

الأفاضل/ مساهمي الشركة،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته!

بالنيابة عن مجلس إدارة شركة المدينة للتأمين ("المدينة" أو "الشركة") وفريق إدارتها، يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

من خلال التنفيذ الناجح للمبادرات الاستراتيجية، فقد تمكنت شركة المدينة من تعزيز كفاءتها التشغيلية حيث حققت إجمالي مساهمات مكتتبة بلغت قيمتها ٢٣,٢ مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام ٢٠٢٥. ويعكس هذا الأداء التزامنا بمنهجية الإكتتاب والتركيز على المبيعات.

لقد تم إعداد القوائم المالية للفترة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية أرقام ٤٢ و ٤٣ و ٣٠ المطبقة حديثاً. وكما هو مطلوب، تمت إعادة بيان أرقام المقارنة الخاصة بالفترات السابقة لضمان الاتساق. ولقد شكّل الانتقال إلى المعايير الجديدة تحديات كبيرة، ويعود ذلك أساساً إلى التغييرات في الممارسات المحاسبية والاکتوارية، بما في ذلك تطبيق أساليب تعديل المخاطر والخصم وتعزيز الاحتياطات. ورغم هذه التعقيدات، فقد ضمننت شركتكم الإمتثال الكامل، مما يُظهر التزامنا بالشفافية والإلتزام بالمعايير المحاسبية المعترف بها عالمياً والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

ونتيجةً لذلك، فقد أعلنت الشركة عن تحقيق أرباح بعد الضريبة قدرها ٠,٨٣٣ مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام ٢٠٢٥، مقارنةً بـ ٠,٨١٦ مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤، وفقاً للمعايير الجديدة. ولو واصلنا الإبلاغ وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

(AAOIFI) السابقة، لكان إجمالي الأرباح بعد الضريبة للربع الثاني من عام ٢٠٢٥ قد بلغ ١,٧٢١ مليون ريال عماني (مقابل ٠,٧١٥ مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤).

نتائج العمليات

استمر سوق إعادة التأمين العالمي في التعافي واتسم بانخفاض الطاقة الاستيعابية وزيادة المطالبات وتزايد ضغوط التسعير. أدت هذه الظروف إلى ارتفاع تكاليف إعادة التأمين وانخفاض دخل العمولات.

على الرغم من هذه التحديات، حافظت شركة المدينة على نمو مستقر من خلال تعزيز كفاية احتياطياتها وتنوع أعمالها في جميع قطاعات الأعمال. وقد عززت هذه المرونة الاستراتيجية أداءنا الثابت.

يعكس الأداء المالي للربع الثاني من عام ٢٠٢٥ التزام شركتكم المستمر بتحقيق فائض مستدام من عمليات التكافل، بما يحمي مصالح المشاركين ويحقق قيمة مضافة للمساهمين باستمرار.

في الربع الثاني من عام ٢٠٢٥، ارتفعت مساهمة التكافل المعترف بها بنسبة ٦٪، لتصل إلى ٢٠,١ مليون ريال عماني، مقارنة بـ ١٨,٩ مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤. علاوة على ذلك، ارتفع فائض صندوق المشاركين من عمليات التكافل وفقاً للمعايير المحاسبية الجديدة إلى ٠,٠١٩ مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام ٢٠٢٥، مقارنة بعجز قدره ٠,٤١٣ مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤ (كما أُعيد بيانه).

يظل تركيزنا منصباً على تعزيز القدرات الأساسية وتحسين نسب الخسائر وتحقيق قيمة مضافة لكل من المساهمين والمشاركين.

دخول الاستثمار

على الرغم من البيئة الاقتصادية العالمية الصعبة التي اتسمت بحالة من عدم اليقين الجيوسياسي وتغير سياسات التعريفات الجمركية الأمريكية وتقلبات أسعار النفط فقد حققت الشركة نموًا قويًا بنسبة ٢٨٪ في دخل الاستثمار خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٥.

ولقد بلغ إجمالي دخل الاستثمار ١,٠٩٠ مليون ريال عماني، مقارنة بـ ٠,٨٥٢ مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤، بفضل استراتيجية حكيمة لتوزيع الأصول. ونواصل البحث عن فرص استثمارية متوافقة مع الشريعة الإسلامية وذات قيمة مضافة، تتماشى مع لوائح هيئة الخدمات المالية وأهدافنا الاستراتيجية طويلة الأجل.

أرباح المساهمين

حققت شركة المدينة ربعًا آخر من الأداء المالي الإيجابي من حيث ربحية المساهمين. ففي الربع الثاني من عام ٢٠٢٥، أعلن صندوق المساهمين عن ربح بعد الضريبة قدره ٠,٨١٣ مليون ريال عماني، وفقًا لمعايير المحاسبة الجديدة. لو واصلنا إعداد التقارير المالية وفقًا لمعيار المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) السابق، لبلغ ربح المساهمين بعد الضريبة ٠,٨٢٦ مليون ريال عماني.

إدارة المخاطر

تعمل الشركة باستمرار على تقييم المخاطر المتعلقة بعمليات التأمين والاستثمار وتطبيق الإجراءات المناسبة لإدارتها والحد من حدتها بشكل فعال.

نظرة الشركة ورؤيتها المستقبلية

لا تزال شركة المدينة متفائلة بشأن الآفاق الإقتصادية لسلطنة عُمان وإمكانات نمو قطاع التكافل في عام ٢٠٢٥. إن زيادة الاستثمار المحلي والأجنبي، إلى جانب توفر بيئة مستقرة في السوق، توفر منصة قوية لمواصلة التقدم.

للاستفادة من الفرص الناشئة، سنركز على الحفاظ على الاستقرار ودفع النمو المستدام وتشجيع الابتكار. تشمل أولوياتنا الرئيسية تحسين تجربة العملاء وطرح منتجات جديدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية والاستفادة من التقنيات الحديثة لتعزيز الكفاءة. كما نحرص على مواجهة تحديات إعادة التأمين العالمية، بما في ذلك الكوارث الطبيعية وقيود الطاقة الاستيعابية التي قد تؤثر على الأسعار ومدى توفر تغطية إعادة التأمين.

في إطار تحولنا المستمر، تمكنت الشركة من وضع نظام رقمي والتحول الآلي لعمليات المطالبات لتحسين كفاءة التعامل مع التكاليف وتسريع إجراءات التخلص من مستنقذات المطالبات وتحسين تقديم الخدمات، مما يُحسن بدوره من تجربة العملاء ويدعم الاستدامة طويلة الأمد. ومن المتوقع أن يُقدم الطرح المُرتقب للتأمين الصحي الإلزامي في عام ٢٠٢٥ دفعةً كبيرةً.

مع استمرار عمل السلطنة على ترسيخ مكانتها كمركز إقليمي للسياحة والرعاية الصحية، نعمل بنشاط على توسيع نطاق وصولنا من خلال إنشاء شراكات استراتيجية ودعم تواجدنا الفعلي في مواقع رئيسية.

وبصفتنا شركة رائدة في مجال التكافل، لا تزال شركة المدينة ملتزمة التزامًا راسخًا بدمج المبادئ البيئية والإجتماعية والحوكمة (ESG) في عمليات التأمين واستراتيجيات الاستثمار لدى الشركة. وقد أدى التزامنا بالممارسات المستدامة إلى تحقيق تقدم ملموس في حماية البيئة وتنمية المجتمع.

تماشيًا مع الأهداف الوطنية، نواصل التزامنا بتطوير المواهب العُمانية. يهدف برنامجنا الإرشادي الذي أطلقناه مؤخرًا، والذي تُكمّله مبادرات تدريبية مكثفة، إلى تزويد المهنيين العُمانيين الشباب بالمهارات اللازمة لتولي أدوار قيادية وخاصة في المجالات التقنية.

أما بالنسبة للرؤية المستقبلية، فإن الشركة تركز رؤيتها الاستراتيجية على تعزيز أساسيات الاكتتاب وتوسيع حضورها في السوق ودعم الأولويات الوطنية لسلطنة عُمان، بما في ذلك التعمين وخلق فرص العمل. كما تواصل الشركة التركيز على الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تُحقق عوائد مجزية لكل من المساهمين وحاملي الوثائق. بفضل اكتتاب منضبط واستراتيجيات مبيعات مستهدفة ونهج يضع العميل في المقام الأول، تتمتع الشركة بمكانة متميزة لتحقيق نمو مستدام وربحية تشغيلية وقيمة مضافة طويلة الأجل في عام ٢٠٢٥ وما بعده.

التقدير والعرفان

نتقدم بجزيل الشكر والامتنان لعملائنا الكرام وشركائنا التجاريين ومساهمينا ولجنة الرقابة الشرعية وموظفي الشركة المتفانين على التزامهم وإسهاماتهم الدؤوبة. كما نتقدم بجزيل الشكر لهيئة الخدمات المالية على دعمها المتواصل ونشيد بجهودها في تعزيز قطاع التأمين، لاسيما مبادراتها الهادفة إلى تطوير وتنمية قطاع التأمين التكافلي في سلطنة عُمان.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أعتنم هذه الفرصة لأعرب عن خالص الشكر والعرفان لحضرة صاحب
الجلالة السلطان هيثم بن طارق آل سعيد المعظم، حفظه الله، على قيادته الحكيمة ورؤيته الثاقبة.
ونحن على ثقة بأن السلطنة ستواصل، بتوجيهات جلالته، مسيرتها نحو النمو المستدام والتقدم
والازدهار.

بارك الله فيكم جميعاً،

والسلام عليكم ورحمة الله

د. محمد بن علي البرواني

رئيس مجلس الإدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

المجموع الكلي			صندوق المشاركين			صندوق المساهمين			الإيضاح	الأصول
مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	مدققة	غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه) ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بيانه) ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه) ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بيانه) ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه) ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بيانه) ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني		
١١,٣٠٤,٦٨٧	8,425,390	٩,٨٢٣,٤٨٧	٧,٨٦٦,١٩٥	7,872,485	٩,٦٢٥,٢٤٨	٣,٤٣٨,٤٩٢	٥٥٢,٩٠٥	١٩٨,٢٣٩	٥	
١,٠١٦,٧٩٦	١,٦٤١,٨١٩	١,٨٩٢,٤٩٧	-	-	-	١,٠١٦,٧٩٦	١,٦٤١,٨١٩	١,٨٩٢,٤٩٧	٧	
٩٣٧,١٣٣	١٩٥,٦٥١	120,000	٩٣٧,١٣٣	١٩٥,٦٥١	120,000	-	-	-		
٣,٣٨٦,٠٠٩	١,٩٧٦,٢٢٠	١,٢٠٦,٥٥٣	-	-	-	٣,٣٨٦,٠٠٩	١,٩٧٦,٢٢٠	١,٢٠٦,٥٥٣	٨	
٣,٣٦١,٩٨٣	5,008,398	٦,٢٠٠,٤٠٣	2,464,267	3,087,410	٣,٧٦٣,٣٩١	897,716	1,920,988	٢,٤٣٧,٠١٢	٩	
١,٧٥٥,١٨٠	٢,٥٢٦,٧٩٤	٢,٤٥٢,٥٥٣	-	-	-	١,٧٥٥,١٨٠	٢,٥٢٦,٧٩٤	٢,٤٥٢,٥٥٣	١٠	
١٤,٩٤٦,٦٣٧	١٥,٩٤٦,٤١٢	14,396,761	١٠,٦٤٧,٦٠٤	١١,٦٤٧,٣٧٩	١٠,٠٩٧,٧٢٨	٤,٢٩٩,٠٣٣	٤,٢٩٩,٠٣٣	٤,٢٩٩,٠٣٣	٦	
3,516,848	7,683,453	٧,٩٤١,٤٤١	948,060	٣,٠١٢,٨٦٩	٣,٢٧٠,٥٤٧	٢,٥٦٨,٧٨٨	4,670,584	٤,٦٧٠,٨٩٤	١١	
٢٨٧,١٤٦	٢٧٩,٥٤٨	٢٧٩,٥٤٨	-	-	-	٢٨٧,١٤٦	٢٧٩,٥٤٨	٢٧٩,٥٤٨		
٥,١٧٠,٠٠٠	٤,٩٢٠,٠٠٠	٤,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	٥,١٧٠,٠٠٠	٤,٩٢٠,٠٠٠	٤,٩٢٠,٠٠٠	١٣	
٥٧٢,٢٣٣	485,935	٤٥٩,٤٣٣	-	-	-	٥٧٢,٢٣٣	485,935	٤٥٩,٤٣٣	١٤	
-	-	-	-	-	-	-	-	-		
141,313	-	٣٢٣,٠٦٣	141,313	-	٣٢٣,٠٦٣	-	-	-	٣١	
46,900,644	41,474,758	43,137,853	46,900,644	41,474,758	43,137,853	-	-	-	٣١	
93,296,609	90,564,378	93,153,591	69,905,216	67,290,552	70,337,830	23,391,393	23,273,826	22,815,761		

