

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

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 هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتمشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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 بالإقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(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. تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك المستخدمة في السنة المالية الماضية. تستحق الضرائب على الدخل في الفترات المرحلية باستخدام معدل الضريبة الذي يكون قابلاً للتطبيق على إجمالي الأرباح أو الخسائر السنوية المتوقعة.

(و) خلال الفترة، قامت الشركة بتطبيق المعايير التالية وتعديلاتها في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة. لم ينتج عن تطبيق المعايير والتعديلات التالية تغييرات في صافي الربح أو حقوق الملكية الواردة في التقارير السابقة للشركة. ومع ذلك، فقد يؤدي تطبيق هذه المعايير والتعديلات إلى إفصاحات إضافية في نهاية السنة.

(١) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان" (ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١)

يهدف معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ إلى تحديد المبادئ المحاسبية لانخفاض القيمة وخسائر الائتمان (بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة) لتتماشى مع أفضل الممارسات العالمية المتغيرة باستمرار.

عند تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، يتم تصنيف الأصول المعرضة لخسائر الائتمان ضمن المراحل الثلاث التالية:

المرحلة ١ - أداء الذمم المدينة: الذمم المدينة التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها، سيتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

المرحلة ٢ - الذمم المدينة ذات الأداء الضعيف: الذمم المدينة التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها، سيتم تسجيل خسائر الائتمان على أساس خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

المرحلة ٣ - الذمم المدينة منخفضة القيمة: بالنسبة للذمم المدينة التي انخفضت قيمتها، سيتم إدراج مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(١) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان" (ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١) (تابع)

نهج انخفاض القيمة

يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة على جميع الأصول التمويلية والاستثمارية والتعرضات الأخرى للمخاطر بخلاف مخاطر الائتمان (باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل).

يتم قياس خسائر انخفاض القيمة التي تزيد بها القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد، وتكون القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها الاستعمالية أيهما أعلى.

مخصص لعقد ذات مخاطر عالية أو ارتباط بالاستحواذ على أصل

تقوم الشركة بإدراج المخصص عندما تكون ملزمة بالاستحواذ على أصل بموجب التزام مستقبلي أو عقود يُسمح بإبرامها في المستقبل، ومن المتوقع أن يكون الالتزام بموجب العقد أو الارتباط أعلى من المنافع الاقتصادية المتوقعة تدفقها من خلال الاستحواذ على هذا الأصل. في مثل هذه الحالة، ستقوم الشركة بتكوين مخصص على هذا الحساب يعكس الخسائر المتوقعة الناتجة عن هذه المعاملة.

قامت إدارة الشركة بتقييم تأثير تطبيق المعيار أعلاه على قوائمها المالية، وخُصّ التقييم إلى أنه لا يوجد تغيير جوهري فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأصول المالية. فيما يتعلق بانخفاض القيمة، قامت الإدارة بإجراء تقييم مبدئي وبناءً عليه لا يعتبر التأثير جوهرياً.

(٢) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" (ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١)

معيار المحاسبة المالية ٣٢ (والذي يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك")، يحدد المعيار مبدأ تصنيف الإجارة وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يحدد مبادئ القياس والإدراج الجديدة الخاصة بالإدراج المبدئي لأصول حق الاستخدام، ومتطلبات تحديد وفصل مكونات الإجارة وغير الإجارة ومبادئ القياس والإدراج الجديدة للإجارة.

قامت إدارة الشركة بتقييم تأثير تطبيق المعيار أعلاه على قوائمها المالية، وخُصّ التقييم إلى أنه لا يوجد تغيير جوهري فيما يتعلق بتصنيف وقياس الإجارة.

(٣) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" (ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١)

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ (الذي يحل محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٢٥) المبادئ المحسنة للتصنيف والإدراج والقياس والعرض والإفصاح حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى للاستثمارات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/المؤسسات) وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. كما يحدد الأنواع الرئيسية من أدوات الاستثمارات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ويحدد كذلك المعالجات المحاسبية الأساسية التي تتناسب مع خصائص ونماذج أعمال المؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

قامت إدارة الشركة بتقييم تأثير تطبيق المعيار أعلاه على قوائمها المالية، وخُصّ التقييم المبدئي إلى أنه لا يوجد تغيير جوهري فيما يتعلق بتصنيف وقياس الاستثمار في الصكوك.

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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 ٢٠٢٠م.

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

٥ النقد وما يماثل النقد

صندوق المساهمين		صندوق المشاركين		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
ريال عُمانى	عام	عائلي	الإجمالي	
٥٥٢,٤٨٩	٣,٧٢٤,٩٥١	٦٤,٠٥٣	٣,٧٨٩,٠٠٤	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
٣٧٨,٢٢٤	٢,٨٢٢,٨٠٤	٨,٢٦٧	٢,٨٣١,٠٧١	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
٦٤٩,٣٤٤	-	-	-	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
٢,٨٨٢	٩٥٠	-	٩٥٠	نقد في الصندوق
١,٥٨٢,٩٣٩	٦,٥٤٨,٧٠٥	٧٢,٣٢٠	٦,٦٢١,٠٢٥	
٨١,٠٧٧	١,١٦٠,٣٠٣	١٣١,٢٢٠	١,٢٩١,٥٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٤٠١,٧٠٩	٤,٧٩١,٥١٢	٤٢,٦٧٨	٤,٨٣٤,١٩٠	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
٦٤٥,٨٨١	-	-	-	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
٣,٥٩٢	٢,٤١٤	-	٢,٤١٤	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
١,١٣٢,٢٥٩	٥,٩٥٤,٢٢٩	١٧٣,٨٩٨	٦,١٢٨,١٢٧	نقد في الصندوق

٦ ودائع بنكية

صندوق المساهمين		صندوق المشاركين		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
ريال عُمانى	عام	عائلي	الإجمالي	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية ذات فترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٥٢٥,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	٦,١٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية ذات فترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٥٢٥,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	٦,١٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٥٢٥,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	٦,١٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية ذات فترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر

٦-١ لا توجد ودائع بنكية مقومة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لا شيء). تتراوح معدلات أرباح الودائع البنكية من ٤,٧٥٪ إلى ٥,١٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٤,٧٥٪ إلى ٥,١٪ سنوياً).

