

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. وتمشياً 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 المهلكة والتي يتم قياسها باستخدام التكلفة المهلكة. 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 وافتراضات 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					
٥١,٤٢٥	٣٠٣,٢٥٧	١٦,٧٨٦	٣٢٠,٠٤٣	٣٦٦,٣٢٥	-
٥٨٣,٧١٩	٣٠٩,٧٩١	٥٦,٥٣٤	-	٥٥٧	-
٩٣,٦٨٢	-	-	-	-	٥٥٧
٢,٩٨٨	٥٥٧	-	٦٨٦,٩٢٥	٧٣,٣٢٠	٦١٣,٦٠٥
٧٣١,٨١٤	٦١٣,٦٠٥	٦١٣,٦٠٥	٦١٣,٦٠٥	٧٣,٣٢٠	٦١٣,٦٠٥
١٠٨,٥٠٨	١,٧٠٤,٧٥٠	٤١٨,٣٥٤	٢,١٢٣,١٠٤	٧٦,٦٣٨	٦٦٠,٢٧٢
١,١١٩,٧٦١	٦٦٠,٢٧٢	٧٦,٦٣٨	٧٣٦,٩١٠	-	-
٣٢٣,٤٧٢	-	-	-	-	-
٢,٧٦٩	١١,٣٥٠	٢٨	١١,٣٧٨	١١,٣٧٨	١١,٣٧٨
١,٥٥٤,٥١٠	٢,٣٧٦,٣٧٢	٤٩٥,٠٢٠	٢,٨٧١,٣٩٢	٤٩٥,٠٢٠	٢,٣٧٦,٣٧٢

٦ ودائع بنكية

المساهمون			المشاركون		
ريال عماني					
٤,٧٨١,٥٠٠	٥,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٦,٤٢٣,٥٠٠	٩٤٧,٠٨٤	٩٤٧,٠٨٤
٤,٧٨١,٥٠٠	٥,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٦,٤٢٣,٥٠٠	٩٤٧,٠٨٤	٩٤٧,٠٨٤

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

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:

التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع
ريال عماني	ريال عماني			
٣٤١,٢١٩	٢٧٥,٧٩٨	٢٥٦,٥٥٦	١٥	
التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع
ريال عماني	ريال عماني			
٣٧٨,٤٢٠	٣٤١,٢١٩	٢٥٦,٥٥٦	١٦	
٢٦٨,٦٠٣	٢٠٩,٣٩٥	١٤٤,٤١٠	١٠	شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع
٢١٤,٥٤٠	٢٠٤,٥٩٤	٩٩,٨٠٢	١٠	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		
الإجمالي	عائلي	عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١١,٤٧٠,٠٦٥	٩١١,٣٦٧	١٠,٥٥٨,٦٩٨
(٦٨٣,١٤٧)	(٦٧,٢٣٥)	(٦١٥,٩١٢)
١٠,٧٨٦,٩١٨	٨٤٤,١٣٢	٩,٩٤٢,٧٨٦
١,٠٥٦,٧٦٥	١٦٦,٠٤٥	٨٩٠,٧٢٠
(٢٧٣,٨١٤)	(٣٧,٠٧٥)	(٢٣٦,٧٣٩)
٧٨٢,٩٥١	١٢٨,٩٧٠	٦٥٣,٩٨١
١١,٥٦٩,٨٦٩	٩٧٣,١٠٢	١٠,٥٩٦,٧٦٧

