

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

## ١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") في ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مقفلة في سلطنة عمان. وفي ١٠ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. تعمل الشركة في عُمان وتزاول 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 في عمليات التكافل في ١ يناير ٢٠١٤م بعد حصولها على رخصة التكافل من الهيئة العامة لسوق المال.

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي). وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمسائل التي لم تتناولها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة. وبناء عليه، تم عرض المعلومات المالية 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 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 ٢٠١٩م.

(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 ٢٠١٩م. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

(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 المطفأة والتي يتم قياسها باستخدام التكلفة المطفأة. 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 ٢٠١٩م.

تراقب الشركة عن كثب تأثير تفشي الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) على أعمال الشركة وقد وضعت تدابير طوارئ كافية لضمان استمرارية العمل. ونظراً للتطور السريع للوضع، فإن تأثير تفشي هذا الوباء غير مؤكد ولا يمكن معرفة الآثار المحتملة حالياً. وعليه، ستبقي الشركة إجراءات الطوارئ الخاصة بها قيد المراجعة مع تطور الوضع.

## 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 ٢٠١٩م. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٥ النقد وما يماثل النقد

المساهمون			المشاركون	
ريال عُمانى	عام	عائلي	الإجمالي	
ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	
٥٦,٣٩٤	٨٩٤,٥٦٥	٦٠,٤٨٦	٩٥٥,٠٥١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٤٤٤,٠٣١	١,٤٣٨,٦٩٣	-	١,٤٣٨,٦٩٣	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
١,١٨٥,٢٣٦	-	-	-	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
٢,٦٧٤	٧٤٤	-	٧٤٤	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
١,٦٨٨,٣٣٥	٢,٣٣٤,٠٠٢	٦٠,٤٨٦	٢,٣٩٤,٤٨٨	نقد في الصندوق
٢٠٧,٢٠٠	٤٣٩,٨١٨	١٢,١٠٧	٤٥١,٩٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
١٦,٤٢٣	٣,٩٩٨,٠٣٥	١٦٩,٥٨٨	٤,١٦٧,٦٢٣	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
١,١١٣,٩٠٨	-	-	-	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
٢,٧٨٩	١٣,١٠٤	-	١٣,١٠٤	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
١,٣٤٠,٣٢٠	٤,٤٥٠,٩٥٧	١٨١,٦٩٥	٤,٦٣٢,٦٥٢	نقد في الصندوق

٦ ودائع بنكية

المساهمون			المشاركون	
ريال عُمانى	عام	عائلي	الإجمالي	
ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	
٥,٥٧٦,٥٠٠	٤,٨٧٦,٤١٦	١,٢٤٧,٠٨٤	٦,١٢٣,٥٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٥,٥٢٦,٥٠٠	٤,٨٧٦,٤١٦	١,٢٤٧,٠٨٤	٦,١٢٣,٥٠٠	ودائع بنكية فترات استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
٥,٥٢٦,٥٠٠	٤,٨٧٦,٤١٦	١,٢٤٧,٠٨٤	٦,١٢٣,٥٠٠	ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
٥,٥٢٦,٥٠٠	٤,٨٧٦,٤١٦	١,٢٤٧,٠٨٤	٦,١٢٣,٥٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
٥,٥٢٦,٥٠٠	٤,٨٧٦,٤١٦	١,٢٤٧,٠٨٤	٦,١٢٣,٥٠٠	ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر

(أ) تحمل الودائع فوائد بمعدلات تتراوح ما بين ٤,٣٪ إلى ٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٣,٧٥٪ إلى ٥٪ سنوياً).

(ب) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ١١,١٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ١١,١٠٠,٠٠٠ 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 ٢٠١٩ - 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	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	غير مدققة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	
٥٣٥,٦٨٥	٦٥٧,٧٠٣	٤٠٢,٠٥٧	٤٨٤,٠٨٥	قطاع الخدمات
٧٧٠,٢٩٠	٩٤١,٠٥٢	٧٥٤,١٤٢	٧٦٨,٠٤٨	قطاع الصناعة
٢,٤٧٠	٢,٢٥٠	٢,٥٠٠	٢,٤٧٠	القطاع المالي
١,٣٠٨,٤٤٥	١,٦٠١,٠٠٥	١,١٥٨,٦٩٩	١,٢٥٤,٦٠٣	إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ريال عُماني
1,710,928	1,308,445
(141,240)	(51,569)
31,317	(2,273)
(292,560)	(95,905)
1,308,445	1,158,699

