

المساهمون الأفاضل،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بالنيابة عن مجلس الإدارة وفريق الإدارة بشركة المدينة للتأمين ("المدينة" أو "الشركة")، يسعدني أن أقدم النتائج المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

لقد حققت شركتكم أداءً مستقرًا خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦، مما يعكس مرونة نموذج أعمال الشركة والتنفيذ المنضبط لأولوياتها الاستراتيجية. وبالرغم من استمرار التقلبات الجيوسياسية والديناميكيات التنظيمية المتطورة، إلا أن بيئة التشغيل العامة ظلت مستقرة، مما مكن الشركة من الحفاظ على زخم النمو عبر قطاعات الأعمال الرئيسية.

سجلت إجمالي المساهمات المكتتبه زيادة جيدة مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، مدعومة بنسب استبقاء قوية واستقطاب أعمال جديدة مختارة والتركيز المستمر على القطاعات المربحة. ولا يزال انضباطنا في عمليات الاكتتاب ركيزة أساسية في نهجنا، مما يضمن تحقيق النمو دون المساومة على جودة المخاطر. ومن خلال التنفيذ الناجح للمبادرات الاستراتيجية، تمكنت الشركة من تحقيق كفاءات تشغيلية أكبر، مما أدى إلى زيادة مذهلة بنسبة ٩٪ في إجمالي المساهمات المكتتبه لتصل إلى ١٢.١٥ مليون ريال عماني، مقارنة بـ ١١.٢ مليون ريال عماني لنفس الفترة من العام الماضي.

لا تزال البيئة الاقتصادية تشكل تحدياً في ظل الرياح الجيوسياسية العالمية المعاكسة، والتشدد الحاد في سوق إعادة التأمين وزيادة المطالبات ضمن قطاعي التأمين على المركبات والتأمين الصحي. وبالرغم من هذه التحديات، سجلت شركتكم صافي ربح بعد الضريبة قدره ٠.٢٧ مليون ريال عماني للربع الأول من عام ٢٠٢٦، مقارنة بـ ٠.٣٥ مليون ريال عماني للربع الأول من عام ٢٠٢٥.

نتائج العمليات

لا يزال سوق إعادة التأمين العالمي يواجه تحديات مستمرة، مع ارتفاع التكاليف وانخفاض العمولات نتيجة تراجع القدرة الاستيعابية وزيادة المطالبات.

وقد حافظت شركة المدينة على نموها من خلال الاحتفاظ باحتياطات كافية والتنوع عبر خطوط الأعمال المختلفة، مما يضمن المرونة والتوازن في عملياتها. وارتفعت مساهمات التكافل المكتسبة بنسبة ٢٪، لتصل إلى ١٠.١٩ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٩.٩٩ مليون ريال عماني في الربع الأول من عام ٢٠٢٥.

تواصل شركتكم تعزيز كفاءتها الأساسية وتحسين إدارة المطالبات والاستفادة من التحول الرقمي لتحسين الكفاءة وتعزيز تجربة العملاء وتقديم قيمة طويلة الأجل للمشاركين والمساهمين على حد سواء.

دخل الاستثمار

لا تزال بيئة الاستثمار متقلبة للغاية بسبب التوترات الجيوسياسية وسيناريوهات أسعار الفائدة وتقلب أسعار النفط. وبالرغم من هذه الضغوط الخارجية، حققت شركتكم أداءً استثمارياً مرناً في الربع الأول من عام ٢٠٢٦، حيث حققت زيادة بنسبة ١١٪ في دخل الاستثمار.

ولقد حقق إجمالي عوائد الاستثمار نمواً ليصل إلى ٠.٥٦٣ مليون ريال عماني (تشمل كلاً من أموال المساهمين والمشاركين)، مقارنة بـ ٠.٥٠٦ مليون ريال عماني في الربع الأول من عام ٢٠٢٥، مع توظيف المحفظة الاستثمارية بشكل متحفظ للتخفيف من حدة تقلبات السوق.

تواصل شركتكم منح الأولوية للحفاظ على رأس المال والسيولة، مع البحث عن فرص مختارة لتعزيز العوائد ضمن معايير المخاطر المعتمدة. نحن نراقب التطورات العالمية عن كثب لضمان بقاء استراتيجيتنا الاستثمارية متماسية مع ظروف السوق المتطورة، مع ضمان الامتثال الكامل لمبادئ الشريعة الإسلامية واللوائح الاستثمارية الصادرة عن هيئة الخدمات المالية.

أرباح المساهمين

حققت شركة المدينة ربعاً سنوياً آخر من الأداء المالي القوي من منظور ربحية المساهمين. بالنسبة للربع الأول من عام ٢٠٢٦، سجل صندوق المساهمين ربحاً بعد الضريبة قدره ٠.٤٠٠ مليون ريال عماني، مقارنة بـ ٠.٢٨٧ مليون ريال عماني مسجلة في الربع الأول من عام ٢٠٢٥.

إدارة المخاطر

تظل شركتكم ملتزمة بالحوكمة القوية للشركات والمساءلة والسلوك الأخلاقي، مما يضمن استمرار الامتثال لمتطلبات هيئة الخدمات المالية والمتطلبات التنظيمية الأخرى. تظل إدارة المخاطر أولوية قصوى، مع التركيز المستمر على مخاطر الاكتتاب والاحتياطيات وهيكلة إعادة التأمين والمخاطر التشغيلية والاستثمارية، مدعومة بالتدقيق الداخلي الفعال والرقابة على الامتثال.

نظرة الشركة المستقبلية ورؤيتها

تظل شركتكم متفائلة بشأن الآفاق الاقتصادية لسلطنة عمان وإمكانات النمو الواعدة لقطاع التكافل في عام ٢٠٢٦. إن مرونة السوق المحلي، إلى جانب زيادة الاستثمارات العامة والأجنبية، تضع أساساً قوياً لمواصلة التقدم في قطاع التأمين هذا العام.

وللاستفادة من هذه الفرص، ستركز أولوياتنا الاستراتيجية على الحفاظ على الاستقرار ودفع عجلة النمو المستدام وتعزيز الابتكار. نحن نهدف إلى الارتقاء بتجربة العملاء وتقديم منتجات جديدة والاستثمار في التقنيات المتطورة والأتمتة لتعزيز الكفاءة التشغيلية. وفي الوقت نفسه، سنظل يقظين تجاه التحديات الناشئة، لا سيما في مشهد إعادة التأمين العالمي، حيث قد تؤثر الكوارث الطبيعية ومحدودية القدرة الاستيعابية على الأسعار والتوافر.

وكجزء من تحولنا المستمر واصلت شركتكم دفع عجلة التحول الرقمي وأتمتة عمليات المطالبات. وتهدف هذه المبادرات إلى تعزيز كفاءة التكلفة وتسريع عملية التخلص من الحطام وتحسين تقديم الخدمات بشكل كبير، مما يساهم في رفع مستوى تجربة العملاء وتعزيز الاستدامة طويلة الأجل.

ومن المتوقع أن يوفر التطبيق المرتقب للتأمين الصحي الإلزامي دفعة قوية لقطاع التأمين الصحي. وترى شركة المدينة في ذلك فرصة واعدة للتوسع، خاصة مع استفادة سلطنة عمان من موقعها الجغرافي الاستراتيجي لتبرز كمركز عالمي للسياحة والضيافة. وتحضيراً لذلك، نركز على زيادة حضورنا وانتشارنا في السوق من خلال الشراكات الاستراتيجية، بالإضافة إلى إنشاء منصات ومنافذ وكالات في مواقع حيوية في جميع أنحاء السلطنة. وفي إطار ريادتنا للحلول المبتكرة، قمنا بتقديم أول تغطية للكوارث الطبيعية في المنطقة ضمن سياسات تأمين المركبات ضد الغير لتعزيز حماية المشتركين. وبالرغم من ارتفاع تكاليف مطالبات المركبات، إلا أنه من المتوقع أن تعالج التعديلات السعرية هذا الاتجاه تدريجياً.

بصفتها مشغلاً رائداً للتكافل، تظل شركة المدينة ملتزمة بشدة بدمج المبادئ البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عمليات التأمين واستراتيجيات الاستثمار. وقد أدت جهودنا في ترسيخ الممارسات المستدامة إلى تحقيق تقدم ملموس في حماية البيئة ودعم مبادرات التنمية المجتمعية.

وتماشياً مع الأهداف الوطنية، نواصل الاستثمار في التطوير المهني للمواهب العمانية. وقد صُمم برنامج "التوجيه" الذي أطلقناه مؤخراً، إلى جانب جهود التدريب الشاملة لتزويد المهنيين العمانيين الشباب بالمهارات اللازمة لتولي أدوار قيادية، لا سيما في المجالات الفنية.

وبالنظر إلى المستقبل، وبالرغم من استمرار التحديات الخارجية، فإن شركتكم في وضع جيد لمواجهة التحديات المحتملة. وسيبقى تركيزنا منصّباً على الحفاظ على أسس اكتتاب قوية، وتعميق التواجد في السوق، والمساهمة في الأهداف الوطنية للسلطنة، بما في ذلك التعمين وخلق فرص العمل. كما نلتزم بمواصلة السعي وراء فرص استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية توفر عوائد قوية لكل من المساهمين والمشاركين. ومن خلال الاكتتاب المنضبط ومبادرات المبيعات الاستراتيجية والنهج الذي يضع العميل في مركز الاهتمام، فإن شركتكم مهيأة تماماً لتحقيق نمو مستدام، وربحية تشغيلية، وخلق قيمة طويلة الأجل للمشاركين والمساهمين في عام ٢٠٢٦ وما بعده.

الشكر والعرفان

نود أن نعرب عن خالص امتناننا لعملائنا الكرام وشركاء العمل الموثوقين والمساهمين ولجنة الرقابة الشرعية وموظفينا المخلصين لالتزامهم ومساهماتهم التي لا تتزعزع. كما نود أن نشيد بالدعم المستمر من هيئة الخدمات المالية ونشتم جهودها لتعزيز قطاع التأمين، ولا سيما مبادراتها المركزة نحو تطوير ونمو قطاع التكافل في سلطنة عُمان.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أنتهز هذه الفرصة لأرفع أسى آيات الشكر والعرفان لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه - لقيادته الحكيمة والتقدمية. ونحن على ثقة تامة بأنه تحت ظل قيادة جلالته، ستواصل السلطنة مسيرتها في النمو المستدام والتقدم والازدهار.

وفقكم الله جميعاً لما فيه الخير.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

د. محمد علي البرواني

رئيس مجلس الإدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة غير المدققة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي الكلي		صندوق المشاركين		صندوق المساهمين		إيضاح	الأصول
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦		
ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ		
١٢,٩٧٨,٢٥٥	12,135,428	١٠,٣٤٧,٠٦٨	9,954,384	٢,٦٣١,١٨٧	2,181,044	٥	نقد وما يماثل النقد
١٤,٧٣٥,٢٢٣	15,735,223	١١,١٨٨,٥٧٨	11,688,578	٣,٥٤٦,٦٤٥	4,046,645	٦	ودائع لأجل
٩,٨٠٣,٧٦٦	9,803,211	٤,٦١٢,٦٥٨	4,612,642	٥,١٩١,١٠٨	5,190,569	٧	أصول مالية بالتكلفة المهلكة
٢,٠٦٩,٩٧٠	2,008,566	-	-	٢,٠٦٩,٩٧٠	2,008,566	٨	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٣٠٢,٨٧٤	3,497,872	-	-	٣,٣٠٢,٨٧٤	3,497,872	٩	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٩٥,٠٠٠	2,295,000	-	-	٢,٢٩٥,٠٠٠	2,295,000	١٠	استثمار في عقارات
٢,٣٧٥,٠٠٠	2,375,000	-	-	٢,٣٧٥,٠٠٠	2,375,000	(١)١٠	استثمار في عقارات - محتفظ بها للبيع
٥,٨١٨,٩٦٨	5,931,148	٣,٨٣٦,٠٩٣	3,533,964	١,٩٨٢,٨٧٥	2,397,184	١١	مديونيات أخرى
٢,٣٨٦,٦٣١	2,633,613	-	-	٢,٣٨٦,٦٣١	2,633,613	١٢	مديونيات من صندوق المشاركين
٤٥٢,٢٢٢	-	٤٥٢,٢٢٢	-	-	-		مديونيات من صندوق المشاركين - التكافل العائلي
٧٢٢,٥٩٧	722,597	-	-	٧٢٢,٥٩٧	722,597	(١)١٢	قرض حسن لحملة الوثائق
٢٧٦,٨١٢	276,812	-	-	٢٧٦,٨١٢	276,812		أصول الضريبة المؤجلة
٧٠٤,٧٨١	714,218	-	-	٧٠٤,٧٨١	714,218	١٤	ممتلكات ومعدات
٥٥٨,٧٩٧	527,369	-	-	٥٥٨,٧٩٧	527,369	(١)١٥	أصول حق الاستخدام
١٨٨,٣٣٦	270,204	١٨٨,٣٣٦	270,204	-	-	(د)٢٢	أصول ترتيبات التكافل
٢٧,٢٩١,٩٣٣	31,745,463	٢٧,٢٩١,٩٣٣	31,745,463	-	-	(ج، د)٢٣	أصول ترتيبات إعادة التكافل
٨٥,٩٦١,١٦٥	90,671,724	٥٧,٩١٦,٨٨٨	61,805,235	٢٨,٠٤٤,٢٧٧	28,866,489		إجمالي الأصول

