

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") في ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مقفلة في سلطنة عمان. في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. تعمل الشركة في عُمان وتزاول الشركة أعمال نشاطات التكافل العام والعائلي والاستثمارات من خلال اعتماد نماذج الوكالة والمضاربة على التوالي، بالنيابة عن المشاركين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. نشاطات إعادة التكافل/ إعادة التأمين منظمة على أساس فترة الاكتتاب مع جمع المشاركين لمساهماتهم للتعويض عن الخسائر التي تكبدها المشاركون عند وقوع حدث محدد.

بدأت العمليات التجارية للشركة في ١ أغسطس ٢٠٠٦. مُنحت الرخصة للشركة من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٠٦. بدأت الشركة عمليات التكافل في ١ يناير ٢٠١٤ بعد حصولها على رخصة التكافل من الهيئة العامة لسوق المال.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وبتشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمسائل التي لم تتناولها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة. وبناء عليه، تم عرض المعلومات المالية المختصرة المرحلية في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات التي يقدمها معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

(ب) لا تحتوي هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية 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 ٢٠١٧.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

(هـ) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية، ما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والاستثمارات في العقارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهيكلية والتي يتم قياسها باستخدام التكلفة المهيكلية. السياسات المحاسبية المطبقة تتوافق 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.

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 والدخل والمصروفات المقرر عنها. 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 ٢٠١٧.

٤ عوامل 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 كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٥ النقد وما يماثل النقد

المساهمون				المشاركون
ريال عماني				عائلي ريال عماني
عام				الإجمالي ريال عماني
٥١,٤٢٥	٣٠٣,٢٥٧	١٦,٧٨٦	٣٢٠,٠٤٣	
٥٨٣,٧١٩	٣٠٩,٧٩١	٥٦,٥٣٤	٣٦٦,٣٢٥	
٩٣,٦٨٢	-	-	-	
٢,٩٨٨	٥٥٧	-	٥٥٧	
٧٣١,٨١٤	٦١٣,٦٠٥	٧٣,٣٢٠	٦٨٦,٩٢٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)				
١٠٨,٥٠٨	١,٧٠٤,٧٥٠	٤١٨,٣٥٤	٢,١٢٣,١٠٤	
١,١١٩,٧٦١	٦٦٠,٢٧٢	٧٦,٦٣٨	٧٣٦,٩١٠	
٣٢٣,٤٧٢	-	-	-	
٢,٧٦٩	١١,٣٥٠	٢٨	١١,٣٧٨	
١,٥٥٤,٥١٠	٢,٣٧٦,٣٧٢	٤٩٥,٠٢٠	٢,٨٧١,٣٩٢	

٦ ودائع بنكية

المساهمون				المشاركون
ريال عماني				عائلي ريال عماني
عام				الإجمالي ريال عماني
٤,٧٨١,٥٠٠	٥,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٦,٤٢٣,٥٠٠	
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)				
ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)				
ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر				

(أ) تحمل الودائع فوائد بمعدلات تتراوح ما بين ٣,٥٪ إلى ٤,٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣,٥٪ إلى ٤,٢٪ سنوياً).

(ب) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ١١,١٥٥,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٨,٦٥٥,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

(ج) أودعت الشركة ودیعة قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٠,٠٠٠ ريال عماني) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.م في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

٧ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون		المساهمون		مدرجة محلية
مدققة		غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٩٠,٩٠٥	١,٤٣٨,٢٣٧	١٤٩,٣٠٠	١٤٦,٣١٢	قطاع الخدمات
١,٣٠٤,٩٨٨	١,٠١٧,٤٦٣	١,٠٥٨,١١٠	١,٢٤٠,٣٨٠	قطاع الصناعة
٢,٥٠٨	٢,٥٠٨	٦٣٦,٢٧٦	٨٤٠,١٥٧	القطاع المالي
٢,٠٩٨,٤٠١	٢,٤٥٨,٢٠٨	١,٨٤٣,٦٨٦	٢,٢٢٦,٨٤٩	إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٧ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)
(أ) الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون	غير مدققة	مدققة
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٠٩٨,٤٠١	٣,١٩٠,٩٩٧	
٢٠٢,٦٥٩	١٤٦,١٥٥	
(٧٩,٥٢١)	(٨٢٦,٩٤٦)	
٥,٣١٠	(٥١,٩٩٨)	
(٣٨٣,١٦٣)	(٣٥٩,٨٠٧)	
١,٨٤٣,٦٨٦	٢,٠٩٨,٤٠١	

في ١ يناير
مشتريات خلال العام
استيعادات خلال العام
أرباح/ (خسائر) محققة عند الاستبعاد
صافي التغير في القيمة العادلة
في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر

(ب) فيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠٪ من القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

النسبة (%) من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني
١٥	٢٥٦,٥٥٦	٢٧٥,٧٩٨	٣٤١,٢١٩
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع			
النسبة (%) من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني
١٦	٢٥٦,٥٥٦	٣٤١,٢١٩	٣٧٨,٤٢٠
١٠	١٤٤,٤١٠	٢٠٩,٣٩٥	٢٦٨,٦٠٣
١٠	٩٩,٨٠٢	٢٠٤,٥٩٤	٢١٤,٥٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع شركة عمان للمربطات ش.م.ع.ع			

(ج) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ١,٨٠٣,٧٩٦ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣٤٧,٠٣٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل/ إعادة تأمين