تعتبر الإيضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

المجموع الكلي			صندوق المشاركين			صندوق المساهمين			الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين	
مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	مدققة	غير مدققة	الإيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه) ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بيانه) ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه) ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بيانه) ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه) ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بيانه) ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني		
٦,٧١١	٣,٠٦٥	١,١٩٣	-	-	-	٦,٧١١	٣,٠٦٥	١,١٩٣	٣٠	أموال الصندوق الخيري الدائنة
1,968,836	٧,٨٧٨,٧٠٥	7,391,830	-	5,689,992	5,274,623	1,968,836	2,188,713	2,117,207	١٩	حسابات دائنة ودائنيات أخرى
٣,٣٨٦,٠٠٩	١,٩٧٦,٢٢٠	١,٢٠٦,٥٥٤	٣,٣٨٦,٠٠٩	١,٩٧٦,٢٢٠	١,٢٠٦,٥٥٤	-	-	-		دائنيات إلى المساهمين
٩٣٧,١٣٣	١٩٥,٦٤٩	120,000	٩٣٧,١٣٣	١٩٥,٦٤٩	120,000	-	-	-		دائنيات إلى صندوق المشاركين - التكافل العائلي/ العام
٥٥٥,٧٦٨	٥٩٥,٣٥٢	٦٤٤,١٧٥	-	-	-	٥٥٥,٧٦٨	٥٩٥,٣٥٢	٦٤٤,١٧٥	١٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
58,468,571	54,990,807	56,112,029	58,468,571	54,990,807	56,112,029	-	-	-	٣١	التزامات ترتيبات التكافل
3,517,340	١٧٠,٠٧٧	٣,٣٣٧,٤١٥	٣,٥١٧,٣٤٠	١٧٠,٠٧٧	٣,٣٣٧,٤١٥	-	-	-	٣١	التزامات ترتيبات إعادة التكافل
٤٢١,٠٥٩	٦٠٦,٨٤٧	٦٥٩,٤٣٨	-	-	-	٤٢١,٠٥٩	٦٠٦,٨٤٧	٦٥٩,٤٣٨		إيرادات رسوم الوكالة المؤجلة
69,261,427	66,416,722	69,472,634	66,309,053	63,022,745	66,050,621	2,952,374	3,393,977	3,422,013		إجمالي الالتزامات
	4,267,807	4,287,209								صندوق المشاركين
3,596,163		4,287,209	3,596,163	4,267,807	4,287,209	-	-	-		الفائض / (العجز) في صندوق المشاركين
3,596,163	4,267,807	4,287,209	3,596,163	4,267,807	4,287,209	-	-	-		إجمالي صندوق المشاركين
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥	حقوق المساهمين
١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	-	-	-	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١٦	رأس المال
١,٤٠١,٣٦١	١,٥٤٨,٧٨٥	١,٦٣٠,٠٩٩	-	-	-	١,٤٠١,٣٦١	1,548,785	١,٦٣٠,٠٩٩	١٧	علاوة إصدار الأسهم
٢٢٥,٠٠٠	٣٠٩,٧١٧	٢٣٥,٤٧٦	-	-	-	٢٢٥,٠٠٠	٣٠٩,٧١٧	٢٣٥,٤٧٦		احتياطي قانوني
(67,493)	(858,804)	(1,351,978)	-	-	-	(67,493)	(858,804)	(1,351,978)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
20,439,019	19,879,849	19,393,748	-	-	-	20,439,019	19,879,849	19,393,748		أرباح محتجزة
93,296,609	90,564,378	93,153,591	69,905,216	67,290,552	70,337,830	23,391,393	23,273,826	22,815,761		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
						0.117	0.114	0.111	٢٤	صافي الأصول للسهم المنسوبة إلى المساهمين

تعتبر الإيضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢٥.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة الدخل والدخل والشامل الآخر المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

المجموع الكلي		صندوق المشاركين		صندوق المساهمين		إيضاح
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (معاد بيانه)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (معاد بيانه)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (معاد بيانه)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
18,899,677	20,112,393	18,899,677	20,112,393	-	-	٣١ مساهمات التكافل المدرجة
(6,954,257)	(5,796,929)	(6,954,257)	(5,796,929)	-	-	٣١ تكاليف التكافل المدرجة
(12,149,576)	(14,637,951)	(12,149,576)	(14,637,951)	-	-	٣١ صافي نتائج إعادة التكافل
(204,156)	(322,487)	(204,156)	(322,487)	-	-	٣١ إجمالي هامش التكافل
(573,673)	(1,169,766)	(573,673)	(1,169,766)	-	-	٣١ إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)
525,534	990,796	525,534	990,796	-	-	٣١ إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها)
(328,773)	315,904	(328,773)	315,904	-	-	٣١ إيرادات / (مصروفات) أخرى - بالصافي
(581,068)	(185,553)	(581,067)	(185,553)	-	-	الفائض من عمليات التكافل قبل إيرادات الاستثمار
372,848	455,455	372,848	455,455	-	-	٢٥ (ب) إيرادات الاستثمار - بالصافي
(205,067)	(250,500)	(205,067)	(250,500)	-	-	٢١ حصة المضارب
-	-	-	-	-	-	هبة من المساهمين إلى حملة الوثائق
(413,287)	19,402	(413,287)	19,402	-	-	الفائض من عمليات التكافل
٤,٩٦٥,٠٩٦	٤,٤١٩,٤١٣	-	-	٤,٩٦٥,٠٩٦	٤,٤١٩,٤١٣	٢١ رسوم الوكالة المكتسبة
٤٧٩,٢٥٣	٦٣٤,٦٩٦	-	-	٤٧٩,٢٥٣	٦٣٤,٦٩٦	٢٥ (ب) إيرادات الاستثمار - بالصافي
٢٥٠,٠٦٧	٢٥٠,٥٠٠	-	-	٢٥٠,٠٦٧	٢٥٠,٥٠٠	٢١ حصة المضارب
(٢,٦٢٧,٥٩٣)	(٢,٩٢٤,٧٣٧)	-	-	(٢,٦٢٧,٥٩٣)	(٢,٩٢٤,٧٣٧)	٢١ مصروفات عمومية وإدارية
(١,٣٦٣,٦١٦)	(١,٤١٩,٨٣٢)	-	-	(١,٣٦٣,٦١٦)	(١,٤١٩,٨٣٢)	٢١ تكلفة خدمة الاستحواذ على التكافل المكتسبة
(284,886)	20	-	-	(284,886)	20	٢١ إيرادات / (مصروفات) أخرى - بالصافي
1,373,321	960,060	-	-	1,373,321	960,060	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(144,005)	(146,920)	-	-	(144,005)	(146,920)	مخصص الضريبة
1,229,316	813,140	-	-	1,229,316	813,140	الربح / (الخسارة) للفترة - المساهمون
816,029	832,542	(413,287)	19,402	1,229,316	813,140	صافي ربح / (خسارة) مجمعة للفترة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	-	-	-	البنود التي يعاد أو قد لا يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
-	-	-	-	(81,924)	(74,241)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	1,147,392	738,899	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	-	0.007	0.005	٢٣ ربحية السهم الأساسية - المساهمون

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

إجمالي حقوق المساهمين ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
٢١,٨٩٠,٧٦٢	١,٣٨٤,٢٥٠	٢٢٥,٠٠٠	١,٤٠١,٣٦١	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)
(١,٤٥٠,١٩٧)	(١,٤٥٠,١٩٧)	-	-	-	-	أثر الانتقال إلى معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ / ٤٢
(١,٥٤٦)	(١,٥٤٦)	-	-	-	-	أثر الانتقال إلى معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
٢٠,٤٣٩,٠١٩	(٦٧,٤٩٣)	٢٢٥,٠٠٠	١,٤٠١,٣٦١	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه)
٢٠,٤٣٩,٠١٩	(٦٧,٤٩٣)	٢٢٥,٠٠٠	١,٤٠١,٣٦١	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (معاد بيانه)
581,114	581,114	-	-	-	-	ربح لسنة ٢٠٢٤ (معاد بيانه)
-	(147,424)	-	١٤٧,٤٢٤	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
84,716	-	٨٤,٧١٧	-	-	-	الدخل الشامل الأخر - صافي الحركة
(1,225,000)	(1,225,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
19,879,849	(858,804)	٣٠٩,٧١٧	١,٥٤٨,٧٨٥	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بيانه)
19,879,849	(٨٥٨,٨٠٤)	٣٠٩,٧١٧	١,٥٤٨,٧٨٥	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (معاد بيانه)
813,140	٨١٣,١٤٠	-	-	-	-	ربح لفترة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
-	(٨١,٣١٤)	-	٨١,٣١٤	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
(74,241)	-	(٧٤,٢٤١)	-	-	-	الدخل الشامل الأخر - صافي الحركة
(1,225,000)	(١,٢٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
19,393,748	(١,٣٥١,٩٧٨)	٢٣٥,٤٧٦	١,٦٣٠,٠٩٩	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)
٢٠,٤٣٩,٠١٩	(٦٧,٤٩٣)	٢٢٥,٠٠٠	١,٤٠١,٣٦١	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (معاد بيانه)
1,229,316	1,229,316	-	-	-	-	ربح لفترة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (معاد بيانه)
-	(122,932)	-	122,932	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
(81,924)	-	(٨١,٩٢٤)	-	-	-	الدخل الشامل الأخر - صافي الحركة
(1,225,000)	(1,225,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
20,361,412	(186,108)	١٤٣,٠٧٦	1,524,293	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (معاد بيانه) / (غير مدقق)

تعتبر الإيضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في صندوق المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

صندوق المشاركين	التكافل العام ريال عُماني	التكافل العائلي ريال عُماني	الإجمالي ريال عُماني
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)	238,306	(230,126)	8,180
أثر الانتقال إلى معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ / ٤٢	3,487,960	103,340	3,591,300
أثر الانتقال إلى معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	(2,963)	(354)	(3,317)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه)	3,723,303	(127,140)	3,596,163
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (معاد بيانه)	3,723,303	(127,140)	3,596,163
الفاصل لسنة ٢٠٢٤	559,729	111,915	671,644
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) / (معاد بيانه)	4,283,032	(15,225)	4,267,807
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدقق) / (معاد بيانه)	4,283,032	(15,225)	4,267,807
الفاصل للفترة	(42,965)	62,367	19,402
الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)	4,240,067	47,142	4,287,209
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٤	3,723,303	(127,140)	3,596,163
الفاصل للفترة	(495,508)	82,222	(413,287)
الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدقق)	3,227,795	(44,919)	3,182,876

تعتبر الإيضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	الإيضاح
1,373,322	960,060	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(413,286)	19,402	الربح / (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
960,035	979,460	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل
60,958	34,441	تعديلات -:
(110,359)	(124,419)	استهلاك إيرادات توزيعات الأرباح
(501,698)	(556,112)	ربح على ودائع الوكالة
(151,898)	(248,705)	ربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
52,370	165,315	رسوم مكافآت نهاية الخدمة المحملة للسنة
(161,074)	(136,039)	إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات
35,746	(132,539)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(320)	1,831	ربح محقق من بيع استثمارات - بالصافي
-	1,128	رسوم التطهير
(6,700)	(3,000)	تبرعات مدفوعة
(63,438)	(116,492)	دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
113,622	(135,131)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(662,512)	859,725	التغيرات في رأس المال العامل:
(548,890)	724,594	أصول والتزامات التكافل وإعادة التكافل - بالصافي
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
94,614	145,909	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(7,343)	(12,959)	إيرادات الاستثمار
(2,502,500)	(1,538,571)	شراء ممتلكات ومعدات
388,159	1,308,456	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
-	1,550,000	متحصلات من استبعاد بالتكلفة المهلكة
401,276	441,220	الحركة في ودائع بنكية
110,359	124,419	أرباح مستلمة من ودائع بنكية وصكوك
(491,756)	(119,971)	توزيعات أرباح مستلمة
(2,007,191)	1,898,503	دخل الاستثمارات
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
(١,٢٢٥,٠٠٠)	(١,٢٢٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		توزيعات أرباح مدفوعة
(3,781,082)	1,398,097	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
11,304,687	8,425,390	النقد وما يماثل النقد في بداية السنة
7,523,605	9,823,487	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات حول القوائم المالية من رقم ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

بدأت العمليات التجارية للشركة في ١ أغسطس ٢٠٠٦. مُنحت الرخصة للشركة من هيئة الخدمات المالية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٠٦. بدأت الشركة عمليات التكافل في ١ يناير ٢٠١٤ بعد حصولها على رخصة التكافل من هيئة الخدمات المالية.