٢-٦ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ٤,٢٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ١٠,٨٠٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. لا يمكن للشركة تحويل هذه الأصول إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

٣-٦ أودعت الشركة وديعة قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٥٠,٠٠٠ ريال عماني) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.ع في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

٧ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صندوق المساهمين		صندوق المشاركين		مدرجة محلية
غير مدققة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مدققة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤٥٠,٧٥١	٤٢٨,٢٩٧	٤٤٧,٣٩٤	٤٨٤,٠٨٥	قطاع الخدمات
١,٠٠٥,٠٥٤	٦٧٨,٣٣٨	٧٦٢,٣٢٧	٧٦٨,٠٤٥	قطاع الصناعة
٢,٥٠٠	٢,٤٩٠	٢,٤٩٠	٢,٤٧٠	القطاع المالي
١,٤٥٨,٣٠٥	١,١٠٩,١٢٥	١,٢١٢,٢١١	١,٢٥٤,٦٠٠	إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

(ب) الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صندوق المساهمين	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ريال عماني	ريال عُمانى
١,٣٠٨,٤٤٥	١,٢١٢,٢١١
-	١٩,٩٩٥
(٥١,٥٦٩)	(١٤٤,٩٥٦)
(٢,٢٧٦)	٢١,٨٧٥
(٤٢,٣٨٩)	٣٤٩,١٨٠
١,٢١٢,٢١١	١,٤٥٨,٣٠٥

في ١ يناير
مشتريات خلال الفترة / السنة
استبعادات خلال الفترة / السنة
ربح / خسائر محققة من الاستبعاد خلال الفترة / السنة
صافي التغير في القيمة العادلة
في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

(ج) 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 سبتمبر ٢٠٢١ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

النسبة (%) من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة	التكلفة
		ريال عُمانى	ريال عماني
٢١	٥٨٧,٤٤٣	٣١١,٣٤٥	١٢٩,٢٣٧
١٩	٢٥٦,٥٥٦	٢٨٢,٢١٠	١٤١,١٠٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

شركة المها للسيراميك ش.م.ع.ع

شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع

النسبة (%) من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة	التكلفة
		ريال عُمانى	ريال عماني
١٢	٢٥٦,٥٥٦	١٤١,١٠٦	١٢٨,٢٧٨
١١	٥٨٧,٤٤٣	١٢٩,٢٣٧	١١١,٦١٤
١١	٢٤٩,٦٦١	١٣٧,٣١٤	١٤٩,٢٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع

شركة المها للسيراميك ش.م.ع.ع

شركة الصفاء للأغذية ش.م.ع.ع

(د) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٢,٥٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٢,٤٩٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. لا يمكن للشركة تحويل هذه الأصول إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين

صندوق المشاركين		
عام	عائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٦,٧٣٥,٩٥٣	١,١٨٤,١٤٩	١٧,٩٢٠,١٠٢
(١,١٤٠,٧٦٢)	(٥٤,٧٤٥)	(١,١٩٥,٥٠٧)
١٥,٥٩٥,١٩١	١,١٢٩,٤٠٤	١٦,٧٢٤,٥٩٥
٦٩٤,٢٩٥	٣٨٧,٨٨٩	١,٠٨٢,١٨٤
(٣٠٥,٥٨٩)	(٢٠,٨٦٥)	(٣٢٦,٤٥٤)
٣٨٨,٧٠٦	٣٦٧,٠٢٤	٧٥٥,٧٣٠
١٥,٩٨٣,٨٩٧	١,٤٩٦,٤٢٨	١٧,٤٨٠,٣٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحفظة

أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحفظة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين (تابع)

صندوق المشاركين			
عام ريال عماني	عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١٢,١٠١,٣٩٨	٩٧٥,٢٥٩	١٣,٠٧٦,٦٥٧	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة
(١,٠٠٥,٧٦٢)	(٥٤,٧٤٥)	(١,٠٦٠,٥٠٧)	
١١,٠٩٥,٦٣٦	٩٢٠,٥١٤	١٢,٠١٦,١٥٠	
٧٥٧,٩٦٤	٤٨,٥٩٦	٨٠٦,٥٦٠	أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة
(٣٠٥,٥٨٩)	(٢٠,٨٦٥)	(٣٢٦,٤٥٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة
٤٥٢,٣٧٥	٢٧,٧٣١	٤٨٠,١٠٦	
١١,٥٤٨,٠١١	٩٤٨,٢٤٥	١٢,٤٩٦,٢٥٦	

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل / إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعدها تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٦,١٦٩,٧٦٤ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٤,٤٩٨,١٤٣ 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 الفترة / السنة:

صندوق المشاركين			
عام ريال عماني	عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٠,٤٨٣,٣١١	٨٢٧,٢٥٠	١١,٣١٠,٥٦١	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٥,٥٠٠,٥٨٦	٦٦٩,١٧٨	٦,١٦٩,٧٦٤	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:
١,٤٤٦,٣٥١	٧٥,٦١٠	١,٥٢١,٩٦١	تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة
١٧,٤٣٠,٢٤٨	١,٥٧٢,٠٣٨	١٩,٠٠٢,٢٨٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٧,٣٢٨,٤٦١	٦٦٩,٦٥٢	٧,٩٩٨,١١٣	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٤,٢١٩,٥٥٠	٢٧٨,٥٩٣	٤,٤٩٨,١٤٣	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
١,٣١١,٣٥١	٧٥,٦١٠	١,٣٨٦,٩٦١	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
١٢,٨٥٩,٣٦٢	١,٠٢٣,٨٥٥	١٣,٨٨٣,٢١٧	الإجمالي

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

صندوق المشاركين			
عام ريال عماني	عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
١,٣١١,٣٥١	٧٥,٦١٠	١,٣٨٦,٩٦١	في ١ يناير ٢٠٢١
١٣٥,٠٠٠	-	١٣٥,٠٠٠	المحمل للفترة
١,٤٤٦,٣٥١	٧٥,٦١٠	١,٥٢١,٩٦١	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٠٧١,٣٥١	٦٥,٦١٠	١,١٣٦,٩٦١	محمل للعام
٢٤٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٣١١,٣٥١	٧٥,٦١٠	١,٣٨٦,٩٦١	

(ج) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، ٢٧٪ من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من ٥ عملاء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٤١٪ من ٥ عملاء).