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

أرصدة إعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحفظة

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

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

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

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

(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 السنة 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	في ١ يناير
٤,١٥٩,٩٦١	٢,٩٤٢,٣٢٥	إيرادات رسوم الوكالة للعام (إيضاح ٢٥)
٧٧,٣٥٨	٧٠,١٣٨	حصة المضارب للعام (إيضاح ٢٥)
(٥,٩٥٤,٧٠٧)	(٣,٧٠٨,٢٠٧)	مبالغ مستلمة من حملة الوثائق
١٧٢,٣٩٩	٧٢٦,٦٢٣	صافي الحركة في حساب حملة الوثائق
٤٣١,٨٤٠	١,٦٦٩,٢٧٢	مديونيات من المشاركين
١,٢٠٦,٥٥٣	-	قرض حسن مقدم لصندوق المشاركين خلال العام
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٦٦٩,٢٧٢	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	على حساب القرض الحسن
٢٢,٥٩٧	٢٢,٥٩٧	- من التكافل العام
١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣	- من التكافل العائلي
-	١٧٣,١٥٥	على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب والأرصدة بين كلا الصندوقين
٤٣١,٨٤٠	٢٨٩,٥٦٤	- من التكافل العام
٤٣١,٨٤٠	٤٦٢,٧١٩	- من التكافل العائلي
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٦٦٩,٢٧٢	

(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	التكافل العام
١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	١,٧٧٧,٣٦١	(١,٣٨٦,١٤٩)	٣,١٦٣,٥١٠	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,٢٤٥,٩٨٩	(٢٠,٤٧٨,٧٠٢)	٢٦,٧٢٤,٦٩١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	٦,٨٢٣,٢١٣	(٥,١٨٩,٦٧٨)	١٢,٠١٢,٨٩١	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١٢,١٠٩,١٣٣	(١١٦,٠٨٥,١٤٥)	١٢٨,١٩٤,٢٧٨	١٣,٠٦٩,٢٠٢	(٢٥,٦٦٨,٣٨٠)	٣٨,٧٣٧,٥٨٢	

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، استلمت الشركة مطالبات 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 ومصروفات 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
الجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	إجمالي ريال عماني	الجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	إجمالي ريال عماني	
٧,٦٦٦,٠٩٤	(٤,٤٠١,٨٢٦)	٣,٢٦٤,٢٦٨	٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣	مطالبات مبلغ عنها
١,١٢٧,٦١٦	(٢٨٦,٥٤١)	٨٤١,٠٧٥	١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٨,٧٩٣,٧١٠	(٤,٦٨٨,٣٦٧)	٤,١٠٥,٣٤٣	٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	الإجمالي في بداية الفترة/ السنة
(٤٣,٩٩٠,٩٩٦)	٣٦,٥٦٧,١١٢	(٧,٤٢٣,٨٨٤)	٤,٣٩٢,٥٢٩	(٦٢,٣٦٨,٣٢٤)	٦٦,٧٦٠,٨٥٣	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة/ السنة الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
١٥١,٥٦٨,٦٠٠	(١٤٢,٦٩٠,٢٠٩)	٨,٨٧٨,٣٩١	٥,٠٧٨,٦٦٨	٢٧,٩٦٤,٤٣٨	(٢٢,٨٨٥,٧٧٠)	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة
١١٦,٣٧١,٣١٤	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	٥,٥٥٩,٨٥٠	٦,٢٤٥,٩٨٩	(٢٠,٤٧٨,٦٩٨)	٢٦,٧٢٤,٦٩١	
١١٣,٧١٠,٩٧٣	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	٤,٢٣٢,٥٤٩	٤,٤٦٨,٦٢٨	(١٩,٠٩٢,٥٥٣)	٢٣,٥٦١,١٨١	مطالبات مبلغ عنها
٢,٦٦٠,٣٤١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	١,٣٢٧,٣٠١	١,٧٧٧,٣٦١	(١,٣٨٦,١٤٩)	٣,١٦٣,٥١٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٦,٣٧١,٣١٤	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	٥,٥٥٩,٨٥٠	٦,٢٤٥,٩٨٩	(٢٠,٤٧٨,٧٠٢)	٢٦,٧٢٤,٦٩١	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة
٢٧٩,٧٤٩	(٢٢٥,٩٨٦)	٥٣,٧٦٣	٧٥,٥٠٤	(٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١	التكافل العائلي
٤٣٠,٩٩١	(٣٦٢,٠٣٠)	٦٨,٩٦١	٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	مطالبات مبلغ عنها
٧١٠,٧٤٠	(٥٨٨,٠١٦)	١٢٢,٧٢٤	١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١,٧٣٤,٦٩٣)	١,٤٦٠,٢١٥	(٢٧٤,٤٧٨)	١٩٤,٦٤٦	(٩٥٨,٧٩٠)	١,١٥٣,٤٣٦	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة/ السنة الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
٢,٠٦٣,٤١٩	(١,٧٣٧,٩٢٦)	٣٢٥,٤٩٣	١٨٨,١٣٤	(٩٣٤,٤٦٣)	١,١٢٢,٥٩٧	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة
١,٠٣٩,٤٦٦	(٨٦٥,٧٢٧)	١٧٣,٧٣٩	١٦٧,٢٢٧	(٨٤١,٤٠٠)	١,٠٠٨,٦٢٧	
٣٩٧,٣١١	(٣٢١,٨٠٧)	٧٥,٥٠٤	٦٨,٩٩٢	(٢٩٧,٤٨٠)	٣٦٦,٤٧٢	مطالبات مبلغ عنها
٦٤٢,١٥٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٩٨,٢٣٥	٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٠٣٩,٤٦٦	(٨٦٥,٧٢٧)	١٧٣,٧٣٩	١٦٧,٢٢٧	(٨٤١,٤٠٠)	١,٠٠٨,٦٢٧	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
الصافي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي 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 (المحور)/ 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 ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام 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 ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام 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			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨
التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	المساهمون ريال عماني	
-	-	-	١٩٠,٦٠٧
-	-	-	٤٢٢,٢٢٥
٢١,٥٥١	٦,٦٣٧	١٤,٩١٤	٦٣,١٨٧
-	-	-	٣٥,٠٥٠
٥٧٤,٦٦٤	٢٠٨,١٩٠	٣٦٦,٤٧٤	٧٥٥,٢٤٢
٥٩٦,٢١٥	٢١٤,٨٢٧	٣٨١,٣٨٨	١,٤٦٦,٣١١