لدى الشركة ٨ فروع في سلطنة عمان (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨ فروع) وكشكين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٠٢٤: ٣١ كشكين).

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمساائل التي لم تتناولها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة. وبناء عليه، تم عرض المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات التي يقدمها معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

(ب) لا تحتوي هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لقوائم مالية كاملة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وينبغي أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

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

(و) خلال الفترة، طبقت الشركة المعايير والتعديلات على المعايير التالية في إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥.

- معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ "العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل".
- معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس".
- معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزام".

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الإدراج والقياس"

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

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

يقدم المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة الخاصة بأصول التكافل والتزامات التكافل. وتاريخ سريان المعيار المحدد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية هو فترة التقرير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

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

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

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

دمج وفصل عناصر ترتيبات التكافل

تفكيك العناصر غير التكافلية

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

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

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

المحاسبة عن ترتيبات التكافل ذات الصلة

يجوز لمؤسسة التكافل أن تختار عرض مجموعة أو سلسلة من ترتيبات التكافل، خاصةً مع نفس المشارك (أو المشاركين) ذوي الصلة، كترتيب إجمالي واحد بعد التأكد من أن الحقوق والالتزامات والمخاطر والعوائد، بالإضافة إلى الأهلية لتوزيع الفائض، متشابهة في طبيعتها. يتم إجراء هذا الاختيار 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 تجميع ترتيبات التكافل

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

تقسيم المجموعات

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

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

الإدراج المبدئي

توقيت الإدراج المبدئي

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

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

قياس مخصص ترتيب التكافل عند الإدراج المبدئي

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

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

الإدراج المبدئي للهامش المتبقي للتكافل

يتم قياس الهامش المتبقي للتكافل على أنه الفرق بين:

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

الإدراج المبدئي للترتيبات المثقلة بالالتزامات

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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 وكياً لصندوق التكافل للمشاركين. وقد يكون هذا الأمر مؤثراً بشكل خاص عندما تكون رسوم الوكالة مفرطة. في حالات نادرة، ووفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية أو المتطلبات التنظيمية المعمول بها، قد تتطلب مثل هذه الحالات من الإهمال إدراج مبلغ مدين من الوكيل. وتعتبر هذه المديونيات جزءاً من التدفقات النقدية للوفاء بعقود التكافل.

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

القياس اللاحق

القياس اللاحق لمخصص ترتيب التكافل

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

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

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

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

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

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

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

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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 للوفاء بعقود التكافل المتعلقة بالتعويضات المستقبلية، باستثناء:
- الزيادات في التدفقات النقدية للوفاء بعقود التكافل التي تتجاوز القيمة الدفترية للهامش المتبقي للتكافل، مما يؤدي إلى خسارة، أو
- الانخفاضات في التدفقات النقدية للوفاء بعقود التكافل المخصصة لعنصر الخسارة في مخصص فترة الاستحقاق المتبقية.
- تأثير أي فروق في صرف العملة على الهامش المتبقي للتكافل.
- المساهمة المدرجة كإيرادات في قائمة الدخل باعتبارها من أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار بسبب تقديم التعويضات في الفترة، والمحددة من خلال تخصيص الهامش المتبقي للتكافل في نهاية فترة التقرير (قبل أي تخصيص) على مدار فترة الاستحقاق الحالية والمتبقية.

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

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

التغييرات اللاحقة في الترتيبات المثقلة بالالتزامات

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

القياس اللاحق (تابع)

التغييرات اللاحقة في الترتيبات المثقلة بالالتزامات (تابع)

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

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

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

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

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

- تقديرات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للمطالبات والمصروفات المحررة (أي الفرق بين التقدير الافتتاحي مقابل التقدير الختامي) من مخصص فترة الاستحقاق المتبقية بسبب تكاليف تعويضات التكافل 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 الالتزام المحددة في الترتيب أو عند سدادها أو إلغائها.
- يتم تعديل شروط الترتيب بالاتفاق المتبادل أو بالتغيير في اللوائح، وتدرج مؤسسة التكافل الترتيب المعدل كترتيب جديد.

الإدراج والعرض في قائمة الدخل ضمن أنشطة صندوق التكافل للمشاركين المُدار

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

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

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

القياس اللاحق (تابع)

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

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

المحاسبة عن ترتيبات التكافل - بموجب نهج تخصيص المساهمات

معايير تطبيق نهج تخصيص المساهمات

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

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

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

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

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

الإدراج المبدي

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

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

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

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

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

الإدراج المبدي (تابع)

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

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

في حالة توزيع التدفقات النقدية الصادرة على مدى أكثر من سنة واحدة، ويكون الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية الصادرة المتوقعة وقيمتها العادلة جوهريًا، تقوم مؤسسة التكافل بتعديل القيمة الدفترية لمخصص فترة الاستحقاق المتبقية إلى قيمتها العادلة وتسجيل هذا الفرق مبدئيًا 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.
- زائدًا: المساهمات المستلمة خلال الفترة.
- ناقصًا: التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل، ما لم يتم إدراجها كمصروفات.
- زائدًا: إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل المدرج كمصروف (إن وجد).
- ناقصًا: 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.
- زائدًا: المبلغ المعترف به كمساهمات تكافل مكتسبة مقابل استحقاق التعويضات المنسوبة إلى تلك الفترة.
- ناقصًا: أي عنصر استثمار (من صندوق الاستثمار للمشاركين) مدفوع أو محول إلى الالتزام عن المطالبات المتكبدة.

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

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

الترتيبات المثقلة بالالتزامات

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

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

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

المحاسبة عن ترتيبات إعادة التكافل التي يحتفظ بها صندوق التكافل للمشاركين

النهج العام لترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها

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

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

الإدراج المبدئي

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 المبدئي لأي ترتيب تكافل أساسي (حيث يُدرج الأثر المقابل على الفور في حالة الترتيبات المثقلة بالالتزامات)، أيهما يأتي لاحقاً.
- في جميع الحالات الأخرى: من بداية فترة استحقاق ترتيب إعادة التكافل المحتفظ به.

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

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

(القياس اللاحق (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

القياس اللاحق (تابع)

فصل السجلات المحاسبية

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

دفاتر مشغل التكافل

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.

دفاتر صندوق التكافل للمشاركين

يتعين على صندوق التكافل للمشاركين إدراج رأس المال التأسيسي المبدئي المقبوض / المستحق القبض من مشغل التكافل ضمن حقوق ملكية الصندوق عند حدوث أحد الأمرين التاليين أولاً:

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

نقل الأصول بين مختلف الصناديق

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

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

تطبق مؤسسة التكافل، فيما يتعلق بجميع عمليات نقل الأصول، متطلبات الإفصاح الواردة في معيار المحاسبة المالي رقم ٧ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك، إذا كان أساس التقييم المطبق لنقل هذه الأصول يختلف عن القيمة العادلة لهذه الأصول كما في تاريخ النقل، يجب على مؤسسة التكافل الإفصاح عن الفرق بين القيمة المطبقة والقيمة العادلة، وكذلك أسباب تطبيق قيمة غير القيمة العادلة.

تحديد الفائض / العجز وتوزيع الفائض

تحديد الفائض / العجز

يُحدد الفائض 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 قرضاً مؤقتاً بدون أرباح، ويُستحق سداًه عندما يحقق صندوق التكافل للمشاركين فائضاً (و/ أو يحقق سيولة كافية).

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

القياس اللاحق (تابع)

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

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

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

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

الإدراج المبدي
يدرج 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

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

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

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

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

- الخدمات المبديّة أو الفعلية المقدمة، حيث يتم إدراج نسبة رسوم الوكالة ذات الصلة على الفور، بما في ذلك خدمات التسويق لمنتجات التكافل، والخدمات الإدارية المبديّة (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.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

(القياس اللاحق (تابع)

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

- أ. كأصل أو التزام في دفاتر مشغل التكافل، ويتم إهلاكها على مدى فترة تتناسب مع التدفق المقابل للمنافع الاقتصادية شريطة أن:
- ب. يخضع أي أصل من هذا القبيل لاختبار الانخفاض في القيمة على أساس دوري.
- ج. في حالة إلغاء ترتيب التكافل المعني، قد يتم إسقاط الالتزام، وقد يتعرض الأصل لانخفاض في القيمة بالكامل على الفور.
- د. كمصروف أو إيراد في دفاتر مؤسسة التكافل على الفور.

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

حصة المضاربة

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

رسوم الوكالة: الرسوم الثابتة والرسوم المتغيرة وحوافز الأداء

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 بال عقود المقاسة في ذلك التاريخ، ويتم تعديل الآثار المقابلة في الأرباح المحتجزة لمؤسسة التكافل، وكذلك الفائض / العجز المتراكم في صناديق التكافل المعنية.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

قد اتبعت الشركة منهجاً رجعيًا معدلاً. وفيما يلي موجز لخيارات السياسات الرئيسية:

مستوى التجميع

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

تعديلات المخاطر

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

الخصم

تم استخدام منحنى الخصم التالي:

المدة (بالسنوات)	١	٢	٣	٥	١٠	١٥
معدلات الخصم	4.4%	4.0%	3.9%	3.9%	4.2%	4.5%

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.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

ستتم المحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا لجميع تعرضات المرحلة الأولى وستتم المحاسبة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لجميع تعرضات المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

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

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة، فإن الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين كانت نفس الاجتهادات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر صرف العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالنظر مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٥ نقد وما يماثل النقد

المساهمون				المساهمون
المجموع الكلي	الإجمالي	العائلي	العام	ريال عماني
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١,٨٤٦,٤٦٥	١,٧٢٢,١٢٦	١٠٩,٩٠٠	١,٦١٢,٢٢٦	١٢٤,٣٣٩
٧,٨٧٦,٤٩٢	٧,٨٧٤,٦٨٧	١٢٣,١٥٤	٧,٧٥١,٥٣٣	١,٨٠٥
٩٥,١٣٥	٢٧,٦٠٨	-	٢٧,٦٠٨	٦٧,٥٢٧
٥,٣٩٤	٨٢٦	-	٨٢٦	٤,٥٦٨
٩,٨٢٣,٤٨٦	٩,٦٢٥,٢٤٨	٢٣٣,٠٥٤	٩,٣٩٢,١٩٣	١٩٨,٢٣٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)

نقد لدى البنك في حسابات جارية
نقد لدى البنك في حسابات تحت الطلب
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
نقد في الصندوق

| ريال عماني |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| ١,٥٢٤,٧٣٥ | ١,٠٩٣,٧١٤ | ٧٧,٥٩٣ | ١,٠١٦,١٢١ | ٤٣١,٠٢١ |
| ٦,٧٥٠,٥٧٨ | ٦,٧٤٩,٧٧٣ | ١,٠٠٦,١٠٣ | ٥,٧٤٣,٦٧٠ | ٨٠٥ |
| ١٤٣,٩٠٣ | ٢٧,٨٦٤ | - | ٢٧,٨٦٤ | ١١٦,٠٣٩ |
| ٦,١٧٤ | ١,١٣٤ | - | ١,١٣٤ | ٥,٠٤٠ |
| ٨,٤٢٥,٣٩٠ | ٧,٨٧٢,٤٨٥ | ١,٠٨٣,٦٩٦ | ٦,٧٨٨,٧٨٩ | ٥٥٢,٩٠٥ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة / معاد بيانه)

نقد لدى البنك في حسابات جارية
نقد لدى البنك في حسابات تحت الطلب
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
نقد في الصندوق

| ريال عماني |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| ٤,٦٢٢,٩٢٩ | ١,٨٩٦,٥٩٨ | ٢٣,٩٨٦ | ١,٨٧٢,٦١٢ | ٢,٧٢٦,٣٣١ |
| ٦,٠٣٣,٧١٨ | ٥,٩٦٦,٩٠٩ | ١,٣٩٩,٥٢٠ | ٤,٥٦٧,٣٨٩ | ٦٦,٨٠٩ |
| ٦٤٠,٧٦٠ | - | - | - | ٦٤٠,٧٦٠ |
| ٧,٢٨٠ | ٢,٦٨٨ | - | ٢,٦٨٨ | ٤,٥٩٢ |
| ١١,٣٠٤,٦٨٧ | ٧,٨٦٦,١٩٥ | ١,٤٢٣,٥٠٦ | ٦,٤٤٢,٦٨٩ | ٣,٤٣٨,٤٩٢ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة / معاد بيانه)

نقد لدى البنك في حسابات جارية
نقد لدى البنك في حسابات تحت الطلب
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
نقد في الصندوق

(أ) لدى الشركة حسابات تحت الطلب في بنوك إسلامية في سلطنة عمان بمعدل ربح سنوي يتراوح بين 2.5% و 4.5% سنوياً (٢٠٢٤ - بين 2.5% و 5.0% سنوياً). يتضمن النقد والأرصدة البنكية أعلاه النقد المقيد للودائع الهامشية لضمانات المناقصات بقيمة 37,218 ريال عماني (٢٠٢٤ - ١٢١,٦٢٨ ريال عماني).