في ١ يناير  
استبعادات خلال الفترة/العام  
خسائر محققة من 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 ٢٠٢٠ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

النسبة (%) من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني
13	249,661	149,297	149,297
13	256,556	150,342	128,278

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)  
شركة الصفاء للأغذية ش.م.ع.ع  
شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع

النسبة (%) من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني
١١	٢٤٩,٦٦١	١٤٩,٢٩٧	١٤٩,٢٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)  
شركة الصفاء للأغذية 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 744,798 ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - 843,124 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 ريال عماني	عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
12,397,847	728,769	13,126,616
(840,762)	(44,745)	(885,507)
11,557,085	684,024	12,241,109
1,221,489	36,102	1,257,591
(305,589)	(20,865)	(326,454)
915,900	15,237	931,137
12,472,985	699,261	13,172,246

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)  
مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات  
علاقة  
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة المحددة للمحفظة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

# ٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين (تابع)

المشاركون			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني	
13,957,242	1,009,918	12,947,324	مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
(810,507)	(44,745)	(765,762)	
13,146,735	965,173	12,181,562	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفوظة
553,698	61,060	492,638	أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة
(326,454)	(20,865)	(305,589)	
227,244	40,195	187,049	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفوظة
13,373,979	1,005,368	12,368,611	

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل / إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد ذلك تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة 5,046,301 ريال عماني (٣١) ديسمبر ٢٠١٩ - 4,013,567 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.

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

المشاركون			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني	
8,140,947	314,390	7,826,556	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:
5,031,301	384,871	4,646,429	
1,211,961	65,610	1,146,351	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:
14,384,209	764,871	13,619,336	تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة
9,360,412	783,437	8,576,975	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
4,013,567	221,931	3,791,636	
1,136,961	65,610	1,071,351	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
14,510,940	1,070,978	13,439,962	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة

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

المشاركون			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني	
1,136,961	65,610	1,071,351	١ يناير ٢٠٢٠
75,000	-	75,000	
1,211,961	65,610	1,146,351	المحمل للفترة
1,016,961	55,610	961,351	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
120,000	10,000	110,000	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
1,136,961	65,610	1,071,351	في ١ يناير ٢٠١٩
			محمل للعام
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ج) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، ٣٧٪ من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من ٥ عملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٤٤٪ من ٥ عملاء).

(د) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، ٥٩٪ من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين كانت من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٧٢٪ من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين).

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

#### ٩ مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمساهمين

المساهمون	
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ريال عماني
1,566,915	1,524,565
4,474,940	3,258,763
157,938	79,350
(4,656,000)	(3,103,341)
(19,228)	(128,450)
1,524,565	1,630,887

في ١ يناير  
إيرادات رسوم الوكالة للفترة / للسنة  
حصة المضارب للفترة / للسنة  
مبالغ مستلمة من حملة الوثائق  
صافي الحركة في حساب حملة الوثائق  
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

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

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

المساهمون	
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ريال عماني
1,183,956	1,183,956
22,597	22,597
1,206,553	1,206,553
98,123	-
219,889	424,334
318,012	424,334
1,524,565	1,630,887

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

#### ١٠ التزامات التكافل

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إعادة التكافل / الصافي ريال عماني			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ إعادة التكافل / الصافي ريال عماني		
الإجمالي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	إجمالي ريال عماني	إجمالي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	إجمالي ريال عماني
4,824,643	(27,877,628)	32,702,271	4,040,773	(34,573,233)	38,614,006
1,238,141	(3,760,733)	4,998,874	2,146,511	(3,610,733)	5,757,244
6,062,784	(31,638,361)	37,701,145	6,187,284	(38,183,966)	44,371,250
6,427,551	(11,261,688)	17,689,239	6,404,063	(8,277,759)	14,681,822
12,490,335	(42,900,049)	55,390,384	12,591,347	(46,461,725)	59,053,072

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

## ١٠ التزامات التكافل (تابع)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني		
الصافي	الإجمالي	ريال عماني	الصافي	الإجمالي	ريال عماني
122,980	(621,514)	744,494	110,666	(605,834)	716,500
48,242	(280,656)	328,898	78,242	(280,656)	358,898
171,222	(902,170)	1,073,392	188,908	(886,490)	1,075,398
184,417	(296,359)	480,776	178,166	(316,984)	495,150
355,639	(1,198,529)	1,554,168	367,074	(1,203,474)	1,570,548
12,845,974	(44,098,578)	56,944,552	12,958,421	(47,665,199)	60,623,620