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة غير المدققة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (تابع)

الإجمالي الكلي		صندوق المشاركين		صندوق المساهمين		إيضاح	الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦		
<u>٢,٣٨٦,٦٣١</u>	<u>2,633,613</u>	<u>٢,٣٨٦,٦٣١</u>	<u>2,633,613</u>	-	-	(١)١٢	الالتزامات
٧٢٢,٥٩٧	722,597	٧٢٢,٥٩٧	722,597	-	-	(١)١٢	دائنيات إلى المساهمين
٤٥٢,٢٢٢	-	٤٥٢,٢٢٢	-	-	-		قرض حسن مستحق إلى المساهمين
٥٧٢,١٤٥	542,533	-	-	٥٧٢,١٤٥	542,533	(ب)١٥	دائنيات إلى صندوق المشاركين - التكافل العام
٨,٣٢٠	8,320	-	-	٨,٣٢٠	8,320	١٦	التزامات الإجارة
١٠,١٦٥,٤٣٢	8,770,264	٧,١١٧,٩٤٨	5,579,756	٣,٠٤٧,٤٨٤	3,190,508	١٧	أموال الصندوق الخيري الدائنة
٥٧٧,٦٥٨	590,792	-	-	٥٧٧,٦٥٨	590,792	١٨	دائنيات ودائنيات أخرى
٤١,٣٧٣,٠٦٠	46,036,515	٤١,٣٧٣,٠٦٠	46,036,515	-	-	(د)٢٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٧٢,١٦٠	4,168,490	٣,٠٧٢,١٦٠	4,168,490	-	-	(هـ)	التزامات ترتيبات التكافل
٩١١,٩٨٧	925,080	-	-	٩١١,٩٨٧	925,080	(ج)٢٣	التزامات ترتيبات إعادة التكافل
٦٠,٢٤٢,٢١٢	64,398,204	٥٥,١٢٤,٦١٨	59,140,971	٥,١١٧,٥٩٤	5,257,233		إيرادات رسوم الوكالة المؤجلة
							إجمالي الالتزامات
							صندوق المشاركين
٢,٧٩٢,٢٧٠	2,664,264	٢,٧٩٢,٢٧٠	2,664,264	-	-		الفائض في صندوق المشاركين
٢,٧٩٢,٢٧٠	2,664,264	٢,٧٩٢,٢٧٠	2,664,264	-	-		إجمالي صندوق المشاركين
							حقوق المساهمين
١٧,٥٠٠,٠٠٠	17,500,000	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	17,500,000	١٩	رأس المال
١,٣٨٠,١٥١	1,380,151	-	-	١,٣٨٠,١٥١	1,380,151	٢٠	علاوة إصدار الأسهم
١,٩٤٨,٩٣١	1,988,946	-	-	١,٩٤٨,٩٣١	1,988,946	٢١	احتياطي قانوني
٥٨٠,٠٩٣	862,516	-	-	٥٨٠,٠٩٣	862,516		احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية
١,٥١٧,٥٠٨	1,877,643	-	-	١,٥١٧,٥٠٨	1,877,643		أرباح محتجزة
٢٢,٩٢٦,٦٨٣	23,609,256	-	-	٢٢,٩٢٦,٦٨٣	23,609,256		إجمالي حقوق المساهمين
٨٥,٩٦١,١٦٥	90,671,724	٥٧,٩١٦,٨٨٨	61,805,235	٢٨,٠٤٤,٢٧٧	28,866,489		إجمالي الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين
				٠,١٣١	0.135	٢٩	صافي الأصول للسهم المنسوبة إلى المساهمين

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

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٢٦.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي الكلي		صندوق المشاركين		صندوق المساهمين		إيضاح
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٩,٩٩٢,٨١١	10,192,492	٩,٩٩٢,٨١١	10,192,492	-	-	(أ) ٢٢ مساهمات التكافل المدرجة
(٣,١١٧,٤٣١)	(6,488,660)	(٣,١١٧,٤٣١)	(6,488,660)	-	-	(ب) ٢٢ تكاليف التكافل المدرجة
(٦,٦٨٢,٧٩٦)	(4,094,699)	(٦,٦٨٢,٧٩٦)	(4,094,699)	-	-	(ج) ٢٣ صافي نتائج إعادة التكافل
١٩٢,٥٨٤	(390,867)	١٩٢,٥٨٤	(390,867)	-	-	إجمالي هامش التكافل للمشاركين
٢٢٣,٧٢٤	279,376	٢٢٣,٧٢٤	279,376	-	-	٢٤ إيرادات الاستثمار للمشاركين - بالصافي
(١٢٣,٠٤٩)	(189,975)	(١٢٣,٠٤٩)	(189,975)	-	-	٢٥ مصروفات حصة المضارب
(٦١٤,٨٧٣)	(232,261)	(٦١٤,٨٧٣)	(232,261)	-	-	(ج) ٢٢ إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)
٥١٧,٨٦٠	185,332	٥١٧,٨٦٠	185,332	-	-	(ب) ٢٣ إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل)
(١٢٩,١٢٣)	220,389	(١٢٩,١٢٣)	220,389	-	-	٢٦ مصروفات أخرى للمشاركين - بالصافي
٦٧,١٢٣	(128,006)	٦٧,١٢٣	(128,006)	-	-	صافي (العجز) / الفائض للمشاركين
٢,١٣٢,٥١٦	2,716,464	-	-	٢,١٣٢,٥١٦	2,716,464	٢٥ إيرادات رسوم الوكالة
٢٨٢,٧١٠	283,550	-	-	٢٨٢,٧١٠	283,550	٢٤ إيرادات الاستثمار للمساهمين - بالصافي
١٢٣,٠٤٩	189,975	-	-	١٢٣,٠٤٩	189,975	٢٥ إيرادات حصة مضارب
٢,٥٣٨,٢٧٥	3,189,989	-	-	٢,٥٣٨,٢٧٥	3,189,989	إجمالي إيرادات المساهمين
(١,٥٨٧,١١٩)	(1,768,279)	-	-	(١,٥٨٧,١١٩)	(1,768,279)	٢٧ مصروفات عمومية وإدارية
(٦٠١,٨٧٢)	(973,539)	-	-	(٦٠١,٨٧٢)	(973,539)	تكلفة الاستحواذ والخدمة للتكافل
٢	4	-	-	٢	4	إيرادات أخرى - بالصافي
(٢,١٨٨,٩٨٩)	(2,741,814)	-	-	(٢,١٨٨,٩٨٩)	(2,741,814)	إجمالي مصروفات المساهمين
٣٤٩,٢٨٦	448,175	-	-	٣٤٩,٢٨٦	448,175	الربح قبل الضريبة
(٦٢,٤٦١)	(48,025)	-	-	(٦٢,٤٦١)	(48,025)	١٣ مخصص الضريبة
٢٨٦,٨٢٥	400,150	-	-	٢٨٦,٨٢٥	400,150	الربح للفترة - المساهمون
٣٥٣,٩٤٨	272,144	٦٧,١٢٣	(128,006)	٢٨٦,٨٢٥	400,150	صافي الأرباح / (الخسائر) المجمعة للفترة
-	-	-	-	(١٠٤,٤٤٢)	282,423	الدخل الشامل الآخر للفترة (صندوق المساهمين) البنود التي لن يُعاد تصنيفها في قائمة الدخل في الفترة اللاحقة
-	-	-	-	١٨٢,٣٨٣	682,573	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
-	-	-	-	٠,٠٠٢	0.002	٢٨ إجمالي الدخل الشامل للفترة ربحية السهم الواحد

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

إجمالي حقوق المساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية	احتياطي قانوني	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال	
ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	
٢٢,٩٢٦,٦٨٣	١,٥١٧,٥٠٨	٥٨٠,٠٩٣	١,٩٤٨,٩٣١	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)
400,150	400,150					الربح للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
-	(40,015)		40,015			تحويل إلى احتياطي قانوني
٢٨٢,٤٢٣		٢٨٢,٤٢٣				الدخل الشامل الآخر
23,609,256	1,877,643	٨٦٢,٥١٦	1,988,946	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدقق)
٢٠,١٢٩,٨٤٩	(٦٠٨,٨٠٣)	٣٠٩,٧١٦	١,٥٤٨,٧٨٥	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٨٦,٨٢٥	٢٨٦,٨٢٥	-	-	-	-	(معاد بياناته/ مدقق)
-	(٢٨,٦٨٢)	-	٢٨,٦٨٢	-	-	الربح للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(١٠٤,٤٤٢)	-	(١٠٤,٤٤٢)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
٢٠,٣١٢,٢٣٢	(٣٥٠,٦٦٠)	٢٠٥,٢٧٤	١,٥٧٧,٤٦٧	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل الآخر
						الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

صندوق المشاركين	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
	ـ	ـ	ـ
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدقق)	٢,٦٥٥,٢٠٧	١٣٧,٠٦٣	٢,٧٩٢,٢٧٠
الفائض/(العجز) لفترة ٢٠٢٦	(٢٠٤,٧٦٢)	٧٦,٧٥٦	(١٢٨,٠٠٦)
الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدقق)	٢,٤٥٠,٤٤٥	٢١٣,٨١٩	٢,٦٦٤,٢٦٤
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (معاد بياناته/مدقق)	٤,٢٨٣,٠٣٢	(١٥,٢٢٤)	٤,٢٦٧,٨٠٨
الفائض لفترة ٢٠٢٥	٦٥,٧٥١	١,٣٧٢	٦٧,١٢٣
الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)	٤,٣٤٨,٧٨٣	(١٣,٨٥٢)	٤,٣٣٤,٩٣١

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٥	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٦	الإيضاح	
<u>₪</u>	<u>₪</u>		
٣٤٩,٢٨٦	448,175		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٧,١٢٣	(128,006)		ربح الفترة قبل الضريبة
٤١٦,٤٠٩	320,169		صافي الفائض من عمليات التكافل
			تعديلات لـ:
20,339	35,077	27	استهلاك
-	35,090	15	إهلاك أصول حقوق الاستخدام
(٨٣,٣٨٧)	(127,646)	٢4	إيرادات توزيعات الأرباح
(٢٨٧,٢٣٢)	(306,605)	٢4	ربح على ودائع الوكالة
124,586	(116,025)	٢4	ربح على استثمارات بالمضاربة
١٤,٢٣٥	13,134	٢7	ربح من الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة
(٨٢,٦٩٢)	(32,880)	24	مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة
٤١,٧٨٠	(43,015)	٢4	إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات
	(40,774)	24	التغيير في القيمة العادلة على الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,١٣٨	6,277	15	تكلفة الإجارة
(15,369)	-	1٨	ربح محقق من بيع استثمارات - بالصافي
(86,365)	(257,198)		دفع مكافآت نهاية الخدمة
(144,864)	(1,758,979)		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
(231,229)	(2,016,177)		التغييرات في رأس المال العامل:
			أصول والتزامات التكافل وإعادة التكافل - بالصافي
			صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١٥,٧٥٧	21,826		إيرادات الإيجار
-	(44,514)	1٤	شراء ممتلكات ومعدات
-	-		شراء الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١١,٨٢٠	-	٧	متحصلات من استبعاد أصول مالية مدرجة بالتكلفة المهلكة
-	1,000,000	6	الحركة في ودائع بنكية
(١٨٠,٥١٨)	308,490		أرباح مستلمة من ودائع بنكية وصكوك
٨٣,٣٨٧	127,646	٢4	توزيعات أرباح مقبوضة
-	(200,547)	8	
٢٣٠,٤٤٦	1,212,901		صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
-	-		
-	(39,551)	15	
-	(39,551)		
(783)	(842,827)		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
٨,٤٢٥,٣٩٠	12,978,255		النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
٨,٤٢٤,٦٠٧	12,135,428	٥	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

• 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 مباشرةً بعد أن تكون مؤسسة التكافل قد قامت بتقييمها بشأن أن التجميع بين ترتيبات التكافل سيمثل بأمانة المعالجات المحاسبية والتأثير التجاري العام، وذلك بعد التأكد من أن التجميع لا يتعارض مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

مستوى التجميع لترتيبات التكافل

تقوم مؤسسة التكافل بتجميع ترتيبات التكافل في محافظ متميزة تكون خاضعة لمخاطر مماثلة ومدارة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

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

- الترتيبات المثقلة بالالتزامات عند الإدراج المبدي.
- 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 المبدي أو ليس لديها إمكانية جوهرية لتتحول إلى / لتصبح مثقلة بالالتزامات لاحقاً. ويستند التقييم إلى ما يلي:

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

عندما تقوم مؤسسة التكافل بإجراء تقييم حول ما إذا كانت ترتيبات التكافل ليست مثقلة بالالتزامات عند الإدراج المبدي ولكن لديها إمكانية جوهرية للتحوّل 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 المبدي.