مديونيات إيجار
أرباح مستحقة من ودائع بنكية
سلف
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)

مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المساهمون		مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	المساهمون	المشاركون	
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	١٣٢,٠٢٥	٤١٩,٦٣٠	٥٥١,٦٥٥

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون				مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨						
القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٠٣,٦٣٢	١٦٩,٢٧٥	٢٨٠,٤٠٠	٢١٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٣٢	١٦٩,٢٧٥	٢٨٠,٤٠٠	٢١٣,٦٠٠	٢٠٣,٦٣٢	١٦٩,٢٧٥
٦٠,١٦٥	٤٣,٠٠٧	٦٠,١٦٥	٣٦,٣٤٥	٦٠,١٦٥	٤٣,٠٠٧	٦٠,١٦٥	٣٦,٣٤٥	٦٠,١٦٥	٤٣,٠٠٧
٢٦٣,٧٩٧	٢١٢,٢٨٢	٣٤٠,٥٦٥	٢٤٩,٩٤٥	٢٦٣,٧٩٧	٢١٢,٢٨٢	٣٤٠,٥٦٥	٢٤٩,٩٤٥	٢٦٣,٧٩٧	٢١٢,٢٨٢
٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩
١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٢٠٠
٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩	٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩	٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩	٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩	٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩
٤٩٢,٧٢٥	٦٤٢,٠٥١	٥٦٩,٤٩٣	٦٧٩,٧١٤	٤٩٢,٧٢٥	٦٤٢,٠٥١	٥٦٩,٤٩٣	٦٧٩,٧١٤	٤٩٢,٧٢٥	٦٤٢,٠٥١
٨٥٩,٨٣٠	٨٥٣,٦٥٣	٢٣٣,٨١٧	٢٠٣,٩٥٥	٨٥٩,٨٣٠	٨٥٣,٦٥٣	٢٣٣,٨١٧	٢٠٣,٩٥٥	٨٥٩,٨٣٠	٨٥٣,٦٥٣
١٦٧,٠١٩	١٧٠,١٧٠	٨٤٥,٣٨٨	١,٢٤٤,٢٤٥	١٦٧,٠١٩	١٧٠,١٧٠	٨٤٥,٣٨٨	١,٢٤٤,٢٤٥	١٦٧,٠١٩	١٧٠,١٧٠
٩٩,٣٠٨	١٠٠,٨٩٥	٢١٦,٤٩٥	١٥٤,٥٣٧	٩٩,٣٠٨	١٠٠,٨٩٥	٢١٦,٤٩٥	١٥٤,٥٣٧	٩٩,٣٠٨	١٠٠,٨٩٥
٥٢,٤٤٥	٥٣,٣٨٤	٤٦,٣٤٥	٥٠,٢٥٦	٥٢,٤٤٥	٥٣,٣٨٤	٤٦,٣٤٥	٥٠,٢٥٦	٥٢,٤٤٥	٥٣,٣٨٤
١,١٧٨,٦٠٢	١,١٧٨,١٠٢	١,٣٤٢,٠٤٥	١,٦٥٢,٩٩٣	١,١٧٨,٦٠٢	١,١٧٨,١٠٢	١,٣٤٢,٠٤٥	١,٦٥٢,٩٩٣	١,١٧٨,٦٠٢	١,١٧٨,١٠٢
١,٦٧١,٣٢٧	١,٨٢٠,١٥٣	١,٩١١,٥٣٨	٢,٣٣٢,٧٠٧	١,٦٧١,٣٢٧	١,٨٢٠,١٥٣	١,٩١١,٥٣٨	٢,٣٣٢,٧٠٧	١,٦٧١,٣٢٧	١,٨٢٠,١٥٣