## التكافل العائلي

مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها  
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

مطالبات ومصرفيات تعديل خسارة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني		
الصافي	الإجمالي	ريال عماني	الصافي	الإجمالي	ريال عماني
4,816,157	(23,278,479)	28,094,636	4,824,643	(27,877,628)	32,702,271
1,370,046	(2,750,452)	4,120,498	1,238,141	(3,760,733)	4,998,874
6,186,203	(26,028,931)	32,215,134	6,062,784	(31,638,361)	37,701,145
(8,881,320)	9,443,053	(18,324,373)	(3,564,930)	1,767,076	(5,332,006)
8,757,901	(15,052,483)	23,810,384	3,689,430	(8,312,681)	12,002,111
6,062,784	(31,638,361)	37,701,145	6,187,284	(38,183,966)	44,371,250
4,824,643	(27,877,628)	32,702,271	4,040,773	(34,573,233)	38,614,006
1,238,141	(3,760,733)	4,998,874	2,146,511	(3,610,733)	5,757,244
6,062,784	(31,638,361)	37,701,145	6,187,284	(38,183,966)	44,371,250
58,731	(279,569)	338,300	122,980	(621,514)	744,494
99,576	(510,614)	610,190	48,242	(280,656)	328,898
158,307	(790,183)	948,490	171,222	(902,170)	1,073,392
(186,060)	1,031,704	(1,217,764)	(71,786)	430,941	(502,727)
198,975	(1,143,691)	1,342,666	89,472	(415,261)	504,733
171,222	(902,170)	1,073,392	188,908	(886,490)	1,075,398
122,980	(621,514)	744,494	110,666	(605,834)	716,500
48,242	(280,656)	328,898	78,242	(280,656)	358,898
171,222	(902,170)	1,073,392	188,908	(886,490)	1,075,398

## التكافل العام

مطالبات مبلغ عنها  
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
الإجمالي في بداية الفترة / السنة

النقد المدفوع للمطالبات التي تمت  
تسويتها خلال الفترة / السنة  
الزيادة في الالتزامات الناشئة من  
المطالبات الحالية ومطالبات الفترة  
السابقة

الإجمالي في نهاية الفترة / السنة

مطالبات مبلغ عنها  
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
الإجمالي في نهاية الفترة / السنة

## التكافل العائلي

مطالبات مبلغ عنها  
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
الإجمالي في بداية الفترة / السنة

النقد المدفوع للمطالبات التي تمت  
تسويتها خلال الفترة / السنة  
الزيادة في الالتزامات الناشئة من  
المطالبات الحالية ومطالبات الفترة  
السابقة

الإجمالي في نهاية الفترة / السنة

مطالبات مبلغ عنها  
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
الإجمالي في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

## ١٠ التزامات التكافل (تابع)

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
الصافي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
6,979,338	(5,775,627)	12,754,965	6,427,551	(11,261,688)	17,689,239	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
192,892	(322,874)	515,766	184,417	(296,359)	480,776	احتياطيات حسابية
7,172,230	(6,098,501)	13,270,731	6,611,968	(11,558,047)	18,170,015	الإجمالي في بداية الفترة / السنة
14,696,904	(24,215,621)	38,912,525	7,238,988	(9,054,827)	16,293,815	إجمالي المساهمات خلال الفترة / السنة
(15,257,166)	18,756,075	(34,013,241)	(7,268,727)	12,018,131	(19,286,858)	صافي المحرر خلال الفترة / السنة
6,611,968	(11,558,047)	18,170,015	6,582,229	(8,594,743)	15,176,972	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
6,427,551	(11,261,688)	17,689,239	6,404,063	(8,277,759)	14,681,822	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
184,417	(296,359)	480,776	178,166	(316,984)	495,150	احتياطيات حسابية
6,611,968	(11,558,047)	18,170,015	6,582,229	(8,594,743)	15,176,972	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة

## ١١ تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق

الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
788,250	55,852	732,398	
1,034,029	62,649	971,380	في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
(849,352)	(66,457)	(782,895)	التكاليف المتكبدة خلال الفترة
972,927	52,044	920,883	مطفاة خلال الفترة
			٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
775,150	59,867	715,283	
1,697,788	127,887	1,569,901	في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
(1,684,688)	(131,902)	(1,552,786)	تكاليف تم تكبدها خلال العام
788,250	55,852	732,398	مبالغ مطفاة خلال العام
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

