالي ريال عُمانى
منافع متكبدة	3,838,127	292,498	-	4,130,625
خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر	(395,161)	-	160	(395,001)
- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة	1,307,757	1,362,661	-	2,670,418
رسوم الوكالة المكتسبة	-	-	32,227	32,227
إجمالي تكاليف التكافل المدرجة	4,750,723	1,655,159	32,387	6,438,269
تكاليف التكافل المدرجة - الربع الثالث من سنة 2024	نهج تخصيص المساهمات التكافل العام ريال عُمانى	التكافل العائلي ريال عُمانى	نموذج القياس العام التكافل العائلي ريال عُمانى	الإجمالي ريال عُمانى
منافع متكبدة	4,862,496	481,518	-	5,344,014
خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر	(105,254)	-	-	(105,254)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة	5,828,519	1,171,620	-	7,000,139
رسوم الوكالة المكتسبة	-	-	1,480	1,480
إجمالي تكاليف التكافل المدرجة	10,585,761	1,653,138	1,480	12,240,379
صافي نتائج إعادة التكافل - الربع الثالث من سنة 2025	نهج تخصيص المساهمات التكافل العام - إعادة ريال عُمانى	التكافل العائلي - إعادة ريال عُمانى	نموذج القياس العام إعادة التكافل العائلي - إعادة التأمين ريال عُمانى	الإجمالي ريال عُمانى
مصرفوات متوقعة لعقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	-	-	-	-
- الاسترداد المتوقع للمطالبات ورسوم الوكالة	-	-	23,542	23,542
- التغير في تعديل المخاطر	-	-	662	662
- هامش التكافل المتبقي المدرج	-	-	96,246	96,246
- تعديلات التجربة	-	-	(2,130)	(2,130)
مصرفوات متوقعة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	19,678,246	2,218,913	-	21,897,159
تخصيص مساهمات إعادة التكافل	19,678,246	2,218,913	118,320	22,015,479
المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة	973,764	236,729	-	1,210,493
رسوم الوكالة المكتسبة	(4,659,476)	1,122,734	-	(3,536,742)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - مطالبات قابلة للاسترداد	(84,001)	-	129	(83,872)
التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي	19,382	(19,382)	-	-
تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل	(3,750,331)	1,340,081	129	(2,410,121)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل بالصافي من رسوم الوكالة	23,428,577	878,832	118,191	24,425,600
صافي نتائج إعادة التكافل				

31 معلومات القطاعات (تابع)

صافي نتائج إعادة التكافل - الربع الثالث من سنة 2024	نهج تخصيص المساهمات التكافل العام - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	نموذج القياس العام التكافل العائلي - إعادة التأمين	الإجمالي
ريال عُمان	ريال عُمان	ريال عُمان	ريال عُمان	ريال عُمان
مصرفات متوقعة لعقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	-	-	1,579	1,579
- الاسترداد المتوقع للمطالبات ورسوم الوكالة	-	-	9	9
- التغير في تعديل المخاطر	-	-	3,304	3,304
- هامش التكافل المتبقي المدرج	-	-	-	-
- تعديلات التجربة	-	-	-	-
مصرفات متوقعة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	19,677,590	1,395,698	-	21,073,288
تخصيص مساهمات إعادة التكافل	19,677,590	1,395,698	4,892	21,078,180
المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة	1,978,970	379,558	-	2,358,528
رسوم الوكالة المكتسبة	-	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - مطالبات قابلة للاسترداد	369,650	876,385	-	1,246,035
التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي	(22,374)	-	-	(22,374)
تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل	2,162	(2,162)	-	-
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل بالصافي من رسوم الوكالة	2,328,408	1,253,781	-	3,582,189
صافي نتائج إعادة التكافل	17,349,182	141,917	4,892	17,495,991

إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) - الربع الثالث من سنة 2025

