

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 عام 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

١-٢ أساس الإعداد

(أ) تم إعداد هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية التابعة للشركة، ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان لعام ٢٠١٩، وبالإمتثال لمتطلبات الإفصاح ذات الصلة للهيئة العامة لسوق المال.

(ب) تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والاستثمارات في العقارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير المطبقة استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. ويتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة تقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية لهذه القوائم المالية بالإيضاح رقم ٣.

السياسات المحاسبية المطبقة تتوافق مع تلك المستخدمة في السنة المالية الماضية.

(ج) المعايير والتعديلات التي دخلت حيز التطبيق في عام ٢٠١٩ وتعلق بأعمال الشركة:

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت الشركة بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩. ولم يؤدّ تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة ولم يؤثر على المبالغ المذكورة في السنة الحالية.

(د) المعايير التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها الشركة بصورة مبكرة:

تم نشر المعايير التالية من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأصبحت إجبارية بالنسبة للفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو في فترات لاحقة ولكن لم تطبقها الشركة بصورة مبكرة. لا يتوقع أن يكون لهذه المعايير والتعديلات والتفسيرات تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

معييار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ).
معييار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة استثمار"، (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ).
معييار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "استثمار في أسهم الصكوك وأدوات مماثلة" (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ).
معييار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك" (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ).
معييار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ).
معييار المحاسبة المالي رقم ٣٢، "الإجارة" (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك).

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date 2.5 FEB. 2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢ عمليات التكافل

تقوم الشركة بإصدار عقود مبنية على نشاط تعاوني من خلال تشارك المخاطر أو المخاطر المالية أو كليهما. تصنف الشركة كل عقودها كعقود تكافل.

التكافل هو نظام يقوم فيه أصحاب بوالص التأمين بالالتزام بمنح كل أو جزء من المساهمات لصندوق التكافل للدفع مقابل الأضرار الفعلية أو تعويض أي من أصحاب البوالص عند وقوع أي من المخاطر المؤمن عليها بموجب أحكام وشروط عقد التكافل. دور الشركة محصور في إدارة عمليات التكافل واستثمار أصول صندوق التكافل بالنيابة عن الوكيل تبعاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

تقوم الشركة بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل تقسم بشكل أساسي إلى تكافل عام (صحي للمركبات وغير المركبات) وتكافل عائلي قصير الأجل (التأمين الائتماني على الحياة والتأمين الجماعي على الحياة). كما تصدر الشركة عقود تكافل عائلي طويلة الأجل.

٣-٢ عقود التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين

١-٣-٢ عقود التكافل

(أ) الإدراج والقياس

تُصنّف عقود التكافل ضمن فئتين رئيسيتين هما عقود تكافل قصيرة الأجل وعقود تكافل طويلة الأجل.

عقود التكافل قصيرة الأجل

بالنسبة لكل العقود قصيرة الأجل، يتم إدراج المساهمات كإيرادات (مساهمات مكتسبة). يتم رصد نسبة من صافي المساهمات المحتجزة كـ "احتياطي مساهمات غير مكتسبة" لتغطية الأجزاء التي تحمل المخاطر التي لم تنتهي بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة باستخدام طريقة ٣٦٥/١ من صافي المساهمات المحتجزة للسنة لكل فئات أعمال التكافل وفقاً لمتطلبات الهيئة العامة لسوق المال.

يتم تحميل المطالبات ومصروفات تسوية الخسارة إلى قائمة الدخل الشامل عند تكديدها، وذلك على أساس الالتزام المقدّر عن التعويض المستحق لأصحاب العقود أو الأطراف الأخرى التي تأثرت بفعل أصحاب العقود. تشمل هذه المصروفات التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية المطالبات وتنشأ من الأحداث التي وقعت حتى تاريخ التقرير حتى وإن لم يتم تبليغ الشركة بها حتى ذلك التاريخ. لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة. يتم تقدير الالتزامات عن المطالبات غير المدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغ عنها للشركة والتحليل الإحصائي للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لتقدير التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات الأكثر تعقيداً والتي من الممكن أن تتأثر بفعل عوامل خارجية كالأحكام القضائية.

عقود التكافل طويلة الأجل

يتم إدراج المساهمات كإيرادات عندما تصبح مستحقة الدفع من قبل صاحب العقد. تظهر المساهمات قبل خصم الإيرادات من عقود إعادة التكافل.

تسجل التزامات المنافع التعاقدية المتوقع تكديدها في المستقبل عندما يتم إدراج المساهمات بناءً على التقييم الاكتواري. تتم إعادة احتساب الالتزامات بتاريخ كل تقرير باستخدام الافتراضات الموضوعية عند التأسيس بناءً على التقييم الاكتواري.

يتم قيد التعويضات مستحقة السداد لحملة العقود كمصروف عند تكديدها.

(ب) تكاليف حيازة مؤجلة على البوالص

تتم رسملة التكاليف المنسوبة إلى حيازة أعمال جديدة وتجديد العقود القائمة كأصل غير ملموس ضمن تكاليف الحيازة المؤجلة. ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصروفات عند تكديدها. يتم إهلاك تكاليف الحيازة المؤجلة لاحقاً على مدى أعمار العقود عند اكتساب المساهمات. يتم احتساب تكاليف الحيازة المؤجلة على البوالص باستخدام طريقة ٣٦٥/١ من إجمالي مصروفات العمولة للسنة فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date ..2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢ عقود التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين (تابع)

١-٣-٢ عقود التكافل (تابع)

(ج) إيرادات إعادة تكافل غير مكتسبة

يتم تأجيل الإيرادات من عقود إعادة التكافل المنسوبة إلى أقساط إعادة التكافل المتنازل عنها، ويتم تصنيفها كإيرادات إعادة تكافل غير مكتسبة والتي يتم إهلاكها لاحقاً على مدى عمر عقود إعادة التكافل ويتم إدراج مساهمة إعادة التكافل المتنازل عنها كمصروفات. ويتم احتساب عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة باستخدام طريقة ٣٦٥/١ من إيرادات عمولة إعادة التكافل للعام فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي.

(د) فحص ملاءمة الالتزامات

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم مدى ملاءمة الالتزامات المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل. وفي حل أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية للالتزامات التكافل غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم احتساب كامل مبلغ العجز مباشرة في قائمة الدخل الشامل ويتم رصد مخصص للمخاطر السارية.

(هـ) المطالبات

يتم تحميل المطالبات التي تشتمل على مبالغ مستحقة الدفع لحملة العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تسوية الخسارة المرتبطة بها صافية من المبالغ المستردة الممنوعة والأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

وتشتمل المطالبات أيضاً على المبالغ المقررة مستحقة الدفع عن المطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يُبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تكوين مخصصات للمطالبات المُبلغ عنها والتي لم يتم دفعها في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. علاوة على ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص تم تكوينه بناءً على تقدير الإدارة وخبرتها السابقة حول تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. ويتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات ومخصصات السنة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك السنة.

يحق للشركة بيع المركبة أو الملكية المخردة لاسترداد جزء من تكلفة المطالبة. كما يحق للشركة أيضاً مطالبة أطراف أخرى بدفع بعض التكاليف أو جميعها (أي التنازل).

تُدرج تقديرات مستردات الإنفاذ ضمن الأصول الأخرى بناءً على التقييمات من خلال آلية المناقصات. تُدرج أيضاً تعويضات الإحلال ضمن الأصول الأخرى بناءً على تقييم المبلغ الذي من الممكن بشكل معقول استرداده من الإجراءات المتخذة ضد الطرف الثالث المسؤول.

٢-٣-٢ عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين المحتفظ بها

للحد من التعرض المالي، تبرم الشركة اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل/ إعادة التأمين. وبموجب عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين، يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة من عقد أو عقود التكافل الصادرة من قبل الشركة. عقود التكافل المبرمة من قبل الشركة التي يكون فيها صاحب العقد شركة تكافل أخرى (إعادة تكافل/ إعادة تأمين داخلي) مدرجة ضمن عقود التكافل.

يتم الاعتراف بالمنافع المستحقة للشركة بموجب عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين المحتفظ بها والمدرجة كأصول إعادة التكافل/ إعادة التأمين. تتكون هذه الأصول من الأرصدة قصيرة الأجل المستحقة من إعادة التأمين (إعادة التأمين المصنفة ضمن أرصدة مديونيات إعادة التكافل/ إعادة التأمين)، وكذلك حصة إعادة التكافل/ إعادة التأمين من إجمالي المطالبات القائمة بما ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطي المساهمات غير المكتسبة التي تستند إلى المطالبات والمنافع المتوقعة الناشئة بموجب عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين ذات الصلة. يتم قياس المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل/ إعادة التأمين أو المستحقة إليها بشكل متناسب مع المبالغ المُتصلة بعقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين ووفقاً لأحكام كل عقد من عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين. التزامات إعادة التكافل/ إعادة التأمين هي بالأساس مساهمات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين.

تقوم الشركة بتقييم أصول إعادة التكافل/ إعادة التأمين الخاصة بها لتحري مدى الانخفاض في قيمتها بشكل ربع سنوي. فإذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض أصل إعادة التكافل/ إعادة التأمين لانخفاض في قيمته، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لأصل إعادة التكافل/ إعادة التأمين وصولاً إلى قيمته القابلة للاسترداد وتقوم باحتساب خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل. تقوم الشركة بجمع الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة أصل إعادة التكافل/ إعادة التأمين باستخدام نفس العملية المتبعة في مديونيات التكافل. يتم حساب خسارة الانخفاض في القيمة باتباع نفس الطريقة المستخدمة لهذه الأصول المالية.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date 2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٢ العملة الأجنبية

(أ) العملة التنفيذية وعملة العرض

إن القوائم المالية معروضة بالريال القطري وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للشركة.

(ب) المعاملات والأرصدة

المعاملات بالعملة الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التنفيذية باستخدام معدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات أو التقييم حيث تتم إعادة قياس البنود. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن الصرف وفقاً لمعدلات الصرف بنهاية العام للأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملة أجنبية بقائمة الدخل الشامل.

تدرج فروق الصرف على الأصول والالتزامات المالية غير النقدية في قائمة الدخل الشامل كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. وتدرج فروق الصرف على الأصول المالية غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة مثل الأسهم المصنفة كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ضمن الدخل الشامل الآخر.