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٦ ودائع بنكية

المساهمون			المشاركون		
ريال عماني					
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
٤,300,000	4,300,000	8,625,000	8,625,000	1,475,000	1,475,000
(967)	(967)	(1,940)	(1,940)	(332)	(332)
4,299,033	4,299,033	8,623,060	8,623,060	1,474,668	1,474,668
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة / معاد بيانها)					
4,300,000	4,300,000	10,175,000	10,175,000	1,475,000	1,475,000
(967)	(967)	(2,289)	(2,289)	(332)	(332)
4,299,033	4,299,033	10,172,711	10,172,711	1,474,668	1,474,668
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة / معاد بيانها)					
4,300,000	4,300,000	9,175,000	9,175,000	1,475,000	1,475,000
(967)	(967)	(2,064)	(2,064)	(332)	(332)
4,299,033	4,299,033	9,172,936	9,172,936	1,474,668	1,474,668
10,100,000	10,100,000	10,100,000	10,100,000	10,100,000	10,100,000
(2,272)	(2,272)	(2,272)	(2,272)	(2,272)	(2,272)
10,097,728	10,097,728	10,097,728	10,097,728	10,097,728	10,097,728

١-٦ تحمل الودائع البنكية أرباحاً بمعدلات تتراوح بين 4.5٪ و 5.9٪ سنوياً (٢٠٢٤ - 4.5٪ و 5.9٪ سنوياً).

٢-٦ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ١٢,٩٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠٢٤ - ١٣,١٠٠,٠٠٠ ريال عماني) لصالح هيئة الخدمات المالية. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٣-٦ لدى الشركة ودیعة قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠٢٤ - ٥٠,٠٠٠ ريال عماني) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البنكية ش.م.ع.ع في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون		المساهمون	
مدققة	مدققة	غير مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانها)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بيانها)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٧,٧٩٦	١٧,٩٦١	٢٩٩,٤٢٢	٣٢٤,٣٣٦
٧٢٩,٠٨٠	٦٦٦,٦٠٠	٣٤٧,١٩٢	٣٩٧,٧٢١
٧٤٦,٨٧٦	٦٨٤,٥٦١	٦٤٦,٦١٤	٧٢٢,٠٥٧
-	٢٧٣,٢٧١	١٩١,٢٣٢	٢٣٢,١٣٧
٢٦٩,٩٢٠	٥٨٧,٩٨٢	٨٤٠,٣٦٨	٨٥٠,٩٢٨
-	٩٦,٠٠٥	٨١,٧٤٥	٨٧,٣٧٥
٢٦٩,٩٢٠	٩٥٧,٢٥٨	١,١١٣,٣٤٥	١,١٧٠,٤٤٠
١,٠١٦,٧٩٦	١,٦٤١,٨١٩	١,٧٥٩,٩٥٩	١,٨٩٢,٤٩٧
			إجمالي الاستثمارات

(١) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، تم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام المستوى الأول من تسلسل القيمة العادلة. تشمل الاستثمارات المصنفة تحت بند "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" على الأوراق المالية.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

المساهمون		غير مدققة	
مدققة	مدققة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ريال عماني	
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)		
ريال عماني	ريال عماني		
٨٥٧,٠٨٠	١,٠١٦,٧٩٦	١,٦٤١,٨١٨	في ١ يناير
٧٨٦,٥٢٩	٤٩٢,٠٧٧	٥٤٣,٠٣٩	مشتريات
(٤٤٤,١٣٣)	(٣٧,٩٣٨)	(٤٢٣,٠٦٨)	استيعادات
١٧,٠٢٩	١٣,٤٣١	(١,٨٣١)	(خسائر) / أرباح محققة من الاستبعاد
(١٩٩,٧٠٩)	١٥٧,٤٥٣	١٣٢,٥٣٩	صافي التغير في القيمة العادلة
١,٠١٦,٧٩٦	١,٦٤١,٨١٩	١,٨٩٢,٤٩٧	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

(ج) فيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تزيد حصة الشركة فيها على ١٥٪ من القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

التكلفة	القيمة العادلة	عدد	النسبة (%) من	
ريال عماني	ريال عماني	الأوراق المالية	المحفظة	
264,800	291,664	1,918,839	١٥,٤١٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة) شركة أوكيو لشبكات الغاز
٢٩٣,٥٨٢	٢٦٤,٨٠٠	١,٩١٨,٨٣٩	١٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة / معاد بيانها) شركة أوكيو لشبكات الغاز
٢٦٩,٩٢٠	٣١٠,٧٢٦	١,٠٤٣,٠٠٠	١٩	هيئة كهرباء ومياه دبي (مساهمة عامة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة / معاد بيانها) شركة أوكيو لشبكات الغاز
٢٦٨,٦٣٧	٢٩٣,٥٨٢	١,٩١٨,٨٣٩	٢٩	هيئة كهرباء ومياه دبي (مساهمة عامة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٢٦٨,٣٤٣	٢٦٩,٩٢٠	١,٠٤٣,٠٠٠	٢٧	

٨ مديونيات من صندوق المشاركين

المساهمون		غير مدققة	
مدققة	مدققة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ريال عماني	
معاد بيانها	معاد بيانها		
ريال عماني	ريال عماني		
٢,٧٤٣,٥٧٣	٣,٣٨٦,٠٠٩	١,٩٧٦,٢٢٠	في ١ يناير
٨,٤١١,٦١٨	١٠,٠٨٩,٠٤٤	٤,٤٧٢,٠٠٤	إيرادات رسوم الوكالة للفترة
٣٨٩,٦٧٨	٤٢٦,٨١٠	٢٥٠,٥٠٠	حصة المضاربة للفترة
(٨,١٥٨,٨٦٠)	(١١,٩٢٥,٦٤٣)	(٥,٤٩٢,١٧١)	مبالغ مستلمة من حملة الوثائق وصافي الحركة في حساب حملة الوثائق
٣,٣٨٦,٠٠٩	١,٩٧٦,٢٢٠	١,٢٠٦,٥٥٣	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - بالصافي

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٨ مديونيات من صندوق المشاركين (تابع)

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

(ب) فيما يلي تفاصيل مستحق القبض من المشاركين:

المساهمون		غير مدققة	مدققة	مدققة
		٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
على حساب القرض الحسن		٤٨٣,٩٥٦	٤٨٣,٩٥٦	٤٨٣,٩٥٦
- من التكافل العام		٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧
- من التكافل العائلي		١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣
على حساب رسوم الوكالة وحصة المضاربة والأرصدة بين كلا الصندوقين		-	٢٠٣,١٠١	٦٩٨,٤٠٢
- من التكافل العام		-	٥٦٦,٥٦٦	١,٤٨١,٠٥٤
- من التكافل العائلي		-	٧٦٩,٦٦٧	٢,١٧٩,٤٥٦
		١,٢٠٦,٥٥٣	١,٩٧٦,٢٢٠	٣,٣٨٦,٠٠٩

٩ مديونيات أخرى

المساهمون		المشاركون		٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)
		التكافل العام	التكافل العائلي	ريال عماني
		ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
أرباح مستحقة من ودائع بنكية واستثمارات بالتكلفة التكلفة المهلكة		٥٣٠,٣٢٢	٨٣,٢٥٨	٦٦٧,٧٦١
مبالغ مدفوعة مقدماً		-	-	٨٤,٩٣٦
مديونيات إيجار		-	-	١٢٤,٥١٥
دفعات مقدمة		١٤,٨٦١	٩٥٥,٩٠٩	٣٦٩,٤٦٢
أخرى		٢,١٧٩,٠٤١	-	١,١٩٠,٣٣٧
		٢,٧٢٤,٢٢٤	١,٠٣٩,١٦٧	٢,٤٣٧,٠١١

المساهمون		المشاركون		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة/ معاد بيانته)
		التكافل العام	التكافل العائلي	ريال عماني
		ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
أرباح مستحقة من ودائع بنكية واستثمارات بالتكلفة التكلفة المهلكة		٤٣٢,٥٥٥	٤٣,١٨٦	٤٤٢,٠٠٢
مبالغ مدفوعة مقدماً		٩٣٠,١٦٠	-	٤٠,٢٩٧
دفعات مقدمة		١٤,٨٦١	٩٨٩,٤٧٧	٢٠٠,٧١٢
مديونيات إيجار		-	-	١٣٤,٣٨٥
أخرى		٦٧٧,١٧١	-	١,١٠٣,٥٩٢
		٢,٠٥٤,٧٤٧	١,٠٣٢,٦٦٣	١,٩٢٠,٩٨٨

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٩ مديونيات أخرى (تابع)

المساهمون		المشاركون		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة/ معاد بيانه)	ريال عماني
التكافل العام	التكافل العائلي	ريال عماني	ريال عماني		
٤٢٧,١٨٩	٦٦,٧٣٦	٤٩٣,٩٢٥	٤٢٠,٠٩٥	أرباح مستحقة من ودائع بنكية	
٧٩٧,٢١٥	-	٧٩٧,٢١٥	٥٥,٣٠٤	واستثمارات بالتكلفة التكلفة المهلكة	
١٤,٨٦٢	٧١٩,٢٠٧	٧٣٤,٠٦٩	٥٦,٢٠٧	مبالغ مدفوعة مقدماً	
-	-	-	٥٢,٨٠٥	دفعات مقدمة	
٤٣٩,٠٥٨	-	٤٣٩,٠٥٨	٣١٣,٣٠٥	مديونيات إيجار	
١,٦٧٨,٣٢٤	٧٨٥,٩٤٣	٢,٤٦٤,٢٦٧	٨٩٧,٧١٦	أخرى	