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

الإدراج المبدي

توقيت الإدراج المبدي

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 المبدي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣؛ "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

الإدراج المبدئي (تابع)

- التكلفة المؤجلة باعتبارها الفرق بين مجمل التدفقات النقدية المستقبلية والقيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية.
- 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 ضمنياً وكان تأثيرها غير قابل للفصل.

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

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

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

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

الإدراج المبدئي للهامش المتبقي للتكافل

يتم قياس الهامش المتبقي للتكافل على أنه الفرق بين:

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

الإدراج المبدئي للترتيبات المثقلة بالالتزامات

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

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

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

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

القياس اللاحق

القياس اللاحق لمخصص ترتيب التكافل

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

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

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

- إدراج المساهمة (ضمن الدخل) التي تمثل التخفيض في مخصص فترة الاستحقاق المتبقية بسبب التعويضات المقدمة خلال الفترة.
 - المصروفات التي تمثل خسائر (وأي عكس للخسائر) على الترتيبات المثقلة بالالتزامات.
 - الإهلاك (أو تعديل) التكلفة المؤجلة (بما في ذلك أي تعديل للتجربة وعناصر المخاطر المالية).
- تُدرج المساهمة المدرجة (ضمن الدخل) عند تقديم التعويضات لمدة معينة، مع تخفيض مقابل في مخصص فترة الاستحقاق المتبقية في الوقت نفسه. ولا يشمل هذا التخفيض (أو التغيير) في مخصص فترة الاستحقاق المتبقية (التي لا تتعلق بالتعويضات المنسوبة إلى الفترة الحالية) ما يلي:
- التدفقات النقدية الواردة من المساهمات المستلمة.
 - الضرائب المحسوبة على المعاملات المحصلة نيابة عن الأطراف الأخرى.
 - التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل.
 - إلغاء إدراج الالتزامات المحولة إلى الأطراف الأخرى.
 - التغييرات المتصلة بالتعويضات المنسوبة، ولكن التي لا 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 اللازمة للوفاء بعقود التكافل المتعلقة بالمطالبات والمصروفات المتكبدة.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ "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 المؤجل على مدار فترة الاستحقاق - من خلال طريقة منهجية تعكس نمط الاستخدام لاستحقاق التعويضات.
- التغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المتعلقة بالتعويضات المستقبلية، باستثناء:
- الزيادات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل التي تتجاوز القيمة الدفترية للهامش المتبقي للتكافل، مما يؤدي إلى خسارة، أو الانخفاضات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المخصصة لعنصر الخسارة في مخصص فترة الاستحقاق المتبقية.
- تأثير أي فروق في صرف العملة على الهامش المتبقي للتكافل.
- المساهمة المدرجة كإيرادات في قائمة الدخل 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 اللازمة للوفاء بعقود التكافل لمراعاة مخصصات فترة الاستحقاق المتبقية، مما يؤدي إلى عدم حدوث أي تغيير في إجمالي القيمة الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية. وإلى الحد الذي لا يتم فيه المقاصة بين التغييرات في هامش التكافل المتبقي والتغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية، تُدرج الإيرادات والمصروفات الناتجة عن هذه التغييرات في قائمة الدخل 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 إنقائاً بالالتزامات) عند القياس اللاحق، إذا كانت القيمة الدفترية (غير المهلكة) للهامش المتبقي للتكافل أقل من التغييرات غير الإيجابية في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المخصصة لترتيب التكافل المتعلق بالتعويضات المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

القياس اللاحق (تابع)

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

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

أي انخفاض لاحق في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل الناتجة عن التغييرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالتعويضات المستقبلية، وأي زيادة لاحقة في حصة صندوق التكافل للمشاركين في القيمة العادلة للأصول الأساسية، 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 اللازمة للوفاء بعقود التكافل لفترة الاستحقاق المتبقية التي سيتم تخصيصها ما يلي:

- تقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للمطالبات والمصرفات 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 فقط 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 المصرفات من ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها بشكل منفصل عن المصرفات أو الإيرادات من ترتيبات التكافل.

تشمل مصرفات التكافل التعويضات المتكبدة والمصرفات الأخرى والتغييرات المتعلقة بالتعويضات السابقة والتغييرات في التعويضات المستقبلية (بما في ذلك الخسائر الناتجة عن الترتيبات المثقلة بالالتزامات وعكسها).

يجوز عرض الإيرادات أو المصرفات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب نهج تخصيص المساهمات

معايير تطبيق نهج تخصيص المساهمات

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

- أن يكون من المتوقع بشكل معقول أن يؤدي هذا التبسيط إلى قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية لترتيب التكافل بطريقة لا تختلف جوهرياً عن المخصص الناتج عن تطبيق متطلبات "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / نهج الرسوم المتغيرة".
 - تكون مدة استحقاق كل ترتيب تكافل (بما في ذلك استحقاق التعويضات الناتجة فيما يتعلق بجميع المساهمات) سنة واحدة أو أقل.
- إذا كانت مؤسسة التكافل تتوقع، عند بدء ترتيب التكافل، حدوث تباين جوهري في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل من شأنه أن يؤثر على قياس مخصص فترة الاستحقاق المتبقية، يزيد التباين في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل بحسب ما يلي:
- حجم التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بترتيب التكافل.
 - طول فترة استحقاق ترتيبات التكافل.

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

الإدراج المبدي

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

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 عن المطالبات المتكبدة لترتيبات التكافل والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التكافل المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من مؤسسة التكافل تعديل التدفقات النقدية المستقبلية بالفرق بين إجمالي التدفقات النقدية والقيمة العادلة لتلك التدفقات النقدية إذا كان من المتوقع دفع أو استلام تلك التدفقات النقدية في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

الإدراج المبدئي (تابع)

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

القياس اللاحق

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

- القيمة الدفترية في بداية فترة التقرير.
 - زائداً: المساهمات المستلمة خلال الفترة.
 - ناقصاً: التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل، ما لم يتم إدراجها كمصروفات.
 - زائداً: إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل المُدرج 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 المُدرج للسنة هو المبلغ المتوقع من المساهمات المخصصة للفترة. يتم تخصيص المساهمات المتوقعة لكل فترة على النحو التالي:

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

الترتيبات المثقلة بالالتزامات

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

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

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

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق التكافل للمشاركين

النهج العام لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها

تقوم مؤسسة التكافل بتقسيم محافظ ترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال تطبيق متطلبات "المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب النهج العام / نهج الرسوم المتغيرة"، مع استبدال الإشارات إلى الترتيبات المثقلة بالالتزامات بإشارة إلى الترتيبات التي يظهر فيها ربح صاف عند الإدراج 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".

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

الإدراج المبني

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

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

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

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

القياس اللاحق (تابع)

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

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

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

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

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

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

فصل السجلات المحاسبية

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

دفاتر مشغل التكافل

- يدرج 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

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

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

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

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

تحديد الفائض / العجز وتوزيع الفائض

تحديد الفائض / العجز
يحدد 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 ٤٢ "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 قرضًا مؤقتًا بدون أرباح، ويُسحق سداؤه عندما يحقق صندوق التكافل للمشاركين فائضًا (و/ أو يحقق سيولة كافية).

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

القياس اللاحق (تابع)

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

الإدراج المبدئي

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

القياس اللاحق والخسائر الائتمانية المتوقعة

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

التنازل عن القرض الحسن

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

إدراج رسوم الوكالة المكتسبة من صندوق التكافل للمشاركين في دفاتر مشغل التكافل

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 المقدر ضمن مخصص استرداد رسوم الوكالة ويظهر كخصم من إجمالي رسوم الوكالة.

تكلفة خدمة الاستحواذ على التكافل – في دفاتر مشغل التكافل

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣؛ "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

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

حصة المضارب

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 تعاقدياً 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 الأثر المقابل في الأرباح المحتجزة لمؤسسة التكافل، وكذلك الفائض / العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس" (تابع)

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

مستوى التجميع

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

تعديل المخاطر

تم تقدير تعديل المخاطر باستخدام نموذج بواسون ذي التشتت الزائد بنسبة معيارية ٧٠٪.

الخصم

تم استخدام منحني الخصم التالي:

المدة (بالسنوات)	١	٢	٣	٥	١٠	١٥
معدل الخصم	٤,١٪	٣,٩٪	٣,٨٪	٣,٩٪	٤,٢٪	٤,٥٪

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزام"

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في نوفمبر ٢٠١٧. تمثل متطلبات المعيار المتعلقة بالانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية تغييراً جوهرياً عن معيار المحاسبة المالي رقم ١١ "المخصصات والاحتياطيات". كما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، سيتم اتباع النهج الرجعي المعدل، وبناءً عليه لن يتم إعادة بيان المبالغ المقارنة. يطبق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" بدلاً من نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم ١١. 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 ٣٠ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزام" (تابع)

يوجد نوعان من أسس القياس بموجب النهج العام:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ 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 ١٢ 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.

اعتمدت الشركة استخدام النهج المبسط.
تتكون محفظة الشركة من فئات الأصول التالية:

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

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

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

٤ إدارة المخاطر المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٥ نقد وما يماثل النقد

الإجمالي الكلي	المشاركون			المساهمون	
	الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام		
١,٠٣٢,٥٨٦	٦٢٧,٩٨٥	-	٦٢٧,٩٨٥	٤٠٤,٦٠١	٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)
١١,٠٧٤,٧٢٨	٩,٣٢٤,٧٠٩	٢,٢٧٧,٩٧١	٧,٠٤٦,٧٣٨	١,٧٥٠,٠١٩	نقد لدى البنك في حسابات جارية
٢٦,٠٤٢	٩٤٠	-	٩٤٠	٢٥,١٠٢	نقد لدى البنك في حسابات تحت الطلب
٢,٠٧٢	٧٥٠	-	٧٥٠	١,٣٢٢	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
١٢,١٣٥,٤٢٨	٩,٩٥٤,٣٨٤	٢,٢٧٧,٩٧١	٧,٦٧٦,٤١٣	٢,١٨١,٠٤٤	نقد في الصندوق
					نقد وما يماثل النقد

الإجمالي الكلي	المشاركون			المساهمون	
	الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام		
٤,٥٨٨,٠٥٣	٣,٠٧٤,٢٢٤	-	٣,٠٧٤,٢٢٤	١,٥١٣,٨٢٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
٨,٢٧٠,٣٩١	٧,٢٧١,٠٩٥	٢,٠١١,١٦٦	٥,٢٥٩,٩٢٩	٩٩٩,٢٩٦	نقد لدى البنك في حسابات جارية
١١٨,٧١٦	٩٤٠	-	٩٤٠	١١٧,٧٧٦	نقد لدى البنك في حسابات تحت الطلب
١,٠٩٥	٨٠٩	-	٨٠٩	٢٨٦	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
١٢,٩٧٨,٢٥٥	١٠,٣٤٧,٠٦٨	٢,٠١١,١٦٦	٨,٣٣٥,٩٠٢	٢,٦٣١,١٨٧	نقد في الصندوق
					نقد وما يماثل النقد

(أ) لدى الشركة حسابات تحت الطلب في بنوك إسلامية في سلطنة عمان بمعدل ربح سنوي يتراوح بين ٢,٥٪ و ٤,٥٪ سنوياً (٢٠٢٥ - بين ٢,٥٪ و ٥٪ سنوياً). يتضمن النقد والأرصدة البنكية أعلاه النقد المقيد للودائع الهامشية لضمانات المناقصات بقيمة ١٦٧,٣٠٨ (٢٠٢٥) - ٦٣,٩٠٨ (٢٠٢٥).