٥-٢ إدراج الإيرادات والدخل

(أ) إجمالي المساهمات

يمثل إجمالي المساهمات مجموع الأعمال المكتتبة خلال العام وتدرج كإيرادات (مساهمات) عند إبرام عقد التكافل. يتم رصد نسبة من صافي المساهمات المحتجزة كـ "احتياطي مساهمات غير مكتتبة" لتغطية الأجزاء التي تحمل مخاطر سارية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. في ظروف معينة، يجوز للشركة أو صاحب البوليصة إلغاء عقد التكافل ويتم رد المساهمة وفقاً للأحكام والشروط المتفق عليها مع صاحب البوليصة والقوانين واللوائح المحلية.

(ب) رسوم الوكالة وحصة المضارب

يتم إدراج رسوم الوكالة وحصة المضارب عندما ينشأ الحق في استلامها ويتم قياسها بتطبيق نسبة معتمدة من مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية على إجمالي المساهمات والإيرادات الناتجة عن صندوق المشاركين على التوالي.

(ج) إيرادات مكتتبة من عقود إعادة التكافل

يتم إدراج الإيرادات من عقود إعادة التكافل عند اكتتاب عقود إعادة التكافل. تُعامل المبالغ التي تستلمها الشركة من شركات إعادة التكافل التقليدية كخصومات أقساط وبناء على ذلك، يتم خصمها من حصة إعادة التأمين من إجمالي المساهمات.

(د) إيرادات استثمار وإيرادات أخرى

يتم إدراج الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهيمنة والودائع البنكية على أساس متناسب زمنياً باستخدام طريقة الربح الفعلي. ويتم إدراج إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات وإيرادات توزيعات الأرباح والإيرادات الأخرى عندما ينشأ الحق في استلامها.

٦-٢ ضريبة الدخل

تتألف ضريبة الدخل على الربح أو الخسارة للسنة من الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم تسجيل ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء ما يتعلق منها ببند معترف بها مباشرة ضمن حقوق المساهمين أو في الدخل الشامل الآخر.

الضريبة الجارية هي الضريبة المتوقعة التي تستحق الدفع محتسبة على الدخل الضريبي للعام باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأي تعديلات أخرى على الضريبة مستحقة الدفع عن أعوام سابقة.

تحتسب الضريبة المؤجلة نسبة للفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً بتاريخ قائمة المركز المالي.

يدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استغلال الفروق المؤقتة مقابلها أمراً محتملاً. ويتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for identification purpose only

Initial Date 2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٢ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة. تكلفة الممتلكات والمعدات هي سعر شرائها بالإضافة إلى أي مصروفات عرضية. تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، حسبما يكون ذلك ملائماً، فقط عندما يمكن أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تحمل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل خلال الفترة التي تنكب فيها.

يتم تحميل الاستهلاك لقائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لبند الممتلكات والمعدات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة:

مبانٍ	٢٠ عاماً
تحسينات على عقار مستأجر	٢ - ٥ أعوام
أثاث ومعدات مكتب	٢ - ٥ أعوام
مركبات	٥ أعوام

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً، بنهاية كل فترة تقرير.

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة استردادها عن ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقعة استردادها.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمها الدفترية وتدرج ضمن "إيرادات أخرى" وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد النتائج التشغيلية.

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة. وعندما تكون جاهزة للاستخدام، يتم تحويلها إلى الفئة الملائمة لها ضمن الممتلكات والمعدات ويتم استهلاكها وفقاً لسياسة الشركة.

٨-٢ استثمار في عقارات

تُصنّف الممتلكات المحتفظ بها للحصول على عائدات إيجار أو الحصول على زيادة رأسمالية أو كليهما، والتي لا تشغلها الشركة، كاستثمار في عقارات.

يتكون الاستثمار في العقارات من مبنى سكني تجاري والأرض التي أقيم عليها هذا المبنى. بعد الإدراج المبني، يدرج الاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة. وتعتمد القيمة العادلة على أسعار السوق النشطة ويتم تعديلها عند الضرورة، فيما يتعلق بالاختلافات في طبيعة العقار وموقعه وحالته. وإذا لم تكن هذه المعلومات متوفرة، تستخدم الشركة طرق تقييم بديلة كالأسعار الحديثة في الأسواق الأقل نشاطاً أو توقعات التدفقات النقدية المخصصة. وتجرى هذه التقييمات بواسطة استشاري تقييم عقاري خارجي يتمتع بالخبرات والمؤهلات اللازمة لإجراء مثل هذه التقييمات.

تعكس القيمة العادلة للاستثمار في العقارات، على افتراض حيالة العقار كاملاً، من بين أشياء أخرى، دخل الإيجارات من عقود الإيجار الجارية والافتراضات حول دخل الإيجارات من عقود الإيجار المستقبلية في ظل ظروف السوق الحالية. كما تعكس القيمة العادلة، على أساس مماثل، أي تدفقات نقدية صادرة قد تكون متوقعة فيما يتعلق بالعقار.

يتم تحميل المصروفات اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصل فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى الشركة ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. كذلك يتم تحميل كافة تكاليف الإصلاحات وأعمال الصيانة على قائمة الدخل الشامل خلال السنة المالية التي تم تكبد هذه التكاليف فيها.

يتم الاعتراف بالأرباح الناشئة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمار العقاري مباشرة في حقوق المساهمين ضمن "احتياطي القيمة العادلة للعقارات". ويتم تعديل الخسائر الناتجة عن التقييم العادل للاستثمار العقاري في حقوق المساهمين مقابل احتياطي القيمة العادلة للعقارات بمقدار الرصيد المتوفر لهذا الاحتياطي. وفي حال تجاوزت هذه الخسائر الرصيد المتوفر، يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الدخل الشامل. وفي حال وجود خسائر متعلقة بالاستثمار في العقارات وتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل في فترة سابقة، فإنه يتم الاعتراف بالأرباح المتعلقة بالفترة المالية الحالية في قائمة الدخل الشامل بمقدار إعادة إدراج الخسائر التي تم الاعتراف بها مسبقاً.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date 2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٢ استثمار في عقارات (تابع)

إذا أصبح الاستثمار في العقارات عقاراً يشغله المالك، يتم إعادة تصنيفه إلى ممتلكات ومعدات. وتصبح قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف تكلفته للأغراض المحاسبية اللاحقة. ويقاس الاستثمار في العقارات قيد الإنشاء بالقيمة العادلة إذا كان يمكن تحديدها بشكل يعتمد عليه.

يتم إلغاء إدراج الاستثمار في العقارات إما عندما يتم استيعابها أو عندما لا يعود العقار مستخدماً ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استيعابها. يتم إدراج الأرباح/ الخسائر من استيعاب الاستثمار في العقارات في قائمة الدخل الشامل ويتم تحديدها على أنها الفرق بين صافي متحصلات الاستيعاب والقيمة الدفترية للأصل بعد تعديل الرصيد المتاح على حساب احتياطي القيمة العادلة للعقار العائد إلى الأصل المستبعد.

٩-٢ الأدوات المالية

تصنف الشركة أصولها المالية ضمن الفئات التالية: استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين واستثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة وقروض ومديونيات. وتحدد الإدارة تصنيف استثمارات عند الإدراج المبدئي. ويتم اعتماد الاستثمارات من أموال المساهمين من قبل اللجنة التنفيذية للاستثمار.

(أ) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي استثمارات مُحْتَظَظ بها للمتاجرة. تمت حيازة الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو تكبدها بالأساس لأغراض البيع أو إعادة الشراء خلال فترة قصيرة الأجل. يتم إدراج هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. تحتسب تكاليف المعاملات لكل الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات عند تكبدها.

تحمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبنية على أساس أسعارها المدرجة في السوق بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم عرض الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل في السنة التي تنشأ فيها.

يتم تحديد الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات من خلال الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية وتدرج في قائمة الدخل الشامل في السنة التي تنشأ فيها.

تحتسب إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل عندما يتقرر حق الشركة في قبض الدفعات.

(ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين هي أدوات مالية غير مشتقة إما أن تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة أخرى. تدرج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بشكل مبدئي بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في قائمة الدخل الشامل الآخر. عندما تباع الأوراق المالية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، فإن تغيرات القيمة العادلة المترتبة المدرجة سابقاً ضمن حقوق المساهمين، يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين إلى أسعارها المدرجة بالسوق كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتاجر بها في سوق نشطة (مثل الاستثمارات غير المدرجة) باستخدام أساليب تقييم معينة.

(ج) استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

تصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى الشركة النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المهلكة، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. يتم حساب التكلفة المهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date 2-5-FEB-2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٢ الأدوات المالية (تابع)

(د) قروض ومديونيات

القروض والذمم المدينة هي أصول مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة وتنشأ في سياق الأعمال العادية. يتم قيد القروض والذمم المدينة مبنياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى عملية الشراء.

بعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. ويعد القرض الحسن (مستحق القبض من المشاركين) قرصاً غير محمل بربح، وبالتالي لن يتم تطبيق أي طريقة للربح الفعلي. وتتمثل قروض ومديونيات الشركة في "مديونيات التكافل ومديونيات إعادة التكافل/ إعادة التأمين والودائع البنكية والأرصدة النقدية والبنكية والمديونيات الأخرى وأصول التكافل" في قائمة المركز المالي.

إعادة التصنيف

تعيد الشركة تصنيف أصولها المالية في حال تغيرت نيتها حيال حيازة استثمارات. وتقيس الشركة الأصول المالية التي أعيد تصنيفها من فئة لأخرى بالقيمة العادلة. وتطبق الشركة لاحقاً السياسة المحاسبية المتعلقة بالفئة التي أعيد تصنيف الأصل المالي إليها.

إلغاء الإدراج

يلغى إدراج الاستثمارات عند انقضاء الحقوق في قبض التدفقات النقدية من الاستثمارات أو تحويلها مع قيام الشركة بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكل كامل.

احتساب تاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يرتبط فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

الالتزامات المالية

تقاس الالتزامات المالية بالتكلفة المهيكة باستخدام معدل الربح الساري. وتتمثل الالتزامات المالية للشركة في التزامات التكافل والإيرادات المؤجلة من عقود إعادة التكافل والمبالغ المستحقة لإعادة التكافل/ إعادة التأمين والدائيات والدائيات الأخرى.

١٠-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم قابلية تحصيلها

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

تقوم الشركة بنهاية كل سنة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة لاستثمارات الأسهم المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين فإن الانخفاض الجوهرى أو طويل المدى في القيمة العادلة للورقة المالية لأقل من تكلفتها هو أيضاً دليل على انخفاض قيمة الأصول. إذا توفرت مثل هذه الأدلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، تتم إزالة الخسائر المتراكمة (التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية مخصوماً منها أي خسارة انخفاض في القيمة لذلك الأصل المالي المدرج سابقاً في قائمة الدخل الشامل) من حقوق المساهمين وتدرج في قائمة الدخل الشامل. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل في أدوات الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

(ب) أصول مدرجة بالتكلفة المهيكة

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال تعرض أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية لانخفاض في القيمة. وعند وجود هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة استردادها ويتم إدراج أي خسائر لانخفاض في القيمة بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في قائمة الدخل الشامل.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for identification purpose only

Initial Date ..2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٠٠٢ انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم قابلية تحصيلها (تابع)

(ب) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية فقط عند وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإدراج المبدئي للأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بصورة يعتمد عليها.