التكلفة المؤجلة المترتبة لترتيبات التكافل	نهج تخصيص المساهمات التكافل العام - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	نموذج القياس العام التكافل العائلي - إعادة التأمين	الإجمالي
ريال عُمان	ريال عُمان	ريال عُمان	ريال عُمان	ريال عُمان
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال قائمة الدخل	1,220,712	37,745	50,820	1,309,277
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	223,722	8,680	6,986	239,388
تأثير تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى المعدلات الثابتة والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود إلى المعدلات الحالية	-	-	-	-
إجمالي إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)	1,444,434	46,425	57,261	1,548,120

إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) - الربع الثالث من سنة 2024

التكلفة المؤجلة المترتبة لترتيبات التكافل	نهج تخصيص المساهمات التكافل العام - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	نموذج القياس العام التكافل العائلي - إعادة التأمين	الإجمالي
ريال عُمان	ريال عُمان	ريال عُمان	ريال عُمان	ريال عُمان
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال قائمة الدخل	1,394,849	57,347	2,839	1,455,035
التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	(98,615)	571	1,097	(96,947)
تأثير تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى المعدلات الثابتة والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود إلى المعدلات الحالية	-	-	-	-
إجمالي إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)	1,296,234	57,918	3,934	1,358,086

31 معلومات القطاعات (تابع)				
إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) - الربع الثالث من سنة 2025				
الإجمالي ريال عُماني	نموذج القياس العام التكافل العائلي ريال عُماني	نهج تخصيص المساهمات التكافل العائلي ريال عُماني	التكافل العام ريال عُماني	
1,110,534	28,970	31,129	1,050,435	التكلفة المؤجلة المتراكمة لترتيبات إعادة التكافل
206,067	4,693	7,047	194,327	التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال قائمة الدخل
(333)	(333)	-	-	التكلفة المؤجلة بسبب التغير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
1,316,268	33,330	38,176	1,244,762	إجمالي إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها)
2024 إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) - الربع الثالث من سنة 2024				
الإجمالي ريال عُماني	نموذج القياس العام التكافل العائلي ريال عُماني	نهج تخصيص المساهمات التكافل العائلي ريال عُماني	التكافل العام ريال عُماني	
1,268,134 (89,106)	1,657 672	48,506 594	1,217,971 (90,372)	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
(1)	(1)	-	-	تأثير تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى المعدلات الثابتة والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود إلى المعدلات الحالية
1,179,027	2,328	49,100	1,127,599	إجمالي إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثالث من سنة 2025					
نهج تخصيص المساهمات			الالتزام عن التغطية المتبقية		
بإستثناء عنصر الخسارة	تكاليف الاستحواذ	عنصر الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تقييم المخاطر	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	-	-	-	-	-
2,504,132	-	(410,823)	(53,238,611)	(3,358,539)	(54,503,841)
2,504,132	-	(410,823)	(53,238,611)	(3,358,539)	(54,503,841)
30,188,727	-	-	-	-	30,188,727
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(3,839,411)	(291,214)	(4,130,625)
-	-	-	(3,589,072)	918,654	(2,670,418)
-	-	395,161	-	-	395,161
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(1,490,859)	-	(1,490,859)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
30,188,727	-	395,161	(8,919,342)	627,440	22,291,986
(31,726,731)	-	-	-	-	(31,726,731)
-	-	-	15,963,728	-	15,963,728
-	-	-	-	-	-
(31,726,731)	-	-	15,963,728	-	(15,763,003)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
966,128	-	(15,662)	(46,194,225)	(2,731,099)	(47,974,858)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثالث من سنة 2024					
نهج تخصيص المساهمات	ريال عُمانى بإستثناء عنصر الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية ريال عُمانى	ريال عُمانى	الالتزام عن المطالبات المتكبدة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	الإجمالي ريال عمانى
	تكاليف الاستحواذ	عنصر الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تقييم المخاطر	
أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية	1,280,760	-	(1,064,794)	(74,654)	141,312
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية	259,330	-	(54,771,787)	(3,698,185)	(58,468,571)
	1,540,090	-	(55,836,581)	(3,772,839)	(58,327,259)
مساهمات التكافل المدرجة	28,659,105	-	-	-	28,659,105
تكاليف التكافل المدرجة	-	-	-	-	-
- الفوائد المتكبدة ورسوم الوكالة	-	-	(4,944,831)	(399,182)	(5,344,013)
- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة	-	-	(7,966,741)	966,602	(7,000,139)
- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر	-	105,254	-	-	105,254
- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل + رسوم الوكالة المكتسبة	-	-	-	-	-
إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال قائمة الدخل	-	-	(1,354,153)	-	(1,354,153)
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	28,659,105	-	105,254	567,420	15,066,054
مساهمات مستلمة صافية من رسوم الوكالة	(29,571,257)	-	-	-	(29,571,257)
مطالبات مدفوعة	-	-	15,230,475	-	15,230,475
إجمالي التدفقات النقدية	(29,571,257)	-	15,230,475	-	(14,340,782)
أصول ترتيبات التكافل الختامية	324,197	-	(289,005)	(12,779)	22,413
التزامات ترتيبات التكافل الختامية	303,741	-	(54,582,826)	(3,192,640)	(57,624,400)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثالث من سنة 2025						
نموذج القياس العام						
بالاستثناء عنصر						
تكاليف الاستحواذ						
عنصر الخسارة						
ريال عماني						
الالتزام عن التغطية المتبقية						
عنصر الخسارة						
ريال عماني						
الالتزام عن المطالبات المتكبدة						
للمعقود المقاسة						
بموجب القياس العام						
القيمة الحالية						
للتدفقات النقدية						
تقييم المخاطر						
ريال عماني						
الإجمالي						
ريال عماني						
-	-	-	-	-	-	-
(486,966)	-	-	-	(23)	-	(486,943)
(486,966)	-	-	-	(23)	-	(486,943)
214,749	-	-	-	-	-	214,749
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(161)	-	-	-	(161)	-	-
(32,228)	-	-	-	-	-	(32,228)
(57,261)	-	-	-	(10)	-	(57,251)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
125,099	-	-	-	(171)	-	125,270
(1,267,534)	-	-	-	-	-	(1,267,534)
-	-	-	-	-	-	-
190,130	-	-	-	-	-	190,130
(1,077,404)	-	-	-	-	-	(1,077,404)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(1,439,271)	-	-	-	(194)	-	(1,439,077)