(د) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، ٦١٪ من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين كانت من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٦٤٪ من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين).

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩ مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمساهمين

صندوق المساهمين	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ريال عماني	ريال عماني
١,٥٢٤,٥٦٥	١,٦٣٧,٣٣٢
٤,٥٥٣,٨٦١	٥,٩٩١,٥٨٢
١٨٣,٢٩٨	١٥٠,٤٥٨
(٤,٣٠٨,١١٣)	(٥,٤٨٧,٨٢٨)
(٣١٦,٢٧٩)	(٥٨,٣٨٣)
١,٦٣٧,٣٣٢	٢,٢٣٣,١٦١

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

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

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

صندوق المساهمين	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ريال عماني	ريال عماني
١,١٨٣,٩٥٦	٤٨٣,٩٥٦
٢٢,٥٩٧	٧٢٢,٥٩٧
١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣
١٤,٠٩١	٤٦٣,٨٤٣
٤١٦,٦٨٨	٥٦٢,٧٦٥
٤٣٠,٧٧٩	١,٠٢٦,٦٠٨
١,٦٣٧,٣٣٢	٢,٢٣٣,١٦١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			التكافل العام
الصافي	إعادة التكافل /	الإجمالي	الصافي	إعادة التكافل /	الإجمالي	
ريال عماني	إعادة التأمين	ريال عماني	ريال عماني	إعادة التأمين	ريال عماني	مطالبات متكبدة
٤,٥١٥,٦٧٩	(٢٨,٦٦٩,٩٥٥)	٣٣,١٨٥,٦٣٤	٤,٤٢٨,٣٦٦	(٣٨,٣٦٥,٦٠١)	٤٢,٧٩٣,٩٦٧	لم يتم تسويتها
١,٣٨٦,٦٩٨	(٤,٤٤١,٢٦٣)	٥,٨٢٧,٩٦١	١,٧٧٨,٦٩٨	(٤,٤٤١,٢٦٣)	٦,٢١٩,٩٦١	مطالبات متكبدة
٥,٩٠٢,٣٧٧	(٣٣,١١١,٢١٨)	٣٩,٠١٣,٥٩٥	٦,٢٠٧,٠٦٤	(٤٢,٨٠٦,٨٦٤)	٤٩,٠١٣,٩٢٨	غير مبلغ عنها
٦,١١٦,٨٣٦	(١٠,٢٢٠,٩١١)	١٦,٣٣٧,٧٤٧	٧,٣٤٣,١٣٧	(١٠,٢٢٣,٢٠٠)	١٧,٥٦٦,٣٣٧	احتياطي
١٢,٠١٩,٢١٣	(٤٣,٣٣٢,١٢٩)	٥٥,٣٥١,٣٤٢	١٣,٥٥٠,٢٠١	(٥٣,٠٣٠,٠٦٤)	٦٦,٥٨٠,٢٦٥	الاشتراكات غير المكتسبة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٠ التزامات التكافل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			التكافل العائلي
الصافي	إعادة التكافل /	الإجمالي	الصافي	إعادة التكافل /	الإجمالي	
ريال عماني	إعادة التأمين	ريال عماني	ريال عماني	إعادة التأمين	ريال عماني	
١٣٣,٢٠٢	(٨١٥,٤٠٧)	٩٤٨,٦٠٩	١٥٢,٤٤٣	(٩٨٩,٦٧٨)	١,١٤٢,١٢١	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٤٧,٥٢٦	(٢٥٤,٥٥٧)	٣٠٢,٠٨٣	٤٧,٥٢٦	(٢٥٤,٥٥٧)	٣٠٢,٠٨٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٨٠,٧٢٨	(١,٠٦٩,٩٦٤)	١,٢٥٠,٦٩٢	١٩٩,٩٦٩	(١,٢٤٤,٢٣٥)	١,٤٤٤,٢٠٤	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١٨٧,٣١٨	(٣٦٤,٠٥٥)	٥٥١,٣٧٣	١٦٩,٦٩٠	(٤٢٠,٨٤٨)	٥٩٠,٥٣٨	
٣٦٨,٠٤٦	(١,٤٣٤,٠١٩)	١,٨٠٢,٠٦٥	٣٦٩,٦٥٩	(١,٦٦٥,٠٨٣)	٢,٠٣٤,٧٤٢	
١٢,٣٨٧,٢٥٩	(٤٤,٧٦٦,١٤٨)	٥٧,١٥٣,٤٠٧	١٣,٩١٩,٨٦٠	(٥٤,٦٩٥,١٤٧)	٦٨,٦١٥,٠٠٧	