## ١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل

المساهمون			المشاركون	
ريال عُماني	ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	
204,668	-	-	-	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
419,167	-	-	-	مديونيات إيجار
85,879	14,861	409,822	424,683	إيرادات مستحقة
78,080	33,680	-	33,680	سلف
31,993	607,094	-	607,094	مدفوعات مقدما
819,787	655,635	409,822	1,065,457	أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

## ١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل (تابع)

المساهمون		المشاركون		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
ريال عُمانى	ريال عام	التكافل العائلى	ريال عماني		
447,653	-	-	-	-	مديونيات إيجار
112,152	43,435	-	43,435	43,435	مدفوعات مقدما
124,886	14,861	395,374	410,235	410,235	سلف
63,415	-	-	-	-	مديونيات إيجار
15,079	570,388	-	570,388	570,388	أخرى
763,185	628,684	395,374	1,024,058	1,024,058	

## ١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون		غير مدققة		٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مدققة	
ريال عماني	ريال عام	ريال عماني	ريال عام					
177,600	223,741	210,300	223,741	210,300	223,741	223,741	مدققة	مدرجة محلية
29,573	35,554	28,305	35,554	28,305	35,554	35,554	مدققة	قطاع الخدمات
207,173	259,295	238,605	259,295	238,605	259,295	259,295	مدققة	قطاع الصناعة
343,568	71,428	343,569	71,428	343,569	71,428	71,428	مدققة	محلية غير مدرجة
152,400	157,500	152,400	157,500	152,400	157,500	157,500	مدققة	قطاع الخدمات
495,968	228,928	495,969	228,928	495,969	228,928	228,928	مدققة	قطاع الصناعة
703,141	488,223	734,574	488,223	734,574	488,223	488,223	مدققة	إجمالي المحلية
159,978	233,713	230,759	233,713	230,759	233,713	233,713	مدققة	أجنبية مدرجة
1,497,586	689,549	1,048,308	689,549	1,048,308	689,549	689,549	مدققة	القطاع المالي
126,869	326,980	231,466	326,980	231,466	326,980	326,980	مدققة	قطاع الخدمات
29,630	46,346	37,692	46,346	37,692	46,346	46,346	مدققة	التطوير العقاري
1,814,063	1,296,588	1,548,225	1,296,588	1,548,225	1,296,588	1,296,588	مدققة	الأغذية والمرطبات
2,517,204	1,784,811	2,282,799	1,784,811	2,282,799	1,784,811	1,784,811	مدققة	إجمالي الأجنبية
							مدققة	إجمالي الاستثمارات

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

المساهمون		٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال عُمانى	ريال عماني			
2,282,799	2,178,384	-	2,178,384	في بداية الفترة / السنة
-	105,087	-	105,087	مشتريات خلال الفترة / السنة
-	(103,885)	-	(103,885)	استبعادات خلال الفترة / السنة
-	(40,446)	-	(40,446)	(خسائر) / أرباح محققة من الاستبعاد
234,405	224,927	-	224,927	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(81,269)	-	(81,269)	خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات
2,517,204	2,282,799	-	2,282,799	في نهاية الفترة / السنة



إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

### ١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

(ب) 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 ٢٠٢٠ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

النسبة من المحفظة %	أساس التقييم	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة ريال عُمان
<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)</b>			
<b>الاستثمار من صندوق المساهمين</b>			
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة			
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م			
59	القيمة العادلة	14,303,596	1,497,587
14	القيمة العادلة	71,428	343,569
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)</b>			
<b>الاستثمار من صندوق المساهمين</b>			
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة			
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م			
46	القيمة العادلة	14,303,596	1,048,308
15	القيمة العادلة	71,428	343,569

(ج) الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

المساهمون		
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ريال عُمان	
254,891	420,112	في بداية الفترة / السنة
224,927	234,405	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة / السنة - بعد خصم الضريبة
(59,706)	-	أثر الضريبة المؤجلة
165,221	234,405	
420,112	654,517	في نهاية الفترة / السنة

(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 ٨١,٦٠٤ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٨١,٤٠٥ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

### ١٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

قامت الشركة بالاستثمار في الصكوك المدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى استحقاقها الذي يتراوح من يونيو ٢٠٢١ إلى نوفمبر ٢٠٢٣ على التوالي.