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

[illegible]

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

31 معلومات القطاعات (تابع)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثالث من سنة 2025					نهج تخصيص المساهمات
الالتزام عن المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات					
القيمة الحالية					
للتدفقات النقدية					
ريال عماني					
الإجمالي	تقييم المخاطر	ريال عماني	الالتزامات عن التغطية المتبقية	باستثناء عنصر الخسارة	ريال عماني
41,198,893	2,886,100	40,055,670	87,331	(1,830,208)	أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
(170,077)	5,105	70,409	-	(245,591)	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
41,028,816	2,891,205	40,126,079	87,331	(2,075,799)	
صافي نتائج إعادة التكافل					
(21,897,159)	-	-	-	(21,897,159)	- تخصيص مساهمات إعادة التكافل
1,210,494	89,099	1,121,395	-	-	- المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة
(3,536,742)	(751,395)	(2,785,347)	-	-	- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
(84,002)	-	-	(84,002)	-	- 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
1,282,938	-	1,282,938	-	-	- 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
-	-	-	-	-	الأخر
-	-	-	-	-	صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-	-	عناصر الاستثمار
(23,024,471)	(662,296)	(381,014)	(84,002)	(21,897,159)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
22,908,931	-	-	-	22,908,931	المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل
-	-	-	-	-	رسوم الوكالة المدفوعة
(7,659,314)	-	(7,659,314)	-	-	مبالغ مستردة من إعادة التكافل
15,249,617	-	(7,659,314)	-	22,908,931	إجمالي التدفقات النقدية
35,657,316	2,150,657	31,027,690	3,329	2,475,640	أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية
(2,403,354)	78,252	1,058,061	-	(3,539,667)	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية

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

31 معلومات القطاعات (تابع)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثالث من سنة 2024					
نهج تخصيص المساهمات		الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	تقييم المخاطر	الإجمالي
الخسارة	الالتزامات عن	القيمة الحالية	للتدفقات النقدية	ريال عماني	ريال عماني
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
3,031,781	54,829	40,747,087	3,066,947	46,900,644	
(6,804,452)	-	3,026,491	260,621	(3,517,340)	
(3,772,671)	54,829	43,773,578	3,327,568	43,383,304	
صافي نتائج إعادة التكافل					
(21,073,288)	-	-	-	(21,073,288)	
-	-	2,173,763	184,765	2,358,528	
-	-	2,076,682	(830,647)	1,246,035	
-	(22,374)	-	-	(22,374)	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	1,176,699	-	1,176,699	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
(21,073,288)	(22,374)	5,427,144	(645,882)	(16,314,400)	
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر					
23,495,426	-	-	-	23,495,426	
-	-	-	-	-	
-	-	(6,102,000)	-	(6,102,000)	
23,495,426	-	(6,102,000)	-	17,393,426	
إجمالي التدفقات النقدية					
(665,197)	32,455	43,061,980	2,658,762	45,088,000	
(685,336)	-	36,742	22,924	(625,670)	

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

31 معلومات القطاعات (تابع)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثالث من سنة 2025					
نموذج القياس العام					
الإجمالي ريال عماني	تقييم المخاطر ريال عماني	الالتزام عن المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات		الالتزام عن التغطية المتبقية للترتيبات المقاسة بموجب القياس العام	
		القيمة الحالية للتدفقات النقدية ريال عماني	القيمة الحالية للتدفقات النقدية ريال عماني	الالتزام عن التغطية المتبقية ريال عماني	الالتزام عن التغطية المتبقية ريال عماني
275,865	-	-	-	12	275,853
-	-	-	-	-	-
275,865	-	-	-	12	275,853
صافي نتائج إعادة التكافل					
(118,320)	-	-	-	-	(118,320)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
129	-	-	-	129	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
33,330	-	-	-	-	33,330
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(84,861)	-	-	-	129	(84,990)
623,144	-	-	-	-	623,144
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
623,144	-	-	-	-	623,144
814,148	-	-	-	141	814,007
-	-	-	-	-	-

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

31 معلومات القطاعات (تابع)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثالث من سنة 2024		الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن المطالبات المتكبدة للترتيبات المقاسة		الالتزام عن المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات	
بإستثناء عنصر الخسارة		الالتزامات عن التغطية المتبقية		بموجب القياس العام		القيمة الحالية للتدفقات النقدية	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	تقييم المخاطر	الإجمالي
						ريال عماني	ريال عماني
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
صافي نتائج إعادة التكافل							
(4,892)	(4,892)	-	-	-	-	-	(4,892)
- تخصيص مساهمات إعادة التكافل							
- المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة							
- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة							
- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي							
- تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل							
- رسوم الوكالة المنسوبة إلى إعادة التكافل							
إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) من خلال الربح أو الخسارة							
2,328	2,328	-	-	-	-	-	2,328
إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) من خلال الدخل الشامل الآخر							
صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية							
عناصر الاستثمار							
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر							
(2,563)	(2,563)	-	-	-	-	-	(2,563)
المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل							
53,670	53,670	-	-	-	-	-	53,670
رسوم الوكالة المدفوعة							
مبالغ مستردة من إعادة التكافل							
إجمالي التدفقات النقدية							
53,670	53,670	-	-	-	-	-	53,670
أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية							
51,106	51,106	-	-	-	-	-	51,106
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية							
-	-	-	-	-	-	-	-

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

31 معلومات القطاعات (تابع)