(أ) مطالبات ومصرفات تعديل خسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			التكافل العام
الصافي	إعادة التكافل /	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ريال عماني	إعادة التأمين	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤,٨٢٤,٦٤٣	(٢٧,٨٧٧,٦٢٨)	٣٢,٧٠٢,٢٧١	٤,٥١٥,٦٧٩	(٢٨,٦٦٩,٩٥٥)	٣٣,١٨٥,٦٣٤	مطالبات مبلغ عنها
١,٢٣٨,١٤١	(٣,٧٦٠,٧٣٣)	٤,٩٩٨,٨٧٤	١,٣٨٦,٦٩٨	(٤,٤٤١,٢٦٣)	٥,٨٢٧,٩٦١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦,٠٦٢,٧٨٤	(٣١,٦٣٨,٣٦١)	٣٧,٧٠١,١٤٥	٥,٩٠٢,٣٧٧	(٣٣,١١١,٢١٨)	٣٩,٠١٣,٥٩٥	الإجمالي في بداية الفترة / السنة
(٦,٨٣٧,٣٢٧)	٩,٦٧٨,٦٣٤	(١٦,٥١٥,٩٦١)	(٤,٨٤٠,٩٨٤)	٦,٥٥٥,١٠١	(١١,٣٩٦,٠٨٥)	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة
٦,٦٧٦,٩٢٠	(١١,١٥١,٤٩١)	١٧,٨٢٨,٤١١	٥,١٤٥,٦٧١	(١٦,٢٥٠,٧٤٧)	٢١,٣٩٦,٤١٨	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
٥,٩٠٢,٣٧٧	(٣٣,١١١,٢١٨)	٣٩,٠١٣,٥٩٥	٦,٢٠٧,٠٦٤	(٤٢,٨٠٦,٨٦٤)	٤٩,٠١٣,٩٢٨	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
٤,٥١٥,٦٧٩	(٢٨,٦٦٩,٩٥٥)	٣٣,١٨٥,٦٣٤	٤,٤٢٨,٣٦٦	(٣٨,٣٦٥,٦٠١)	٤٢,٧٩٣,٩٦٧	مطالبات مبلغ عنها
١,٣٨٦,٦٩٨	(٤,٤٤١,٢٦٣)	٥,٨٢٧,٩٦١	١,٧٧٨,٦٩٨	(٤,٤٤١,٢٦٣)	٦,٢١٩,٩٦١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٩٠٢,٣٧٧	(٣٣,١١١,٢١٨)	٣٩,٠١٣,٥٩٥	٦,٢٠٧,٠٦٤	(٤٢,٨٠٦,٨٦٤)	٤٩,٠١٣,٩٢٨	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
١٢٢,٩٨٠	(٦٢١,٥١٤)	٧٤٤,٤٩٤	١٣٣,٢٠٢	(٨١٥,٤٠٧)	٩٤٨,٦٠٩	التكافل العائلي
٤٨,٢٤٢	(٢٨٠,٦٥٦)	٣٢٨,٨٩٨	٤٧,٥٢٦	(٢٥٤,٥٥٧)	٣٠٢,٠٨٣	مطالبات مبلغ عنها
١٧١,٢٢٢	(٩٠٢,١٧٠)	١,٠٧٣,٣٩٢	١٨٠,٧٢٨	(١,٠٦٩,٩٦٤)	١,٢٥٠,٦٩٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١٤٨,١٨٣)	٩٠٤,٠٥٧	(١,٠٥٢,٢٤٠)	(٣٠٩,٤٢٤)	١,٨٨١,١٦٣	(٢,١٩٠,٥٨٧)	الإجمالي في بداية الفترة / السنة
١٥٧,٦٨٩	(١,٠٧١,٨٥١)	١,٢٢٩,٥٤٠	٣٢٨,٦٦٥	(٢,٠٥٥,٤٣٤)	٢,٣٨٤,٠٩٩	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة
١٨٠,٧٢٨	(١,٠٦٩,٩٦٤)	١,٢٥٠,٦٩٢	١٩٩,٩٦٩	(١,٢٤٤,٢٣٥)	١,٤٤٤,٢٠٤	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
١٣٣,٢٠٢	(٨١٥,٤٠٧)	٩٤٨,٦٠٩	١٥٢,٤٤٣	(٩٨٩,٦٧٨)	١,١٤٢,١٢١	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
٤٧,٥٢٦	(٢٥٤,٥٥٧)	٣٠٢,٠٨٣	٤٧,٥٢٦	(٢٥٤,٥٥٧)	٣٠٢,٠٨٣	مطالبات مبلغ عنها
١٨٠,٧٢٨	(١,٠٦٩,٩٦٤)	١,٢٥٠,٦٩٢	١٩٩,٩٦٩	(١,٢٤٤,٢٣٥)	١,٤٤٤,٢٠٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٠ التزامات التكافل (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
الإجمالي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الصافي ريال عماني	
١٧,٦٨٩,٢٣٩	(١١,٢٦١,٦٨٨)	٦,٤٢٧,٥٥١	١٦,٣٣٧,٧٤٧	(١٠,٢٢٠,٩١١)	٦,١١٦,٨٣٦	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٤٨٠,٧٧٦	(٢٩٦,٣٥٩)	١٨٤,٤١٧	٥٥١,٣٧٣	(٣٦٤,٠٥٥)	١٨٧,٣١٨	احتياطيات حسابية
١٨,١٧٠,٠١٥	(١١,٥٥٨,٠٤٧)	٦,٦١١,٩٦٨	١٦,٨٨٩,١٢٠	(١٠,٥٨٤,٩٦٦)	٦,٣٠٤,١٥٤	الإجمالي في بداية الفترة / السنة
٣٩,٥٩٨,٧٨٥	(٢٥,٦٠٠,٠٩٦)	١٣,٩٩٨,٦٨٩	٢٩,٩٥٧,٩٠٨	(١٨,١٨٥,٩٦٧)	١١,٧٧١,٩٤١	إجمالي المساهمات خلال الفترة / السنة
(٤٠,٨٧٩,٦٨٠)	٢٦,٥٧٣,١٧٧	(١٤,٣٠٦,٥٠٣)	(٢٨,٦٩٠,١٥٣)	١٨,١٢٦,٨٨٥	(١٠,٥٦٣,٢٦٨)	صافي المحرر خلال الفترة / السنة
١٦,٨٨٩,١٢٠	(١٠,٥٨٤,٩٦٦)	٦,٣٠٤,١٥٤	١٨,١٥٦,٨٧٥	(١٠,٦٤٤,٠٤٨)	٧,٥١٢,٨٢٧	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
١٦,٣٣٧,٧٤٧	(١٠,٢٢٠,٩١١)	٦,١١٦,٨٣٦	١٧,٥٦٦,٣٣٧	(١٠,٢٢٣,٢٠٠)	٧,٣٤٣,١٣٧	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٥٥١,٣٧٣	(٣٦٤,٠٥٥)	١٨٧,٣١٨	٥٩٠,٥٣٨	(٤٢٠,٨٤٨)	١٦٩,٦٩٠	احتياطيات حسابية
١٦,٨٨٩,١٢٠	(١٠,٥٨٤,٩٦٦)	٦,٣٠٤,١٥٤	١٨,١٥٦,٨٧٥	(١٠,٦٤٤,٠٤٨)	٧,٥١٢,٨٢٧	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة

١١ تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق

صندوق المشاركين			صندوق المساهمين		
الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٨١٦,٠٧٩	٥٣,٣٥٨	٧٦٢,٧٢١	٧,٨٧٥	١,٤٦٩,٦٢٩	غير مدققة
-	-	-	١,٤٦٩,٦٢٩	(٦٥٤,٨٠١)	في ١ يناير ٢٠٢١
(٧٦٨,٢٣٦)	(٥١,١٥٦)	(٧١٧,٠٨٠)	(٦٥٤,٨٠١)	٨٢٢,٧٠٣	التكاليف المتكبدة خلال الفترة
٤٧,٨٤٣	٢,٢٠٢	٤٥,٦٤١	٨٢٢,٧٠٣		مهلكة خلال الفترة
					في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
صندوق المشاركين			صندوق المساهمين		
الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٨٨,٢٥٠	٥٥,٨٥٢	٧٣٢,٣٩٨	-	٨,٩٥٨	مدققة
١,٨٢٢,١٨٩	١٣٢,٤١٦	١,٦٨٩,٧٧٣	٨,٩٥٨	(١,٠٨٣)	في ١ يناير ٢٠٢٠
(١,٧٩٤,٣٦٠)	(١٣٤,٩١٠)	(١,٦٥٩,٤٥٠)	(١,٠٨٣)	٧,٨٧٥	تكاليف تم تكبدها خلال العام
٨١٦,٠٧٩	٥٣,٣٥٨	٧٦٢,٧٢١	٧,٨٧٥		مبالغ مهلكة خلال العام
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل

صندوق المشاركين			صندوق المساهمين		
الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	-	٢٣,٦٣٧	٣٧١,٨٩٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
٢٥٢,٦٣٣	٢٩,٦١٥	٢٢٣,٠١٨	٣٧١,٨٩٩	١٠٠,٢١٣	مديونيات إيجار
٤٥٦,٦٥٩	٤٤١,٧٩٧	١٤,٨٦٢	١٠٠,٢١٣	٧٥,٩١٢	أرباح مستحقة من ودائع بنكية وصكوك
-	-	-	٧٥,٩١٢	٤٧,٣٧٠	سلف
٥١٢,٨٦٥	-	٥١٢,٨٦٥	٤٧,٣٧٠	٦١٩,٠٣١	مدفوعات مقدما
١,٢٢٢,١٥٧	٤٧١,٤١٢	٧٥٠,٧٤٥	٦١٩,٠٣١		أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل (تابع)

صندوق المشاركين		صندوق المساهمين		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
التكافل العائلي	الإجمالي	التكافل العام	ريال عماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
-	-	-	٢٥٤,٥٢٠	مديونيات إيجار
٧٤,٤٧٤	٣٦٩,٨٥٣	٢٩٥,٣٧٩	٢٣٩,٥٦٧	أرباح مستحقة من ودائع بنكية وصكوك
٤٢٥,٢٤٨	٤٤٠,١٠٩	١٤,٨٦١	٨٩,٧٧١	سلف
-	٣٣,٦٨٠	٣٣,٦٨٠	٣٨,٠١٤	مدفوعات مقدما
-	٤٤٠,٨٤٦	٤٤٠,٨٤٦	٣٦,٦٤٠	أخرى
٤٩٩,٧٢٢	١,٢٨٤,٤٨٨	٧٨٤,٧٦٦	٦٥٨,٥١٢	

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

صندوق المساهمين		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٣١,٦٤٠	١٢٣,٩٣٠	١٢٣,٩٣٠	١٢٣,٩٣٠	مدرجة محلية
١٣١,٦٤٠	١٢٣,٩٣٠	١٢٣,٩٣٠	١٢٣,٩٣٠	قطاع الخدمات
٢١٤,٠٧٠	٧١,٤٢٨	١٩٨,٠٧٠	٧١,٤٢٨	مدرجة غير مدرجة
١٢٩,٤٥٠	١٢٩,٤٥٠	١٤٢,٦٥٠	١٥٧,٥٠٠	قطاع الخدمات
٣٤٣,٥٢٠	٢٠٠,٨٧٨	٣٤٠,٧٢٠	٢٢٨,٩٢٨	قطاع الصناعة
٤٧٥,١٦٠	٣٢٤,٨٠٨	٤٦٤,٦٥٠	٣٥٢,٨٥٨	إجمالي المحلية
٢٠٧,٦٩٨	٢٠٧,٦٩٨	١٩٣,٠٦٢	٢٣٣,٧١٣	أجنبية مدرجة
١,٤٠٧,٧٣٠	٦٨٩,٥٤٩	١,٤٩٧,٥٨٧	٦٨٩,٥٤٩	القطاع المالي
١٩,٢٣١	١٩,٢٣١	٢٦,١٧٧	٣١,٥٢١	قطاع الخدمات
-	-	٤٤,٤٩٨	٤٦,٣٤٦	التطوير العقاري
١,٦٣٤,٦٥٩	٩١٦,٤٧٨	١,٧٦١,٣٢٤	١,٠٠١,١٢٩	الأغذية والمرطبات
٢,١٠٩,٨١٩	١,٢٤١,٢٨٦	٢,٢٢٥,٩٧٤	١,٣٥٣,٩٨٧	إجمالي الأجنبية
				إجمالي الاستثمارات

١٣-١ الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

صندوق المساهمين		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢,٢٢٥,٩٧٤	٢,٢٢٥,٩٧٤	٢,٢٢٥,٩٧٤	٢,٢٢٥,٩٧٤	في بداية الفترة / السنة
(٧٠,٤٠٥)	(٧٠,٤٠٥)	(٧٠,٤٠٥)	(٧٠,٤٠٥)	مشتريات خلال الفترة / السنة
١٥,٤٠٤	١٥,٤٠٤	١٥,٤٠٤	١٥,٤٠٤	خسائر محققة من الاستبعاد
٥,٦٧٠	٥,٦٧٠	٥,٦٧٠	٥,٦٧٠	صافي التغير في القيمة العادلة
(٦٦,٨٢٤)	(٦٦,٨٢٤)	(٦٦,٨٢٤)	(٦٦,٨٢٤)	خسائر انخفاض القيمة للاستثمارات
٢,١٠٩,٨١٩	٢,١٠٩,٨١٩	٢,١٠٩,٨١٩	٢,١٠٩,٨١٩	في نهاية الفترة / العام

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

٢-١٣ 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 سبتمبر ٢٠٢١ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	النسبة من المحفظة %	أساس التقييم	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة
الاستثمار من صندوق المساهمين	٦٧	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	١,٤٠٧,٧٣١
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٦٧	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	١,٤٩٧,٥٨٧
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة				

٣-١٣ الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

صندوق المساهمين	غير مدققة	مدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
٧٤١,١٢٤	٤٢٠,١١٢	
(٦٦,٨٢٤)	٣٧٣,٩٩٣	
٧٢,٤٩٤	(٥٢,٩٨١)	
٥,٦٧٠	٣٢١,٠١٢	
٧٤٦,٧٩٤	٧٤١,١٢٤	

في ١ يناير
إنخفاض القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

٤-١٣ تتكون الاستثمارات المصنفة تحت بند "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين" من الاستثمارات في الأوراق المالية.