١٠ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المساهمون				محلية مدرجة
مدققة / معاد بيانه	مدققة / معاد بيانه	غير مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	قطاع الخدمات
القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	قطاع التطوير العقاري
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	قطاع الصناعة
٩٧,٥٠٠	٦٩,٠٠٠	١١٧,٦٠٠	٥٦,٤٠٠	القطاع المالي
٤٣٤,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	٣٩٢,٠٠٠	٤١٦,٥٠٠	
٣٣,٧٥٠	٤٥٥,٧٥٠	٤٦٤,٤٦٣	٤٤٤,٨٢٩	
-	٢٠٠,٣٥٥	٢٠٠,٠٠٠	١٩٦,١٠٠	
٥٦٥,٢٥٠	١,١٤٥,١٠٥	١,١٧٤,٠٦٣	١,١١٣,٨٢٩	
٢٨٤,٢٨٣	٢٩٥,٧١٢	٧١,٤٢٨	٢٩٥,٧١٢	محلية غير مدرجة
١٣٣,٩٥٠	١٥٤,٩٥٠	١٢٩,٦٠٠	١٥٤,٩٥٠	قطاع الخدمات
٤١٨,٢٣٣	٤٥٠,٦٦٢	٢٠١,٠٢٨	٤٥٠,٦٦٢	التطوير العقاري
٩٨٣,٤٨٣	١,٥٩٥,٧٦٧	١,٣٧٥,٠٩١	١,٥٦٤,٤٩١	
٦٨١,٨٧٤	٧٩٦,٨١٢	٧١٠,٦٩٠	٧٣٦,٨٦٧	إجمالي المحلية
٣٢,٣٤٩	٧٧,٢٠١	١٩,٢٣١	٩٥,١٧٣	أجنبية مدرجة
٧,٢٤٥	٦,٢٦٧	١٠,٦١٠	٧,٠٠٧	قطاع الخدمات
٥٠,٢٢٩	٥٠,٧٤٧	٥١,٣٤٠	٤٩,٠١٥	قطاع التطوير العقاري
٧٧١,٦٩٧	٩٣١,٠٢٧	٧٩١,٨٧١	٨٨٨,٠٦٢	قطاع الصناعة
١,٧٥٥,١٨٠	٢,٥٢٦,٧٩٤	٢,١٦٦,٩٦٢	٢,٤٥٢,٥٥٣	القطاع المالي
				إجمالي الأجنبية
				إجمالي الاستثمارات

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

(أ) في تاريخ التقرير، كانت تفاصيل استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تزيد حصة الشركة فيها على ٢٥٪ من إجمالي الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين كما يلي:

القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	أساس التقييم	النسبة (٪) من المحفظة	
ريال عماني				٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - غير مدققة
٧١٤,٨٦٤	١٠,٥٠٤,٢٠٣	القيمة العادلة	٢٩	شركة وطنية إنترناشيونال القابضة (ش.م.ع)
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة/ معاد بيانه)
٧٧٩,٧٥١	١٠,٥٠٤,٢٠٣	القيمة العادلة	٣١	شركة وطنية إنترناشيونال القابضة (ش.م.ع)
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة/ معاد بيانه)
٦٦٤,٢٧٣	١٠,٥٠٤,٢٠٣	القيمة العادلة	٣٨	شركة وطنية إنترناشيونال القابضة (ش.م.ع)

المجموع الكلي			صندوق المشتركين			صندوق المساهمين			
مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	ريال عماني	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	ريال عماني	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	ريال عماني	
٦,٢٧١,٤٩٦	٣,٥١٦,٨٤٩	7,683,453	٥٦٠,٥١٩	٩٤٨,٠٦١	3,012,869	٥,٧١٠,٩٧٧	٢,٥٦٨,٧٨٨	4,670,584	في ١ يناير
٢,٣٦٥,٣٢٢	٥,٨٢٥,٧٦٥	١,٥٣٨,٥٧١	٣٨٨,٤٦٣	٢,٤٥٩,٣٥٩	١,٥٣٨,٥٧١	١,٩٧٦,٨٥٩	٣,٣٦٦,٤٠٦	-	مشتريات خلال الفترة
(٥,١٤١,٢٨٩)	(١,١٢٠,٠٣٩)	(١,٣٠٨,٤٥٦)	-	(٣٨٨,١٥٩)	(١,٣٠٨,٤٥٦)	(٥,١٤١,٢٨٩)	(٧٣١,٨٨٠)	-	مستحق خلال الفترة
٢٢,٨١٩	-	-	-	-	-	٢٢,٨١٩	-	-	ربح محقق
-	٣,٥٢٦	١٩,٩٨١	-	١,٣١٦	١٩,٦٧١	-	٢,٢١٠	٣١٠	مهلك خلال الفترة
(1,500)	(542,648)	7,892	(922)	(7,708)	7,892	(578)	(534,940)	-	مخصص معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
3,516,848	7,683,453	7,941,441	948,060	3,012,869	3,270,547	2,568,788	4,670,584	4,670,894	في ٣٠ يونيو / 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٣١. يتراوح متوسط المعدل الفعلي للعائد على الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة من 4.80% إلى 8.50% كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٢٠٢٤ - من 4.8% إلى 8.50%) على أساس سنوي مع قبض قسائم الأرباح على أساس نصف سنوي. إن جميع الاستثمارات المصنفة تحت بند "استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة" هي أدوات دين. وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عمان، حددت الشركة بعض الصكوك بقيمة دفترية تبلغ 1,834,800 ريال عماني (٢٠٢٤ - لاشي ريال عماني) لصالح هيئة الخدمات المالية. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

١٢ ضرائب

(أ) تخضع الشركة لضريبة الدخل بمعدل ١٥٪ (٢٠٢٤ - ١٥٪) وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عمان.

(ب) حالة التقييم الضريبي

لقد أتمت الشركة التقييم الضريبي للدخل بها حتى عام ٢٠٢٠ من قبل جهاز الضرائب. وتعتقد إدارة الشركة أن مبالغ الضريبة الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بإقرار ضريبة الدخل للفترة لن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

١٣ استثمار في العقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في عقارات:

المساهمون		
مدققة	مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	ريال عماني
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥,١٧٠,٠٠٠	٥,١٧٠,٠٠٠	٤,٩٢٠,٠٠٠
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-
٥,١٧٠,٠٠٠	٤,٩٢٠,٠٠٠	٤,٩٢٠,٠٠٠

في ١ يناير

التغير في القيمة العادلة للاستثمار في العقارات

في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، لدى الشركة استثمار في عقارات بقيمة ٤,٩٢٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٤,٩٢٠,٠٠٠ ريال عماني) وهو ما يمثل نسبة ١٢٪ من إجمالي استثمارات الشركة. وبموجب اللوائح، فإن الاستثمارات في العقارات يجب ألا تتجاوز ٢٠٪ من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين.

١٣-١ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، رهنّت الشركة عقارات استثمارية بمبلغ ٢,٣٤٥,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٢,٣٤٥,٠٠٠ ريال عماني) لصالح هيئة الخدمات المالية. ويمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٤ ممتلكات ومعدات

المساهمون		
مدققة	مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٦١١,٩٢٧	٥٧٢,٢٣٣	٤٨٥,٩٣٥
٧٧,٥٨٠	١٢,٩٦٠	٧,٩٣٨
(١١٧,٢٧٤)	(٩٩,٢٥٨)	(٣٤,٤٤١)
٥٧٢,٢٣٣	٤٨٥,٩٣٥	٤٥٩,٤٣٢

صافي القيمة الدفترية

في بداية الفترة / السنة

إضافات خلال الفترة / السنة

استهلاك للفترة / السنة

في نهاية الفترة / السنة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

١٥ رأس المال

مدققة	مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به:

الأسهم العادية

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد (٢٠٢٤) -
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد)

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:

الأسهم العادية

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد (٢٠٢٤) -
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد)

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

نسبة		نسبة		نسبة	
عدد	المساهمة	عدد	المساهمة	عدد	المساهمة
الأسهم	%	الأسهم	%	الأسهم	%
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٥,٨٦	٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٥,٨٦	٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٥,٨٦

شركة محمد البرواني القابضة ش.م.ع.

١٦ علاوة إصدار الأسهم

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

١٧ احتياطي قانوني

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

١٨ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المساهمون		
مدققة	مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني
٥١٠,٦٣٠	٥٥٥,٧٦٨	٥٩٥,٣٥٢
٦٣,١٥٠	٨٩,٢٤٦	٦٤,١٩٢
(١٨,٠١٢)	(٤٩,٦٦٢)	(١٥,٣٦٩)
٥٥٥,٧٦٨	٥٩٥,٣٥٢	٦٤٤,١٧٥

في ١ يناير
المحتمل للسنة
مدفوعات مسددة خلال الفترة / السنة
في ٣٠ يونيو / 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.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

١٩ حسابات دائنة ودائنيات أخرى

المساهمون		المشاركون	
ريال عماني	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
٢,١١٧,٢٠٧	٥,٢٥٤,١٨٥	٢٠,٤٣٨	٥,٢٧٤,٦٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)
دائنيات

المساهمون		المشاركون	
ريال عماني	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
٢,١٨٨,٧١٣	٥,٦٦٧,٦٦٣	٢٢,٣٢٩	٥,٦٨٩,٩٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة / معاد بيانه)
دائنيات

المساهمون		المشاركون	
ريال عماني	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
١,٩٦٨,٨٣٦	-	-	١,٩٦٨,٨٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة / معاد بيانه)
دائنيات

٢٠ مصروفات تكافل أخرى - بالصافي

المشاركون

٣٠ يونيو ٢٠٢٤			٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
٣٤١,٠٧٠	١١,٤٩٩	٣٥٢,٥٦٩	٤٣١,٧٣٢	(١٢٤,٠٦٩)	٣٠٧,٦٦٣
٧٩٨	-	٧٩٨	٨,٢٤١	-	٨,٢٤١
٣٤٠,٢٧٢	١١,٤٩٩	٣٥١,٧٧١	٤٣٩,٩٧٣	(١٢٤,٠٦٩)	٣١٥,٩٠٤

إيرادات رسوم الوثائق وإيرادات أخرى /
مصروفات التكافل
مخصص معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
مصروفات تكافل أخرى - بالصافي

٢١ رسوم الوكالة وحصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل لصناديق المشاركين ويتقاضون نسبة ٢٠٪ للتكافل العام (٢٠٢٤ - ٢٠٪) ونسبة ١٥٪ للتكافل العائلي (٢٠٢٤ - ١٥٪) من مجمل المساهمات كرسوم وكالة. كما يدير المساهمون استثمارات صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون نسبة ٥٥٪ (٢٠٢٤ - 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.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٢٢ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	
657,707	700,321	ربح من ودائع بنكية وصكوك
74,934	253,791	ربح من حصص الملكية
119,460	136,039	إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات
852,101	1,090,151	إيرادات الاستثمار - بالصافي

(ب) فيما يلي توزيع إيرادات الاستثمار للمشاركين والمساهمين:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	
٣٧٢,٨٤٨	455,455	المشاركون
479,253	634,696	المساهمون
852,101	1,090,151	

٢٣ ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

المساهمون (غير مدققة)		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	
1,229,316	813,140	ربح المساهمين للفترة - ريال عماني
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة - عدد
٠,٠٠٧	0.005	ربحية السهم الواحد للمساهمين - الأساسية والمعدلة - ريال عماني

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية للمساهمين بقسمة صافي ربح المساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير على ربحية السهم الواحد المعدلة حيث لم تصدر الشركة أي أدوات لها تأثير من شأنه أن يعدل ربحية السهم.

٢٤ صافي الأصول للسهم المنسوب إلى المساهمين

المساهمون			
غير مدققة	مدققة / معاد بيانه	مدققة / معاد بيانه	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال عماني	
19,393,748	19,879,849	٢٠,٤٣٩,٠١٩	صافي أصول المساهمين - ريال عماني
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
٠,١١١	٠,١١٤	٠,١١٧	صافي أصول المساهمين للسهم الواحد - ريال عماني

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٢٥ أطراف ذات علاقة

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

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	طبيعة العلاقة	
١,٠٤٩,٧٢٤	٩٩٥,٨٤٧	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مجمل المساهمات
٤٢٩,٧٨١	٥١,٤٢٥	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مجمل المطالبات التي تمت تسويتها
٢٢٥,٤٨١	٦٨٣,٥٨٩	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مجمل المطالبات القائمة
١١٠,٦٢٠	١١٧,٦٥٧	أعضاء مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية	مصرفات تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية
١,٢٢٥,٠٠٠	١,٢٢٥,٠٠٠		توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين

(ب) أرصدة لدى أطراف ذات علاقة

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

غير مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني		
٢,٤٢٦,٩٤٦	١,٦١٣,٥٨١	شركات ذات علاقة بالمجموعة	أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف ذات علاقة
(٥١٢,٩٢٢)	٦٨٣,٥٨٩	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مجمل المطالبات القائمة
٢,٨٦٠,٨٤١	٢,٨٦٠,٨٤١	شركات ذات علاقة بالمجموعة	استثمار في الصكوك
١,٠٧٥,٤٦٣	٧١٤,٨٦٤	شركات ذات علاقة بالمجموعة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤٨,٨٠٢	١١٣,١٤١	شركات ذات علاقة بالمجموعة	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	شركات ذات علاقة بالمجموعة	مديونيات من شركات ذات علاقة بالمجموعة

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

سيتم تحويل مبلغ مدين بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠٢٤ - ٦٠٠,٠٠٠ ريال عماني) من شركة المدينة للاستثمار القابضة ش.م.ع.ع إلى استثمار في حقوق الملكية بنفس القيمة في إحدى الشركات التي تملك فيها شركة المدينة للاستثمار القابضة ش.م.ع.ع حصة مساهمة، حيث بدأت عملية تحويل الأسهم ومن المتوقع أن تكتمل خلال سنة ٢٠٢٥.