٦ ودائع لأجل

الإجمالي الكلي	المشاركون			المساهمون	
	الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام		
١٥,٧٥٠,٠٠٠	١١,٧٠٠,٠٠٠	١,٩٧٥,٠٠٠	٩,٧٢٥,٠٠٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(١٤,٧٧٧)	(١١,٤٢٢)	(١,٩٠٧)	(٩,٥١٥)	(٣,٣٥٥)	ودائع لأجل
١٥,٧٣٥,٢٢٣	١١,٦٨٨,٥٧٨	١,٩٧٣,٠٩٣	٩,٧١٥,٤٨٥	٤,٠٤٦,٦٤٥	خسارة ائتمانية متوقعة
١٤,٧٥٠,٠٠٠	١١,٢٠٠,٠٠٠	١,٩٧٥,٠٠٠	٩,٢٢٥,٠٠٠	٣,٥٥٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
(١٤,٧٧٧)	(١١,٤٢٢)	(١,٩٠٧)	(٩,٥١٥)	(٣,٣٥٥)	ودائع لأجل
١٤,٧٣٥,٢٢٣	١١,١٨٨,٥٧٨	١,٩٧٣,٠٩٣	٩,٢١٥,٤٨٥	٣,٥٤٦,٦٤٥	خسارة ائتمانية متوقعة

١-٦ تحمل الودائع لأجل أرباحاً بمعدلات تتراوح بين ٤,٢٪ و ٥,٤٪ سنوياً (٢٠٢٥ - بين ٤,٢٪ و ٥,٤٪ سنوياً).

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٦ ودائع لأجل (تابع)

٢-٦ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ 12,700,000 ع.م. (٢٠٢٥ - ع.م. 13,700,000) لصالح هيئة الخدمات المالية. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٣-٦ لدى الشركة وديعة قدرها ٥٠,٠٠٠ ع.م. (٢٠٢٥ - ٥٠,٠٠٠ ع.م.) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.م. في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

٧ أصول مالية بالتكلفة المهلكة

التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمون		
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ع.م.	ع.م.	ع.م.	ع.م.	ع.م.	ع.م.	
١٠٠,٠٠٠	-	٢,٩١٢,٨٦٩	٤,٦١٢,٦٥٨	٤,٦٧٠,٥٨٤	٥,١٩١,١٠٨	في ١ يناير
-	-	٣,٢٧٩,٤٨١	-	١,٣٧٥,٣٥٧	-	مشتريات خلال الفترة
(١٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٧٨,٦٥٥)	-	(٨٤٣,٩٩٦)	-	مستحق خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	ريح محقق
-	-	٣٦٩	(١٦)	(١٩٦)	(٥٣٩)	مهلك خلال الفترة
-	-	(١,٤٠٦)	-	(١٠,٦٤١)	-	خسارة ائتمانية متوقعة
-	-	٤,٦١٢,٦٥٨	٤,٦١٢,٦٤٢	٥,١٩١,١٠٨	٥,١٩٠,٥٦٩	في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

استثمرت الشركة في صكوك مدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى تاريخ استحقاقها والذي يتراوح بين ٢٠٢٨ و ٢٠٣٥. يتراوح متوسط المعدل الفعلي للعائد على الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة من ١٪ إلى ٨,٥٠٪ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ - من ٤,٨٪ إلى ٨,٥٠٪) على أساس سنوي مع قبض قسائم الأرباح على أساس نصف سنوي. إن جميع الاستثمارات المصنفة تحت بند "أصول مالية بالتكلفة المهلكة" هي أدوات دين.

٨ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مدققة	المساهمون		
	غير مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٦	
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ع.م.	ع.م.	ع.م.	
٣٩٠,٠٥١	٣٩٠,٠٥١	٥٣٤,٣٥٢	محلّية مدرجة
٤١٢,٢٥٧	٣٠٧,٨٣٨	٣٢٩,٦٥٠	قطاع الخدمات
٨٠٢,٣٠٨	٦٩٧,٨٨٩	٨٦٤,٠٠٢	قطاع الصناعة
			إجمالي المحلية
١٧٣,٨٧٣	١٧٣,٨٧٣	١٦١,٥٧١	أجنبية مدرجة
٦٥١,٨١٤	٦٥١,٨١٤	٥٩٣,١٤٦	القطاع المالي
٧٢,٧١٠	٧٢,٧١٠	٧٢,٧١٠	قطاع الخدمات
٣٦٩,٢٦٥	٣٦٩,٢٦٥	٣١٧,١٣٧	قطاع الصناعة
١,٢٦٧,٦٦٢	١,٢٦٧,٦٦٢	١,١٤٤,٥٦٤	قطاع التطوير العقاري
			إجمالي الأجنبية
٢,٠٦٩,٩٧٠	١,٩٦٥,٥٥١	٢,٠٠٨,٥٦٦	إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

(/) في ٣١ مارس ٢٠٢٦، تم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام المستوى الأول من تسلسل القيمة العادلة. تشمل الاستثمارات المصنفة تحت بند "أصول مالية مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" على الأوراق المالية.

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

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
<u>ع</u>	<u>ع</u>
١,٦٤١,٨١٩	٢,٠٦٩,٩٧٠
٦٩٤,٣٢١	-
(٤٣٩,١٢٩)	(136,488)
(٢,٩٩١)	32,070
١٧٥,٩٥٠	٤٣,٠١٤
<u>٢,٠٦٩,٩٧٠</u>	<u>٢,٠٠٨,٥٦٦</u>

في ١ يناير
مشتريات
استبعادات
أرباح محققة من الاستبعاد
صافي التغير في القيمة العادلة
في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

(a) فيما يلي تفاصيل الأصول المالية للشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تزيد حصة الشركة فيها على ١٥٪ من القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة
<u>ع</u>	<u>ع</u>		
٣٧٢,٢٥٥	٥١٤,٢٤٩	١,٩١٨,٨٣٩	٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)
شركة أوكيو لشبكات الغاز

التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة
<u>ع</u>	<u>ع</u>		
٢٦٤,٨٠٠	٣٧٢,٢٥٥	١,٩١٨,٨٣٩	١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
شركة أوكيو لشبكات الغاز

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٩ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المساهمون			
مدفقة	غير مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٦	
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
<u>ع</u>	<u>ع</u>	<u>ع</u>	
٨٥,٥٠٠	١١٧,٦٠٠	١٠٨,٣٠٠	محلية مدرجة
٥٥٦,٥٠٠	٣٩٢,٠٠٠	٦٣٠,٠٠٠	قطاع الخدمات
٥٤٣,٢٣٩	٤٦٤,٤٦٣	٧٦٠,٩٠٠	قطاع التطوير العقاري
١٩٢,٨٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٩٤,٨٠٠	قطاع الصناعة
١,٣٧٨,٠٣٩	١,١٧٤,٠٦٣	١,٦٩٤,٠٠٠	القطاع المالي
٨٧٨,٣٦٠	٦٧١,٤٢٨	٨٧٨,٣٥٤	محلية غير مدرجة
١٥٨,٧٠٠	١٢٩,٦٠٠	١٥٨,٧٠٠	قطاع الخدمات
١,٠٣٧,٠٦٠	٨٠١,٠٢٨	١,٠٣٧,٠٥٤	قطاع التطوير العقاري
٢,٤١٥,٠٩٩	١,٩٧٥,٠٩١	٢,٧٣١,٠٥٤	إجمالي المحلية
٧٢٣,٦٤٨	٥٥٧,٧٤٤	٦٢٥,٧٥١	أجنبية مدرجة
١٠٧,٩٨٨	١٩,٢٣١	٧٩,٧٠٢	قطاع الخدمات
٨,٢٧٤	١٠,٦١٠	٧,٢٤٠	قطاع التطوير العقاري
٤٧,٨٦٥	٥١,٣٤٠	٥٤,١٢٥	قطاع الصناعة
٨٨٧,٧٧٥	٦٣٨,٩٢٥	٧٦٦,٨١٨	القطاع المالي
٣,٣٠٢,٨٧٤	٢,٦١٤,٠١٦	٣,٤٩٧,٨٧٢	إجمالي الأجنبية
			إجمالي الاستثمارات

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

المساهمون		
مدفقة	غير مدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>ع</u>	<u>ع</u>	
٢,٥٢٦,٧٩٤	٣,٣٠٢,٨٧٤	في ١ يناير
٦٠٠,٠٠٠	-	مشتريات
(٧٠,٤٨٧)	(٩٦,١٢٩)	استيعادات
٤,٧٨٣	٨,٧٠٤	أرباح محققة من الاستبعاد
٢٤١,٧٨٤	٢٨٢,٤٢٣	صافي التغير في القيمة العادلة
٣,٣٠٢,٨٧٤	٣,٤٩٧,٨٧٢	في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

(ب) في تاريخ التقرير، لم تكن لدى الشركة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تزيد حصة الشركة فيها على ٣٠٪ من إجمالي الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٣٠

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٠ استثمار في العقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
<u>٤,٩٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٢٩٥,٠٠٠</u>
(٥٠,٠٠٠)	-
(٢,٥٧٥,٠٠٠)	-
<u>٢,٢٩٥,٠٠٠</u>	<u>٢,٢٩٥,٠٠٠</u>

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

(١) استثمار في عقارات - محتفظ بها للبيع

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
<u>-</u>	<u>٢,٣٧٥,٠٠٠</u>
٢,٥٧٥,٠٠٠	-
(٢٠٠,٠٠٠)	-
<u>٢,٣٧٥,٠٠٠</u>	<u>٢,٣٧٥,٠٠٠</u>

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، لدى الشركة استثمار في عقارات بقيمة ٤,٦٧٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٤,٦٧٠,٠٠٠) وهو ما يمثل نسبة ١٣,١٪ من إجمالي استثمارات الشركة. وبموجب اللوائح، فإن الاستثمارات في العقارات يجب ألا تتجاوز ٢٠٪ من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين.