المشاركون	عام	عائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٠,٥٥٨,٦٩٨	٩١١,٣٦٧	١١,٤٧٠,٠٦٥	
(٦١٥,٩١٢)	(٦٧,٢٣٥)	(٦٨٣,١٤٧)	
٩,٩٤٢,٧٨٦	٨٤٤,١٣٢	١٠,٧٨٦,٩١٨	
٨٩٠,٧٢٠	١٦٦,٠٤٥	١,٠٥٦,٧٦٥	
(٢٣٦,٧٣٩)	(٣٧,٠٧٥)	(٢٧٣,٨١٤)	
٦٥٣,٩٨١	١٢٨,٩٧٠	٧٨٢,٩٥١	
١٠,٥٩٦,٧٦٧	٩٧٣,١٠٢	١١,٥٦٩,٨٦٩	

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة

أرصدة إعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل/ إعادة تأمين (تابع)

المشاركون	عام	عائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١٠,٨٠٦,٩٢٣	١,١٢٢,٦٥٧	١١,٩٢٩,٥٨٠
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفوظة	(٥٥٨,٦١٢)	(٦٤,٥٣٥)	(٦٢٣,١٤٧)
	١٠,٢٤٨,٣١١	١,٠٥٨,١٢٢	١١,٣٠٦,٤٣٣
أرصدة إعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة	٧٦٨,٥٣٠	٢١٨,٥٢٤	٩٨٧,٠٥٤
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفوظة	(٢٣٦,٧٣٩)	(٣٧,٠٧٥)	(٢٧٣,٨١٤)
	٥٣١,٧٩١	١٨١,٤٤٩	٧١٣,٢٤٠
	١٠,٧٨٠,١٠٢	١,٢٣٩,٥٧١	١٢,٠١٩,٦٧٣

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٥,٦٣٥,٩٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣,٥٧٧,٦٤٧ ريال عماني) لا تعتبر منخفضة القيمة نظراً لكونها مستحقة من الحكومة وهيئات شبه حكومية ووسطاء وعملاء من الشركات الذين تتعامل معهم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية وليس لهم تاريخ حديث من العجز عن السداد.

(أ) فيما يلي تحليل مديونيات أرصدة التكافل بما في ذلك المستحق من الأطراف ذات العلاقة ومديونيات أرصدة إعادة التكافل/ إعادة التأمين في نهاية السنة:

المشاركون	عام	عائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:	٥,٢٤٦,٦٥٧	٦٨٧,٣١٢	٥,٩٣٣,٩٦٩
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:	٥,٣٥٠,١١٠	٢٨٥,٧٩٠	٥,٦٣٥,٩٠٠
تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها	٨٥٢,٦٥١	١٠٤,٣١٠	٩٥٦,٩٦١
	١١,٤٤٩,٤١٨	١,٠٧٧,٤١٢	١٢,٥٢٦,٨٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:	٧,٤٦٥,٣٧٨	٩٧٦,٦٤٨	٨,٤٤٢,٠٢٦
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:	٣,٣١٤,٧٢٤	٢٦٢,٩٢٣	٣,٥٧٧,٦٤٧
تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها	٧٩٥,٣٥١	١٠١,٦١٠	٨٩٦,٩٦١
	١١,٥٧٥,٤٥٣	١,٣٤١,١٨١	١٢,٩١٦,٦٣٤

(ب) فيما يلي حركة مخصص انخفاض قيمة المديونيات خلال الفترة/ السنة:

المشاركون	عام	عائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			
في ١ يناير ٢٠١٨	٧٩٥,٣٥١	١٠١,٦١٠	٨٩٦,٩٦١
المحمل للفترة	٥٧,٣٠٠	٢,٧٠٠	٦٠,٠٠٠
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٨٥٢,٦٥١	١٠٤,٣١٠	٩٥٦,٩٦١
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
في ١ يناير ٢٠١٧	٧١٥,٣٥١	٩١,٦١٠	٨٠٦,٩٦١
محمل للعام	٨٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧٩٥,٣٥١	١٠١,٦١٠	٨٩٦,٩٦١

(ج) في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، ٤٩٪ من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من ٥ عملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٠٪ من ٥ عملاء).

(د) في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، ٧١٪ من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين كانت من ٥ شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٦٢٪ من ٥ شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين).

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٩ مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمساهمين

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني
١,٩٧٦,٨٢٩	١,٦٣٨,٣٩٣
٤,١٥٩,٩٦١	٢,٩٤٢,٣٢٥
٧٧,٣٥٨	٧٠,١٣٨
(٥,٩٥٤,٧٠٧)	(٣,٧٠٨,٢٠٧)
١٧٢,٣٩٩	٧٢٦,٦٢٣
٤٣١,٨٤٠	١,٦٦٩,٢٧٢
١,٢٠٦,٥٥٣	-
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٦٦٩,٢٧٢

في ١ يناير
إيرادات رسوم الوكالة للعام (إيضاح ٢٥)
حصة المضارب للعام (إيضاح ٢٥)
مبالغ مستلمة من حملة الوثائق
صافي الحركة في حساب حملة الوثائق
مديونيات من المشاركين
قرض حسن مقدم لصندوق المشاركين خلال العام
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

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

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني
١,١٨٣,٩٥٦	١,١٨٣,٩٥٦
٢٢,٥٩٧	٢٢,٥٩٧
١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣
-	١٧٣,١٥٥
٤٣١,٨٤٠	٢٨٩,٥٦٤
٤٣١,٨٤٠	٤٦٢,٧١٩
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٦٦٩,٢٧٢

على حساب القرض الحسن
- من التكافل العام
- من التكافل العائلي

على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب والأرصدة بين كلا الصندوقين
- من التكافل العام
- من التكافل العائلي

(ج) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال ولجنة الرقابة الشرعية وقامت بتحويل رصيد احتياطي الطوارئ بقيمة ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني من صندوق المساهمين إلى صندوق المشاركين من خلال الأرباح المحتجزة عن طريق منح قرض حسن (قرض إلى صندوق المشاركين).