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

المساهمون		في بداية الفترة/ السنة مشتريات استيعادات أرباح محققة من الاستبعاد صافي التغير في القيمة العادلة خسارة انخفاض قيمة الاستثمار في نهاية الفترة/ السنة
مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٨٨٧,٧٣٣	١,٨٢٠,١٥٣	
٩١٥,١٢٠	٨٠٦,٩٨٥	
(٤٦٨,٠٢٣)	(٥٩٥,٢٨٨)	
٢٢,٢٢٠	٢٨,٥٨٩	
(١٠٢,١٨٢)	٢٧٢,٢٦٨	
(٤٣٤,٧١٥)	-	
١,٨٢٠,١٥٣	٢,٣٣٢,٧٠٧	

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:

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

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

(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 المحول من احتياطي القيمة العادلة من بيع الاستثمار صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة/ السنة - بعد خصم الضريبة	في نهاية الفترة/ السنة
	١٤٨,٩٠١	٣٠٧,٩٦٨		
	(٣,١٠٦)	(٥٦,٩٦٠)		
	٢٧٥,٣٧٤	(١٠٢,١٠٧)		
	٢٧٢,٢٦٨	(١٥٩,٠٦٧)		
	٤٢١,١٦٩	١٤٨,٩٠١		

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

(هـ) القيود 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 مشترأة خلال الفترة/ السنة مهلكة خلال الفترة/ السنة	في نهاية الفترة/ السنة
	٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٢٤٧,٢١٥		
	-	٧٥١,٥٠٠		
	(٤,٢٨٨)	(٩,١١٥)		
	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) القيود 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) و (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 العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
-	٥١,٤٨٦	-	٥١,٤٨٦	٥١,٤٨٦	في ١ يناير ٢٠١٨ - مدققة
-	٧٠,١٨٢	-	٧٠,١٨٢	٧٠,١٨٢	إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
-	(١٤,٩٩٩)	-	(١٤,٩٩٩)	(١٤,٩٩٩)	مهلكة خلال الفترة
-	١٠٦,٦٦٩	-	١٠٦,٦٦٩	١٠٦,٦٦٩	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - غير مدققة

التكافل					
التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٦٤٧	٤٣,٤٩٦	٦٤٧	٤٣,٤٩٦	٤٤,١٤٣	في ١ يناير ٢٠١٧ - مدققة
-	١١٤,٤١٩	-	١١٤,٤١٩	١١٤,٤١٩	إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
(٦٤٧)	(١٠٦,٤٢٩)	(٦٤٧)	(١٠٦,٤٢٩)	(١٠٧,٠٧٦)	المبالغ المهلكة خلال العام
-	٥١,٤٨٦	-	٥١,٤٨٦	٥١,٤٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مدققة