إن الدليل الموضوعي على تعرض الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية للانخفاض في القيمة يشمل معطيات جديرة بالملاحظة تسترعي انتباه الشركة حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الشركة المصدرة أو المدين.
- خرق بنود العقد مثل العجز أو التأخر عن سداد الأرباح أو المدفوعات الأصلية.
- منح الشركة امتيازاً للمقرض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقرض، وهو امتياز لا ينظر به المقرض بغير تلك الأسباب.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- أن تشير المعطيات الجديرة بالملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لمجموعة الأصول المالية من تاريخ الإدراج المبدئي لتلك الأصول، بالرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في كل أصل من الأصول المالية بشكل فردي، بما في ذلك التغيرات السلبية في حالة السداد للمقرضين أو الظروف الاقتصادية المحلية أو الوطنية المرتبطة بحالات العجز عن السداد بالنسبة للأصول.

تقوم الشركة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض فردي في قيمة الأصول المالية ذات الأهمية الفردية، وكذلك إذا كان هناك انخفاض فردي أو جماعي في قيمة الأصول المالية التي ليس لها أهمية فردية. إذا قررت الشركة عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة أصل مالي مُقيم بصورة فردية، سواء كان كبيراً أم لا، يتم إدراج الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان ويتم تقييمها بشكل جماعي لتحري الانخفاض في القيمة. إن الأصول التي يتم تقييمها بشكل فردي لتحري الانخفاض في القيمة والتي تم أو لا يزال إدراج خسارة انخفاض القيمة لها جارية، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة.

بالنسبة لفئة القروض والمديونيات، يتم قياس مقدار الخسارة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة وفقاً لمعدل الربح الأصلي الساري للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل وإدراج مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

١١٠٢ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة وتكون هناك نية للشركة إما بإجراء تسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

١٢٠٢ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بتاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على وجود انخفاض في القيمة. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة إن كانت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد تتجاوز قيمتها القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة حتى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل.

يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة التي تم إدراجها سابقاً بتاريخ كل تقرير عن أي مؤشرات عن انحسار انخفاض القيمة أو زواله. يتم رد خسائر انخفاض القيمة إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبالغ القابلة للاسترداد. يتم رد خسائر الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية عن القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإهلاك، في حالة عدم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date ...2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٣-٢ أرصدة تكافيل مدينة

تدرج مديونيات أرصدة التكافيل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة ناقصه خسائر الانخفاض في القيمة. يتم رصد مخصص انخفاض قيمة مديونيات التكافيل عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمديونيات. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين واحتمالية أن يدخل المدين في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة والعجز عن تسديد أو التأخر في الدفع على أنها مؤشرات على انخفاض قيمة مديونيات التكافيل. إن مبلغ المخصص هو الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصصة حسب معدل الربح الفعلي. يدرج مبلغ أي مخصص بقائمة إيرادات ومصروفات المشاركين. وتفيد المتحصلات اللاحقة للمبالغ التي تم تكوين مخصص لها في فترات سابقة في قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين.

١٤-٢ النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق والأرصدة البنكية والودائع البنكية التي تبلغ فترات استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع.

١٥-٢ الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية الغماني لعام ٢٠١٩ وتعديلاته، تحول سنوياً ١٠٪ من أرباح العام لحساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده المتراكم ما يوازي قيمة ثلث رأس مال الشركة المدفوع.

يتم فحص الاحتياطي وتحويله على أساس سنوي.

١٦-٢ احتياطي الطوارئ

بموجب قانون شركات التأمين العماني، يجب رصد احتياطيات الطوارئ التالية في عام تحقق الأرباح فيما يتعلق بأعمال التأمين العام والتأمين على الحياة:

التأمين العام- تحويل ما يعادل ١٠٪ من صافي المطالبات القائمة في نهاية العام.
التأمين على الحياة- تحويل ما يعادل ١٪ من مساهمات التأمين على الحياة للعام.

يجوز للشركة إيقاف أي تحويلات عندما يساوي الاحتياطي رأس مال الشركة المصدر. لا يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح في أي عام إلى أن تتم تغطية العجز في هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. وتتم التحويلات لهذه الاحتياطيات حتى يساوي مجموع كليهما رأس المال المدفوع للشركة.

١٧-٢ مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة للموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالشركة في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل الغماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبديل السفر عند استحقاقها للموظفين ويؤكد استحقاق الالتزام المقدّر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

تُدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل بالنسبة للموظفين الغمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١ كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

١٨-٢ دائنات ودائيات أخرى

تقاس الدائنيات والدائنيات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتُحتمل لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الربح الفعلي. تحتسب الالتزامات للمبالغ الواجب سدادها مستقبلاً مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء أصدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date ...2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٩-٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة محكومة بما ينص عليه قانون الشركات التجارية والقواعد المبينة من قبل الهيئة العامة لسوق المال.

سنتم في الاجتماع السنوي العام الموافقة على المكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة على أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٥٪ من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيعات الأرباح للمساهمين. لا يجوز أن تتجاوز هذه الأتعاب ٢٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني في عام واحد. ولا يجوز أن تتجاوز أتعاب حضور الجلسات لكل عضو مجلس إدارة ١٠,٠٠٠ ريال عُُماني في العام الواحد.

٢٠-٢ ربحية السهم الواحد

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بتأثر جميع الأسهم العادية المعدلة المحتملة.

٢١-٢ مخصصات

تُدرج المخصصات في قائمة المركز المالي عندما يترتب على الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام.

٢٢-٢ توزيعات الأرباح وفائض الاكتتاب

تُحتسب الأرباح الموزعة على مساهمي الشركة كالتزامات في القوائم المالية للشركة فقط في العام التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

تعمل الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ونتيجة لذلك، فإن صافي الفائض من عمليات صندوق التكافل يعزى إلى أصحاب البوالص وفقاً لشروط وأحكام عقود التكافل المتفق عليها مع صاحب البوليصة. يتم توزيع أي فائض على أصحاب البوالص بناء على مشورة لجنة الرقابة الشرعية.

٢٣-٢ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

تلتزم الشركة بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية في حساب منفصل تستخدم الشركة أمواله بناء على مشورة لجنة الرقابة الشرعية.

٢٤-٢ القطاعات التشغيلية

قطاع الأعمال هو إحدى مكونات الشركة ويشارك في أنشطة تجارية قد تجني منها الشركة إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات التي تتم مع أحد المكونات الأخرى لدى الشركة وتتم مراجعة النتائج التشغيلية لجميع قطاعات الأعمال بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للشركة من أجل اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها، والتي تتوفر عنها معلومات مالية منفصلة. إن نتائج القطاعات التي تم عمل تقارير عنها للرئيس التنفيذي تتضمن بنوداً منسوبة بشكل مباشر للقطاع بالإضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها على أساس معقول. تتألف البنود غير المخصصة بشكل رئيسي من أصول الشركة (بشكل رئيسي مساهمي الشركة) ومصروفات المركز الرئيسي والتزامات وأصول ضريبة الدخل.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial  Date 2..5..FEB..2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٥-٢ القرض الحسن

في حالة العجز في صندوق المشاركين، يجوز للمساهمين تغطية العجز في صندوق المشاركين من خلال منح قرض بدون فائدة، أي قرض حسن لصندوق المشاركين. ويتم تسديد هذا القرض من قبل المشاركين من الفوائض في الفترات اللاحقة.

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يقتضي إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح ٢ وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات والمخصصات الناتجة والتغير في القيمة العادلة للعام.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات وأية فترات مستقبلية متأثرة. وتُسند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل متعددة تتطوي على درجات متفاوتة، وربما هامة، من الأحكام وعدم التيقن، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

(أ) المطالبات القائمة

وعلى وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. تستخدم الإدارة القيمة المبدئية للمطالبة المقدمة من قبل خبير المعاينة للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها يتمثل في استخدام المؤشر السابق لتسوية المطالبات بهدف التنبؤ بالمؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. يتم حساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها باستخدام خدمات خبير اكتواري مستقل. وبتاريخ كل تقرير، تتم إعادة تقييم مؤشرات المطالبات للعام السابق لتحري مدى ملاءمتها ويتم إجراء تغييرات للمخصص. لا يتم خصم مخصصات مطالبات التكافل للعام للقيمة الزمنية للمال.

(ب) الانخفاض في قيمة المديونيات

يتم تقدير المبالغ القابلة للتحويل من مديونيات التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين إذا لم يعد من المرجح تحصيل كامل هذه المبالغ. بالنسبة للمبالغ الهامة من الناحية الفردية، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة من الناحية الفردية ولكنها تكون متأخرة السداد، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم رصد مخصص لها وفقاً لطول فترة التأخير وأو عوامل نوعية بناءً على معدلات الاسترداد السابقة.

(ج) التقييم العادل للاستثمار في العقارات

تحدد القيمة العادلة للاستثمار في العقارات من قبل استشاري تقييم عقار مهني مستقل. وقد كان أساس التقييم يتمثل في معدل السوق المفتوح ممثلاً في أفضل سعر يتم فيه إكمال بيع حصة في عقار دون شروط مقابل مبلغ نقدي بتاريخ التقييم.

(د) انخفاض قيمة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

تتبع الشركة توجيهات معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لتحديد انخفاض قيمة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. يتطلب هذا التحديد القيام باجتهاد جوهري. وعند إجراء هذا الاجتهاد، تقوم الشركة بتقييم، ضمن عوامل أخرى، المدة والحد الذي تكون فيه القيمة العادلة لاستثمار ما أقل من تكلفته والوضع المالي لتطلعات الأعمال قصيرة الأجل للشركة المستثمر فيها، متضمنة عوامل مثل أداء مجال الأعمال والقطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية.