(أ) الحركة في الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

المساهمون		
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ريال عُمان	
4,753,654	5,261,228	في بداية الفترة / السنة
508,159	118,979	مشتراة خلال الفترة/السنة
(585)	(304)	مطفأة خلال الفترة / السنة
5,261,228	5,379,903	في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

#### ١٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(ب) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ٥,٢٥٢,٠٦٨ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٢,٧٥٤,٥٦٨ وحدة) بقيمة دفترية تبلغ ٥,٢٥٣,٣٣٤ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ريال عماني	
5,997,586	5,946,675	في بداية الفترة / السنة
70,636	-	إضافة
(97,586)	-	(الخسارة) / الربح الناتج عن إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
(23,961)	-	انخفاض قيمة الاستثمارات العقارية
5,946,675	5,946,675	في نهاية الفترة / السنة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة ٥,٩٤٦,٦٧٥ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٥,٩٤٦,٦٧٥ ريال عماني) بنسبة ١٩٪ 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.

#### ١٦ ممتلكات ومعدات

المساهمون		
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ريال عماني	
930,587	847,511	صافي القيمة الدفترية
103,620	25,980	في بداية الفترة / السنة
(186,696)	(88,452)	إضافات خلال الفترة / السنة
847,511	785,039	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 ١٠٪ 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، لم تقم الشركة بتخصيص مبلغ إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي (٣٠ يونيو ٢٠١٩ - ٦٣٨,٣٥٥ ريال عماني). تم تحميل هذا المبلغ على صندوق المشاركين.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

## ١٨ عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة:

المشاركون	التكافل العام	التكافل العائلي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
165,014	-	165,014
228,810	-	228,810
(204,470)	-	(204,470)
189,354	-	189,354

في ١ يناير ٢٠٢٠ - مدققة

إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام  
مطفأة خلال الفترة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - غير مدققة

التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
50,629	-	50,629
410,181	-	410,181
(295,796)	-	(295,796)
165,014	-	165,014

في ١ يناير ٢٠١٩ - مدققة

إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام  
مبالغ مطفأة خلال العام

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مدققة

## ١٩ صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ / إعادة التكافل / إعادة التأمين	الإجمالي ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ / إعادة التكافل / إعادة التأمين	الصافي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
4,326,056	(20,372,557)	24,698,613	4,151,439	(35,179,067)	39,330,506
1,619,620	(3,261,068)	4,880,688	2,224,753	(3,891,389)	6,116,142
5,945,676	(23,633,625)	29,579,301	6,376,192	(39,070,456)	45,446,648
5,002,634	(7,625,897)	12,628,531	3,636,716	(2,198,017)	5,834,733
4,874,888	(23,558,048)	28,432,936	4,947,623	(28,499,142)	33,446,765
1,469,622	(3,261,066)	4,730,688	1,286,383	(4,041,389)	5,327,772
6,344,510	(26,819,114)	33,163,624	6,234,006	(32,540,531)	38,774,537
4,603,800	(4,440,408)	9,044,208	3,778,902	(8,727,942)	12,506,844

مطالبات مبلغ عنها ولم يتم

تسويتها

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

غير مسددة في نهاية الفترة

مطالبات التكافل المدفوعة

مطالبات مبلغ عنها ولم يتم

تسويتها

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

مطالبات غير مسددة في بداية

الفترة

المطالبات المتكبدة

أ/ تحليل إيرادات التكافل / التأمين

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين	صافي المساهمات ريال عماني	إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين	صافي المساهمات ريال عماني
141,548	1,743,666	1,786,706	1,711,353	1,786,706	1,711,353
(2,739,027)	3,532,303	3,246,122	833,792	3,246,122	833,792
143,338	(223,352)	131,260	51,421	131,260	51,421
62,273	(128,786)	215,640	127,226	215,640	127,226
(182,206)	298,635	530,207	100,431	530,207	100,431
(2,857,170)	5,222,466	5,909,935	2,824,223	5,909,935	2,824,223

المركبات

الحريق والحوادث والتأمين الهندسي وأخرى

تأمين الشحن البحري وهياكل السفن

الصحي

الحياة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (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 ومصروف العمولات والتعديل لمصروف العمولات المؤجلة عليها ورسوم السياسة والإيرادات الأخرى.