تم تأجيل مبالغ التوزيعات الدورية المستحقة في ٢٥ يوليو ٢٠٢٤ و ٢٥ يناير ٢٠٢٥ عن الاستثمار في صكوك بمبلغ ٢,٥٠٢,٥٠٠ ريال عماني في شركة صكوك تلال ش.م.ع.ع حتى ٢٥ يوليو ٢٠٢٥.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٢٥ أطراف ذات علاقة (تابع)

(ج) تعويضات أفراد الإدارة العليا في الشركة:

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	منافع قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٧٠,٦٠٨	٤١٠,٨٨٠	
١٦,٠٤٣	٣٤,١٨٨	
<u>٣٨٦,٦٥١</u>	<u>٤٤٥,٠٦٨</u>	

تتألف الإدارة العليا من ٥ أفراد (٢٠٢٤: ٥ أفراد).

٢٦ التزامات عرضية وارتباطات

التزامات عرضية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، كان لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بالضمانات البنكية وضمانات أخرى وغيرها من الأمور الناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ ٣٧,٢١٨ ريال عماني (٢٠٢٤ - ١٢١,٦٢٨ ريال عماني).

ارتباطات رأسمالية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، كان لدى الشركة ارتباطات رأسمالية تبلغ ١١٤,٠٠٠ ريال عماني (٢٠٢٤ - ١١٤,٠٠٠).

مطالبات قانونية

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

٢٧ 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.

٢٨ 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.

٢٩ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال الفترة من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ما قيمته 1,193 ريال عماني (٢٠٢٤ - ٣,٠٦٥ ريال عماني). وتضاف جميع الإيرادات الناتجة من مصادر غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية في حساب خيري حيث تستخدم الشركة هذه الأموال لصرفها في الأغراض الخيرية. وخلال الفترة، تم دفع مبلغ 3,000 ريال عماني (٢٠٢٤: ٦,٧١١ ريال عماني) للأغراض الخيرية.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣٠ مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني
٢١,٧٣٨	٦,٧١١	٣,٠٦٥
(٢٠,٧٦٣)	(٦,٧١١)	(٣,٠٠٠)
٥,٧٣٦	٣,٠٦٥	١,١٢٨
٦,٧١١	٣,٠٦٥	١,١٩٣

في ١ يناير

دفعات مسددة خلال الفترة

رسوم تطهير الدخل غير المتوافق مع الشريعة خلال الفترة

في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات

صندوق المساهمين		صندوق المشاركين				المجموع الكلي	
التكافل العام		التكافل العائلي		التكافل العام		التكافل العائلي	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٩٨,٢٣٩	٥٥٢,٩٠٥	٦,٧٨٨,٧٨٩	٩,٢٧٢,١٦٧	١,٠٨٣,٦٩٦	١,٠٣٢,٦٦٣	٨,٤٢٥,٣٩٠	٩,٨٢٣,٤٨٧
١,٨٩٢,٤٩٧	١,٦٤١,٨١٩	-	-	-	-	١,٦٤١,٨١٩	١,٨٩٢,٤٩٧
-	-	-	-	-	-	١٩٥,٦٥١	120,000
١,٢٠٦,٥٥٣	١,٩٧٦,٢٢٠	-	-	-	-	١,٩٧٦,٢٢٠	١,٢٠٦,٥٥٣
٢,٤٣٧,٠١١	1,920,988	٢,٠٣٩,١٦٧	٢,٧٢٤,٢٢٤	١,٠٣٢,٦٦٣	١,٠٣٢,٦٦٣	5,008,398	٦,٢٠٠,٤٠٢
٢,٤٥٢,٥٥٣	٢,٥٢٦,٧٩٤	-	-	-	-	٢,٥٢٦,٧٩٤	٢,٤٥٢,٥٥٣
٤,٢٩٩,٠٣٣	٤,٢٩٩,٠٣٣	١,٠١٧٢,٧١١	8,623,060	١,٤٧٤,٦٦٨	١,٤٧٤,٦٦٨	١٥,٩٤٦,٤١٢	14,396,761
٤,٦٧٠,٨٩٤	4,670,584	٢,٩١٢,٨٩١	3,170,569	٩٩,٩٧٨	٩٩,٩٧٨	7,683,453	٧,٩٤١,٤٤١
٢٧٩,٥٤٨	٢٧٩,٥٤٨	-	-	-	-	٢٧٩,٥٤٨	٢٧٩,٥٤٨
٤,٩٢٠,٠٠٠	٤,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٩٢٠,٠٠٠	٤,٩٢٠,٠٠٠
٤٥٩,٤٣٢	485,935	-	-	-	-	485,935	٤٥٩,٤٣٢
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٣٠٤,٧٦٨	١٨,٢٩٥	-	-	-	٣٢٣,٠٦٣
-	-	40,474,541	39,848,775	1,000,217	3,289,078	41,474,758	43,137,853
22,815,760	23,273,826	62,599,330	63,897,120	4,691,222	6,440,710	90,564,378	93,153,590

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

إجمالي الأصول

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

المجموع الكلي		صندوق المشاركين				صندوق المساهمين		
		التكافل العائلي		التكافل العام				
مدققة	غير مدققة							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بيانه) ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بيانه) ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بيانه) ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بيانه) ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ريال عماني	
٣,٠٦٥	١,١٩٣	-	-	-	-	٣,٠٦٥	١,١٩٣	الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين الالتزامات
٧,٨٧٨,٧٠٥	7,391,830	٢٢,٣٢٩	٢٠,٤٣٨	٥,٦٦٧,٦٦٣	5,254,185	٢,١٨٨,٧١٣	2,117,207	أموال الصندوق الخيري الدائنة حسابات دائنة ودائنيات أخرى دائنيات إلى المساهمين
١,٩٧٦,٢٢٠	١,٢٠٦,٥٥٤	١,٢٨٩,١٦٣	٧٢٢,٥٩٨	٦٨٧,٠٥٧	٤٨٣,٩٥٦	-	-	دائنيات إلى صندوق المشاركين - التكافل العائلي/ العام
١٩٥,٦٤٩	120,000	١٩٥,٦٤٩	120,000	-	-	-	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥٩٥,٣٥٢	644,175	-	-	-	-	٥٩٥,٣٥٢	٦٤٤,١٧٥	التزامات ترتيبات التكافل
54,990,807	56,112,029	3,199,306	3,249,646	51,791,501	52,862,383	-	-	التزامات ترتيبات إعادة التكافل
170,077	3,337,415	-	2,400,886	170,077	936,529	-	-	إيرادات رسوم الوكالة المؤجلة
606,847	659,437	-	-	-	-	606,847	659,437	إجمالي الالتزامات
66,416,722	69,472,633	4,706,447	6,513,568	58,316,298	59,537,053	3,393,977	3,422,012	
								صندوق المشاركين
4,267,807	4,287,209	(15,225)	47,142	4,283,032	4,240,067	-	-	الفائض (العجز) في صندوق المشاركين
4,267,807	4,287,209	(15,225)	47,142	4,283,032	4,240,067	-	-	إجمالي صندوق المشاركين
								حقوق المساهمين
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	-	-	-	-	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	علاوة إصدار الأسهم
١,٥٤٨,٧٨٥	١,٦٣٠,٠٩٩	-	-	-	-	١,٥٤٨,٧٨٥	١,٦٣٠,٠٩٩	احتياطي قانوني
٣٠٩,٧١٧	٢٣٥,٤٧٦	-	-	-	-	٣٠٩,٧١٧	٢٣٥,٤٧٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
(858,804)	(1,351,978)	-	-	-	-	(858,804)	(1,351,978)	أرباح محتجزة
19,879,849	19,393,748	-	-	-	-	19,879,849	19,393,748	إجمالي حقوق المساهمين
90,564,378	93,153,590	4,691,222	6,560,710	62,599,330	63,777,120	23,273,826	22,815,760	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

المجموع الكلي مدققة	صندوق المشاركين مدققة التكافل العائلي	صندوق المساهمين مدققة التكافل العام	صندوق المساهمين مدققة	الأصول
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه) ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه) ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه) ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه) ريال عماني	
١١,٣٠٤,٦٨٧	١,٤٢٣,٥٠٦	٦,٤٤٢,٦٨٩	٣,٤٣٨,٤٩٢	نقد وأرصدة بنكية
١,٠١٦,٧٩٦	-	-	١,٠١٦,٧٩٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٣٧,١٣٣	-	٩٣٧,١٣٣	-	مديونيات من صندوق المشاركين - التكافل العائلي
٣,٣٨٦,٠٠٩	-	-	٣,٣٨٦,٠٠٩	مديونيات من صندوق المشاركين
٣,٣٦١,٩٨٣	٧٨٥,٩٤٣	١,٦٧٨,٣٢٤	٨٩٧,٧١٦	مديونيات وأصول التكافل الأخرى
١,٧٥٥,١٨٠	-	-	١,٧٥٥,١٨٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٤٦,٦٣٧	١,٤٧٤,٦٦٨	٩,١٧٢,٩٣٦	٤,٢٩٩,٠٣٣	ودائع بنكية
3,516,848	٩٩,٩٧٨	٨٤٨,٠٨٢	٢,٥٦٨,٧٨٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
٢٨٧,١٤٦	-	-	٢٨٧,١٤٦	أصول الضريبة المؤجلة
٥,١٧٠,٠٠٠	-	-	٥,١٧٠,٠٠٠	استثمار في عقارات
٥٧٢,٢٣٣	-	-	٥٧٢,٢٣٣	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	تكلفة خدمة الاستحواذ على التكافل
141,313	-	141,313	-	أصول ترتيبات التكافل
46,900,644	1,522,407	45,378,237	-	أصول ترتيبات إعادة التكافل
93,296,609	5,306,502	64,598,714	23,391,393	إجمالي الأصول

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

المجموع الكلي مدققة	صندوق المشاركين مدققة	صندوق المساهمين مدققة	صندوق المساهمين مدققة	
	التكافل العائلي مدققة	التكافل العام مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه) ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه) ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد بيانه) ريال عماني	
				الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين الالتزامات
٦,٧١١	-	-	٦,٧١١	أموال الصندوق الخيري الدائنة
1,968,836	-	-	1,968,836	حسابات دائنة ودائنيات أخرى
٣,٣٨٦,٠٠٩	٢,٢٠٣,٦٥١	١,١٨٢,٣٥٨	-	دائنيات إلى المساهمين
٩٣٧,١٣٣	٩٣٧,١٣٣	-	-	دائنيات إلى صندوق المشاركين - التكافل العائلي/ العام
٥٥٥,٧٦٨	-	-	٥٥٥,٧٦٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
58,468,571	2,292,858	56,175,713	-	التزامات ترتيبات التكافل
3,517,340	-	3,517,340	-	التزامات ترتيبات إعادة التكافل
421,059	-	-	421,059	إيرادات رسوم الوكالة المؤجلة
69,261,427	5,433,642	60,875,411	2,952,374	إجمالي الالتزامات
				صندوق المشاركين
3,596,163	(127,140)	3,723,303	-	الفائض (العجز) في صندوق المشاركين
3,596,163	(127,140)	3,723,303	-	إجمالي صندوق المشاركين
				حقوق المساهمين
١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٣٨٠,١٥١	-	-	١,٣٨٠,١٥١	علاوة إصدار الأسهم
١,٤٠١,٣٦١	-	-	١,٤٠١,٣٦١	احتياطي قانوني
٢٢٥,٠٠٠	-	-	٢٢٥,٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
(٦٧,٤٩٣)	-	-	(٦٧,٤٩٣)	أرباح محتجزة
٢٠,٤٣٩,٠١٩	-	-	٢٠,٤٣٩,٠١٩	إجمالي حقوق المساهمين
93,296,609	5,306,502	64,598,714	23,391,393	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