الإجمالي	هامش التكافل المتبقي	تقييم المخاطر	أفضل تقدير للالتزامات	نموذج القياس العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثالث من سنة 2025
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	-	-	أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
(486,966)	(384,827)	(5,781)	(96,358)	التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية
(486,966)	(384,827)	(5,781)	(96,358)	
				التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
152,235	152,235	-	-	- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح أو الخسارة
727	-	727	-	- تعديل المخاطر المدرج في الربح أو الخسارة
29,605	-	-	29,605	- تعديلات التجربة
				التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
(196)	(853,424)	(14,277)	867,505	- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة
-	35,494	(434)	(35,060)	- 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
(57,261)	(39,561)	-	(17,700)	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
125,099	(705,256)	(13,984)	844,339	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
(1,267,534)	-	-	(1,267,534)	مساهمات مستلمة
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
190,130	-	-	190,130	التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة
(1,077,404)	-	-	(1,077,404)	إجمالي التدفقات النقدية
				أصول ترتيبات التكافل الختامية
(1,439,271)	(1,090,083)	(19,765)	(329,423)	التزامات ترتيبات التكافل الختامية

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

31 معلومات القطاعات (تابع)

الإجمالي	هامش التكافل المتبقي	تقييم المخاطر	أفضل تقدير للالتزامات	نموذج القياس العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثالث من سنة 2024
ريال عماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
-	-	-	-	أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
-	-	-	-	التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية
-	-	-	-	
				التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
5,761	5,761	-	-	- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح أو الخسارة
(6)	-	(6)	-	- تعديل المخاطر المدرج في الربح أو الخسارة
2,115	-	-	2,115	- تعديلات التجربة
				التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
-	(63,459)	(1,699)	65,158	- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة
-	968	(55)	(913)	- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش التكافل المتبقي
-	-	-	-	- 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
(3,933)	(1,717)	-	(2,216)	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
3,937	(58,447)	(1,760)	64,144	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
(109,963)	-	-	(109,963)	مساهمات مستلمة
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
16,494	-	-	16,494	التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة
(93,469)	-	-	(93,469)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	أصول ترتيبات التكافل الختامية
(89,532)	(58,447)	(1,760)	(29,325)	التزامات ترتيبات التكافل الختامية

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

31 معلومات القطاعات (تابع)

نموذج القياس العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثالث من سنة 2025	أفضل تقدير للتزامات	تقييم المخاطر	هامش التكافل المتبقي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية	67,523	4,051	204,291	275,865
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية	-	-	-	-
	67,523	4,051	204,291	275,865
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	(96,246)	(96,246)
- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح أو الخسارة	-	(662)	-	(662)
- تعديل المخاطر المدرج في الربح أو الخسارة	(21,412)	-	-	(21,412)
- تعديلات التجربة				
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	(475,311)	9,929	465,382	-
- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة	20,740	293	(21,033)	-
- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش التكافل المتبقي	-	-	129	129
- 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 المحفوظ بها) من خلال الربح أو الخسارة	12,175	-	21,155	33,330
إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحفوظ بها) من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر	(463,808)	9,560	369,387	(84,861)
المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل	623,144	-	-	623,144
رسوم الوكالة المدفوعة	-	-	-	-
مبالغ مستردة من إعادة التكافل	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية	623,144	-	-	623,144
أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية	226,859	13,611	573,678	814,148
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية	-	-	-	-

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

31 معلومات القطاعات (تابع)

نموذج القياس العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثالث من سنة 2024	أفضل تقدير للتزامات ريال عُمانى	تقييم المخاطر ريال عُمانى	هامش التكافل المتبقي ريال عُمانى	الإجمالي ريال عمانى
أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية	-	-	-	-
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية	-	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	-	-
- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح أو الخسارة	-	-	(3,304)	(3,304)
- تعديل المخاطر المدرج في الربح أو الخسارة	-	(9)	-	(9)
- تعديلات التجربة	(1,580)	-	-	(1,580)
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	-	-	-	-
- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة	(34,429)	1,154	33,275	-
- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش التكافل المتبقي	719	43	(762)	-
- 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 المحفوظ بها) من خلال الربح أو الخسارة	1,428	-	901	2,329
إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحفوظ بها) من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر	(33,862)	1,188	30,110	(2,564)
المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل	53,670	-	-	53,670
رسوم الوكالة المدفوعة	-	-	-	-
مبالغ مستردة من إعادة التكافل	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية	53,670	-	-	53,670
أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية	19,808	1,188	30,110	51,106
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 أكتوبر 2025