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.

صندوق المساهمين	غير مدققة	مدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
٦,٢٢٩,٥٨٧	٥,٢٦١,٢٢٨	
-	٩٦٨,٩٧٩	
(٤٨٩)	(٦٢٠)	
٦,٢٢٩,٠٩٨	٦,٢٢٩,٥٨٧	

في ١ يناير
مشتراة خلال الفترة/السنة
مهلكة خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

١-١٤ القيد المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ٢,٩٢٧,٥٦٨ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٢,٨٧٧,٥٦٨ وحدة) بقيمة دفترية تبلغ ٥,٤٢٣,٥٦٨ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٥,٣٧٧,٠٩٧ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٥ استثمار في عقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

صندوق المساهمين	غير مدققة	مدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال عماني	ريال عماني	
٥,٤٦٨,٨٣٠	٥,٩٤٦,٦٧٥	
-	(١٥٤,٠٨٩)	
-	(٣٢٣,٧٥٦)	
٥,٤٦٨,٨٣٠	٥,٤٦٨,٨٣٠	

في ١ يناير
خسارة إعادة تقييم عقارات استثمارية
انخفاض قيمة عقارات استثمارية
في بداية ونهاية الفترة / السنة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة ٥,٤٦٨,٨٣٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٥,٤٦٨,٨٣٠ ريال عماني) بنسبة ١٥,١٢٪ 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.

١٥-١ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، قامت الشركة برهن بنائية في الخويز بمبلغ ٥,٤٦٨,٨٣٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٢,٩٤٠,٠٠٠ ريال عماني) للهيئة العامة لسوق المال. لا يمكن للشركة تحويل هذه الأصول إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

١٦ ممتلكات ومعدات

صندوق المساهمين	غير مدققة	مدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال عماني	ريال عماني	
٧٢٩,١٤٤	٨٤٧,٥١١	
٦٣,٩٧٦	٤٠,٤٠٢	
(٨٧,٨٧٧)	(١٥٨,٧٦٩)	
٧٠٥,٢٤٣	٧٢٩,١٤٤	

صافي القيمة الدفترية
في بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
الاستهلاك للفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

١٧ احتياطي الطوارئ

قامت الشركة بتطبيق اللائحة التنفيذية لقانون التأمين التكافلي الجديد؛ ولم تقم بإنشاء أي احتياطي طوارئ خلال الفترة.

١٨ عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة:

صندوق المشاركين	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٦٠,٦٢٥	-	١٦٠,٦٢٥	
٣٤٨,٨٠٠	-	٣٤٨,٨٠٠	
(٣٣٥,٥٦٤)	-	(٣٣٥,٥٦٤)	
١٧٣,٨٦١	-	١٧٣,٨٦١	

في ١ يناير ٢٠٢١
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال الفترة
مبالغ مهلكة خلال الفترة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٨ عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة (تابع)

صندوق المشاركين	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٦٥,٠١٤	-	١٦٥,٠١٤	١٦٥,٠١٤
٣١٤,٠٦٥	-	٣١٤,٠٦٥	٣١٤,٠٦٥
(٣٠٥,٠٠٨)	-	(٣٠٥,٠٠٨)	(٣٠٥,٠٠٨)
١٧٤,٠٧١	-	١٧٤,٠٧١	١٧٤,٠٧١

في ١ يناير ٢٠٢٠ - مدققة
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال الفترة
مبالغ مهلكة خلال الفترة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مدققة

١٩ صافي المطالبات المتكبدة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين	حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين	حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين	حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين	حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين	حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٤,١٠٥,٠٩٥	(٢٧,٠٤٥,٦٧٠)	٣١,١٥٠,٧٦٥	٤,٥٨٠,٨٠٩	(٣٩,٣٥٥,٢٧٩)	٤٣,٩٣٦,٠٨٨
٢,٣٠٠,٠٧٠	(٤,٠٢٦,٥٩٤)	٦,٣٢٦,٦٦٤	١,٨٢٦,٢٢٤	(٤,٦٩٥,٨٢٠)	٦,٥٢٢,٠٤٤
٦,٤٠٥,١٦٥	(٣١,٠٧٢,٢٦٤)	٣٧,٤٧٧,٤٢٩	٦,٤٠٧,٠٣٣	(٤٤,٠٥١,٠٩٩)	٥٠,٤٥٨,١٣٢
٥,٢٨٧,١٦٣	(٩,٥٥٠,٩٣١)	١٤,٨٣٨,٠٩٤	٥,١٥٠,٤٠٨	(٨,٤٣٦,٢٦٤)	١٣,٥٨٦,٦٧٢
٤,٩٤٧,٦٢٣	(٢٨,٤٩٩,١٤٢)	٣٣,٤٤٦,٧٦٥	٤,٦٤٨,٨٨١	(٢٩,٤٨٥,٣٦٢)	٣٤,١٣٤,٢٤٣
١,٢٨٦,٣٨٣	(٤,٠٤١,٣٨٩)	٥,٣٢٧,٧٧٢	١,٤٣٤,٢٢٤	(٤,٦٩٥,٨٢٠)	٦,١٣٠,٠٤٤
٦,٢٣٤,٠٠٦	(٣٢,٥٤٠,٥٣١)	٣٨,٧٧٤,٥٣٧	٦,٠٨٣,١٠٥	(٣٤,١٨١,١٨٢)	٤٠,٢٦٤,٢٨٧
٥,٤٥٨,٣٢٢	(٨,٠٨٢,٦٦٤)	١٣,٥٤٠,٩٨٦	٥,٤٧٤,٣٣٦	(١٨,٣٠٦,١٨١)	٢٣,٧٨٠,٥١٧

مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
مطالبات قائمة في نهاية الفترة
مطالبات تكافل مدفوعة
مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
مطالبات قائمة في بداية الفترة
المطالبات المتكبدة