١٩ صافي المطالبات المتكبدة

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

(أ) تحليل إيرادات التكافل / التأمين

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة 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٪) على التوالي من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة باستثناء الأعمال من عميل معين التي يتم تحميل رسوم وكالة عليها بمعدل ٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٥٪) بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون 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 المهلكة
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	
٢,١٥٤,٦٢٥	٢,٨٤٧,٠١٥	إجمالي المساهمات
١١٢,١٨٣	٥٩,٢٦٤	مساهمات إعادة تكافل/ إعادة تأمين متنازل عنها
١١١,١٤٠	١٠١,٠٨٦	مطالبات
٢٧,٠٠٠	٣٤,٨٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
٧٩,٥٠٠	-	إيرادات إيجار
٣,٥٠٠	-	مهنية واستشارية
١٧,١٦٧	١٤,٢٥٠	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١,٥٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين

(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	
٢,٤٩٤,٤٧٧	٣,١٨٤,٤٥٠	مديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة
٢٢٢,٩٨٠	١٠٧,٦٩٠	أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة
-	٦٩٥,٠٠٠	مديونيات استثمار
٦٢,٤٩٩	٢٦,٠٤٣	إيرادات إيجار مستحقة القبض وصافي مصروفات إدارة شركة إدارة مستحقة الدفع
٢,٥٠٣,١٦٨	٢,٥٠١,١٥٨	مبلغ مستحق من شركة المدينة للاستثمار ش.م.ع.ع (بيع أرض)
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الفائدة المستحقة من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٦٤٥,٤٢٠	-	الاستثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م
١,١١٩,٣١٧	١,٥٢٣,٠٠٧	الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
٤٠٣,٠٤٥	-	استثمار في العقارات
		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

التزامات 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)

التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠١٨ - غير مدققة
٧,٤٥٥,٩٧٣	٤٢١,٩٣٢	٧,٨٢٧,٩٠٥	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)
(٥,٩٠٣,٠٣٤)	(٢٩٨,٢٤٩)	(٦,٢٠١,٢٨٣)	مصرفات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)
١,٥٠٢,٩٣٩	١٢٣,٦٨٣	١,٦٢٦,٦٢٢	نتائج القطاعات
١١٩,٥١٣	٢١٢	١١٩,٧٢٥	إيرادات التكافل
(٥٧,٣٠٠)	(٢,٧٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة مديونيات
(٨٦,٣٩١)	(١٦,٩٠٤)	(١٠٣,٢٩٥)	مصرفات التكافل
١٠٦,٥١٣	٢١,٠١١	١٢٧,٥٢٤	إيرادات الاستثمار
(٥٨,٥٨٢)	(١١,٥٥٦)	(٧٠,١٣٨)	حصة المضارب
(٢,٦٦٧,١٧٤)	(٢٧٥,١٥١)	(٢,٩٤٢,٣٢٥)	رسوم وكالة
(١,١٤٠,٤٨٢)	(١٦١,٤٠٥)	(١,٣٠١,٨٨٧)	العجز للفترة
٤٤,٢٩٨,٧٣٢	٣,٧٥٣,١٣٢	٤٨,٠٥١,٨٦٤	أصول قطاعات الأعمال
		٢٤,٧٤٨,٢٩٦	الأصول المخصصة للمساهمين
		٧٢,٨٠٠,١٦٠	إجمالي الأصول
٤٤,٢٩٨,٧٣٢	٣,٧٥٣,١٣٢	٤٨,٠٥١,٨٦٤	التزامات القطاع
		٢٤,٧٤٨,٢٩٦	الالتزامات المخصصة للمساهمين
		٧٢,٨٠٠,١٦٠	إجمالي الالتزامات

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

أنشطة الشركة مقيدة في تنفيذ التكافل طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية والتي يتركز الجزء الأكبر منها في دول مجلس التعاون الخليجي المعرضة لمخاطر ومنافع 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.