مساهمات التكافل المدرجة - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٥

الإجمالي ريال عُماني	نموذج القياس العام التكافل العائلي ريال عُماني	نهج تخصيص المساهمات		المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية
		التكافل العائلي ريال عُماني	التكافل العام ريال عُماني	
١٦,٧٨٢	١٦,٧٨٢	-	-	- المنافع المتوقعة المتكبدة
-	-	-	-	- رسوم الوكالة المتوقعة
٢٦٥	٢٦٥	-	-	- التغير في تعديل المخاطر
٩٦,٩٠٣	٩٦,٩٠٣	-	-	- هامش التكافل المتبقي المدرج
٢٠,٥٢١	٢٠,٥٢١	-	-	استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل
٧٧٩	٧٧٩	-	-	ورسوم الوكالة
		-	-	تعديلات التجربة
١٣٥,٢٥٠	١٣٥,٢٥٠	-	-	ترتيبات التكافل غير المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات
19,977,143	-	1,918,437	18,058,706	ترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات
20,112,393	135,250	1,918,437	18,058,706	إجمالي مساهمات التكافل المدرجة

الإجمالي ريال عُماني	نموذج القياس العام التكافل العائلي ريال عُماني	نهج تخصيص المساهمات		مساهمات التكافل المدرجة - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٤
		التكافل العائلي ريال عُماني	التكافل العام ريال عُماني	
-	-	-	-	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
18,899,677	-	1,316,434	17,583,243	ترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات
18,899,677	-	1,316,434	17,583,243	إجمالي مساهمات التكافل المدرجة

شركة المدينة للتأمين ش.ع.م.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

تكاليف التكافل المدرجة - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٥		نهج تخصيص المساهمات		نموذج القياس العام	الإجمالي
		التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العائلي	ريال عُماني
		ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
منافع متكبدة		٤,٠٦٣,٣٠٤	٢٧٢,٧٨١	-	٤,٣٣٦,٠٨٥
خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر		(76,339)	-	١٦٩	(76,170)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة		٣٣٠,٩٤٣	١,١٨٥,٥٥٠	-	١,٥١٦,٤٩٣
رسوم الوكالة المكتسبة		-	-	٢٠,٥٢١	٢٠,٥٢١
إجمالي تكاليف التكافل المدرجة		4,317,908	1,458,331	20,690	5,796,929

تكاليف التكافل المدرجة - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٤		نهج تخصيص المساهمات		نموذج القياس العام	الإجمالي
		التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العائلي	ريال عُماني
		ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
منافع متكبدة		6,636,199	٥٥٣,٦٦٩	-	٧,١٨٩,٨٦٨
خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر		(75,712)	-	-	(75,712)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة		(598,960)	439,061	-	(159,899)
رسوم الوكالة المكتسبة		-	-	-	-
إجمالي تكاليف التكافل المدرجة		5,961,527	992,730	-	6,954,257

صافي نتائج إعادة التكافل - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٥		نهج تخصيص المساهمات		نموذج القياس العام	الإجمالي
		التكافل العام - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	ريال عمان
		ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عمان
مصرفات متوقعة لعقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات		-	-	١٣,٢١٧	١٣,٢١٧
- الاسترداد المتوقع للمطالبات ورسوم الوكالة		-	-	٢٩٧	٢٩٧
- التغير في تعديل المخاطر		-	-	٥٩,٩٢٨	٥٩,٩٢٨
- هامش التكافل المتبقي المدرج		-	-	(٥٨٤)	(٥٨٤)
- تعديلات التجربة		-	-	-	-
مصرفات متوقعة لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات		١٢,٨٧٢,٣٩١	١,٥٧٠,٩٤٣	-	١٤,٤٤٣,٣٣٤
تخصيص مساهمات إعادة التكافل		١٢,٨٧٢,٣٩١	١,٥٧٠,٩٤٣	٧٢,٨٥٨	14,516,192
المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة		٩٣٢,٩٠٨	٢٢٢,٨٧٦	-	١,١٥٥,٧٨٤
رسوم الوكالة المكتسبة		-	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - مطالبات قابلة للاسترداد		(٢,٢٩٤,٧٢٧)	١,٠٣٣,٢٧٧	-	(١,٢٦١,٤٥٠)
التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المعدلة لهامش التكافل المتبقي الأساسي		(16,228)	-	١٣٤	(16,228)
تأثير التغيرات في مخاطر إخفاق شركات إعادة التكافل		١,٢٣٥	(١,٢٣٥)	-	-
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل بالصافي من رسوم الوكالة		(1,376,811)	1,254,918	134	(121,760)
صافي نتائج إعادة التكافل		14,249,202	316,026	72,724	14,637,951

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

صافي نتائج إعادة التكافل - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٤		نهج تخصيص المساهمات		نموذج القياس العام
إجمالي	إعادة التأمين	إعادة التأمين	إعادة التأمين	إعادة التأمين
ريال عماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٣,٨٩٠,٦٠٢	-	١,٠٦٣,٦٧٠	١٢,٨٢٦,٩٣٢	١٣,٨٩٠,٦٠٢
١٣,٨٩٠,٦٠٢	-	١,٠٦٣,٦٧٠	١٢,٨٢٦,٩٣٢	١٣,٨٩٠,٦٠٢
٢,٧٨٠,٢١٧	-	٤٥٧,٢٣٦	٢,٣٢٢,٩٨٢	-
-	-	-	-	-
(1,023,097)	-	366,743	(1,389,840)	-
(16,094)	-	-	(16,094)	-
-	-	(٣٠,١٦٦)	٣٠,١٦٦	-
1,741,026	-	793,812	947,214	-
12,149,576	-	269,858	11,879,718	-

إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٥		نهج تخصيص المساهمات		نموذج القياس العام
إجمالي	إعادة التأمين	إعادة التأمين	إعادة التأمين	إعادة التأمين
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
٨٦٣,٦٠٨	٢٧,١٧٣	٢٨,١٣٦	٩١٨,٩١٦	٩١٨,٩١٦
٢٣٧,٥١٩	٨,٠٧٦	٥,٨١٥	251,410	251,410
-	-	-	-	-
-	-	(٥٦٠)	(560)	(560)
1,101,127	35,249	33,391	1,169,766	1,169,766

شركة المدينة للتأمين ش.ع.م.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل) - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٤	نهج تخصيص المساهمات	نموذج القياس العام	الإجمالي
الربح العام	التكافل العائلي	التكافل العائلي	ريال عُماني
٩٩٨,٠٣١	٤١,٤٣٤	-	١,٠٣٩,٤٦٥
(٤٤٦,٠٢٦)	(١٩,٧٦٦)	-	(٤٦٥,٧٩٢)
-	-	-	-
إجمالي إهلاك التكاليف المؤجلة (المتعلقة بمخصص ترتيبات التكافل)	٥٥٢,٠٠٥	-	٥٧٣,٦٧٣

إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٥	نهج تخصيص المساهمات	نموذج القياس العام	الإجمالي
إعادة التكافل العام - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	ريال عماني
٧٣٩,٧٠٢	٢٢,٥٠٣	١٦,٥٨٢	٧٧٨,٧٨٧
٢٠٤,١٧٩	٧,٠١٤	٣,٦٤٥	٢١٤,٨٣٨
-	-	(٢,٨٢٩)	(٢,٨٢٩)
إجمالي إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها)	٩٤٣,٨٨١	١٧,٣٩٨	٩٦١,٢٧٩

إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) - الربع الأول من سنة ٢٠٢٤	نهج تخصيص المساهمات	نموذج القياس العام	الإجمالي
التكافل العام - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	التكافل العائلي - إعادة التأمين	ريال عماني
٨٦٩,٦٧٣	٣٥,١١٧	-	٩٠٤,٧٩٠
(٣٦٢,٧٦٤)	(١٦,٤٩٢)	-	(٣٧٩,٢٥٦)
-	-	-	-
إجمالي إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها)	٥٠٦,٩٠٩	-	٥٠٦,٩٠٩

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص			التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص			التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص		
الإجمالي	المساهمات		الالتزام عن التغطية المتبقية			الالتزام عن التغطية المتبقية		
	تقييم المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	عنصر الخسارة	تكاليف الاستحواذ	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تكاليف الاستحواذ	باستثناء عنصر الخسارة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(54,503,841)	(3,358,539)	(53,238,611)	(410,823)	-	2,504,132	(410,823)	-	2,504,132
(54,503,841)	(3,358,539)	(53,238,611)	(410,823)	-	2,504,132	(410,823)	-	2,504,132
19,977,143	-	-	-	-	19,977,143	-	-	19,977,143
(٤,٣٣٦,٠٨٦)	(٣٠٣,٠٧٩)	(٤,٠٣٣,٠٠٧)	-	-	-	-	-	-
(١,٥١٦,٤٩٢)	٤٧٠,٤٠٣	(١,٩٨٦,٨٩٥)	-	-	-	-	-	-
76,339	-	-	76,339	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,١٣٦,٣٧٥)	-	(١,١٣٦,٣٧٥)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
13,064,529	١٦٧,٣٢٤	(٧,١٥٦,٢٧٧)	76,339	-	19,977,143	76,339	-	19,977,143
(٢٣,١٤٥,٤٣٥)	-	-	-	-	(٢٣,١٤٥,٤٣٥)	-	-	-
١٠,٠٨٦,٤٩٥	-	١٠,٠٨٦,٤٩٥	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣,٠٥٨,٩٤٠)	-	١٠,٠٨٦,٤٩٥	-	-	(٢٣,١٤٥,٤٣٥)	-	-	-
(٣٢٣,٠٦٣)	(٣,٨٧٦)	(٥٤٥,٨٤٣)	-	-	(٨٧٢,٧٨٣)	-	-	(٨٧٢,٧٨٣)
(54,821,314)	(3,187,338)	(49,762,550)	(334,484)	-	(1,536,943)	(334,484)	-	(1,536,943)

تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٥

نهج تخصيص المساهمات

أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية

مساهمات التكافل المدرجة

تكاليف التكافل المدرجة

- المنافع المتكبدة ورسوم الوكالة

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

- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر

- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على 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 الأخر

صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية

عناصر الاستثمار

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر

مساهمات مستلمة

مطالبات مدفوعة

التدفقات النقدية للاستحواذ على 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 المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

الإجمالي	الالتزام عن التغطية المتبقية لترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات			الالتزام عن التغطية المتبقية			تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٤
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
	تقييم المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	عنصر الخسارة	تكاليف الاستحواذ	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	نهج تخصيص المساهمات
141,313	(74,654)	(1,064,794)	-	-	1,280,760	-	أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
(58,468,572)	(3,698,185)	(54,771,787)	(257,929)	-	259,330	-	التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية
(58,327,259)	(3,772,838)	(55,836,581)	(257,929)	-	1,540,090	-	
18,899,677	-	-	-	-	18,899,677	-	مساهمات التكافل المدرجة
-	-	-	-	-	-	-	تكاليف التكافل المدرجة
(٧,١٨٩,٨٦٨)	(٥٣١,٠٥٨)	(٦,٦٥٨,٨١٠)	-	-	-	-	- المنافع المتكبدة ورسوم الوكالة
159,899	638,797	(478,897)	-	-	-	-	- التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
75,712	-	-	75,712	-	-	-	- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر
-	-	-	-	-	-	-	- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل + رسوم الوكالة المكتسبة
(573,673)	-	(573,673)	-	-	-	-	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
11,371,747	107,739	(7,711,381)	75,712	-	18,899,677	-	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
(١٩,٠٨١,٤١٠)	-	-	-	-	(١٩,٠٨١,٤١٠)	-	مساهمات مستلمة صافية من رسوم الوكالة
١٠,٩٣٢,٦٥٣	-	١٠,٩٣٢,٦٥٣	-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
(٨,١٤٨,٧٥٦)	-	١٠,٩٣٢,٦٥٣	-	-	(١٩,٠٨١,٤١٠)	-	إجمالي التدفقات النقدية
٢٤,٩٣٥	(٥٨٥)	(١٠٩,٨٥٣)	-	-	١٣٥,٣٧٣	-	أصول ترتيبات التكافل الختامية
(55,129,203)	(3,664,514)	(52,505,455)	(182,218)	-	1,222,984	-	التزامات ترتيبات التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