١-١٩ يتم تحليل نتيجة عمليات التكافل قبل استرداد إعادة التكافل / إعادة التأمين ورسوم الوكالة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
إيرادات	إيرادات	إيرادات	إيرادات	إيرادات	إيرادات
المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين	المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين	المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين	المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين	المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين	المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢,٥٠٠,٧٠٢	٢,١٤٣,٦٥٩	١,٧٨٥,٩٢٣	١,٥٧٢,١٧١	١,٧٨٥,٩٢٣	١,٥٧٢,١٧١
٩,٨٩٠,٠٣٠	١,٢١٥,٩٥٤	١,٢٩١,٦٤٤	١,٩٨٢,١٢٨	١,٢٩١,٦٤٤	١,٩٨٢,١٢٨
٢٦٧,٣٥٣	٧٥,٠٩٦	٢٨٤,٥٨٩	٩٠,٥١٦	٢٨٤,٥٨٩	٩٠,٥١٦
٧١٢,٥٤١	٥٠٧,١٧١	١,١١٠,٦٥٥	٨٩٢,٠٥٣	١,١١٠,٦٥٥	٨٩٢,٠٥٣
٧٦٤,١٥٦	١٦٠,٤٢٨	(٣٦٩,٣٦٤)	٨١,٤٣٦	(٣٦٩,٣٦٤)	٨١,٤٣٦
١٤,١٣٤,٧٨٢	٤,١٠٢,٣٠٨	٤,١٠٣,٤٤٧	٤,٦١٨,٣٠٤	٤,١٠٣,٤٤٧	٤,٦١٨,٣٠٤

المركبات
التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين الهندسي
وأخرى
التأمين للشحن البحري وهياكل السفن
التأمين الصحي
التأمين على الحياة

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 الوثيقة والإيرادات الأخرى.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٠ رسوم الوكالة وحصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والعائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ١١,٥٪) من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة بموافقة مجلس الإدارة. يدير المساهمون أيضًا صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - 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 ٢٠٢٠ - ١١,٥٪ و ٥٥٪) على التوالي.

٢١ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ريال عماني	
٣٠٤,٣٨١	٢٤٨,٣٦٥	إيرادات تأجير عقارات استثمارية
٣٥٩,٨٦٧	١٩٩,٧٢٢	إيرادات توزيعات أرباح
٤٩٩,٩٨٦	٤٩٨,٦١٤	ربح على ودائع بنكية
٢٦٧,٦١٤	٢٨٧,٠٧٥	ربح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
(٢,٢٦٥)	٣٧,٢٧٩	ربح / خسائر محققة من بيع الاستثمارات
(٥٣,٣٠٩)	٣٤٩,١٨٠	ربح / خسائر القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١١٠,٦٥٦)	(٢٤٦,٧٤٩)	تكاليف إدارة استثمار
(٢٥٥,٥٧٦)	(٦٦,٨٢٤)	انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١,٠١٠,٠٤٢	١,٣٠٦,٦٦٢	

٢٢ لجنة الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف لجنة الرقابة الشرعية التي تتألف من أربعة أعضاء يتم تعيينهم من قبل مجلس الإدارة. وتقوم لجنة الرقابة الشرعية بدور رقابي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢٣ احتياطي تكافل

وفقاً لسياسة الشركة في توزيع الفائض في أموال المشاركين، يتم تحويل ٥٠٪ من الفائض في أموال حملة الوثائق للعام إلى احتياطي التكافل. سيتم تخصيص احتياطي التكافل على أساس توجيهات لجنة الرقابة الشرعية. خلال الفترة، لم يتم تحويل أي مبلغ إلى احتياطي التكافل لعدم وجود فائض للسنة الحالية بعد تخصيص احتياطي الطوارئ.

٢٤ ربحية السهم الواحد

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢,٨٦٣,٨٩٩	٢,٨٢٦,٤١٦	ربح المساهمين للفترة - ريال عماني
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
٠,١٦	٠,١٦	ربحية السهم الواحد - 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.

٢٥ أطراف ذات علاقة

تمثل هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، أي تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الطرفين القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير جوهري على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ومديري الشركة والشركات التي هم موظفي إدارة رئيسيين فيها. وتشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والكيانات التي لها مصلحة بها أو لديهم القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير جوهري على القرارات المالية والتشغيلية لها. يتم 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 والمساهمين بنسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد عائلاتهم بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بشكل منفصل، خلال الفترة كما يلي:

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٢١

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٥ أطراف ذات علاقة (تابع)

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٢١٧,٢٨٢	٣,٦٢٥,٥٧٤	إجمالي المساهمات
٥١,٤٣٦	٥٦,٦١٣	مساهمات إعادة تكافل / إعادة تأمين متنازل عنها
٥,٨٣٨,٣٧٩	٢,٣٠٧,٧١٣	مطالبات متكيدة
٢٢٩,٩١٢	٥٦٧,٠٥٩	عمولات مدفوعة
٤٤,٨٠٠	٤١,٨٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٧٥٠	٩,٧٥٠	أتعاب اللجنة الشرعية
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تحليل الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة أو المساهمين بنسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد عائلاتهم ناقص المخصصات والمشطوبات:

مدققة		غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢,٧٦٤,٢١٧	٣,٥٦٥,٣٧٢		<u>مديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة</u>
			أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة
٨٧,٤٢٣	١١٣,٧٥٢		<u>مديونيات استثمار</u>
٢,٥٠١,٠٩٨	٢,٥٠٠,٧٢٥		ربح مستحق من الاستثمار في شركة تلال للصكوك وشركة محمد البرواني لإصدار الصكوك
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		الاستثمار في شركة صكوك تلال ش.م.ع.م
١,٨٣٨,٣٠٧	١,٧٥١,٢٥١		الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة

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

غير مدققة		غير مدققة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٥٣٨,٩٨٠	٥٥٧,٧٤٨		منافع قصيرة الأجل
٢٨,٥٦٨	٢٣,١٨٧		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥٦٧,٥٤٨	٥٨٠,٩٣٥		

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٦ التزامات عرضية

الالتزامات عرضية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٥٥,٧٥١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٧٤,٥١٠ ريال عماني).

الالتزامات رأسمالية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، ليس لدى الشركة أي التزامات رأسمالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لا شيء).

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. وتقدّم وحدات النشاط الاستراتيجي منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بشكل مستقل لأنها تتطلب استراتيجيات تقنية وتسويق مختلفة. ولكل وحدة من وحدات الاستراتيجية، يقوم المدير التنفيذي للشركة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

أ. قطاع التأمين ضد الحريق والطاقة والتأمين الصحي والتأمين الهندسي والتأمين ضد المسئوليات والحوادث العامة.