(هـ) التقييم العادل للاستثمارات غير المدرجة

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة باستخدام أساليب التقييم. وتستخدم الشركة تقديرها لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date ..2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) الاحتياطي الحسابي

يعتمد تحديد الالتزامات بموجب عقود التأمين طويل الأجل (الاحتياطي الحسابي) على التقديرات التي تضعها الإدارة من خلال تعيين خبير اكتواري مستقل. ويتم وضع التقديرات وفقاً للعدد المتوقع للوفيات لكل فترة تتعرض فيها الشركة للمخاطر. وتبني الشركة هذه التقديرات على معايير مجال الأعمال وجدول الوفيات الوطنية التي تعكس خبرة الوفيات التاريخية الحديثة معدلة عند الاقتضاء لتعكس خبرة الشركة. يحدد عدد الوفيات المقدر، الذي يسمح بالخصم وفقاً لمعدل تقييم الخصم، القيمة الحالية لمدفوعات المنافع والقيمة الحالية للأقساط المستقبلية، حيث يمثل الفرق بين القيمتين الاحتياطي المطلوب بتاريخ التقييم. ويكمن المصدر الرئيسي لعدم اليقين في أن الأمراض الوبائية وتغيرات أسلوب الحياة واسعة النطاق، مثل الأكل والتدخين وعادات ممارسة الرياضة يمكن أن تؤدي إلى سوء معدل الوفيات في المستقبل بشكل كبير مقارنة بالماضي بالنسبة للفئات العمرية التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر جوهريّة من معدل الوفيات.

٤ أرصدة نقدية وبنكية

المساهمون	عام	عائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٠١٩			
٢٠٧,٢٠٠	٤٣٩,٨١٨	١٢,١٠٧	٤٥١,٩٢٥
١٦,٤٢٣	٣,٩٩٨,٠٣٥	١٦٩,٥٨٨	٤,١٦٧,٦٢٣
١,١١٣,٩٠٨	-	-	-
٢,٧٨٩	١٣,١٠٤	-	١٣,١٠٤
١,٣٤٠,٣٢٠	٤,٤٥٠,٩٥٧	١٨١,٦٩٥	٤,٦٣٢,٦٥٢
٢٠١٨			
٣١,٢٧٥	٥٦٣,٧٦٦	١٧,٧٣٧	٥٨١,٥٠٣
٣٩٣,٣٣٤	٢,٠٢٩,٣٩٦	٨,٤٦٠	٢,٠٣٧,٨٥٦
١٠٧,٤٢٧	-	-	-
٣,٣٠٠	٤٠,٩٣٣	١٤	٤٠,٩٤٧
٥٣٥,٣٣٦	٢,٦٣٤,٠٩٥	٢٦,٢١١	٢,٦٦٠,٣٠٦

لدى الشركة حسابات تحت الطلب في بنوك إسلامية في سلطنة عمان بمعدل ربح ١,٢٪ سنوياً (٢٠١٨ - ١,٢٪ سنوياً). وتتضمن الأرصدة النقدية والبنكية أعلاه نقدية مقيدة وودائع هامشية لضمانات مناقصات بمبلغ ١٨,٧١٥ ريال عماني (٢٠١٨ - ٢٢,٦٥٨ ريال عماني).

٥ ودائع بنكية

المساهمون	عام	عائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٠١٩			
٥,٥٢٦,٥٠٠	٤,٨٧٦,٤١٦	١,٢٤٧,٠٨٤	٦,١٢٣,٥٠٠
٢٠١٨			
٥,٧٨١,٥٠٠	٥,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٦,٤٢٣,٥٠٠

١-٥ تحمل الودائع فوائد بمعدلات تتراوح ما بين ٣,٧٥٪ إلى ٥٪ سنوياً (٢٠١٨ - ٣,٥٪ إلى ٤,٣٪ سنوياً).

٢-٥ 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 (٢٠١٨ - ١٢,١٥٥,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٣-٥ أودعت الشركة ودیعة قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٨ - ٥٠,٠٠٠ ريال عماني) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.م في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date 25 FEB 2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٦ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مدرجة محلية	المساهمون ٢٠١٩		المساهمون ٢٠١٨	
	القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني
قطاع الخدمات	٥٣٥,٦٨٥	٦٥٧,٧٠٣	٦٥٩,٧٦٣	٧٩٠,٩٠٥
قطاع الصناعة	٧٧٠,٢٩٠	٩٤١,٠٥٢	١,٠٤٨,٩١٥	١,٤٣٣,٤٣٧
القطاع المالي	٢,٤٧٠	٢,٢٥٠	٢,٢٥٠	٢,٥٠٨
	١,٣٠٨,٤٤٥	١,٦٠١,٠٠٥	١,٧١٠,٩٢٨	٢,٢٢٦,٨٥٠

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام المستوى الأول من تسلسل القيمة العادلة. تشمل الاستثمارات المصنفة تحت بند "استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" على الأوراق المالية.

(ب) فيما يلي حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

المساهمون		في ١ يناير مشتريات خلال العام استيعادات خلال العام أرباح محققة من الاستيعاد صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٦) في ٣١ ديسمبر
٢٠١٩ ريال عماني	٢٠١٨ ريال عماني	
١,٧١٠,٩٢٨	٢,٠٩٨,٤٠١	
-	٢٠٢,٦٥٩	
(١٤١,٢٤٠)	(٨٠,٥١٧)	
٣١,٣١٧	٦,٣٠٦	
(٢٩٢,٥٦٠)	(٥١٥,٩٢١)	
١,٣٠٨,٤٤٥	١,٧١٠,٩٢٨	

(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 ٣١ ديسمبر :

النسبة (٪) من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني
١١	٢٤٩,٦٦١	١٤٩,٢٩٧	١٤٩,٢٩٧
٢٠١٩ الصفاء للأغذية ش.م.ع.ع			
النسبة (٪) من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني
١١	٢٥٦,٥٥٦	١٩١,٩٠٤	٣٤١,٢١٩
٢٠١٨ شركة مطاحن صلالة 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 ٨٤٣,١٢٤ ريال عماني (٢٠١٨ - ١,٥٤٨,٨٤٨ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date 25 FEB 2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٧ مديونيات تكافل وإعادة تكافل/ إعادة تأمين

المشاركين	عام	٢٠١٩
عائلي	ريال عماني	ريال عماني
الإجمالي	ريال عماني	ريال عماني
١٣,٩٥٧,٢٤٢	١,٠٠٩,٩١٨	١٢,٩٤٧,٣٢٤
(٨١٠,٥٠٧)	(٤٤,٧٤٥)	(٧٦٥,٧٦٢)
١٣,١٤٦,٧٣٥	٩٦٥,١٧٣	١٢,١٨١,٥٦٢
٥٥٣,٦٩٨	٦١,٠٦٠	٤٩٢,٦٣٨
(٣٢٦,٤٥٤)	(٢٠,٨٦٥)	(٣٠٥,٥٨٩)
٢٢٧,٢٤٤	٤٠,١٩٥	١٨٧,٠٤٩
١٣,٣٧٣,٩٧٩	١,٠٠٥,٣٦٨	١٢,٣٦٨,٦١١

٢٠١٩ مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة

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

٢٠١٨	عام	٢٠١٩
عائلي	ريال عماني	ريال عماني
الإجمالي	ريال عماني	ريال عماني
١٠,٨٥٥,٩٩٧	١,٠٢٩,١٥٠	٩,٨٢٦,٨٤٧
(٧١٦,١٤٧)	(٣٤,٧٤٥)	(٦٨١,٤٠٢)
١٠,١٣٩,٨٥٠	٩٩٤,٤٠٥	٩,١٤٥,٤٤٥
٩٠٠,٧٢٩	٢١٦,٠٨٤	٦٨٤,٦٤٥
(٣٠٠,٨١٤)	(٢٠,٨٦٥)	(٢٧٩,٩٤٩)
٥٩٩,٩١٥	١٩٥,٢١٩	٤٠٤,٦٩٦
١٠,٧٣٩,٧٦٥	١,١٨٩,٦٢٤	٩,٥٥٠,١٤١

٢٠١٨ مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة

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

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً ٤,٠١٣,٥٦٧ ريال عماني (٢٠١٨ - ٣,٥٧٠,٢٨٣ ريال عماني) لا تعتبر منخفضة القيمة نظراً لكونها مستحقة من الحكومة وهيئات شبه حكومية ووسطاء وصلاء من الشركات الذين تتعامل معهم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية وليس لهم تاريخ حديث من العجز عن السداد.

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

العمر	٢٠١٩	٢٠١٨
أقل من ١٢٠ يوماً	عام	عام
أكثر من ١٢٠ يوماً	عائلي	عائلي
الإجمالي	ريال عماني	ريال عماني
٨,٥٧٦,٩٧٧	٧٨٣,٤٣٨	٦,٢٩٠,٨٤٣
٤,٨٦٢,٩٨٧	٢٨٧,٥٤١	٣٦٦,٥٩٥
١٣,٤٣٩,٩٦٤	١,٠٧٠,٩٧٩	١,٢٤٥,٢٣٤
٩,٣٦٠,٤١٥	٩٣٦,٠٤١	٧,١٦٩,٤٨٢
٥,١٥٠,٥٢٥	٥١٠,٥٢٥	٤,٥٨٧,٢٤٤
١٤,٥١٠,٩٤٠	١,٤٤٦,٥٦٦	١١,٧٥٦,٧٢٦

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date ...2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٧ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين (تابع)

(ب) فيما يلي حركة مخصص انخفاض قيمة المديونيات خلال العام:

المشاركون	عام	عائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
في ١ يناير ٢٠١٩	٩٦١,٣٥١	٥٥,٦١٠	١,٠١٦,٩٦١
المحمل للعام	١١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٠٧١,٣٥١	٦٥,٦١٠	١,١٣٦,٩٦١
في ١ يناير ٢٠١٨	٧٩٥,٣٥١	١٠١,٦١٠	٨٩٦,٩٦١
محمل / (محرر) للعام	١٦٦,٠٠٠	(٤٦,٠٠٠)	١٢٠,٠٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٩٦١,٣٥١	٥٥,٦١٠	١,٠١٦,٩٦١

(ج) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ٤٤٪ من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من ٥ عملاء (٢٠١٨ - ٤٠٪ من ٥ عملاء).

(د) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ٧٢٪ من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين كانت من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين (٢٠١٨ - ٦٧٪ من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين).