## ٢٠ رسوم الوكالة وحصة المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ١٤٪) من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - 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 ٢٠١٩ - ١٤٪ و ٥٥٪) على التوالي.

## ٢١ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ريال عماني	
224,130	201,061	ربح محقق من بيع استثمار في العقارات
208,980	188,438	إيرادات توزيعات أرباح
162,326	177,438	ربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
130,325	190,356	ربح على ودائع
(40,445)	(2,273)	خسائر محققة من بيع الاستثمارات
(45,117)	(85,837)	تكاليف إدارة استثمار
(180,653)	(95,905)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
459,546	573,278	

## 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. وفقاً 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 ٢٠١٩	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
1,189,097	1,372,634	ربح الفترة - ريال عماني
175,000,000	175,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
0.007	0.008	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 يعدّل ربحية السهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (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 بحت 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 ٢٠١٩ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ريال عماني
2,469,657	762,357
47,524	50,377
923,914	5,579,817
30,556	26,600
17,750	14,250
875,000	1,050,000

إجمالي المساهمات  
مساهمات إعادة تكافل / إعادة تأمين متنازل عنها  
مطالبات - بالصافي  
أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة  
أتعاب لجنة الرقابة الشرعية  
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 والمشتوبات:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ريال عماني
1,596,726	3,279,612
33,626	-
71,637	-
2,502,500	2,501,266
1,500,000	1,500,000
1,556,014	1,993,555

مديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة  
أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة  
مديونيات استثمار  
إيرادات إيجار مستحقة القبض  
الفائدة المستحقة من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م  
الاستثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م  
الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م  
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (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 ٢٠١٩ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ريال عماني
368,127	422,340
18,675	23,547
386,802	445,887

منافع قصيرة الأجل  
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

## ٢٦ التزامات عرضية

### الالتزامات عرضية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٨٥,٠٢٤ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ١٨,٧١٥ 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 الوحدات الاستراتيجية، يقوم المدير العام للشركة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية بانتظام.

### القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

#### التكافل العام

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

#### التكافل العائلي

تتعلق الأعمال العائلية بتأمين التكافل على حياة الفرد أو المجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

## ٢٧ المعلومات القطاعية (تابع)

## القطاعات التشغيلية (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - غير مدققة	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	7,186,912	286,285	7,473,197
مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	(4,472,325)	(155,929)	(4,628,254)
نتائج القطاع	2,714,587	130,356	2,844,943
إيرادات التكافل	69,883	242	70,125
مخصص انخفاض قيمة مديونيات	(75,000)	-	(75,000)
مصروفات التكافل	(60,678)	(30,167)	(90,845)
إيرادات الاستثمار	110,716	33,556	144,272
حصة المضارب	(60,894)	(18,456)	(79,350)
رسوم وكالة	(3,029,624)	(229,139)	(3,258,763)
العجز للفترة	(331,010)	(113,608)	(444,618)
أصول القطاع	68,632,699	3,672,171	72,304,870
الأصول المخصصة للمساهمين			25,578,574
إجمالي الأصول	70,319,981	4,411,735	74,731,716
التزامات القطاع			1,475,059
الالتزامات المخصصة للمساهمين			76,206,775
إجمالي الالتزامات			

٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مدققة	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	7,538,897	300,726	7,839,623
مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	(5,276,558)	(183,820)	(5,460,378)
نتائج القطاعات	2,262,339	116,906	2,379,245
إيرادات التكافل	83,103	250	83,353
مخصص انخفاض قيمة مديونيات	(60,000)	-	(60,000)
مصروفات التكافل	(96,575)	(727)	(97,302)
إيرادات الاستثمار	107,224	18,049	125,273
حصة المضارب	(58,973)	(9,927)	(68,900)
رسوم وكالة	(2,760,118)	(222,295)	(2,982,413)
العجز للفترة	(523,000)	(97,744)	(620,744)
أصول القطاع	47,746,642	3,972,937	51,719,579
الأصول المخصصة للمساهمين			24,720,439
إجمالي الأصول	49,878,879	4,719,127	54,598,006
التزامات القطاع			1,106,848
الالتزامات المخصصة للمساهمين			55,704,854
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

## ٢٨ أرباح محرمة بموجب الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال السنة السابقة من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المسجلة كجزء من الدائنيات والدائنيات الأخرى ما قيمته ١٣,٩٧٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ١٨,٩٧٠ ريال عماني).