ب. التأمين على المركبات والتأمين البحري والطيران.

ج. التكافل العائلي.

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد أو المجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٧ المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

التأمين ضد الحريق والطاقة والتأمين الصحي والتأمين الهندسي والتأمين ضد المسؤولية العامة	التأمين المركبات والتأمين البحري والطيران	إجمالي التكافل العام	التكافل العائلي
٢١,٥١٣,٢٢٠	٦,٣٣٩,٧٥٠	٢٧,٨٥٢,٩٧٠	٢,١٠٤,٩٣٨
(١٥,٠٧١,٤٧٧)	(١,٤٥٣,٠٦٤)	(١٦,٥٢٤,٥٤١)	(١,٦٦١,٤٢٧)
٦,٤٤١,٧٤٣	٤,٨٨٦,٦٨٦	١١,٣٢٨,٤٢٩	٤٤٣,٥١٢
(٧٥٢,٠١٧)	(٤٧٤,٢٨٤)	(١,٢٢٦,٣٠١)	١٧,٦٢٩
٥,٦٨٩,٧٢٦	٤,٤١٢,٤٠٣	١٠,١٠٢,١٢٨	٤٦١,١٤٠
٢٨٨,٨٨٣	١٦٩,٣٤٢	٤٥٨,٢٢٥	٢٩٧
٥,٩٧٨,٦٠٩	٤,٥٨١,٧٤٤	١٠,٥٦٠,٣٥٣	٤٦١,٤٣٧
(٢,٥٩٠,٦٧٧)	(٢,٥٥٤,٩٩٤)	(٥,١٤٥,٦٧١)	(٣٢٨,٦٦٥)
(٥٢٢,٢٩٢)	(١٩٤,٧٨٨)	(٧١٧,٠٨٠)	(٥١,١٥٦)
(٤٣,٧٠٣)	(١١٧,٠٣٤)	(١٦٠,٧٣٧)	(١٨٠)
٢,٨٢١,٩٣٧	١,٧١٤,٩٢٨	٤,٥٣٦,٨٦٥	٨١,٤٣٦
-	-	(١٣٥,٠٠٠)	-
-	-	(٥,٥٧٠,٥٩٤)	(٤٢٠,٩٨٨)
-	-	(١,١٦٨,٧٢٩)	(٣٣٩,٥٥٢)
-	-	٢٤٨,٩٩٣	٢٤,٥٦٧
-	-	(١٣٦,٩٤٦)	(١٣,٥١٢)
-	-	(١,٠٥٦,٦٨٢)	(٣٢٨,٤٩٧)
الأصول والالتزامات القابلة للتحديد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
٥٨,٥٥١,٣٦٩	٢٥,٠٩٣,٤٤٤	٨٣,٦٤٤,٨١٣	٤,٢٨٢,٤٤٥
٥٩,٤٩٢,٧٩٧	٢٥,٤٩٦,٩١٣	٨٤,٩٨٩,٧١٠	٥,٢٣٠,١٧١
الأصول القابلة للتحديد			
الالتزامات القابلة للتحديد			

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٧ المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

التأمين ضد الحريق والطاقة والتأمين الصحي والتأمين الهندسي والتأمين ضد المسؤولية والحوادث العامة	التأمين المركبات والبحري والطيران	إجمالي التكافل العام	التكافل العائلي
إجمالي المساهمات	٢٩,٦٦١,٠٠٤	٧,٣٠٢,٤٦٣	٣٦,٩٦٣,٤٦٧
حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين	(٢١,٩٨٣,٠٣١)	(١,٦٠١,١٦٠)	(٢,٠١٥,٩٠٥)
المساهمات المحتجزة	٧,٦٧٧,٩٧٣	٥,٧٠١,٣٠٣	١٣,٣٧٩,٢٧٦
تسوية المساهمات غير المكتسبة - صافي	٢١,٩٠٠	٢٨٨,٨١٥	٣١٠,٧١٥
صافي المساهمات المكتسبة	٧,٦٩٩,٨٧٣	٥,٩٩٠,١١٨	١٣,٦٨٩,٩٩١
إيرادات الرسوم والعمولات	٣١٢,٦١٨	٢١٣,٨٤٧	٥٢٦,٤٦٥
إيرادات القطاع	٨,٠١٢,٤٩١	٦,٢٠٣,٩٦٥	١٤,٢١٦,٤٥٦
صافي المطالبات المتكبدة	(٤,٢٤٤,٨١١)	(٢,٤٣٢,١٠٩)	(٦,٦٧٦,٩٢٠)
مصروفات العمولات	(١,١٤٦,١٢٩)	(٥١٣,٣٢١)	(١,٦٥٩,٤٥٠)
مصروفات التكافل	(٢٥١,٦٦٠)	(١٩٧,٥٣٠)	(٤٤٩,١٩٠)
فائض التأمين قبل رسوم الوكالة	٢,٣٦٩,٨٩١	٣,٠٦١,٠٠٥	٥,٤٣٠,٨٩٦
مخصص انخفاض قيمة مديونيات	-	-	(٢٤٠,٠٠٠)
رسوم الوكالة	-	-	(٤,٢٥٠,٧٩٩)
الفائض من عمليات التكافل بعد رسوم الوكالة	-	-	٩٤٠,٠٩٧
إيرادات الاستثمار - بالصافي	-	-	٢٨٤,٣٥٤
حصة المضارب	-	-	(١٥٦,٣٩٤)
			١,٠٦٨,٠٥٧
			٦,٧٢٧
الأصول والالتزامات القابلة للتحديد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
الأصول القابلة للتحديد	٤٧,٨١٠,٧٤٢	٢٠,٤٩٠,٣١٨	٦٨,٣٠١,٠٦٠
الالتزامات القابلة للتحديد	٤٨,٠١٢,٤٩٢	٢٠,٥٧٦,٧٨٣	٦٨,٥٨٩,٢٧٥
			٤,٣٠٣,٤٧١

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.

٢٨ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

يتم تسجيل الأرباح المحتجزة خلال السنة السابقة من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كجزء من الحسابات والذمم الدائنة الأخرى البالغة ١١,٨٥٢ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٣٨,١٧٧ ريال عماني).