٨ مستحق القبض من صندوق المشاركين

المساهمون	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
في ١ يناير	١,٥٦٦,٩١٥	١,٦٣٨,٣٩٣
إيرادات رسوم الوكالة للعام (إيضاح ٢٥)	٤,٤٧٤,٩٤٠	٤,٢٦٤,٧١٤
حصة المضارب للعام (إيضاح ٢٥)	١٥٧,٩٣٨	١٣٦,٥٢٠
مبالغ مستلمة من حملة البوالص	(٤,٦٥٦,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)
صافي الحركة في حساب حملة البوالص	(١٩,٢٢٨)	٢٧,٢٨٨
في ٣١ ديسمبر	١,٥٢٤,٥٦٥	١,٥٦٦,٩١٥

(أ) يتضمن بند مستحق القبض من صندوق المشاركين المستحق من أصحاب بوالص 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	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
على حساب القرض الحسن	١,١٨٣,٩٥٦	١,١٨٣,٩٥٦
- من التكافل العام	٢٢,٥٩٧	٢٢,٥٩٧
- من التكافل العائلي	١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣
على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب والأرصدة بين كلا الصندوقين	٩٨,١٢٣	٥,٩٢٠
- من التكافل العام	٢١٩,٨٨٩	٣٥٤,٤٤٢
- من التكافل العائلي	٣١٨,٠١٢	٣٦٠,٣٦٢
	١,٥٢٤,٥٦٥	١,٥٦٦,٩١٥

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date 2.5 FEB. 2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٩ التزامات التكافل

٢٠١٨			٢٠١٩			التكافل العام
الصافي	إعادة التكافل /	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤,٨١٦,١٥٧	(٢٣,٢٧٨,٤٧٩)	٢٨,٠٩٤,٦٣٦	٤,٨٢٤,٦٤٣	(٢٧,٨٧٧,٦٢٨)	٣٢,٧٠٢,٢٧١	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
١,٣٧٠,٠٤٦	(٢,٧٥٠,٤٥٢)	٤,١٢٠,٤٩٨	١,٢٣٨,١٤١	(٣,٧٦٠,٧٣٣)	٤,٩٩٨,٨٧٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦,١٨٦,٢٠٣	(٢٦,٠٢٨,٩٣١)	٣٢,٢١٥,١٣٤	٦,٠٦٢,٧٨٤	(٣١,٦٣٨,٣٦١)	٣٧,٧٠١,١٤٥	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٦,٩٧٩,٣٣٨	(٥,٧٧٥,٦٢٧)	١٢,٧٥٤,٩٦٥	٦,٤٢٧,٥٥١	(١١,٢٦١,٦٨٨)	١٧,٦٨٩,٢٣٩	التكافل العائلي
١٣,١٦٥,٥٤١	(٣١,٨٠٤,٥٥٨)	٤٤,٩٧٠,٠٩٩	١٢,٤٩٠,٣٣٥	(٤٢,٩٠٠,٠٤٩)	٥٥,٣٩٠,٣٨٤	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
						مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥٨,٧٣١	(٢٧٩,٥٦٩)	٣٣٨,٣٠٠	١٢٢,٩٨٠	(٦٢١,٥١٤)	٧٤٤,٤٩٤	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٩٩,٥٧٦	(٥١٠,٦١٤)	٦١٠,١٩٠	٤٨,٢٤٢	(٢٨٠,٦٥٦)	٣٢٨,٨٩٨	التكافل العائلي
١٥٨,٣٠٧	(٧٩٠,١٨٣)	٩٤٨,٤٩٠	١٧١,٢٢٢	(٩٠٢,١٧٠)	١,٠٧٣,٣٩٢	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
١٩٢,٨٩٢	(٣٢٢,٨٧٤)	٥١٥,٧٦٦	١٨٤,٤١٧	(٢٩٦,٣٥٩)	٤٨٠,٧٧٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣٥١,١٩٩	(١,١١٣,٠٥٧)	١,٤٦٤,٢٥٦	٣٥٥,٦٣٩	(١,١٩٨,٥٢٩)	١,٥٥٤,١٦٨	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٣,٥١٦,٧٤٠	(٣٢,٩١٧,٦١٥)	٤٦,٤٣٤,٣٥٥	١٢,٨٤٥,٩٧٤	(٤٤,٠٩٨,٥٧٨)	٥٦,٩٤٤,٥٥٢	

(أ) مطالبات ومصرفات تعديل الخسارة

٢٠١٨			٢٠١٩			التكافل العام
الصافي	إعادة التكافل /	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣	٤,٨١٦,١٥٧	(٢٣,٢٧٨,٤٧٩)	٢٨,٠٩٤,٦٣٦	مطالبات مبلغ عنها
١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٢٤١	١,٣٧٠,٠٤٦	(٢,٧٥٠,٤٥٢)	٤,١٢٠,٤٩٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,١٨٦,٢٠٣	(٢٦,٠٢٨,٩٣١)	٣٢,٢١٥,١٣٤	الإجمالي في بداية العام
						النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال العام
(٨,٦١٢,٥٩٧)	٦٥,٥٦١,٠٣٦	(٧٤,١٧٣,٦٣٣)	(٨,٨٨١,٣٢٠)	٩,٤٤٣,٠٥٣	(١٨,٣٢٤,٣٧٣)	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
٩,٢٣٨,٩٥٠	١٩,٢٢١,٤٩٧	(٩,٩٨٢,٥٤٧)	٨,٧٥٧,٩٠١	(١٥,٠٥٢,٤٨٣)	٢٣,٨١٠,٣٨٤	الإجمالي في نهاية العام
٦,١٨٦,٢٠٣	(٢٦,٠٢٨,٩٣١)	٣٢,٢١٥,١٣٤	٦,٠٦٢,٧٨٤	(٣١,٦٣٨,٣٦١)	٣٧,٧٠١,١٤٥	
٤,٨١٦,١٥٧	(٢٣,٢٧٨,٤٧٩)	٢٨,٠٩٤,٦٣٦	٤,٨٢٤,٦٤٣	(٢٧,٨٧٧,٦٢٨)	٣٢,٧٠٢,٢٧١	مطالبات مبلغ عنها
١,٣٧٠,٠٤٦	(٢,٧٥٠,٤٥٢)	٤,١٢٠,٤٩٨	١,٢٣٨,١٤١	(٣,٧٦٠,٧٣٣)	٤,٩٩٨,٨٧٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦,١٨٦,٢٠٣	(٢٦,٠٢٨,٩٣١)	٣٢,٢١٥,١٣٤	٦,٠٦٢,٧٨٤	(٣١,٦٣٨,٣٦١)	٣٧,٧٠١,١٤٥	الإجمالي في نهاية العام

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date ...2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٩ التزامات التكافل (تابع)

(أ) مطالبات ومصرفات تعديل الخسارة (تابع)

٢٠١٨			٢٠١٩			التكافل العائلي
إعادة التكافل / إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٥,٥٠٤	٣٩٧,٣١١	٥٨,٧٣١	٢٧٩,٥٦٩	٣٣٨,٣٠٠	٥٨,٧٣١	مطالبات مبلغ عنها
٩٨,٢٣٥	٦٤٢,١٥٥	٩٩,٥٧٦	٥١٠,٦١٤	٦١٠,١٩٠	٩٩,٥٧٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٧٣,٧٣٩	١,٠٣٩,٤٦٦	١٥٨,٣٠٧	٧٩٠,١٨٣	٩٤٨,٤٩٠	١٥٨,٣٠٧	الإجمالي في بداية العام
(٣٣٥,٤٥٢)	(٢,٠٤١,٣٢٢)	(١٨٦,٠٦٠)	(١,٠٣١,٧٠٤)	(١,٢١٧,٧٦٤)	(١٨٦,٠٦٠)	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال العام
٣٢٠,٠٢٠	١,٩٥٠,٣٤٦	١٩٨,٩٧٥	(١,١٤٣,٦٩١)	١,٣٤٢,٦٦٦	١٩٨,٩٧٥	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
١٥٨,٣٠٧	٩٤٨,٤٩٠	١٧١,٢٢٢	(٩٠٢,١٧٠)	١,٠٧٣,٣٩٢	١٧١,٢٢٢	الإجمالي في نهاية العام
٥٨,٧٣١	٣٣٨,٣٠٠	١٢٢,٩٨٠	(٦٢١,٥١٤)	٧٤٤,٤٩٤	١٢٢,٩٨٠	مطالبات مبلغ عنها
٩٩,٥٧٦	٦١٠,١٩٠	٤٨,٢٤٢	(٢٨٠,٦٥٦)	٣٢٨,٨٩٨	٩٩,٥٧٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٥٨,٣٠٧	٩٤٨,٤٩٠	١٧١,٢٢٢	(٩٠٢,١٧٠)	١,٠٧٣,٣٩٢	١٥٨,٣٠٧	الإجمالي في نهاية العام

(ب) مخصصات للمساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية

٢٠١٨			٢٠١٩			احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١,٥٤٩,٢٨٣	١١,٨٢٢,٩٦٤	٦,٩٧٩,٣٣٨	(٥,٧٧٥,٦٢٧)	١٢,٧٥٤,٩٦٥	٦,٩٧٩,٣٣٨	احتياطيات حسابية
٢٧٠,١٤٤	٧٥٥,٥٩٧	١٩٢,٨٩٢	(٣٢٢,٨٧٤)	٥١٥,٧٦٦	١٩٢,٨٩٢	الإجمالي في بداية العام
٦,٨١٩,٤٢٧	١٢,٥٧٨,٥٦١	٧,١٧٢,٢٣٠	(٦,٠٩٨,٥٠١)	١٣,٢٧٠,٧٣١	٧,١٧٢,٢٣٠	إجمالي المساهمات خلال العام
(١٤,٣٣١,١٢٨)	(٣٠,٤٧٤,٤١١)	(١٤,٦٩٦,٩٠٤)	(٢٤,٢١٥,٦٢١)	(٣٨,٩١٢,٥٢٥)	(١٤,٦٩٦,٩٠٤)	صافي (المحور) الزيادة خلال العام
١٣,٩٩١,٧٦١	(٢٩,٧٨٢,٢٤١)	(١٥,٢٥٧,١٦٦)	١٨,٧٥٦,٠٧٥	(٣٤,٠١٣,٢٤١)	(١٥,٢٥٧,١٦٦)	الإجمالي في نهاية العام
(١٥,٧٩٠,٤٨٠)	(٢٩,٧٨٢,٢٤١)	(١٥,٢٥٧,١٦٦)	١٨,٧٥٦,٠٧٥	(٣٤,٠١٣,٢٤١)	(١٥,٢٥٧,١٦٦)	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
١٩٢,٨٩٢	٥١٥,٧٦٦	١٨٤,٤١٧	(٢٩٦,٣٥٩)	٤٨٠,٧٧٦	١٩٢,٨٩٢	احتياطيات حسابية
٧,١٧٢,٢٣٠	١٣,٢٧٠,٧٣١	٦,٦١١,٩٦٨	(١١,٥٥٨,٠٤٧)	١٨,١٧٠,٠١٥	٧,١٧٢,٢٣٠	الإجمالي في نهاية العام