الإجمالي	الالتزام عن التغطية المتبقية للترتيبات التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات		الالتزام عن التغطية المتبقية للمعقود المقاسة بموجب القياس العام	الالتزام عن التغطية المتبقية			تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٥
	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تقييم المخاطر		عنصر الخسارة	تكاليف الاستحواذ	باستثناء عنصر الخسارة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	نموذج القياس العام
-	-	-	-	-	-	-	أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
(٤٨٦,٩٦٧)	-	-	-	(٢٣)	-	(٤٨٦,٩٤٣)	التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية
(٤٨٦,٩٦٧)	-	-	-	(٢٣)	-	(٤٨٦,٩٤٣)	
١٣٥,٢٥٠	-	-	-	-	-	١٣٥,٢٥٠	مساهمات التكافل المدرجة
-	-	-	-	-	-	-	تكاليف التكافل المدرجة
-	-	-	-	-	-	-	- المنافع المتكبدة ورسوم الوكالة
-	-	-	-	-	-	-	- التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
(١٦٩)	-	-	-	(١٦٩)	-	-	- خسائر ترتيبات التكافل المثقلة بالالتزام والمبالغ المعكوسة لتلك الخسائر
(٢٠,٥٢١)	-	-	-	-	-	(٢٠,٥٢١)	- إهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة
(٣٣,٣٩١)	-	-	-	(٨)	-	(٣٣,٣٨٣)	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
٨١,١٦٩	-	-	-	(١٧٧)	-	٨١,٣٤٦	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر
(١,٠٤١,٠٧٩)	-	-	-	-	-	(١,٠٤١,٠٧٩)	مساهمات مستلمة
-	-	-	-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
١٥٦,١٦٢	-	-	-	-	-	١٥٦,١٦٢	التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة
(٨٨٤,٩١٧)	-	-	-	-	-	(٨٨٤,٩١٧)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	أصول ترتيبات التكافل الختامية
(١,٢٩٠,٧١٥)	-	-	-	(٢٠١)	-	(١,٢٩٠,٥١٤)	التزامات ترتيبات التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

الإجمالي	الالتزام عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات		الالتزام عن التغطية المتبقية باستثناء عنصر الخسارة		تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٥
	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تقييم المخاطر	الالتزامات عن التغطية المتبقية	عنصر الخسارة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	نهج تخصيص المساهمات
41,198,893	٢,٨٨٦,١٠٠	٤٠,٠٥٥,٦٧٠	87,331	(١,٨٣٠,٢٠٨)	أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
(170,077)	5,105	70,409	-	(245,591)	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
41,028,816	2,891,205	40,126,079	87,331	(2,075,799)	
(١٤,٤٤٣,٣٣٤)	-	-	-	(١٤,٤٤٣,٣٣٤)	صافي نتائج إعادة التكافل
١,١٥٥,٧٨٤	٨٥,٢٣٠	١,٠٧٠,٥٥٤	-	-	- تخصيص مساهمات إعادة التكافل
(١,٢٦١,٤٥٠)	(٢٨٠,٠٧١)	(٩٨١,٣٧٨)	-	-	- المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة
(16,228)	-	-	(16,228)	-	- 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
٩٧٣,٣٩٩	-	٩٧٣,٣٩٩	-	-	- رسوم الوكالة المنسوبة إلى إعادة التكافل
-	-	-	-	-	- إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحفوظ بها) من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	-	- إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحفوظ بها) من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	- صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-	-	- عناصر الاستثمار
(13,591,828)	(194,841)	1,062,574	(16,228)	(14,443,334)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر
١١,٧٤٥,٥٩١	-	-	-	١١,٧٤٥,٥٩١	المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل
-	-	-	-	-	رسوم الوكالة المدفوعة
(١٣٩,٩٧٨)	-	(١٣٩,٩٧٨)	-	-	مبالغ مستردة من إعادة التكافل
١١,٦٠٥,٦١٣	-	(١٣٩,٩٧٨)	-	١١,٧٤٥,٥٩١	إجمالي التدفقات النقدية
42,380,015	2,586,774	39,711,048	71,103	11,091	أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية
(3,337,415)	109,590	1,337,628	-	(4,784,633)	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

الإجمالي	الالتزام عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات		الالتزام عن التغطية المتبقية باستثناء عنصر الخسارة		تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٤
	تقييم المخاطر ريال عماني	القيمة الحالية للتدفقات النقدية ريال عماني	الالتزامات عن التغطية المتبقية ريال عماني	عنصر الخسارة ريال عماني	
46,900,644	3,066,947	40,747,087	54,829	٣,٠٣١,٧٨١	نهج تخصيص المساهمات
(3,517,340)	260,621	3,026,491	-	(٦,٨٠٤,٤٥٢)	أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
43,383,304	3,327,569	43,773,578	54,829	(٣,٧٧٢,٦٧٢)	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
					صافي نتائج إعادة التكافل
(١٣,٨٩٠,٦٠٢)	-	-	-	(١٣,٨٩٠,٦٠٢)	- تخصيص مساهمات إعادة التكافل
٢,٧٨٠,٢١٧	٢١٦,٢٨٠	٢,٥٦٣,٩٣٧	-	-	- المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة
(1,023,097)	(355,821)	(667,276)	-	-	- التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
(16,094)	-	-	(16,094)	-	- 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
525,535	-	525,535	-	-	- إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	-	- إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	- صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-	-	- عناصر الاستثمار
(11,624,041)	(139,541)	2,422,196	(16,094)	(13,890,602)	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر
٢٠,٥٠٧,١٢٩	-	-	-	٢٠,٥٠٧,١٢٩	المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل
-	-	-	-	-	رسوم الوكالة المدفوعة
(٧,٠٧٤,٠٦٥)	-	(٧,٠٧٤,٠٦٥)	-	-	مبالغ مستردة من إعادة التكافل
١٣,٤٣٣,٠٦٣	-	(٧,٠٧٤,٠٦٥)	-	٢٠,٥٠٧,١٢٩	إجمالي التدفقات النقدية
47,384,101	3,159,364	38,733,110	38,735	5,452,893	أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية
(2,191,774)	28,664	388,599	-	(2,609,037)	التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

الإجمالي	الالتزام عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات		الالتزام عن التغطية المتبقية للمرتببات المقاسة بموجب القياس العام	الالتزام عن التغطية المتبقية		تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٥	نموذج القياس العام
	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تقييم المخاطر		الالتزامات عن التغطية المتبقية	باستثناء عنصر الخسارة		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٢٧٥,٨٦٥	-	-	-	١٢	٢٧٥,٨٥٣		أصول ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
-	-	-	-	-	-		التزامات ترتيبات إعادة التكافل الافتتاحية
٢٧٥,٨٦٥	-	-	-	١٢	٢٧٥,٨٥٣		
							صافي نتائج إعادة التكافل
(٧٢,٨٥٨)	-	-	-	-	(٧٢,٨٥٨)		- تخصيص مساهمات إعادة التكافل
-	-	-	-	-	-		- المبالغ المستردة من المطالبات ورسوم الوكالة
-	-	-	-	-	-		- التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكبدة
١٣٤	-	-	-	١٣٤	-		- 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
١٧,٣٩٨	-	-	-	-	١٧,٣٩٨		إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	-	-		إهلاك الإيرادات المؤجلة (المتعلقة بترتيبات إعادة التكافل المحتفظ بها) من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-		صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-	-	-		عناصر الاستثمار
(٥٥,٣٢٦)	-	-	-	١٣٤	(٥٥,٤٦٠)		إجمالي التغييرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
٥٣٧,٢٩٩	-	-	-	-	٥٣٧,٢٩٩		المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل
-	-	-	-	-	-		رسوم الوكالة المدفوعة
-	-	-	-	-	-		مبالغ مستردة من إعادة التكافل
٥٣٧,٢٩٩	-	-	-	-	٥٣٧,٢٩٩		إجمالي التدفقات النقدية
٧٥٧,٨٣٨	-	-	-	١٤٦	٧٥٧,٦٩٢		أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية
-	-	-	-	-	-		التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

الإجمالي	هامش التكافل المتبقي	تقييم المخاطر	أفضل تقدير للاللتزامات	نموذج القياس العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات التكافل - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٥
ريال عماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
-	-	-	-	أصول ترتيبات التكافل الافتتاحية
(٤٨٦,٩٦٧)	(٣٨٤,٨٢٧)	(٥,٧٨١)	(٩٦,٣٥٨)	التزامات ترتيبات التكافل الافتتاحية
(٤٨٦,٩٦٧)	(٣٨٤,٨٢٧)	(٥,٧٨١)	(٩٦,٣٥٨)	
				التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
٩٦,٩٠٣	٩٦,٩٠٣	-	-	- هامش التكافل المتبقي المدرج في الربح أو الخسارة
٢٦٧	-	٢٦٧	-	- تعديل المخاطر المدرج في الربح أو الخسارة
١٧,٥٩٨	-	-	١٧,٥٩٨	- تعديلات التجربة
				التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
(١٩٧)	(٦٩٧,٨١٨)	(١١,٥٧١)	٧٠٩,١٩٢	- ترتيبات مدرجة مبدئياً في الفترة
-	٢٦,٨٤٦	(٤٧٥)	(٢٦,٣٧٢)	- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش التكافل المتبقي
(١١)	-	-	(١١)	- التغيرات في التقديرات المؤدية إلى ترتيبات مثقلة بالالتزام أو عكس تلك الخسائر
-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزام عن المطالبات المتكيدة
(٣٣,٣٩١)	(٢١,٥٧٤)	-	(١١,٨١٧)	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
٨١,١٦٩	(٥٩٥,٦٤٣)	(١١,٧٨٠)	٦٨٨,٥٩١	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
(١,٠٤١,٠٧٩)	-	-	(١,٠٤١,٠٧٩)	مساهمات مستلمة
-	-	-	-	مطالبات مدفوعة
١٥٦,١٦٢	-	-	١٥٦,١٦٢	التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل ورسوم الوكالة المدفوعة
(٨٨٤,٩١٧)	-	-	(٨٨٤,٩١٧)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	أصول ترتيبات التكافل الختامية
(١,٢٩٠,٧١٥)	(٩٨٠,٤٧٠)	(١٧,٥٦١)	(٢٩٢,٦٨٤)	التزامات ترتيبات التكافل الختامية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ معلومات القطاعات (تابع)

نموذج القياس العام - تسوية أصول والتزامات ترتيبات إعادة التكافل - الربع الثاني من سنة ٢٠٢٥			
الإجمالي	هامش التكافل المتبقي	تقييم المخاطر	أفضل تقدير للالتزامات
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٧٥,٨٦٥	٢٠٤,٢٩١	٤,٠٥١	٦٧,٥٢٣
-	-	-	-
٢٧٥,٨٦٥	٢٠٤,٢٩١	٤,٠٥١	٦٧,٥٢٣
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية			
(٥٩,٩٢٨)	(٥٩,٩٢٨)	-	-
(٢٩٧)	-	(٢٩٧)	-
(١٢,٦٣٣)	-	-	(١٢,٦٣٣)
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية			
-	٤٠٣,٦٢١	٨,٢٠٦	(٤١١,٨٢٧)
-	(٣٤,٦٢١)	١,١٩٣	٣٣,٤٢٨
١٣٤	١٣٤	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة			
-	-	-	-
-	-	-	-
١٧,٣٩٨	١١,٩٥٧	-	٥,٤٤١
-	-	-	-
-	-	-	-
(٥٥,٣٢٦)	٣٢١,١٦٢	٩,١٠٣	(٣٨٥,٥٩١)
المساهمات المدفوعة مقابل إعادة التكافل			
٥٣٧,٢٩٩	-	-	٥٣٧,٢٩٩
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٣٧,٢٩٩	-	-	٥٣٧,٢٩٩
أصول ترتيبات إعادة التكافل الختامية			
٧٥٧,٨٣٨	٥٢٥,٤٥٣	١٣,١٥٤	٢١٩,٢٣١
-	-	-	-
التزامات ترتيبات إعادة التكافل الختامية			

٣٢ أرقام المقارنة

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