١-١٠ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، قامت الشركة برهن العقار الاستثماري "مبنى الحيل" (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - نفس العقار) لهيئة الخدمات المالية. ويمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١١ مديونيات أخرى

المساهمون	المشاركون	
	التكافل العام	التكافل العائلي
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
<u>٤</u>	<u>٤</u>	<u>٤</u>
١,٠٣٦,٣٥٣	٥٣٤,٥٨٦	٩٣,٢٢٦
١٦٦,٨١٢	١,٠٦٦,٨٤٧	-
٢٤,٥٢٨	-	-
٤٤٠,٢٩٨	١٤,٨٦١	٦٥٧,٧٢٥
٧٢٩,١٩٣	١,١٦٦,٧١٩	-
<u>٢,٣٩٧,١٨٤</u>	<u>٢,٧٨٣,٠١٣</u>	<u>٧٥٠,٩٥١</u>
٣,٥٣٣,٩٦٤		

٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)
أرباح مستحقة من ودائع لأجل وأصول مالية بالتكلفة المهلكة
مبالغ مدفوعة مقدماً
مديونيات إيجار
دفعات مقدمة
ضريبة القيمة المضافة على المدخلات

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١١ مديونيات أخرى (تابع)

المشاركون			المساهمون	
التكافل العائلي	التكافل العام	الإجمالي		
₪	₪	₪	₪	
٦٧٦,٨٠٣	١١٣,٠١٨	٥٦٣,٧٨٥	٨٧٣,٢٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
١,١١٧,٠٣٦	-	١,١١٧,٠٣٦	٥٥,٨١٣	أرباح مستحقة من ودائع لأجل وأصول مالية بالتكلفة المهلكة
-	-	-	١٣,٤٧٤	مبالغ مدفوعة مقدماً
٩٣٨,٤٥٦	٩٢٣,٥٩٥	١٤,٨٦١	٣٦٤,٣٩٤	مديونيات إيجار
١,١٠٣,٧٩٨	-	١,١٠٣,٧٩٨	٦٧٥,٩٧٢	دفعات مقدمة
٣,٨٣٦,٠٩٣	١,٠٣٦,٦١٣	٢,٧٩٩,٤٨٠	١,٩٨٢,٨٧٥	ضريبة القيمة المضافة على المدخلات

١٢ مديونيات من صندوق المشاركين

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
₪	₪	
١,٩٧٦,٢٢٠	٣,١٠٩,٢٢٨	في ١ يناير
١١,٩٠٨,٥٦٠	٢,٧٢٩,٥٥٧	رسوم الوكالة المتكبدة للفترة
٥٤٥,٦٥٤	١٨٩,٩٧٥	مصروف حصة المضارب للفترة
(١١,٣٢١,٢٠٦)	(٢,٦٧٢,٥٥٠)	مبالغ مستلمة من حملة الوثائق وصافي الحركة في حساب حملة الوثائق
٣,١٠٩,٢٢٨	٣,٣٥٦,٢١٠	في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - بالصافي

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

فيما يلي تفاصيل المديونيات من المشاركين:

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
₪	₪	
-	-	على حساب القرض الحسن
٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧	- من التكافل العام
٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧	- من التكافل العائلي
٢,٠١٤,٤٥٣	٢,١١١,٠٧٤	على حساب رسوم الوكالة ومصروف دخل حصة المضارب والأرصدة بين الصناديق
٣٧٢,١٧٨	٥٢٢,٥٣٩	- من التكافل العام
٢,٣٨٦,٦٣١	٢,٦٣٣,٦١٣	- من التكافل العائلي
٣,١٠٩,٢٢٨	٣,٣٥٦,٢١٠	

١٣ الضرائب

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

(ب) موقف الربوط الضريبية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٤ ممتلكات ومعدات

المساهمون	
مدفقة	غير مدفقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
<u>٤٨٥,٩٣٥</u>	<u>٧٠٤,٧٨١</u>
٣١٣,١١٠	٤٤,٥١٤
(٩٤,٢٦٤)	(٣٥,٠٧٧)
<u>٧٠٤,٧٨١</u>	<u>٧١٤,٢١٨</u>

صافي القيمة الدفترية
في بداية الفترة
إضافات خلال الفترة
استهلاك خلال الفترة
في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

١٥ الإجارة

(أ) أصول حق الاستخدام

المساهمون	
مدفقة	غير مدفقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
<u>-</u>	<u>٥٥٨,٧٩٧</u>
٦٩٧,٢٢١	٣,٦٦٢
(١٣٨,٤٢٤)	(٣٥,٠٩٠)
<u>٥٥٨,٧٩٧</u>	<u>٥٢٧,٣٦٩</u>

في ١ يناير
إضافات (إيجار مدرج)
استهلاك خلال الفترة
في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

(ب) التزامات الإجارة

المساهمون	
مدفقة	غير مدفقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
<u>-</u>	<u>٥٧٢,١٤٥</u>
٦٩٧,٢٢١	٣,٦٦٢
٣١,١٢٤	٦,٢٧٧
(١٥٦,٢٠٠)	(٣٩,٥٥١)
<u>٥٧٢,١٤٥</u>	<u>٥٤٢,٥٣٣</u>

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

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

١٦ أموال الصندوق الخيري الدائنة

فيما يلي مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري خلال الفترة:

المساهمون	
مدفقة	غير مدفقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
<u>٣,٠٦٥</u>	<u>٨,٣٢٠</u>
(٣,٠٠٠)	-
٨,٢٥٥	-
<u>٨,٣٢٠</u>	<u>٨,٣٢٠</u>

في ١ يناير
دفعات مسددة خلال الفترة
رسوم التطهير للدخل غير المتوافق مع الشريعة خلال الفترة
في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٧ داننيتات وداننيتات أخرى

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
₪	₪	₪	₪
٢٢٠,٨٧٥	٣,٢٣٣,٩٧٩	-	٣,٢٣٣,٩٧٩
٤٧,١٢٣	٢,٣٣٩,٠١٨	٦,٧٥٩	٢,٣٤٥,٧٧٧
١,٧٤٤,٣٠١	-	-	-
٧١٦,٠٨١	-	-	-
٣٨٨,٣٣٠	-	-	-
٧٣,٧٩٨	-	-	-
٣,١٩٠,٥٠٨	٥,٥٧٢,٩٩٧	٦,٧٥٩	٥,٥٧٩,٧٥٦

٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)
داننيتات أخرى
ضرائب حكومية وضريبة القيمة المضافة
المستحقة الدفع
عمولات مستحقة الدفع
مخصص رواتب الإجازات
مخصص ضريبة الدخل
مصروفات مستحقة

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

١٨ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
₪	₪
٥٩٥,٣٥٢	٥٧٧,٦٥٨
٨١,٤٦٧	١٣,١٣٤
(٩٩,١٦١)	-
٥٧٧,٦٥٨	٥٩٠,٧٩٢

في ١ يناير
محمل للفترة [إيضاح ٢٧(أ)]
دفعات مسددة خلال الفترة
في ٣١ مارس / ٣١ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٩ رأس المال

مدقق	غير مدقق
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به:

الأسهم العادية

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

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:

الأسهم العادية

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

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

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

شركة محمد البرواني القابضة ش.م.م

٢٠ علاوة إصدار الأسهم

تمثل علاوة إصدار الأسهم علاوة بمبلغ ٠,٠٣٨ ر.ع. للسهم تم تحصيلها عند الاكتتاب العام الأولي لعدد ٦٦,٦٦٦,٦٧٠ سهماً ومصروفات متكبدة بمبلغ ٣١٩,٨٤٩ ر.ع. على الاكتتاب العام الأولي. خلال سنة ٢٠١٤، استخدمت الشركة علاوة إصدار بمبلغ ٨٣٣,٣٣٣ ر.ع. لإصدار أسهم مجانية.

٢١ احتياطي قانوني

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٢ ترتيبات التكافل

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

الإجمالي	النهج العام	نهج تخصيص المساهمات	
	التكافل العائلي	التكافل العائلي	التكافل العام
£	£	£	£
١١,٠١٠	١١,٠١٠	-	-
-	-	-	-
(٦٠٩)	(٦٠٩)	-	-
٥٥,٢٤٠	٥٥,٢٤٠	-	-
١١,٩٧٦	١١,٩٧٦	-	-
(٨٣٣)	(٨٣٣)	-	-
٧٦,٧٨٤	٧٦,٧٨٤	-	-
١٠,١١٥,٧٠٨	-	٥٧٩,٥٦٥	٩,٥٣٦,١٤٣
١٠,١٩٢,٤٩٢	٧٦,٧٨٤	٥٧٩,٥٦٥	٩,٥٣٦,١٤٣

المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية

- المنافع المتوقعة المتكبدة
- رسوم الوكالة المتوقعة
- التغير في تعديل المخاطر
- هامش التكافل المتبقي المدرج
- استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة
- تعديلات التجربة
- ترتيبات التكافل غير المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات
- ترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات
- إجمالي مساهمات التكافل المدرجة

مساهمات التكافل المدرجة - الربع الأول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الإجمالي	النهج العام	نهج تخصيص المساهمات	
	التكافل العائلي	التكافل العائلي	التكافل العام
£	£	£	£
٥,١٣٦	٥,١٣٦	-	-
-	-	-	-
(٣١)	(٣١)	-	-
٤١,٩٩٤	٤١,٩٩٤	-	-
٨,٨٤٤	٨,٨٤٤	-	-
(٤٦٥)	(٤٦٥)	-	-
٥٥,٤٧٨	٥٥,٤٧٨	-	-
٩,٩٣٧,٣٣٣	-	١,٠١٠,٩٥٠	٨,٩٢٦,٣٨٣
٩,٩٩٢,٨١١	٥٥,٤٧٨	١,٠١٠,٩٥٠	٨,٩٢٦,٣٨٣

المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية

- المنافع المتوقعة المتكبدة
- رسوم الوكالة المتوقعة
- التغير في تعديل المخاطر
- هامش التكافل المتبقي المدرج
- استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل
- تعديلات التجربة
- ترتيبات التكافل غير المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات
- ترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات
- إجمالي مساهمات التكافل المدرجة

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)

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

الإجمالي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
₪	₪	₪	₪
٦,٤٥١,٥٦٢	-	٢٣٨,٣٧٤	٦,٢١٣,١٨٨
٢٥,١٢٢	(١٢)	-	٢٥,١٣٤
١١,٩٧٦	١١,٩٧٦	-	-
٦,٤٨٨,٦٦٠	١١,٩٦٤	٢٣٨,٣٧٤	٦,٢٣٨,٣٢٢

منافع متكبدة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة

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

الإجمالي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
₪	₪	₪	₪
٣,١٨١,٥٧٧	-	٦٥٢,٧٠٩	٢,٥٢٨,٨٦٨
(٧٢,٩٩٠)	(١٢)	-	(٧٢,٩٧٨)
٨,٨٤٤	٨,٨٤٤	-	-
٣,١١٧,٤٣١	٨,٨٣٢	٦٥٢,٧٠٩	٢,٤٥٥,٨٩٠

تكاليف التكافل المدرجة - الربع الأول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

منافع متكبدة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)

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

الإجمالي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
٣٠٧,١٧١	١٩,٢٧٨	٢٧١,٤٦٣	١٦,٤٣٠
(٧٤,٩٢١)	(١,٤٤٤)	(٦٨,٢٦٠)	(٥,٢١٧)
-	-	-	-
١١	١١	-	-
٢٣٢,٢٦١	١٧,٨٤٥	٢٠٣,٢٠٣	١١,٢١٣

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

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

الإجمالي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
٤٧٨,٩٢٤	٧,٨٢٧	٤٥٦,٥١٤	١٤,٥٨٣
١٣٦,٥١٥	٣,٣٧٣	١٢٩,٣٩٥	٣,٧٤٧
-	-	-	-
(٥٦٦)	(٥٦٦)	-	-
٦١٤,٨٧٣	١٠,٦٣٤	٥٨٥,٩٠٩	١٨,٣٣٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)

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

الالتزام عن المطالبات المتكبدة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات القيمة الحالية للتدفقات			الالتزام عن التغطية المتبقية التدفقات النقدية للاستحواذ		
الإجمالي	تعديل المخاطر	النقدية	عنصر الخسارة	على العقود	باستثناء عنصر الخسارة
₪	₪	₪	₪	₪	₪
١٨٨,٣٣٧	(٤٠,٩٥٢)	(١,٠١٨,٦٧٥)	-	-	١,٢٤٧,٩٦٤
(٣٩,٤٨٢,٩٢٥)	(٢,٤٢٥,٧٥٣)	(٣٦,٤٥٩,١٩١)	(٢٩٣,١٣٤)	-	(٣٠٤,٨٤٧)
(٣٩,٢٩٤,٥٨٨)	(٢,٤٦٦,٧٠٥)	(٣٧,٤٧٧,٨٦٦)	(٢٩٣,١٣٤)	-	٩٤٣,١١٧
١٠,١١٥,٧٠٨	-	-	-	-	١٠,١١٥,٧٠٨
(٦,٤٥١,٥٦٢)	(٨٩,٥٩٣)	(٦,٣٦١,٩٦٩)	-	-	-
(٢٥,١٣٤)	-	-	(٢٥,١٣٤)	-	-
-	-	-	-	-	-
(٢١٤,٤١٥)	-	(٢١٤,٤١٥)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣,٤٢٤,٥٩٧	(٨٩,٥٩٣)	(٦,٥٧٦,٣٨٤)	(٢٥,١٣٤)	-	١٠,١١٥,٧٠٨
(١٢,٩٦٨,٤١٢)	-	-	-	-	(١٢,٩٦٨,٤١٢)
٥,١٩٥,٤١٣	-	٥,١٩٥,٤١٣	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٧,٧٧٢,٩٩٩)	-	٥,١٩٥,٤١٣	-	-	(١٢,٩٦٨,٤١٢)
٢٧٠,٢٠٤	(٣٦,٧٨١)	(١,٠٢١,٣٣٢)	-	-	١,٣٢٨,٣١٧
(٤٣,٩١٣,١٩٤)	(٢,٥١٩,٥١٧)	(٣٧,٨٣٧,٥٠٥)	(٣١٨,٢٦٨)	-	(٣,٢٣٧,٩٠٤)

أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية

مساهمات التكافل المدرجة

تكاليف التكافل المدرجة

- منافع متكبدة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة

- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر

- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة

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

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

مساهمات مستلمة

مطالبات مدفوعة

التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

أصول ترتيبات التكافل الختامية

التزامات ترتيبات التكافل الختامية

الالتزام عن المطالبات المتكبدة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات			الالتزام عن التغطية المتبقية التدفقات النقدية للاستحواذ			تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الرابع ٢٠٢٥ (مدققة)
الإجمالي	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	عنصر الخسارة	على العقود	باستثناء عنصر الخسارة	
₪	₪	₪	₪	₪	₪	نهج تخصيص المساهمات
-	-	-	-	-	-	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	
40,584,680	-	-	-	-	40,584,680	مساهمات التكافل المدرجة
(16,786,462)	891,834	(17,678,296)	-	-	-	تكاليف التكافل المدرجة
117,689	-	-	117,689	-	-	- منافع متكبدة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر
-	-	-	-	-	-	- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل + إيرادات رسوم الوكالة
(1,739,659)	-	(1,739,659)	-	-	-	إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية عناصر الاستثمار
22,176,248	891,834	(19,417,955)	117,689	-	40,584,680	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر
(42,145,695)	-	-	-	-	(42,145,695)	مساهمات مستلمة صافية من رسوم الوكالة
35,178,699	-	35,178,699	-	-	-	مطالبات مدفوعة
-	-	-	-	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
(6,966,996)	-	35,178,699	-	-	(42,145,695)	أصول ترتيبات التكافل الختامية
						التزامات ترتيبات التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)

(٥) تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الأول
٢٠٢٦ (غير مدققة)

الإجمالي	الالتزام عن المطالبات المتكبدة للاتفاقيات المقاسة بموجب النهج العام	الالتزام عن التغطية المتبقية التدفقات النقدية للاستحواذ			النهج العام
		عنصر الخسارة	على العقود	باستثناء عنصر الخسارة	
-	-	-	-	-	أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
(١,٨٩٠,١٣٥)	-	(١٩٦)	-	(١,٨٨٩,٩٣٩)	التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية
(١,٨٩٠,١٣٥)	-	(١٩٦)	-	(١,٨٨٩,٩٣٩)	
٧٦,٧٨٤	-	-	-	٧٦,٧٨٤	مساهمات التكافل المدرجة
-	-	-	-	-	تكاليف التكافل المدرجة
-	-	-	-	-	- المنافع المتكبدة ورسوم الوكالة
-	-	-	-	-	- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام
-	-	-	-	-	- عن المطالبات المتكبدة
١١	-	١١	-	-	- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة
(١١,٩٧٦)	-	-	-	(١١,٩٧٦)	لتلك الخسائر
-	-	-	-	-	- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل
(١٧,٨٤٦)	-	(١)	-	(١٧,٨٤٥)	ورسوم الوكالة
-	-	-	-	-	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
٤٦,٩٧٣	-	١٠	-	٤٦,٩٦٣	عناصر الاستثمار
(٣٢٩,٥٩٩)	-	-	-	(٣٢٩,٥٩٩)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	مساهمات مستلمة
-	-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
٤٩,٤٤٠	-	-	-	٤٩,٤٤٠	التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة
(٢٨٠,١٥٩)	-	-	-	(٢٨٠,١٥٩)	المدفوعة
-	-	-	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
(٢,١٢٣,٣٢١)	-	(١٨٦)	-	(٢,١٢٣,١٣٥)	أصول ترتيبات التكافل الختامية
-	-	-	-	-	التزامات ترتيبات التكافل الختامية

		تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الرابع ٢٠٢٥ (مدققة)		
		النهج العام		
الإجمالي	الالتزام عن المطالبات المتكبدة للتناقضات المقاسة بموجب النهج العام	الالتزام عن التغطية المتبقية		بإستثناء عنصر الخسارة
		عنصر الخسارة	التدفقات النقدية للاستحواذ على العقود	
£	£	£	£	£
-	-	-	-	-
(486,966)	-	(23)	-	(486,943)
(486,966)	-	(23)	-	(486,943)
331,421	-	-	-	331,421
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(161)	-	(161)	-	-
(50,990)	-	-	-	(50,990)
(68,471)	-	(12)	-	(68,459)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
211,799	-	(173)	-	211,972
(1,899,962)	-	-	-	(1,899,962)
-	-	-	-	-
284,994	-	-	-	284,994
(1,614,968)	-	-	-	(1,614,968)
-	-	-	-	-
(1,890,135)	-	(196)	-	(1,889,939)

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

النهج العام

أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحيةمساهمات التكافل المدرجة
تكاليف التكافل المدرجة
- المنافع المتكبدة ورسوم الوكالة
- التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام
عن المطالبات المتكبدة
- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة
لتلك الخسائر
- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل
ورسوم الوكالةإهلاك 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
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخرمساهمات مستلمة
مطالبات مدفوعةالتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة
المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

أصول ترتيبات التكافل الختامية

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

التزامات ترتيبات التكافل الختامية			
٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)			
أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش التكافل المتبقي	الإجمالي
₪	₪	₪	₪
-	-	-	-
(٤٤٧,١٤٢)	(٢٦,٨٢٩)	(١,٤١٦,١٦٤)	(١,٨٩٠,١٣٥)
(٤٤٧,١٤٢)	(٢٦,٨٢٩)	(١,٤١٦,١٦٤)	(١,٨٩٠,١٣٥)
-	-	٥٥,٢٤٠	٥٥,٢٤٠
-	(٦٠٩)	-	(٦٠٩)
١٠,١٨٢	-	-	١٠,١٨٢
٢٢١,٣٩٩	(٤,٣٠٠)	(٢١٧,٠٩٩)	-
(١,٥٠١)	٤٩٨	١,٠٠٣	-
٦	-	-	٦
-	-	-	-
-	-	-	-
(٣,٣٦٤)	-	(١٤,٤٨٢)	(١٧,٨٤٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٢٦,٧٢٢	(٤,٤١١)	(١٧٥,٣٣٨)	٤٦,٩٧٣
(٣٢٩,٥٩٩)	-	-	(٣٢٩,٥٩٩)
-	-	-	-
٤٩,٤٤٠	-	-	٤٩,٤٤٠
(٢٨٠,١٥٩)	-	-	(٢٨٠,١٥٩)
-	-	-	-
(٥٠٠,٥٧٩)	(٣١,٢٤٠)	(١,٥٩١,٥٠٢)	(٢,١٢٣,٣٢١)

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

أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية

التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح والخسارة

- تعديل المخاطر المدرج في الربح والخسارة

- تعديلات التجربة

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة

- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش التكافل المتبقي

- التغيرات في التقديرات المؤدية إلى ترتيبات مثقلة بالالتزام أو عكس الخسائر

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة

- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة

إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال قائمة الدخل

إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية

إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر

مساهمات مستلمة

مطالبات مدفوعة

التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

أصول ترتيبات التكافل الختامية

التزامات ترتيبات التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٢ ترتيبات التكافل (تابع)

أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش التكافل المتبقي	الإجمالي
£	£	£	£
-	-	-	-
(٩٦,٣٥٨)	(٥,٧٨١)	(٣٨٤,٨٢٧)	(٤٨٦,٩٦٦)
(٩٦,٣٥٨)	(٥,٧٨١)	(٣٨٤,٨٢٧)	(٤٨٦,٩٦٦)
-	-	٤١,٩٩٤	٤١,٩٩٤
-	(٣١)	-	(٣١)
٤,٦٨٠	-	-	٤,٦٨٠
-	-	-	-
٣٨٩,٣٨١	(٦,٢٠٣)	(٣٨٣,١٨٠)	(٢)
(٢٦,٣١٧)	(٦٠٢)	٢٦,٩٢٠	١
٤	-	-	٤
-	-	-	-
-	-	-	-
(٥,٠٩٢)	-	(٥,٥٤٠)	(١٠,٦٣٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٦٢,٦٥٦	(٦,٨٣٦)	(٣١٩,٨٠٦)	٣٦,٠١٤
(٥٦٠,٦٩٨)	-	-	(٥٦٠,٦٩٨)
-	-	-	-
٨٤,١٠٥	-	-	٨٤,١٠٥
(٤٧٦,٥٩٣)	-	-	(٤٧٦,٥٩٣)
-	-	-	-
(٢١٠,٢٩٥)	(١٢,٦١٧)	(٧٠٤,٦٣٣)	(٩٢٧,٥٤٥)

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

أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح والخسارة
- تعديل المخاطر المدرج في الربح والخسارة
- تعديلات التجربة

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة
- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش التكافل المتبقي
- التغيرات في التقديرات المؤدية إلى ترتيبات مثقلة بالالتزام أو عكس الخسائر
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة

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

مساهمات مستلمة
مطالبات مدفوعة

التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة
إجمالي التدفقات النقدية

أصول ترتيبات التكافل الختامية
التزامات ترتيبات التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٤٥

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٣ ترتيبات إعادة التكافل

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

الإجمالي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
£	£	£	£
٨,٢٤٤	٨,٢٤٤	-	-
(٣٨٣)	(٣٨٣)	-	-
٣٥,٩٠٥	٣٥,٩٠٥	-	-
٣,٥٥٨	٣,٥٥٨	-	-
٦,٣٧٦,٠٩١	-	٤٣٢,٨٩٦	٥,٩٤٣,١٩٥
٦,٤٢٣,٤١٥	٤٧,٣٢٤	٤٣٢,٨٩٦	٥,٩٤٣,١٩٥
٢,٣١٥,٦١٨	-	١٧٤,٤٦٨	٢,١٤١,١٥٠
-	-	-	-
١٣,٠٩٨	(٩)	-	١٣,١٠٧
-	-	٤,٥٩٦	(٤,٥٩٦)
٢,٣٢٨,٧١٦	(٩)	١٧٩,٠٦٤	٢,١٤٩,٦٦١
٤,٠٩٤,٦٩٩	٤٧,٣٣٣	٢٥٣,٨٣٢	٣,٧٩٣,٥٣٤

مصرفات متوقعة لاتفاقيات غير مقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات
- الاسترداد المتوقع للمطالبات ورسوم الوكالة
- التغيير في تعديل المخاطر
- هامش التكافل المتبقي المدرج
- تعديلات التجربة
مصرفات متوقعة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات
تخصيص مساهمات إعادة التكافل

المبالغ المستردة والتعديل على الالتزام عن المطالبات المتكبدة إيرادات رسوم الوكالة
التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي
تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل بالصافي من رسوم الوكالة
صافي نتائج إعادة التكافل

الإجمالي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات		صافي نتائج إعادة التكافل - الربع الأول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
		التكافل العام	التكافل العائلي	
£	£	£	£	
٤,١١٥	٤,١١٥	-	-	مصرفات متوقعة لاتفاقيات غير مقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات
(٤٠)	(٤٠)	-	-	- الاسترداد المتوقع للمطالبات ورسوم الوكالة
٢٣,٨٩٩	٢٣,٨٩٩	-	-	- التغيير في تعديل المخاطر
(١,٣٢٢)	(١,٣٢٢)	-	-	- هامش التكافل المتبقي المدرج
٧,٣٤٢,٤٤٣	-	٨٢٩,٣٨٠	٦,٥١٣,٠٦٣	- تعديلات التجربة
٧,٣٦٩,٠٩٥	٢٦,٦٥٢	٨٢٩,٣٨٠	٦,٥١٣,٠٦٣	مصرفات متوقعة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات
٧٠١,٨١٤	-	٥٥٠,٠٣٩	١٥١,٧٧٥	تخصيص مساهمات إعادة التكافل
-	-	-	-	المبالغ المستردة والتعديل على الالتزام عن المطالبات المتكبدة إيرادات رسوم الوكالة
(١٥,٥١٥)	(٢)	-	(١٥,٥١٣)	التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي
-	-	(٣٨,٢٧٠)	٣٨,٢٧٠	تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل
٦٨٦,٢٩٩	(٢)	٥١١,٧٦٩	١٧٤,٥٣٢	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل بالصافي من رسوم الوكالة
٦,٦٨٢,٧٩٦	٢٦,٦٥٤	٣١٧,٦١١	٦,٣٣٨,٥٣١	صافي نتائج إعادة التكافل