١٠ تكاليف حيازة موزلة على البوالص

المشاركين			التكاليف العام	في ١ يناير ٢٠١٩
الإجمالي	التكاليف العائلي	ريال عماني		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٧٧٥,١٥٠	٥٩,٨٦٧	٧١٥,٢٨٣	٧١٥,٢٨٣	٧١٥,٢٨٣
١,١٩٧,٧٨٨	١٢٧,٨٨٧	١,٥٦٩,٩٠١	١,٥٦٩,٩٠١	١,٥٦٩,٩٠١
(١,٦٨٤,٦٨٨)	(١٣١,٩٠٢)	(١,٥٥٢,٧٨٦)	(١,٥٥٢,٧٨٦)	(١,٥٥٢,٧٨٦)
٧٨٨,٢٥٠	٥٥,٨٥٢	٧٣٢,٣٩٨	٧٣٢,٣٩٨	٧٣٢,٣٩٨
الإجمالي	التكاليف العائلي	التكاليف العام	في ١ يناير ٢٠١٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٨٠٦,٧٦٠	١٠٣,٩٧٤	٧٠٢,٧٨٦	٧٠٢,٧٨٦	٧٠٢,٧٨٦
١,٧٦١,٠٠٢	١٦٤,٦٣٢	١,٥٩٦,٣٧٠	١,٥٩٦,٣٧٠	١,٥٩٦,٣٧٠
(١,٧٩٢,٦١٢)	(٢٠٨,٧٣٩)	(١,٥٨٣,٨٧٣)	(١,٥٨٣,٨٧٣)	(١,٥٨٣,٨٧٣)
٧٧٥,١٥٠	٥٩,٨٦٧	٧١٥,٢٨٣	٧١٥,٢٨٣	٧١٥,٢٨٣

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date 2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١١ مديونيات أخرى وأصول تكافل

المساهمون	المشاركون			
ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٤٤٧,٦٥٣	-	-	-	أرباح مستحقة من ودائع بنكية وصكوك
١١٢,١٥٢	٤٣,٤٣٥	-	٤٣,٤٣٥	مدفوعات مقدما
١٢٤,٨٨٦	١٤,٨٦١	٣٩٥,٣٧٤	٤١٠,٢٣٥	سلف
٦٣,٤١٥	-	-	-	مديونيات إيجار
١٥,٠٧٩	٥٧٠,٣٨٨	-	٥٧٠,٣٨٨	أخرى
٧٦٣,١٨٥	٦٢٨,٦٨٤	٣٩٥,٣٧٤	١,٠٢٤,٠٥٨	

المساهمون	المشاركون			
ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٥٤٧,٢٨٤	-	-	-	أرباح مستحقة من ودائع بنكية وصكوك
١٩١,٤١٦	-	-	-	مديونيات إيجار
١٥١,٦٨٧	٤٢,٤٣٥	-	٤٢,٤٣٥	مدفوعات مقدما
٦٢,٤٥٢	-	٣٠٧,٥٢٠	٣٠٧,٥٢٠	سلف
٢١٦	٦١٧,٩٢٣	-	٦١٧,٩٢٣	أخرى
٩٥٣,٠٥٥	٦٦٠,٣٥٨	٣٠٧,٥٢٠	٩٦٧,٨٧٨	

١٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٨	
القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني	مدرجة محلية
٢١٠,٣٠٠	٢٢٣,٧٤١	٢٤٤,١٤٠	٣٠٥,٠١٠	٢٤٤,١٤٠	قطاع الخدمات
٢٨,٣٠٥	٣٥,٥٥٤	١٤,٩٩٨	٣٥,٥٥٤	١٤,٩٩٨	قطاع الصناعة
٢٣٨,٦٠٥	٢٥٩,٢٩٥	٢٥٩,١٣٨	٣٤٠,٥٦٤	٢٥٩,١٣٨	
٣٤٣,٥٦٩	٧١,٤٢٨	٣٠٦,٩٢٦	٧١,٤٢٨	٣٠٦,٩٢٦	محلية غير مدرجة
١٥٢,٤٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٥,٨٥٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٥,٨٥٠	قطاع الخدمات
٤٩٥,٩٦٩	٢٢٨,٩٢٨	٤٦٢,٧٧٦	٢٢٨,٩٢٨	٤٦٢,٧٧٦	قطاع الصناعة
٧٣٤,٥٧٤	٤٨٨,٢٢٣	٧٢١,٩١٤	٥٦٩,٤٩٢	٧٢١,٩١٤	
٢٣٠,٧٥٩	٢٣٣,٧١٣	٢٠٩,٤٠٠	٢٣٣,٧١٣	٢٠٩,٤٠٠	إجمالي المحلية
١,٠٤٨,٣٠٨	٦٨٩,٥٤٩	٩٢٨,٥٠٤	٦٨٩,٥٤٩	٩٢٨,٥٠٤	أجنبية مدرجة
٢٣١,٤٦٦	٣٢٦,٩٨٠	٢٦٦,٢١٦	٣٢٦,٩٨٠	٢٦٦,٢١٦	القطاع المالي
٣٧,٦٩٢	٤٦,٣٤٦	٥٢,٣٥٠	٤٦,٣٤٦	٥٢,٣٥٠	قطاع الخدمات
١,٥٤٨,٢٢٥	١,٢٩٦,٥٨٨	١,٤٥٦,٤٧٠	١,٢٩٦,٥٨٨	١,٤٥٦,٤٧٠	التطوير العقاري
٢,٢٨٢,٧٩٩	١,٧٨٤,٨١١	٢,١٧٨,٣٨٤	١,٩٠٥,٣٢٢	٢,١٧٨,٣٨٤	الأغذية والمرطبات
					إجمالي الأجنبية
					إجمالي الاستثمارات

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date 2.5 FEB 2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

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

المساهمون		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٨٢٠,١٥٣	٢,١٧٨,٣٨٤	في ١ يناير
٨٠٦,٩٨٥	١٠٥,٠٨٧	مشتريات
(٥٩٥,٢٨٨)	(١٠٣,٨٨٥)	استيعادات
٢٢,٣٧٣	(٤٠,٤٤٦)	(خسائر)/ أرباح محققة
١٢٤,١٦١	٢٢٤,٩٢٧	صافي التغير في القيمة العادلة [انظر إيضاح (ج) أدناه]
-	(٨١,٢٦٩)	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار (إيضاح ٢٦)
٢,١٧٨,٣٨٤	٢,٢٨٢,٧٩٩	في ٣١ ديسمبر

(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 ٣١ ديسمبر كما يلي:

النسبة من المحفظة	أساس التقييم	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة	٢٠١٩
٤٦	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	١,٠٤٨,٣٠٨	الاستثمار من صندوق المساهمين
١٥	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٣٤٣,٥٦٩	الشركة الوطنية للتكاثل (وطنية) - مدرجة
				المكتب العماني الموحد للبطاقة البرقالية ش.م.ع.م - غير مدرجة
٤٣	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	٩٢٨,٥٠٤	٢٠١٨
١٤	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٣٠٦,٩٢٦	الشركة الوطنية للتكاثل (وطنية) - مدرجة
				المكتب العماني الموحد للبطاقة البرقالية ش.م.ع.م - غير مدرجة

(ج) الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

المساهمون		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
١٤٨,٩٠١	٢٥٤,٨٩١	في ١ يناير
١٢٤,١٦١	٢٢٤,٩٢٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال العام
(١٨,١٧١)	(٥٩,٧٠٦)	أثر الضريبة المؤجلة
١٠٥,٩٩٠	١٦٥,٢٢١	
٢٥٤,٨٩١	٤٢٠,١١٢	في ٣١ ديسمبر

(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 ٨١,٤٠٥ ريال عماني (٢٠١٨) - ٨٨,٧٣٨ ريال عماني إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٣ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

المساهمون		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٧٥٣,٦٥٤	في ١ يناير
٢,٥٠٢,٥٠٠	٥٠٨,١٥٩	مشتريات خلال العام
(٢,٧٣٠,٨٦٥)	-	مستحق خلال العام
(٧,٥٨١)	(٥٨٥)	مبالغ مهلكة خلال العام
٤,٧٥٣,٦٥٤	٥,٢٦١,٢٢٨	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٣ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهيكة (تابع)

(أ) استثمرت الشركة في الصكوك المدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى استحقاقها والذي يتراوح بين يونيو ٢٠٢١ ونوفمبر ٢٠٢٣. ويتراوح متوسط المعدل الفعلي للعائد على الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهيكة من ٥٪ إلى ٨,٥٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨ - من ٥٪ إلى ٨,٥٠٪) على أساس سنوي مع قبض قسائم الأرباح على أساس نصف سنوي. إن جميع الاستثمارات المصنفة تحت بند "استثمارات مدرجة بالتكلفة المهيكة" هي أدوات دين. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهيكة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٥,٢٦٠,٦٥٩ ريال عماني (٢٠١٨ - ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني).

(ب) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ٢,٧٥٤,٥٦٨ وحدة (٢٠١٨ - ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة) بإجمالي قيمة اسمية يبلغ ٥,٢٦٠,٦٥٩ ريال عماني (٢٠١٨ - ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

(ج) في الوقت الحالي بلغت نسبة استثمار شركة تلال للتنمية ش.م.ع.م فيما يتعلق باستثمارات الشركة الإجمالية ٧,٦٩٪، والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في سند أي شركة لا يجب أن تجاوز ٥٪ من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين ويجب ألا يقل التصنيف عن "BBB+". حصلت الشركة على موافقات من الهيئة العامة لسوق المال بشأن هذا الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٤ الضرائب

(أ) تخضع الشركة لضريبة دخل بمعدل ١٥٪ (٢٠١٨ - ١٥٪) وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عُمان.