١٠ التزامات التكافل

مدققة			غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨		
إعادة التكافل /	إعادة التأمين	الإجمالي	إعادة التكافل /	إعادة التأمين	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣	٤,٤٦٨,٦٢٨	(١٩,٠٩٢,٥٥٣)	٢٣,٥٦١,١٨١
١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	١,٧٧٧,٣٦١	(١,٣٨٦,١٤٩)	٣,١٦٣,٥١٠
٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,٢٤٥,٩٨٩	(٢٠,٤٧٨,٧٠٢)	٢٦,٧٢٤,٦٩١
٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	٦,٨٢٣,٢١٣	(٥,١٨٩,٦٧٨)	١٢,٠١٢,٨٩١
١٢,١٠٩,١٣٣	(١١٦,٠٨٥,١٤٥)	١٢٨,١٩٤,٢٧٨	١٣,٠٦٩,٢٠٢	(٢٥,٦٦٨,٣٨٠)	٣٨,٧٣٧,٥٨٢

التكافل العام
مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٠ التزامات التكافل (تابع)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			التكافل العائلي
الصافي	الإجمالي	ريال عماني	الصافي	الإجمالي	ريال عماني	
٧٥,٥٠٤	(٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١	٦٨,٩٩٢	(٢٩٧,٤٨٠)	٣٦٦,٤٧٢	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	١٦٧,٢٢٧	(٨٤١,٤٠٠)	١,٠٠٨,٦٢٧	
٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧	٢٤١,٣٢٩	(٦٢٧,٩٢٥)	٨٦٩,٢٥٤	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
٤٤٣,٨٨٣	(١,٣٥١,١٨٠)	١,٧٩٥,٠٦٣	٤٠٨,٥٥٦	(١,٤٦٩,٣٢٥)	١,٨٧٧,٨٨١	
١٢,٥٥٣,٠١٦	(١١٧,٤٣٦,٣٢٥)	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	١٣,٤٧٧,٧٥٨	(٢٧,١٣٧,٧٠٥)	٤٠,٦١٥,٤٦٣	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، استلمت الشركة مطالبة كبيرة من أحد عملائها، والتي تمت إعادة تأمينها بشكل مناسب وفقاً لسياسات إدارة المخاطر بالشركة، مما أدى إلى زيادة جوهرية في "إجمالي المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها" وحصة إعادة التكافل / إعادة التأمين المقابلة.

يتوقع إلى حد كبير دفع كافة المطالبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. المبالغ المستحقة من إعادة التكافل / إعادة التأمين تستحق تعاقباً خلال ستة أشهر كحد أقصى من تاريخ دفع المطالبات.

(أ) مطالبات ومصرفات تعديل خسارة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			التكافل العام
الصافي	الإجمالي	ريال عماني	الصافي	الإجمالي	ريال عماني	
٣,٢٦٤,٢٦٨	(٤,٤٠١,٨٢٦)	٧,٦٦٦,٠٩٤	٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣	مطالبات مبلغ عنها
٨٤١,٠٧٥	(٢٨٦,٥٤١)	١,١٢٧,٦١٦	١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,١٠٥,٣٤٣	(٤,٦٨٨,٣٦٧)	٨,٧٩٣,٧١٠	٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	الإجمالي في بداية الفترة/ السنة
(٧,٤٢٣,٨٨٤)	٣٦,٥٦٧,١١٢	(٤٣,٩٩٠,٩٩٦)	٤,٣٩٢,٥٢٩	(٦٢,٣٦٨,٣٢٤)	٦٦,٧٦٠,٨٥٣	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة/ السنة
٨,٨٧٨,٣٩١	(١٤٢,٦٩٠,٢٠٩)	١٥١,٥٦٨,٦٠٠	٥,٠٧٨,٦٦٨	٢٧,٩٦٤,٤٣٨	(٢٢,٨٨٥,٧٧٠)	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,٢٤٥,٩٨٩	(٢٠,٤٧٨,٦٩٨)	٢٦,٧٢٤,٦٩١	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة
٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣	٤,٤٦٨,٦٢٨	(١٩,٠٩٢,٥٥٣)	٢٣,٥٦١,١٨١	مطالبات مبلغ عنها
١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	١,٧٧٧,٣٦١	(١,٣٨٦,١٤٩)	٣,١٦٣,٥١٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,٢٤٥,٩٨٩	(٢٠,٤٧٨,٧٠٢)	٢٦,٧٢٤,٦٩١	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة
٥٣,٧٦٣	(٢٢٥,٩٨٦)	٢٧٩,٧٤٩	٧٥,٥٠٤	(٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١	التكافل العائلي
٦٨,٩٦١	(٣٦٢,٠٣٠)	٤٣٠,٩٩١	٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	مطالبات مبلغ عنها
١٢٢,٧٢٤	(٥٨٨,٠١٦)	٧١٠,٧٤٠	١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٢٧٤,٤٧٨)	١,٤٦٠,٢١٥	(١,٧٣٤,٦٩٣)	١٩٤,٦٤٦	(٩٥٨,٧٩٠)	١,١٥٣,٤٣٦	الإجمالي في بداية الفترة/ السنة
٣٢٥,٤٩٣	(١,٧٣٧,٩٢٦)	٢,٠٦٣,٤١٩	١٨٨,١٣٤	(٩٣٤,٤٦٣)	١,١٢٢,٥٩٧	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة/ السنة
١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	١٦٧,٢٢٧	(٨٤١,٤٠٠)	١,٠٠٨,٦٢٧	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
٧٥,٥٠٤	(٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١	٦٨,٩٩٢	(٢٩٧,٤٨٠)	٣٦٦,٤٧٢	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة
٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	مطالبات مبلغ عنها
١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	١٦٧,٢٢٧	(٨٤١,٤٠٠)	١,٠٠٨,٦٢٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٠ التزامات التكافل (تابع)