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٣ ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

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

الإجمالي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
٢٤٠,٨٨٦	١١,١٤٢	١٢,٦٣٠	٢١٧,١١٤
(٥٥,٥٥٩)	(١,٠٣٧)	(٣,٧١٨)	(٥٠,٨٠٤)
٥	٥	-	-
١٨٥,٣٣٢	١٠,١١٠	٨,٩١٢	١٦٦,٣١٠

التكلفة المؤجلة المترتبة لإعادة التكافل
التكلفة المؤجلة بسبب التغيير في الافتراضات المالية من خلال قائمة الدخل
التكلفة المؤجلة بسبب التغيير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل)

إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) - الربع الأول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الإجمالي	النهج العام التكافل العائلي	نهج تخصيص المساهمات	
		التكافل العام	التكافل العائلي
٤٠٦,٢٧٨	٤,٧٥١	١٢,١٢٠	٣٨٩,٤٠٧
١١٤,٠١٩	٣,١٤٦	٣,٠١٥	١٠٧,٨٥٨
-	-	-	-
(٢,٤٣٧)	(٢,٤٣٧)	-	-
٥١٧,٨٦٠	٥,٤٦٠	١٥,١٣٥	٤٩٧,٢٦٥

التكلفة المؤجلة المترتبة لإعادة التكافل
التكلفة المؤجلة بسبب التغيير في الافتراضات المالية من خلال قائمة الدخل
التكلفة المؤجلة بسبب التغيير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
تأثير تحويل هامش التكافل المتبقي بالمعدلات الثابتة والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بال عقود بالمعدلات الحالية
إجمالي إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل)

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

نهج تخصيص المساهمات

أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية

الإجمالي	الالتزام عن المطالبات المتكبدة للاتفاقيات المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات		الالتزام عن التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	الالتزام عن التغطية المتبقية	باستثناء الالتزام عن التغطية المتبقية
٢٦,١٨٨,٣٨٠	١,٥٨٩,٧٢٧	٢٢,٣٣٤,٩٧٩	٤٤,٥٨٤	٢,٢١٩,٠٩٠
(٣,٠٧٢,١٦٠)	٤٣٥,٣٣٧	٦,٠٢٧,٠٥٨	-	(٩,٥٣٤,٥٥٥)
٢٣,١١٦,٢٢٠	٢,٠٢٥,٠٦٤	٢٨,٣٦٢,٠٣٧	٤٤,٥٨٤	(٧,٣١٥,٤٦٥)
(٦,٣٧٦,٠٩١)	-	-	-	(٦,٣٧٦,٠٩١)
٢,٣١٥,٦١٩	٦٣,٩٥٣	٢,٢٥١,٦٦٦	-	-
١٣,١٠٧	-	-	١٣,١٠٧	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٧٥,٢٢٢	-	١٧٥,٢٢٢	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٣,٨٧٢,١٤٣)	٦٣,٩٥٣	٢,٤٢٦,٨٨٨	١٣,١٠٧	(٦,٣٧٦,٠٩١)
٨,٦٥٢,٩٨٠	-	-	-	٨,٦٥٢,٩٨٠
-	-	-	-	-
(١,٥٨٤,٧٧٦)	-	(١,٥٨٤,٧٧٦)	-	-
٧,٠٦٨,٢٠٤	-	(١,٥٨٤,٧٧٦)	-	٨,٦٥٢,٩٨٠
٣٠,٤٨٠,٧٧١	٢,٠٠١,٦٦٥	٢٧,٨١٦,٢٥٣	٥٧,٦٩١	٦٠٥,١٦٢
(٤,١٦٨,٤٩٠)	٨٧,٣٥٢	١,٣٨٧,٨٩٦	-	(٥,٦٤٣,٧٣٨)

صافي نتائج إعادة التكافل

- تخصيص مساهمات إعادة التكافل

- المبالغ المستردة والتعديل على الالتزام عن المطالبات المتكبدة

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

- تأثير التغييرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل

- رسوم الوكالة المنسوبة إلى إعادة التكافل

إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الربح أو الخسارة

إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية

عناصر الاستثمار

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل

رسوم الوكالة المدفوعة

المبالغ المستردة من إعادة التكافل

إجمالي التدفقات النقدية

أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية

التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية

الالتزام عن المطالبات المتكبدة للاتفاقيات المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات			الالتزام عن التغطية المتبقية		تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الرابع ٢٠٢٥ (مدققة)
القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر	الإجمالي	الالتزام عن التغطية المتبقية	باستثناء الالتزام عن التغطية المتبقية	
٤١,١٩٨,٨٩٣	٢,٨٨٦,١٠٠	٤٠,٠٥٥,٦٧٠	٨٧,٣٣١	(١,٨٣٠,٢٠٨)	نهج تخصيص المساهمات
(١٧٠,٠٧٧)	٥,١٠٥	٧٠,٤٠٩	-	(٢٤٥,٥٩١)	أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
٤١,٠٢٨,٨١٦	٢,٨٩١,٢٠٥	٤٠,١٢٦,٠٧٩	٨٧,٣٣١	(٢,٠٧٥,٧٩٩)	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
(٢٩,٨٦٢,٧١١)	-	-	-	(٢٩,٨٦٢,٧١١)	صافي نتائج إعادة التكافل
٤,٥٥٢,١١٨	(٨٦٦,١٤١)	٥,٤١٨,٢٥٩	-	-	- تخصيص مساهمات إعادة التكافل
(٤٢,٧٤٦)	-	-	(٤٢,٧٤٦)	-	- المبالغ المستردة والتعديل على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
٣١٢,٥٦٨	-	٣١٢,٥٦٨	-	-	- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي
-	-	-	-	-	- تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل
١,٤٨٩,٨٤٤	-	١,٤٨٩,٨٤٤	-	-	- رسوم الوكالة المنسوبة إلى إعادة التكافل
-	-	-	-	-	إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	-	إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
(٢٣,٥٥٠,٩٢٧)	(٨٦٦,١٤١)	٧,٢٢٠,٦٧١	(٤٢,٧٤٦)	(٢٩,٨٦٢,٧١١)	عناصر الاستثمار
٢٤,٦٢٣,٠٤٥	-	-	-	٢٤,٦٢٣,٠٤٥	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل
(١٨,٩٨٤,٧١٣)	-	(١٨,٩٨٤,٧١٣)	-	-	رسوم الوكالة المدفوعة
٥,٦٣٨,٣٣٢	-	(١٨,٩٨٤,٧١٣)	-	٢٤,٦٢٣,٠٤٥	المبالغ المستردة من إعادة التكافل
٢٦,١٨٨,٣٨١	١,٥٨٩,٧٢٧	٢٢,٣٣٤,٩٧٩	٤٤,٥٨٤	٢,٢١٩,٠٩٠	إجمالي التدفقات النقدية
(٣,٠٧٢,١٦٠)	٤٣٥,٣٣٧	٦,٠٢٧,٠٥٨	-	(٩,٥٣٤,٥٥٥)	أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية
٤١,١٩٨,٨٩٣	٢,٨٨٦,١٠٠	٤٠,٠٥٥,٦٧٠	٨٧,٣٣١	(١,٨٣٠,٢٠٨)	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية

الالتزام عن المطالبات المتكبدة للترتيبات المقاسة بموجب النهج العام		الالتزام عن التغطية المتبقية باستثناء الالتزام عن التغطية المتبقية		(د) تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الأول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	النهج العام
الإجمالي					
₪	₪	₪	₪		
١,١٠٣,٥٥٣	-	١٤٢	١,١٠٣,٤١١		أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
-	-	-	-		التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
١,١٠٣,٥٥٣	-	١٤٢	١,١٠٣,٤١١		
					صافي نتائج إعادة التكافل
(٤٧,٣٢٤)	-	-	(٤٧,٣٢٤)		- تخصيص مساهمات إعادة التكافل
-	-	-	-		- المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة
-	-	-	-		- التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
(٩)	-	(٩)	-		- التغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بال عقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي
-	-	-	-		- تأثير التغييرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل
-	-	-	-		- رسوم الوكالة المنسوبة إلى إعادة التكافل
١٠,١١٠	-	-	١٠,١١٠		إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-		إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-		صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-		عناصر الاستثمار
(٣٧,٢٢٣)	-	(٩)	(٣٧,٢١٤)		إجمالي التغييرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
١٩٨,٣٦٢	-	-	١٩٨,٣٦٢		المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل
-	-	-	-		رسوم الوكالة المدفوعة
-	-	-	-		المبالغ المستردة من إعادة التكافل
١٩٨,٣٦٢	-	-	١٩٨,٣٦٢		إجمالي التدفقات النقدية
١,٢٦٤,٦٩٢	-	١٣٣	١,٢٦٤,٥٥٩		أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية
-	-	-	-		التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٣ ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

التزام عن المطالبات المتكبدة للترتيبات المقاسة بموجب النهج العام		الالتزام عن التغطية المتبقية		التزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الرابع ٢٠٢٥ (مدققة)	النهج العام
الإجمالي		الالتزام عن التغطية المتبقية	باستثناء الالتزام عن التغطية المتبقية		
₪	₪	₪	₪		
275,865	-	12	275,853		
-	-	-	-		أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
275,865	-	12	275,853		التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
(184,153)	-	-	(184,153)		صافي نتائج إعادة التكافل
-	-	-	-		- تخصيص مساهمات إعادة التكافل
-	-	-	-		- المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة
130	-	130	-		- 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
41,096	-	-	41,096		- رسوم الوكالة المنسوبة إلى إعادة التكافل
-	-	-	-		إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-		إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-		صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
(142,927)	-	130	(143,057)		عناصر الاستثمار
					إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
970,614	-	-	970,614		
-	-	-	-		المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل
-	-	-	-		رسوم الوكالة المدفوعة
970,614	-	-	970,614		المبالغ المستردة من إعادة التكافل
					إجمالي التدفقات النقدية
1,103,552	-	142	1,103,410		
-	-	-	-		أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية
-	-	-	-		التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية

(٥) النهج العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الأول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الإجمالي	هامش التكافل		أفضل تقدير للاللتزام
	المتبقي	تعديل المخاطر	
١,١٠٣,٥٥٣	٧٧٣,٨١١	١٨,٦٦٤	٣١١,٠٧٨
-	-	-	-
١,١٠٣,٥٥٣	٧٧٣,٨١١	١٨,٦٦٤	٣١١,٠٧٨
(٣٥,٩٠٥)	(٣٥,٩٠٥)	-	-
٣٨٣	-	٣٨٣	-
(١١,٨٠٢)	-	-	(١١,٨٠٢)
-	١٠٨,٧٥٦	٢,٧٩٢	(١١١,٥٤٨)
-	٤٤,٢٣٣	(٣٤٠)	(٤٣,٨٩٣)
(٩)	(٩)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠,١١٠	٧,٧٩٢	-	٢,٣١٨
-	-	-	-
-	-	-	-
(٣٧,٢٢٣)	١٢٤,٨٦٧	٢,٨٣٥	(١٦٤,٩٢٥)
١٩٨,٣٦٢	-	-	١٩٨,٣٦٢
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩٨,٣٦٢	-	-	١٩٨,٣٦٢
١,٢٦٤,٦٩٢	٨٩٨,٦٧٨	٢١,٤٩٩	٣٤٤,٥١٥
-	-	-	-

أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية

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

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

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

أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٣ ترتيبات إعادة التكافل (تابع)

الإجمالي	هامش التكافل المتبقي	تعديل المخاطر	أفضل تقدير للالتزام	
ع	ع	ع	ع	
275,865	204,291	4,051	67,523	النهج العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الرابع ٢٠٢٥ (مدققة)
-	-	-	-	أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
275,865	204,291	4,051	67,523	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
(151,714)	(151,714)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
(948)	-	(948)	-	- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح والخسارة
(31,491)	-	-	(31,491)	- تعديل المخاطر المدرج في الربح والخسارة
				- تعديلات التجربة
				التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
1	703,065	15,488	(718,552)	- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة
-	(22,107)	74	22,033	- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش التكافل المتبقي
130	130	-	-	- 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
41,096	40,146	-	950	إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	إهلاك الأرباح المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات إعادة التكافل) من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
(142,926)	569,520	14,614	(727,060)	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
970,615	-	-	970,615	المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل
-	-	-	-	رسوم الوكالة المدفوعة
-	-	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التكافل
970,615	-	-	970,615	إجمالي التدفقات النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