المساهمون		
٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	ضريبة جارية - للعام الحالي
٢١٩,٦٤٥	٢٤١,٣٩٤	
١٢,٨٥٠	(١,٨٩٦)	ضريبة مؤجلة - للعام الحالي
٢٣٢,٤٩٥	٢٣٩,٤٩٨	مصروف الضريبة للعام

(ب) تسوية ضريبة الدخل

المساهمون		
٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	الربح المحاسبي للعام (إيضاح ج)
١,١٣٩,٣٩٥	١,٤٢٨,٢٧٦	مصروف الضريبة وفقاً للمعدلات الموضحة أعلاه في اليند "أ"
١٧٠,٩٠٩	٢١٤,٢٤١	مصروفات غير قابلة للخصم
٨٠,٨٩٥	٤٢,٣٣٤	إيرادات من الإعفاء الضريبي
(١٩,٣٠٩)	(١٧,٠٠٢)	أثر الضريبة المؤجلة للعام السابق
-	(٧٥)	
٢٣٢,٤٩٥	٢٣٩,٤٩٨	

(ج) يتضمن الربح المحاسبي للعام فائضاً قدره ٢٧٥,٤٥٥ ريال عماني (٢٠١٨ - ١٨٧,٢٠٥ ريال عماني) وفقاً لقائمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين وربحاً قدره ١,١٥٢,٨٢١ ريال عماني (٢٠١٨ - ٩٥٢,١٩٠ ريال عماني) وفقاً لقائمة الدخل الشامل.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date ..2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٤ الضرائب (تابع)

(د) موقف الربوط الضريبية

لم تنقذ الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية من ربوط ضريبة الدخل للشركة حتى عام ٢٠١٤. وتعتقد إدارة الشركة أن مبالغ الضريبة الإضافية، إن وجدت، لإقرار ضريبة الدخل للعام لن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(هـ) فيما يلي حركة الضريبة مستحقة الدفع في نهاية العام:

المساهمون		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
١٩٩,٠٣٤	٢٣٩,٩٥٥	في ١ يناير
٢١٩,٦٤٥	٢٤١,٣٩٤	المحتمل للعام
(١٧٨,٧٢٤)	(٢١٦,٦٤٥)	المدفوع خلال العام
٢٣٩,٩٥٥	٢٦٤,٧٠٤	في ٣١ ديسمبر

(و) ضريبة مؤجلة

تحتسب ضريبة الدخل المؤجلة على كافة الفروق المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبي أساسي قدره ١٥٪ (٢٠١٨ - ١٥٪).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	محمل على حقوق المساهمين	مسترد في قائمة الدخل الشامل	في ١ يناير ٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٣,١١٥	-	٢,٦٩٢	٢٠,٤٢٣	أصل الضريبة المؤجلة
(٢٣٢,٦٠٢)	١٤,٦٣٨	(٣٠,٩٨٧)	(٢١٦,٢٥٣)	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٧٠,٥٤٤	-	١٨,٠٠٠	١٥٢,٥٤٤	استثمار في العقارات
١١٤,٤٨٨	(٥٩,٧٠٦)	١٢,١٩١	١٦٢,٠٠٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٥,٥٤٥	(٤٥,٠٦٨)	١,٨٩٦	١١٨,٧١٧	أرباح غير محققة من استثمارات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	محمل على حقوق المساهمين	مسترد في قائمة الدخل الشامل	في ١ يناير ٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٠,٤٢٣	-	٣,٦٢٥	١٦,٧٩٨	أصل الضريبة المؤجلة
(٢١٦,٢٥٣)	(١٥,٨٧٨)	(٣٤,٤٧٥)	(١٦٥,٩٠٠)	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٥٢,٥٤٤	-	١٨,٠٠٠	١٣٤,٥٤٤	استثمار في العقارات
١٦٢,٠٠٣	(١٨,١٧١)	-	١٨٠,١٧٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٨,٧١٧	(٣٤,٠٤٩)	(١٢,٨٥٠)	١٦٥,٦١٦	أرباح غير محققة من استثمارات

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date 2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٥ استثمار في عقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥,٩٩٧,٥٨٦	٦,٣٩١,٧٣٣	
-	(٦٤٥,٨٢٢)	
٧٠,٦٣٦	-	
(٩٧,٥٨٦)	٢٥١,٦٧٥	
(٢٣,٩٦١)	-	
٥,٩٤٦,٦٧٥	٥,٩٩٧,٥٨٦	

في ١ يناير

استبعاد عقارات

إضافات

(خسارة) / ربح من إعادة تقييم استثمار في العقارات

انخفاض في قيمة استثمار في العقارات

في ٣١ ديسمبر

(أ) فيما يلي التفاصيل المتعلقة بتقدير القيمة العادلة:

وصف العقار	التقييم	أسلوب التقييم	تاريخ التقييم	اسم المقيم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	تأثير التغير بنسبة ٥٪
ريال عماني	ريال عماني					ريال عماني
بناء في الخوير	٣,٣٠٠,٠٠٠	القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسة منابع العطاء للتجارة والخدمات	المستوى ٢	١٦٥,٠٠٠
بناء في الحيل	٢,٦٤٦,٦٧٥	القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسة منابع العطاء للتجارة والخدمات	المستوى ٢	١٣٢,٣٣٤
	٥,٩٤٦,٦٧٥					
وصف العقار	التقييم	أسلوب التقييم	تاريخ التقييم	اسم المقيم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	تأثير التغير بنسبة ٥٪
ريال عماني	ريال عماني					ريال عماني
بناء في الخوير	٣,٣٥٠,٩١١	القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسة منابع العطاء للتجارة والخدمات	المستوى ٢	١٦٧,٥٤٦
بناء في الحيل	٢,٦٤٦,٦٧٥	القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسة منابع العطاء للتجارة والخدمات	المستوى ٢	١٣٢,٣٣٤
	٥,٩٩٧,٥٨٦					

١٦ ممتلكات ومعدات

التكلفة	مبان	تحسينات على	أثاث	مركبات	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ومعدات مكتب	ريال عماني	ريال عماني
في ١ يناير ٢٠١٩	٧٢٤,٤٦٢	١٢٦,١٨٦	١,٧٩٤,١٦٧	٣٨,٣٢٧	٢,٦٨٣,١٤٢
إضافات	-	٥٠,٧١١	٥٢,٩٠٩	-	١٠٣,٦٢٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٢٤,٤٦٢	١٧٦,٨٩٧	١,٨٤٧,٠٧٦	٣٨,٣٢٧	٢,٧٨٦,٧٦٢
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠١٩	١٤٣,٦٨٨	٩٣,٥٥٧	١,٤٧٦,٩٨٥	٣٨,٣٢٥	١,٧٥٢,٥٥٥
المحفل للعام	٢٩,٥٤٤	١٧,٧٨٧	١٣٩,٣٦٥	-	١٨٦,٦٩٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٧٣,٢٣٢	١١١,٣٤٤	١,٦١٦,٣٥٠	٣٨,٣٢٥	١,٩٣٩,٢٥١
القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٥١,٢٣٠	٦٥,٥٥٣	٢٣٠,٧٢٦	٢	٨٤٧,٥١١

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date ...2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٦ ممتلكات ومعدات (تابع)

التكلفة	مبان	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث ومعدات مكتب	مركبات	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
في ١ يناير ٢٠١٨	٧٢٤,٤٦٢	١١٥,٠٦٩	١,٧٢١,٧٨٨	٣٨,٣٢٧	٢,٥٩٩,٦٤٦
إضافات	-	١١,١١٧	٧٢,٣٧٩	-	٨٣,٤٩٦
تحويل	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧٢٤,٤٦٢	١٢٦,١٨٦	١,٧٩٤,١٦٧	٣٨,٣٢٧	٢,٦٨٣,١٤٢
استهلاك متراكم					
في ١ يناير ٢٠١٨	١١٤,١٤٤	٧٤,٣٢٥	١,٢٩٢,٢١٢	٣٨,٣٢٥	١,٥١٩,٠٠٦
المحمل للعام	٢٩,٥٤٤	١٩,٢٣٢	١٨٤,٧٧٣	-	٢٣٣,٥٤٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٤٣,٦٨٨	٩٣,٥٥٧	١,٤٧٦,٩٨٥	٣٨,٣٢٥	١,٧٥٢,٥٥٥
القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٨٠,٧٧٤	٣٢,٦٢٩	٣١٧,١٨٢	٢	٩٣٠,٥٨٧

١٧ رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠

أسهم مصرح بها

الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل

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

نسبة الحيازة %	عدد الأسهم	نسبة الحيازة %	عدد الأسهم
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
٢٥,٨٦	٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٥,٨٦	٤٥,٢٥٠,٠٠١

شركة محمد البرواني القابضة ذ.م.م

١٨ علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار علاوة بمبلغ ٠,٠٣٨ ريال عماني للسهم تم تحصيلها عند الاكتتاب العام المبدي لعدد ٦٦,٦٦٦,١٧٠ سهماً ومصرقلت متكبدة بمبلغ ٣١٩,٨٤٩ ريال عماني بشأن الاكتتاب العام المبدي. خلال عام ٢٠١٤، استخدمت الشركة علاوة إصدار بمبلغ ٨٣٣,٣٣٣ ريال عماني لإصدار أسهم مجانية.

١٩ احتياطي قانوني

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

٢٠ احتياطي الطوارئ

طبقاً للمادة ١٠ (مكرر) (٢) (ج) و ١٠ (مكرر) (٣) (ب) من لوائح تطبيق قانون شركات التأمين (القرار الوزاري ٨٠/٥) وتعديلاته، يتم تحويل ١٠٪ من صافي المطالبات القائمة في حالة أعمال التأمين العام و ١٪ من مساهمات التأمين على الحياة للعام 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.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date ..2.5.FEB..2020

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ احتياطي الطوارئ (تابع)

خلال العام، قامت الشركة بإضافة مبلغ بمبلغ ٦٠٦,٢٧٩ ريال عماني (٢٠١٨ - ٦١٨,٦٢٠ ريال عماني) و ٢٥,١٥١ ريال عماني (٢٠١٨ - ٢٩,٧٨٣ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي على التوالي. حققت الشركة أرباحاً بمبلغ ١,١٩٢,١٦٦ ريال عماني (٢٠١٨ - ٩٠٦,٩٠٠ ريال عماني) على أساس شامل، وبالتالي قامت بإنشاء احتياطي طوارئ وتم تحميله على صندوق المشاركين.

٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المساهمون	
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني
٣١٨,٦٢٢	٣٦٤,٩١٥
٦٥,٥٠٦	٧٨,٥٧١
(١٩,٢١٣)	(٥,٤٠٧)
٣٦٤,٩١٥	٤٣٨,٠٧٩

في ١ يناير
محمل للعام [إيضاح ٢٧ (أ)]
مدفوعات خلال العام
في ٣١ ديسمبر

قامت الشركة بإدراج مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لمتطلبات قانون العمل المحلي، كما احتسبت المخصص باستخدام الطريقة الاكتوارية التي نتج عنها مبلغ مخصص لا يختلف جوهرياً عن المخصص المدرج بالفعل في نهاية فترة التقرير.