(ب) مخصصات المساهمات غير المكتسبة والمخاطر السارية للتكافل قصير الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة			٣٠ يونيو ٢٠١٨ غير مدققة			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٦,٠٠٤,٦٦٢	(٤,٧٧٥,٢١٠)	١٠,٧٧٩,٨٧٢	٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٢٣٧,٣٤٣	(٤٢١,٢٣٥)	٦٥٨,٥٧٨	٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧	احتياطيات حسابية
٦,٢٤٢,٠٠٥	(٥,١٩٦,٤٤٥)	١١,٤٣٨,٤٥٠	٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	الإجمالي في بداية الفترة/ السنة
١٥,٦١٤,١٤٥	(١٤,٣٠٠,٤٨٣)	٢٩,٩١٤,٦٢٨	٨,٠٥٨,٠٢١	(٦,٦٦٥,٧٦٥)	١٤,٧٢٣,٧٨٦	إجمالي المساهمات خلال الفترة/ السنة
(١٥,٠٣٦,٧٢٣)	١٣,٧٣٧,٧٩٤	(٢٨,٧٧٤,٥١٧)	(٧,٨١٢,٩٠٦)	٦,٦٠٧,٢٩٦	(١٤,٤٢٠,٢٠٢)	صافي (المحرر)/ الزيادة خلال الفترة/ السنة
٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	٧,٠٦٤,٥٤٢	(٥,٨١٧,٦٠٣)	١٢,٨٨٢,١٤٥	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة
٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	٦,٨٢٣,٢١٣	(٥,١٨٩,٦٧٨)	١٢,٠١٢,٨٩١	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧	٢٤١,٣٢٩	(٦٢٧,٩٢٣)	٨٦٩,٢٥٢	احتياطيات حسابية
٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	٧,٠٦٤,٥٤٢	(٥,٨١٧,٦٠٣)	١٢,٨٨٢,١٤٥	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة

١١ تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق

الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٨٠٦,٧٦٠	١٠٣,٩٧٤	٧٠٢,٧٨٦	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
٩٢٠,٨٠١	٨١,٦١٤	٨٣٩,١٨٧	التكاليف المتكبدة خلال الفترة
(٩٣٤,٤٧٦)	(١١٠,١١٤)	(٨٢٤,٣٦٢)	مهلكة خلال الفترة
٧٩٣,٠٨٥	٧٥,٤٧٤	٧١٧,٦١١	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٧٠,٧٣٦	٦٤,٢٨٥	٧٠٦,٤٥١	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
١,٧٩٢,٧٩٩	٢٣١,٠٥٣	١,٥٦١,٧٤٦	تكاليف تم تكبدها خلال العام
(١,٧٥٦,٧٧٥)	(١٩١,٣٦٤)	(١,٥٦٥,٤١١)	المبالغ المهلكة خلال العام
٨٠٦,٧٦٠	١٠٣,٩٧٤	٧٠٢,٧٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٩٠,٦٠٧	-	-	-	غير مدققة
٤٢٢,٢٢٥	-	-	-	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٦٣,١٨٧	١٤,٩١٤	٦,٦٣٧	٢١,٥٥١	مديونيات إيجار
٣٥,٠٥٠	-	-	-	أرباح مستحقة من ودائع بنكية
٧٥٥,٢٤٢	٣٦٦,٤٧٤	٢٠٨,١٩٠	٥٧٤,٦٦٤	سلف
١,٤٦٦,٣١١	٣٨١,٣٨٨	٢١٤,٨٢٧	٥٩٦,٢١٥	مبالغ مدفوعة مقدماً
				أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل (تابع)

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣٣٠,٤٩٠	-	-	-
٣٢١,٣٩٠	-	-	-
١٤٣,٩٨٥	-	١٣٢,٠٢٥	١٣٢,٠٢٥
٦٤,٦٨٣	١٤,٩١٤	-	١٤,٩١٤
٦٣,٤٧٥	٤٠٤,٧١٦	-	٤٠٤,٧١٦
٩٢٤,٠٢٣	٤١٩,٦٣٠	١٣٢,٠٢٥	٥٥١,٦٥٥

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	القيمة العادلة	القيمة العادلة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢١٣,٦٠٠	٢٨٠,٤٠٠	١٦٩,٢٧٥	٢٠٣,٦٣٢
٣٦,٣٤٥	٦٠,١٦٥	٤٣,٠٠٧	٦٠,١٦٥
٢٤٩,٩٤٥	٣٤٠,٥٦٥	٢١٢,٢٨٢	٢٦٣,٧٩٧
٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨
١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٢٠٠
٤٢٩,٧٦٩	٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩	٢٢٨,٩٢٨
٦٧٩,٧١٤	٥٦٩,٤٩٣	٦٤٢,٠٥١	٤٩٢,٧٢٥
٢٠٣,٩٥٥	٢٣٣,٨١٧	٨٥٣,٦٥٣	٨٥٩,٨٣٠
١,٢٤٤,٢٤٥	٨٤٥,٣٨٨	١٧٠,١٧٠	١٦٧,٠١٩
١٥٤,٥٣٧	٢١٦,٤٩٥	١٠٠,٨٩٥	٩٩,٣٠٨
٥٠,٢٥٦	٤٦,٣٤٥	٥٣,٣٨٤	٥٢,٤٤٥
١,٦٥٢,٩٩٣	١,٣٤٢,٠٤٥	١,١٧٨,١٠٢	١,١٧٨,٦٠٢
٢,٣٣٢,٧٠٧	١,٩١١,٥٣٨	١,٨٢٠,١٥٣	١,٦٧١,٣٢٧