1,103,554	773,811	18,665	311,078	أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية
-	-	-	-	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٤ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة	غير مدققة	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>٠</u>	<u>٠</u>	
٤١١,٨١٨	٤٢٢,٦٣٠	أرباح من ودائع لأجل وأصول مالية بالتكلفة المهلكة
٨٢,٦٩٢	٣٢,٨٨٠	إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات
٨٣,٣٨٧	١٢٧,٦٤٦	إيرادات توزيعات الأرباح
(٤١,٧٨٠)	٤٣,٠١٥	التغير في القيمة العادلة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤,١٣٨)	٤٠,٧٧٤	أرباح محققة/خسارة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥,٥٤٥)	(١٠٤,٠١٩)	تكاليف الاستثمار الأخرى
<u>٥٠٦,٤٣٤</u>	<u>٥٦٢,٩٢٦</u>	إيرادات الاستثمار

(ب) فيما يلي توزيع إيرادات الاستثمار للمشاركين والمساهمين:

غير مدققة	غير مدققة	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>٠</u>	<u>٠</u>	
٢٢٣,٧٢٤	٢٧٩,٣٧٦	المشاركون
٢٨٢,٧١٠	٢٨٣,٥٥٠	المساهمون
<u>٥٠٦,٤٣٤</u>	<u>٥٦٢,٩٢٦</u>	

٢٥ رسوم الوكالة وحصة المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل لصناديق المشاركين ويتقاضون نسبة ٢٥٪ للتكافل العام (٣١ مارس ٢٠٢٥ - ٢٠٪) ونسبة ٢٠٪ للتأمين الطبي (٣١ مارس ٢٠٢٥ - ٢٠٪) ونسبة ١٥٪ للتكافل العائلي (٣١ مارس ٢٠٢٥ - ١٥٪) من مجمل المساهمات كرسوم وكالة. كما يدير المساهمون استثمارات صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون نسبة ٦٨٪ (٣١ مارس ٢٠٢٥ - ٥٥٪) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صناديق الاستثمار للمشاركين. ويعتمد مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية كلاً من رسوم الوكالة وحصة المضاربة.

٢٦ مصروفات التكافل الأخرى - بالصافي

المشاركون (غير مدققة)					
٣١ مارس ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٦		
الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام
<u>١٤,٩١٦</u>	<u>٥٣٠</u>	<u>١٤,٣٨٦</u>	<u>٧,٢١٦</u>	<u>٢٣٧</u>	<u>٦,٩٧٩</u>
(١٤٤,٠٣٩)	(٦٢,١٤٦)	(٨١,٨٩٣)	٢١٣,١٧٣	(٣١,٩٠٤)	٢٤٥,٠٧٧
<u>(١٢٩,١٢٣)</u>	<u>(٦١,٦١٦)</u>	<u>(٦٧,٥٠٧)</u>	<u>٢٢٠,٣٨٩</u>	<u>(٣١,٦٦٧)</u>	<u>٢٥٢,٠٥٦</u>

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٧ مصروفات عمومية وإدارية

المساهمون

غير مدققة	غير مدققة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
<u>١,٢٧٨,٧٨١</u>	<u>١,٤٤٧,٩٢٦</u>
١٠١,٧٣٩	٨٥,٢٥٦
٤١,٠٢٨	٧٣,٢٣٠
٥٤,٩٢٧	٥٦,٨٤٢
١٦,٧٧١	١٥,٤٥٠
٣١,٧٦٢	١٠,٥٥٥
٢٠,٣٣٩	٣٥,٠٧٧
١٨,٧١٢	٢٠,٥٥١
١٠,١٥٩	١١,٤٩٨
١٢,٩٠١	١١,٨٩٤
<u>١,٥٨٧,١١٩</u>	<u>١,٧٦٨,٢٧٩</u>

تكاليف الموظفين [إيضاح (أ) أدناه]
إيجار ومصروفات أخرى
أتعاب قانونية ومهنية
مصروفات تكنولوجيا المعلومات
مصروفات تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية
دعاية وإعلان
استهلاك
اتصالات
مصروفات السفر والانتقالات
المسؤولية الاجتماعية للشركة

(أ) تكاليف الموظفين

المساهمون

غير مدققة	غير مدققة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
<u>٧١٥,٢١٠</u>	<u>٧٦٧,٠٤٤</u>
٥٠٨,٥٩٨	٦٢٣,٠٤٢
٤٠,٧٣٨	٤٤,٧٠٦
١٤,٢٣٥	١٣,١٣٤
<u>١,٢٧٨,٧٨١</u>	<u>١,٤٤٧,٩٢٦</u>

رواتب ومنافع
تكاليف أخرى للموظفين
تكاليف التأمينات الاجتماعية
مصروف مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٨ ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

المساهمون

غير مدققة	غير مدققة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ريال عماني	ريال عماني
٢٨٦,٨٢٥	400,150
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	175,000,000
<u>٠,٠٠٢</u>	<u>0.002</u>

ربح المساهمين للفترة - ريال عماني
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - عدد
ربحية السهم الواحد للمساهمين - الأساسية والمعدلة - ريال عماني

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

٢٩ صافي الأصول للسهم المنسوب إلى المساهمين

المساهمون

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
<u>٢٢,٩٢٦,٦٨٣</u>	<u>23,609,256</u>
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	175,000,000
<u>٠,١٣١</u>	<u>0.135</u>

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

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٩ صافي الأصول للسهم المنسوب إلى المساهمين (تابع)

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

٣٠ الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٥	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٦	طبيعة العلاقة	
٢٦٣,٧٢٦	٥٠١,٢١٧	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مجمّل المساهمات
١٦,١٦٥	٢٧,٦٠٥	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مجمّل المطالبات التي تمت تسويتها
١٧,٩٢٢	23,427	شركات ذات علاقة بالمجموعة	عمولات مدفوعة
١٦,٧٧١	١٥,٤٥٠	أعضاء مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية	مصرفات تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية

(ب) أرصدة لدى أطراف ذات علاقة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٦		
٢,٥٤٧,٦٣٨	١,٤٤٣,٤٢٤	شركات ذات علاقة بالمجموعة	أرصدة مساهمات مدينة من أطراف ذات علاقة
(١٤٠,٢٣٠)	١٣٤,٥١٥	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مجمّل المطالبات القائمة
٢,٣١٥,٩٨٨	٢,٣١٥,٩٨٨	شركات ذات علاقة بالمجموعة	أصول مالية بالتكلفة المهلكة
١,٥٨٦,٦٠٧	١,٦٤٧,٨٩٠	شركات ذات علاقة بالمجموعة	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٤,٤١٨	-	شركات ذات علاقة بالمجموعة	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الأرصدة مع الأطراف ذات الصلة الأصول المالية بتكلفة مطفأة والتي تتراوح معدلات الربح من ١٪ إلى ٨,٥٪ سنوياً.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣٠ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ج) تعويضات أفراد الإدارة العليا في الشركة:

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

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٥	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٦
٢٨٩,١٩٨	٣٣٣,١٧٥
١١,٧٤٠	١١,٨٩٨
٣٠٠,٩٣٨	٣٤٥,٠٧٣

منافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

٣١ التزامات عرضية وارتباطات

التزامات عرضية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، كان لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى وغيرها من الأمور الناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ ١٦٧,٣٠٨ (٢٠٢٥: ٦٣,٩٠٨).

ارتباطات رأسمالية

في ٣١ مارس ٢٠٢٦، كان لدى الشركة ارتباطات رأسمالية تبلغ ٣٨,٠٠٠ (٢٠٢٥: ٦١,١٥٠).

مطالبات قانونية

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

٣٢ توزيع فائض صندوق المشاركين

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

٣٣ لجنة الرقابة الشرعية

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

٣٤ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال الفترة من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمسجلة كجزء من الدائنيات والدائنيات الأخرى ما قيمته لا شيء (٢٠٢٥ - ٨,٢٥٥). وتضاف جميع الإيرادات الناتجة من مصادر غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية في حساب خيري حيث تستخدم الشركة هذه الأموال لصرفها في الأغراض الخيرية. وخلال الفترة، تم دفع مبلغ لا شيء (٣١ مارس ٢٠٢٥: لا شيء) للأغراض الخيرية.

الإجمالي الكلي		صندوق المشاركين				صندوق المساهمين		الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين
		التكافل العائلي		التكافل العام				
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	
٢,٣٨٦,٦٣١	2,633,613	٣٧٢,١٧٨	522,539	٢,٠١٤,٤٥٣	2,111,074	-	-	
٧٢٢,٥٩٧	722,597	٧٢٢,٥٩٧	722,597	-	-	-	-	
٤٥٢,٢٢٢	-	٤٥٢,٢٢٢	-	-	-	-	-	
٥٧٢,١٤٥	542,533	-	-	-	-	٥٧٢,١٤٥	542,533	
٨,٣٢٠	8,320	-	-	-	-	٨,٣٢٠	8,320	
١٠,١٦٥,٤٣٢	8,770,264	٩٦,٢٤٢	6,776	٧,٠٢١,٧٠٦	5,572,980	٣,٠٤٧,٤٨٤	3,190,508	
٥٧٧,٦٥٨	590,792	-	-	-	-	٥٧٧,٦٥٨	590,792	
٤١,٣٧٣,٠٦٠	46,036,515	٤,١٨٢,٢٩٧	4,134,740	٣٧,١٩٠,٧٦٣	41,901,775	-	-	
٣,٠٧٢,١٦٠	4,168,490	٢,٤٣٥,٦٦٣	3,443,625	٦٣٦,٤٩٧	724,865	-	-	
٩١١,٩٨٧	925,080	-	-	-	-	٩١١,٩٨٧	925,080	
٦٠,٢٤٢,٢١٢	64,398,204	٨,٢٦١,١٩٩	8,830,277	٤٦,٨٦٣,٤١٩	50,310,694	٥,١١٧,٥٩٤	5,257,233	
٢,٧٩٢,٢٧٠	2,664,264	١٣٧,٠٦٢	213,819	٢,٦٥٥,٢٠٨	2,450,445	-	-	
٢,٧٩٢,٢٧٠	2,664,264	١٣٧,٠٦٢	213,819	٢,٦٥٥,٢٠٨	2,450,445	-	-	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	17,500,000	-	-	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	17,500,000	
١,٣٨٠,١٥١	1,380,151	-	-	-	-	١,٣٨٠,١٥١	1,380,151	
١,٩٤٨,٩٣١	1,988,946	-	-	-	-	١,٩٤٨,٩٣١	1,988,946	
٥٨٠,٠٩٣	862,516	-	-	-	-	٥٨٠,٠٩٣	862,516	
١,٥١٧,٥٠٨	1,877,643	-	-	-	-	١,٥١٧,٥٠٨	1,877,643	
٢٢,٩٢٦,٦٨٣	23,609,256	-	-	-	-	٢٢,٩٢٦,٦٨٣	23,609,256	
٨٥,٩٦١,١٦٥	90,671,724	٨,٣٩٨,٢٦١	9,044,096	٤٩,٥١٨,٦٢٧	52,761,139	٢٨,٠٤٤,٢٧٧	28,866,489	

الالتزامات
دائنيات إلى المساهمين
قرض حسن مستحق إلى المساهمين
دائنيات إلى صندوق المشاركين - التكافل العام
التزامات الإجارة
أموال الصندوق الخيري الدائنة
دائنيات ودائنيات أخرى
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
التزامات ترتيبات التكافل
التزامات ترتيبات إعادة التكافل
إيرادات رسوم الوكالة المؤجلة
إجمالي الالتزامات
صندوق المشاركين
الفائض في صندوق المشاركين
إجمالي صندوق المشاركين
حقوق المساهمين
رأس المال
علاوة إصدار الأسهم
احتياطي قانوني
احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية
أرباح محتجزة
إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الأرقام المقارنة ٣٦

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