(أ) الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١,٨٢٠,١٥٣	١,٨٨٧,٧٣٣	٩١٥,١٢٠
٨٠٦,٩٨٥	(٤٦٨,٠٢٣)	٢٢,٢٢٠
(٥٩٥,٢٨٨)	(١٠٢,١٨٢)	(٤٣٤,٧١٥)
٢٨,٥٨٩	٢٧٢,٢٦٨	-
٢,٣٣٢,٧٠٧	١,٨٢٠,١٥٣	١,٨٢٠,١٥٣

في بداية الفترة/ السنة
مشتريات
استيعادات
أرباح محققة من الاستبعاد
صافي التغير في القيمة العادلة
خسارة انخفاض قيمة الاستثمار
في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

(ب) في تاريخ التقرير، كانت تفاصيل استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠٪ من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	النسبة من المحفظة	أساس التقييم	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة
الاستثمار من أموال المساهمين الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م	٤٧	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	١,٠٩٣,٢٣٨
	١٢	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	النسبة من المحفظة	أساس التقييم	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة
الاستثمار من أموال المساهمين الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م	٣٨	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	٦٩٨,٥٤٨
	١٥	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩

(ج) الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

المساهمون	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني
في بداية الفترة/ السنة	١٤٨,٩٠١	٣٠٧,٩٦٨
المحول من احتياطي القيمة العادلة من بيع الاستثمار	(٣,١٠٦)	(٥٦,٩٦٠)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة/ السنة - بعد خصم الضريبة	٢٧٥,٣٧٤	(١٠٢,١٠٧)
	٢٧٢,٢٦٨	(١٥٩,٠٦٧)
في نهاية الفترة/ السنة	٤٢١,١٦٩	١٤٨,٩٠١

(د) تتكون الاستثمارات المصنفة تحت بند "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين" من الاستثمارات في الأوراق المالية.

(هـ) القيد المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٢٤٩,٩٤٥ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٠٣,٢٨٦ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

قامت الشركة بالاستثمار في الصكوك المدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى استحقاقها في أكتوبر ٢٠١٨ و يونيو ٢٠٢١ على التوالي.

المساهمون	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني
في بداية الفترة/ السنة	٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٢٤٧,٢١٥
مشتراة خلال الفترة/ السنة	-	٧٥١,٥٠٠
مهلكة خلال الفترة/ السنة	(٤,٢٨٨)	(٩,١١٥)
في نهاية الفترة/ السنة	٤,٩٨٥,٣١٢	٤,٩٨٩,٦٠٠

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

(أ) القيد المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة) بقيمة دفترية تبلغ ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٥ استثمار في عقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٣٩١,٧٣٣	في بداية الفترة
١٤٥,٨٢٢	٧٠,٨٤٤	ربح محقق خلال الفترة
-	(٧١٦,٦٦٦)	استبعاد خلال الفترة
٦,٣٩١,٧٣٣	٥,٧٤٥,٩١١	في نهاية الفترة/ العام

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة ٥,٧٤٥,٩١١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٦,٣٩١,٧٣٣ ريال عماني) بنسبة ٢٠,٨٧٪ من استثمارات الشركة بشكل عام والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في العقارات لا يجب أن تجاوز ٢٠٪ من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال لهذا الاستثمار.

١٦ ممتلكات ومعدات

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١,١٠٠,١٨١	١,٠٨٠,٦٤٠	صافي القيمة الدفترية
٢٣٩,١٣٥	٤٥,٤٧١	في بداية الفترة/ السنة
(٢٥٨,٦٧٦)	(١٢٦,٣١٧)	إضافات خلال الفترة/ السنة
١,٠٨٠,٦٤٠	٩٩٩,٧٩٤	الاستهلاك للفترة/ السنة
		في نهاية الفترة/ السنة

١٧ احتياطي الطوارئ

طبقاً للمادة ١٠ (مكرر) (٢) (ج) و ١٠ (مكرر) (٣) (ب) من لوائح تطبيق قانون شركات التأمين (القرار الوزاري ٨٠/٥) وتعديلاته، يتم تحويل ١٠٪ من صافي المطالبات القائمة في حالة أعمال التأمين العام و ١٪ من مساهمات التأمين على الحياة للفترة بتاريخ التقرير من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ. يمكن للشركة وقف التحويل عندما يساوي الاحتياطي رأس المال المصدر. لا يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح في أي فترة إلى حين تغطية عجز الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. لا يجب استخدام الاحتياطي إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قانون تأمين تكافل، ومع ذلك، فإن القوانين والأنظمة المفصلة غير متاحة لحساب احتياطي الطوارئ لعمليات شركات التكافل. خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة ٦٣٨,٣٥٥ ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٧ - ٤٩٩,٤٤٢ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي. تم تحميل هذا المبلغ على صندوق المشاركين.

خلال سنة ٢٠١٧، حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال ولجنة الرقابة الشرعية وقامت بتحويل رصيد احتياطي الطوارئ بقيمة ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني من صندوق المساهمين إلى صندوق المشاركين من خلال الأرباح المحتجزة عن طريق منح قرض حسن (قرض إلى صندوق المشاركين) بنفس القيمة البالغة ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٨ عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة:

المشاركون		
التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥١,٤٨٦	-	٥١,٤٨٦
٧٠,١٨٢	-	٧٠,١٨٢
(١٤,٩٩٩)	-	(١٤,٩٩٩)
١٠٦,٦٦٩	-	١٠٦,٦٦٩

في ١ يناير ٢٠١٨ - مدققة
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
مهلكة خلال الفترة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - غير مدققة

التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٤٣,٤٩٦	٦٤٧	٤٤,١٤٣
١١٤,٤١٩	-	١١٤,٤١٩
(١٠٦,٤٢٩)	(٦٤٧)	(١٠٧,٠٧٦)
٥١,٤٨٦	-	٥١,٤٨٦

في ١ يناير ٢٠١٧ - مدققة
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
المبالغ المهلكة خلال العام
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مدققة

١٩ صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ إعادة التكافل /	الإجمالي	الصافي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ إعادة التكافل /	حصة إعادة التأمين	الصافي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣,٨٢١,٨٣٤	(٦,١٢٢,١٧٢)	٩,٩٤٤,٠٠٦	٤,٥٣٧,٦٢٢	(١٩,٣٩٠,٠٣١)	٢٣,٩٢٧,٦٥٣	مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها
١,٢٢٨,٦٠٢	(٨٤٣,٦٨٣)	٢,٠٧٢,٢٨٥	١,٨٧٥,٥٩٤	(١,٩٣٠,٠٧١)	٣,٨٠٥,٦٦٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٠٥٠,٤٣٦	(٦,٩٦٥,٨٥٥)	١٢,٠١٦,٢٩١	٦,٤١٣,٢١٦	(٢١,٣٢٠,١٠٢)	٢٧,٧٣٣,٣١٨	القائمة في نهاية الفترة
٣,٥٢٢,٩٣٠	(١,٥٨٧,٣٤١)	٥,١١٠,٢٧١	٤,٥٨٧,١٧٥	(٦٣,٣٢٧,١١٤)	٦٧,٩١٤,٢٨٩	مطالبات التكافل المدفوعة
٣,٣١٨,٠٣١	(٤,٦٢٧,٨١٢)	٧,٩٤٥,٨٤٣	٤,٣٠٨,٠٤٩	(١٠٩,٨٠٠,٢٣٣)	١١٤,١٠٨,٢٨٢	مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها
٩١٠,٠٣٦	(٦٤٨,٥٧١)	١,٥٥٨,٦٠٧	١,٤٢٥,٥٣٦	(١,٨٧٦,٩٦٢)	٣,٣٠٢,٤٩٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,٢٢٨,٠٦٧	(٥,٢٧٦,٣٨٣)	٩,٥٠٤,٤٥٠	٥,٧٣٣,٥٨٥	(١١١,٦٧٧,١٩٥)	١١٧,٤١٠,٧٨٠	مطالبات قائمة في بداية الفترة
٤,٣٤٥,٢٩٩	(٣,٢٧٦,٨١٣)	٧,٦٢٢,١١٢	٥,٢٦٦,٨٠٦	٢٧,٠٢٩,٩٧٩	(٢١,٧٦٣,١٧٣)	المطالبات المتكبدة

(أ) تحليل إيرادات التكافل / التأمين

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل /	صافي المساهمات	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل /	صافي المساهمات
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١,٤٨٥,٣٧٤	٣,٥٨١,٨٤٧	١,٣٢٤,٦٥٤	٣,٨١١,٦٤٩	٣,٨١١,٦٤٩	المركبات
٣,٣٧١,٢٧٦	١,٠١٥,٦١٩	٣٤,٠٧٩,٦٠٨	١,٢٩٢,٢٣٣	١,٢٩٢,٢٣٣	الحريق والحوادث والتأمين الهندسي وأخرى
٥٠٥,٢٠٠	١١٦,١٠٤	٦١,٩٧٧	١١٢,٧٠٣	١١٢,٧٠٣	تأمين الشحن البحري وهايكال السفن
١٧٧,٦٦٥	١,٩٠٦,٩٤٥	(٣٠,٣٩١٦)	٢,١٧٤,٣٨٩	٢,١٧٤,٣٨٩	الصحي
(١٨٥,٤٨٦)	٣٨٦,٩٢٣	١٤,٤٥٤	٤٢١,٩٣٢	٤٢١,٩٣٢	الحياة
٥,٣٥٤,٠٢٩	٧,٠٠٧,٤٣٨	٣٥,١٧٦,٧٧٧	٧,٨١٢,٩٠٦	٧,٨١٢,٩٠٦	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٩ صافي المطالبات المتكبدة (تابع)

(أ) تحليل إيرادات التكافل/ التأمين (تابع)

تحتسب إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل/ إعادة التأمين على أنها مجموع إجمالي المساهمات والتعديل لاحتياطي المساهمات غير المكتسبة عليها وإجمالي المطالبات المتكبدة ومصرف العمولات والتعديل لمصرف العمولات المؤجلة عليها ورسوم السياسة والإيرادات الأخرى.

٢٠ رسوم الوكالة وحصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٤٪) و ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٤٪) على التوالي من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة باستثناء الأعمال من عميل معين التي يتم تحميل رسوم وكالة عليها بمعدل ٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٪) بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٥٪) و ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٥٪) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين، على التوالي. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصة المضارب المستحقة المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية هو ٢٠٪ و ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٤٪ و ٥٥٪) على التوالي.

٢١ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	
-	٧٠,٨٤٤	ربح محقق من بيع استثمار في العقارات
-	١٤٥,٨٢٢	تحويل ربح من احتياطي القيمة العادلة للممتلكات (بما في ذلك الضريبة المؤجلة بقيمة ٢١,٨٧٣ ريال عماني)
٢٩٤,٨٥٧	٢٠٠,٤٠٥	إيرادات تأجير عقارات استثمارية
١٧٧,٨٢٩	١٦٤,٣٢٥	إيرادات توزيعات أرباح
٨٠,٦٥٩	١٥١,٣٦٦	ربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهيمنة
٦٥,٥٤٣	١٠٠,٤٧١	ربح على ودائع الوكالة
٦٤,٣٥٠	٣٣,٨٩٦	ربح محقق من بيع الاستثمارات
(٥٧,٠٢٨)	(١٠٠,٦٧٨)	تكاليف إدارة استثمار
(٣٣٣,٢٠٥)	(٣٨٣,١٦٣)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٩٣,٠٠٤	٣٨٣,٢٨٨	

٢٢ لجنة الرقابة الشرعية

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

٢٣ احتياطي تكافل

قام مجلس الرقابة الشرعية للشركة بصياغة سياسة احتياطي تكافل. وفقا للسياسة، يتم تحويل نسبة ٥٠٪ كحد أقصى للفترة الواحدة لفائض التكافل للفترة إلى احتياطي تكافل حتى يتساوى هذا الرصيد مع رأس المال. خلال الفترة الحالية، لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ من فائض التكافل إلى احتياطي التكافل.

٢٤ ربحية السهم الواحد

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١,١١٣,٨٩٣	١,١٥٩,٩٦١	ربح الفترة - ريال عماني
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
٠,٠٠٦	٠,٠٠٧	ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة - بالريال العماني

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير على الربحية المعدلة للسهم الواحد حيث لا تمتلك الشركة أي أدوات لها تأثير من شأنه أن يعدل ربحية السهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة الرقابة الشرعية وأفراد الإدارة العليا والشركات التي يتمتعون فيها بالقدرة على التحكم وممارسة التأثير بصورة فعالة على القرارات المالية والتشغيلية لها. تم إبرام هذه المعاملات وفق شروط وأحكام يعتبرها أعضاء مجلس الإدارة مشابهة لتلك المعتمدة للمعاملات التي تتم على أساس تجاري بحث مع أطراف أخرى. فيما يلي الأحجام التقديرية لهذه المعاملات التي تتضمن أطرافاً ذات علاقة ومساهمين بنسبة ١٠٪ أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم غير من تم الإفصاح عنهم بشكل منفصل خلال السنة:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي معاملات الأطراف ذات العلاقة أو المساهمين بنسبة ١٠٪ أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم المدرجة في قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين وفي قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	إجمالي المساهمات
٢,١٥٤,٦٢٥	٢,٨٤٧,٠١٥	مساهمات إعادة تكافل/ إعادة تأمين متنازل عنها
١١٢,١٨٣	٥٩,٢٦٤	مطالبات
١١١,١٤٠	١٠١,٠٨٦	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
٢٧,٠٠٠	٣٤,٨٠٠	إيرادات إيجار
٧٩,٥٠٠	-	مهنية واستشارية
٣,٥٠٠	-	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١٧,١٦٧	١٤,٢٥٠	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
١,٥٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تحليل مديونيات من أطراف ذات علاقة أو مساهمين بنسبة ١٠٪ أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم ناقصاً المخصصات والمشطوبات:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	مديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة
٢,٤٩٤,٤٧٧	٣,١٨٤,٤٥٠	أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة
٢٢٢,٩٨٠	١٠٧,٦٩٠	مديونيات استثمار
-	٦٩٥,٠٠٠	إيرادات إيجار مستحقة القبض وصافي مصروفات إدارة شركة إدارة مستحقة الدفع
٦٢,٤٩٩	٢٦,٠٤٣	مبلغ مستحق من شركة المدينة للاستثمار ش.م.ع.ع (بيع أرض)
٢,٥٠٣,١٦٨	٢,٥٠١,١٥٨	الفائدة المستحقة من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٦٤٥,٤٢٠	-	الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
١,١١٩,٣١٧	١,٥٢٣,٠٠٧	استثمار في العقارات
٤٠٣,٠٤٥	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
		استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأرصدة القائمة في نهاية الفترة غير مضمونة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات عن أي طرف ذي علاقة. للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لم تضع الشركة أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، كما أن سجل السداد كان جيداً. يتم تنفيذ تقييم كل فترة مالية من خلال دراسة المركز المالي للطرف ذي العلاقة والسوق الذي يعمل به الطرف ذي العلاقة. المبالغ المستحقة إلى ومن الأطراف ذات العلاقة غير محملة بالربح وتستحق السداد عند الطلب.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ أطراف ذات علاقة (تابع)

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني
٢٤٥,١٤٥	٢٣١,٣٢٢
٢٩,٨٤٦	١١٨,٨٤١
٢٧٤,٩٩١	٣٥٠,١٦٣

منافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٦ التزامات عرضية

الالتزامات عرضية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٣١,٨٣٣ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٦٦,٨٦٤ ريال عماني).

مطالبات قانونية

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

٢٧ المعلومات القطاعية

قطاعات الأعمال - القطاعات الرئيسية المشمولة في التقرير

يوجد لدى الشركة قطاعان للأعمال يمكن التقرير عنهما كما هو مبين أدناه، وهما يمثلان وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. وتقدم وحدات النشاط الاستراتيجي منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بشكل مستقل لأنها تتطلب استراتيجيات تقنية وتسويق مختلفة. ولكل وحدة من وحدات الاستراتيجية، يقوم الرئيس التنفيذي للشركة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

التكافل العام

تتضمن الأعمال العامة تكافل وإعادة تكافل/ إعادة تأمين المركبات والحريق والحوادث العامة والشحن البحري وهياكل السفن.

التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ - غير مدققة	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)	٧,٤٠٥,٩٧٣	٤٢١,٩٣٢	٧,٨٢٧,٩٠٥
مصرفات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)	(٥,٩٠٣,٠٣٤)	(٢٩٨,٢٤٩)	(٦,٢٠١,٢٨٣)
نتائج القطاعات	١,٥٠٢,٩٣٩	١٢٣,٦٨٣	١,٦٢٦,٦٢٢
إيرادات التكافل	١١٩,٥١٣	٢١٢	١١٩,٧٢٥
مخصص انخفاض قيمة مديونيات	(٥٧,٣٠٠)	(٢,٧٠٠)	(٦٠,٠٠٠)
مصرفات التكافل	(٨٦,٣٩١)	(١٦,٩٠٤)	(١٠٣,٢٩٥)
إيرادات الاستثمار	١٠٦,٥١٣	٢١,٠١١	١٢٧,٥٢٤
حصة المضارب	(٥٨,٥٨٢)	(١١,٥٥٦)	(٧٠,١٣٨)
رسوم وكالة	(٢,٦٦٧,١٧٤)	(٢٧٥,١٥١)	(٢,٩٤٢,٣٢٥)
العجز للفترة	(١,١٤٠,٤٨٢)	(١٦١,٤٠٥)	(١,٣٠١,٨٨٧)
أصول قطاعات الأعمال	٤٤,٢٩٨,٧٣٢	٣,٧٥٣,١٣٢	٤٨,٠٥١,٨٦٤
الأصول المخصصة للمساهمين			٢٤,٧٤٨,٢٩٦
إجمالي الأصول			٧٢,٨٠٠,١٦٠
التزامات القطاع	٤٤,٢٩٨,٧٣٢	٣,٧٥٣,١٣٢	٤٨,٠٥١,٨٦٤
الالتزامات المخصصة للمساهمين			٢٤,٧٤٨,٢٩٦
إجمالي الالتزامات			٧٢,٨٠٠,١٦٠

٣٠ يونيو ٢٠١٧ - غير مراجعة	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)	٦,٩٥٠,٢٤٠	٣٩٢,٦٥٣	٧,٣٤٢,٨٩٣
مصرفات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)	(٤,٩٤٨,٣١٢)	(٣١٧,١٦٤)	(٥,٢٦٥,٤٧٦)
نتائج القطاعات	٢,٠٠١,٩٢٨	٧٥,٤٨٩	٢,٠٧٧,٤١٧
إيرادات التكافل	١٣٥,٣٥١	٥,٩٠١	١٤١,٢٥٢
مخصص انخفاض قيمة مديونيات	(٨٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)
مصرفات التكافل	(٤٠,٢٨٠)	(٥٠٠)	(٤٠,٧٨٠)
إيرادات الاستثمار - بالصافي	٥٩,٤٠٩	٦٠٠	٦٠,٠٠٩
حصة المضارب	(٣٢,٦٧٥)	(٣٣٠)	(٣٣,٠٠٥)
رسوم وكالة	(٢,٥٧٣,٦٤٨)	(٣٣٤,٧٧١)	(٢,٩٠٨,٤١٩)
فائض العام	(٥٢٩,٩١٥)	(٢٦٣,٦١١)	(٧٩٣,٥٢٦)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مدققة	١٣٦,٠٢٠,٨٨٣	٤,٢٦٨,٨٥٤	١٤٠,٢٨٩,٧٣٧
أصول قطاعات الأعمال			٢٥,٤٤٤,٥٦٩
الأصول المخصصة للمساهمين			١٦٥,٧٣٤,٣٠٦
إجمالي الأصول			١٤٢,٧٣٤,٦٢٥
التزامات القطاع	١٣٧,٨٣٧,٧١٦	٤,٨٩٦,٩٠٩	١٤٢,٧٣٤,٦٢٥
الالتزامات المخصصة للمساهمين			٢,٢٣٤,٣٤٩
إجمالي الالتزامات			١٤٤,٩٦٨,٩٧٤

أنشطة الشركة مقيدة في تنفيذ التكافل طبقا لمبادئ الشريعة الإسلامية والتي يتركز الجزء الأكبر منها في دول مجلس التعاون الخليجي المعرضة لمخاطر ومناخ مشابهة. وبالتالي، لم يتم عرض أي معلومات قطاعية متعلقة بالمنتجات والخدمات.

القطاعات الجغرافية - القطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

لدى الشركة قطاع جغرافي واحد حيث أن كافة عملياتها تتم داخل سلطنة عُمان.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٨ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال السنة السابقة من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المسجلة كجزء من الدائنيات والدائنيات الأخرى ما قيمته ٢٠,٠٤٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠,٠٤٧ ريال عماني). ونظراً لعدم وجود أرباح لم تتم بموجب أحكام الشريعة الإسلامية، لم يتم عرض "قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري" في هذه المعلومات المالية المرحلية.

٢٩ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف الأرقام المقارنة للسنة السابقة حيثما كان ذلك ضرورياً حتى تتوافق مع عرض السنة الحالية. ولا تؤثر إعادة التصنيف على صافي الأرباح/ (الخسائر) أو صافي الأصول أو حقوق المساهمين المسجلة سابقاً.