٢٢ عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة:

المشاركون		
التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥٠,٦٢٩	-	٥٠,٦٢٩
٤١٠,١٨١	-	٤١٠,١٨١
(٢٩٥,٧٩٦)	-	(٢٩٥,٧٩٦)
١٦٥,٠١٤	-	١٦٥,٠١٤

في ١ يناير ٢٠١٩
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
مبالغ مهلكة خلال العام
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥١,٤٨٦	-	٥١,٤٨٦
١٥٥,٩٩٦	-	١٥٥,٩٩٦
(١٥٦,٨٥٣)	-	(١٥٦,٨٥٣)
٥٠,٦٢٩	-	٥٠,٦٢٩

في ١ يناير ٢٠١٨
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
مبالغ مهلكة خلال العام
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣ دانيات ودانيات أخرى

المساهمون		المشاركون	
ريال عماني	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٢٤,٧٧٠	٢,٣٥٤,٦٠٣	٦٩٩,٣٨٧	٣,٠٥٣,٩٩٠
-	٥٨٢,٣٥٨	١٣,٨٣٣	٥٩٦,١٩١
-	-	-	-
٢٦٤,٧٠٤	-	-	-
٣٤٩,٩١٦	-	-	-
٨٢,٧٦٣	-	-	-
٥١,٠٩٥	-	-	-
٨٧٣,٢٤٨	٢,٩٣٦,٩٦١	٧١٣,٢٢٠	٣,٦٥٠,١٨١

٢٠١٩
دانيات
ضريبة حكومية مستحقة الدفع
مخصص الضرائب [إيضاح ١٤ (هـ)]
مصرفات مستحقة
مخصص رواتب الإجازات
دانيات أخرى

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date 25 FEB 2020

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٣٤

إيضاحات حول القوائم المالية
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ دافئيات ودافئيات أخرى (تابع)

المساهمون	المشاركون		
ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٩٦,٧٨١	١,٦٥٤,٤٦٨	٨٥١,٦٧٥	٢,٥٠٦,١٤٣
-	٤١٤,٢٨٦	١٦,٣٨١	٤٣٠,٦٦٧
٢٣٩,٩٥٥	-	-	-
٢٢٧,٩٨٠	-	-	-
٨٦,٢٧٩	-	-	-
٦٦,١٠٩	-	-	-
٧١٧,١٠٤	٢,٠٦٨,٧٥٤	٨٦٨,٠٥٦	٢,٩٣٦,٨١٠

٢٤ رسوم وإيرادات أخرى

المشاركون					
ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	٢٠١٩	٢٠١٨
١٨٠,٢٢٦	٥٣٨	١٨٠,٧٦٤	١٣٩,١٩٣	٦٣٣	١٣٩,٨٢٦
١٨٠,٢٢٦	٥٣٨	١٨٠,٧٦٤	١٣٩,١٩٣	٦٣٣	١٣٩,٨٢٦

٢٥ رسوم الوكالة وحصة المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين وتقاضوا ١١,٥٪ (٢٠١٨ - ١٤٪) من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٥٥٪ (٢٠١٨ - ٥٥٪) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصة المضارب المستحقة المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٩ هو ١١,٥٪ و ٥٥٪ (٢٠١٨ - ١٤٪ و ٥٥٪) على التوالي. خلال الربع الرابع من العام الحالي، قرر مجلس الإدارة تقليل رسوم الوكالة من ٢٠٪ إلى ١١,٥٪ بآثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وقد تم عكس رسوم الوكالة المحملة بنسبة ٢٠٪ لأول ثلاث أرباع سنوية في الربع السنوي الرابع لعام ٢٠١٩. تم التوصية بتقليل رسوم الوكالة من قبل مجلس الإدارة وتم اعتماده من قبل لجنة الرقابة الشرعية.

٢٦ إيرادات الاستثمار - بالصافي

ريال عماني	٢٠١٩	٢٠١٨
٥٣٥,١٥٤	٤٨٤,٦٧٠	
٢٣٣,٤٨٩	٢٩٢,١١٤	
٣٢٩,٢٤٥	٢٣٣,٩٦٥	
٢٢١,٥٧٥	١٥٩,٤٤٧	
(٩,١٢٨)	٢٨,٦٧٧	
(٢٩٢,٥٦٠)	(٥١٥,٩٢١)	
(٢٣,٩٦١)	-	
(٨١,٢٦٩)	-	
-	٢١٦,٦٦٦	
١,٠١٢,٥٤٥	٨٩٩,٦١٨	

(أ) يتم تسوية إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات بمبلغ ٤٤٢,٧٩٠ ريال عماني (٢٠١٨ - ٤٢٩,٦٦٦ ريال عماني) مقابل تكاليف إدارة الاستثمار بمبلغ ١١٣,٥٤٥ ريال عماني (٢٠١٨ - ١٩٥,٧٠١ ريال عماني).

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date ...2..5..FEB..2020

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٦ إيرادات الاستثمار - بالصافي (تابع)

(ب) فيما يلي تخصيص إيرادات الاستثمار للمشاركين والمساهمين:

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	
٢١٠,٤٤٤	٢٣٨,٢٣٥	التكافل العام
٣٧,٧٧٤	٤٨,٩٢٥	التكافل العائلي
٦٥١,٤٠٠	٧٢٥,٣٨٥	المساهمون
٨٩٩,٦١٨	١,٠١٢,٥٤٥	

٢٧ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	المساهمون
٢,٨٧٩,١٧١	٢,٩٤٤,٣٦٣	تكاليف الموظفين (إيضاح (أ) أنهاء)
٢٣٣,٥٤٩	١٨٦,٦٩٦	الاستهلاك (إيضاح ١٦)
٢١٣,٩٧٠	٢١٢,٤٧٧	إيجار ومرافق
١٣٧,٤٧٧	١٤٥,٧٨١	قانونية ومهنية
١٣٠,٠٣٨	١٦٠,٥٥٨	مصروفات تكنولوجيا المعلومات
١٢٦,٢٧٨	١٣٨,٧٥٩	اتصالات
٦٢,٢٨٨	٩٢,٤٢٨	دعاية وإعلان
٦٢,٤٠٠	٥٠,٨٠٠	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة (إيضاح ٣٢ (أ))
٥٥,٥١٨	٦٠,٨٥٧	سفر عمل
١٦,٥٠٠	١٤,٢٥٠	أتعاب حضور جلسات لجنة الرقابة الشرعية (إيضاح ٣٢ (أ))
١٥,٤١٦	١٧,٧٨٦	مصروفات سفر أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات أخرى (إيضاح ٣٢ (أ))
١٠,٠٤٩	٦,٢٣٨	مصروفات سفر أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ومصروفات أخرى (إيضاح ٣٢ (أ))
٣٧٣	٢,٨١٦	المسؤولية الاجتماعية للشركة
١,٢١٨	١٨,٧٠٧	أتعاب تصفية
١٥٦,٣٥٨	١٦٧,٠٨١	أخرى
٤,١٠٠,٦٠٣	٤,٢١٩,٥٩٧	

(أ) تكاليف الموظفين

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	المساهمون
٢,٤٥٧,٨١٣	٢,٥٣٥,٦١٩	رواتب ومنافع
٢٢٦,٠٨٠	١٨٠,٦١٧	تكاليف أخرى للموظفين
١٢٨,٧٩٢	١٤٨,٢٧٥	تكاليف التأمينات الاجتماعية
٦٥,٥٠٦	٧٨,٥٧١	مصروف مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢١)
٩٨٠	١,٢٨١	رواتب إجازات
٢,٨٧٩,١٧١	٢,٩٤٤,٣٦٣	

٢٨ ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

٢٠١٨	٢٠١٩	المساهمون
٧١٩,٦٩٥	٩١٣,٣٢٣	ربح المساهمين للعام - ريال عماني
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام - عدد
٠,٠٠٤	٠,٠٠٥	ربحية السهم الواحد للمساهمين - الأساسية والمعدلة - ريال عماني

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date 2-5-FEB-2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٨ ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة (تابع)

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

٢٩ صافي الأصول للسهم المنسوبة إلى المساهمين

المساهمون		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٣,٤٢٥,٨٨٠	٢٣,٥٤٦,٤٧٦	صافي أصول المساهمين - ريال عماني
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
٠,١٣٤	٠,١٣٥	صافي أصول المساهمين للسهم الواحد - ريال عماني

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين بقسمة صافي أصول المساهمين في نهاية العام على عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر.

٣٠ توزيعات الأرباح

خلال العام، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بمعدل ٥ بيسة لكل سهم (٢٠١٧ - ٤ بيسة لكل سهم) بمعدل ٨٧٥,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٧ - ٧٠٠,٠٠٠ ريال عماني) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية المقترحة في اجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في ٢٥ أبريل ٢٠١٩.

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة ٦ بيسة للسهم الواحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨ - توزيع أرباح نقدية بمعدل ٥ بيسة لكل سهم) خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية.

٣١ النقد وما يماثل النقد

٢٠١٩			
المساهمون ريال عماني	المشاركون ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	أرصدة نقدية وبنكية
٢٠٧,٢٠٠	٤٥١,٩٢٥	٦٥٩,١٢٥	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
١٦,٤٢٣	٤,١٦٧,٦٢٣	٤,١٨٤,٠٤٦	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
١,١١٣,٩٠٨	-	١,١١٣,٩٠٨	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
٢,٧٨٩	١٣,١٠٤	١٥,٨٩٣	نقد في الصندوق
١,٣٤٠,٣٢٠	٤,٦٣٢,٦٥٢	٥,٩٧٢,٩٧٢	
٢٠١٨			
المساهمون ريال عماني	المشاركون ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	أرصدة نقدية وبنكية
٣١,٢٧٥	٥٨١,٥٠٣	٦١٢,٧٧٨	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
٣٩٣,٣٣٤	٢,٠٣٧,٨٥٦	٢,٤٣١,١٩٠	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
١٠٧,٤٢٧	-	١٠٧,٤٢٧	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
٣,٣٠٠	٤٠,٩٤٧	٤٤,٢٤٧	نقد في الصندوق
٥٣٥,٣٣٦	٢,٦٦٠,٣٠٦	٣,١٩٥,٦٤٢	

يتضمن النقد وما يماثل النقد أعلاه نقدية مقيدة وأرصدة بنكية بمبلغ ١٨,٧١٥ ريال عماني (٢٠١٨ - ٢٢,٦٥٨ ريال عماني).

٣٢ 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 العام:

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٢ أطراف ذات علاقة (تابع)

(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 الدخل الشامل:

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	
٤,٨٨٧,٨٣٢	٤,٨١٦,٨٥٨	إجمالي المساهمات
٦٠,٤٠٨	٤٨,٧٧١	مساهمات إعادة تكافل / إعادة تأمين متنازل عنها
٧٠٢,٠٤٩	١,٦٠٢,٣٢٧	إجمالي المطالبات القائمة
٥٩٢,٤٩٢	١,٠١١,٧٦٨	إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
٥٩٥,٥٥٩	٢٩٤,١١٩	عمولة مدفوعة
٦٢,٤٠٠	٥٠,٨٠٠	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)
١٥,٤١٦	١٧,٧٨٦	مصروفات سفر أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات أخرى (إيضاح ٢٧)
١٦,٥٠٠	١٤,٢٥٠	أتعاب حضور جلسات لجنة الرقابة الشرعية (إيضاح ٢٧)
١٠,٠٤٩	٦,٢٣٨	مصروفات سفر أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ومصروفات أخرى (إيضاح ٢٧)
٢٥٣,١٩٣	٢٩٠,٥١٨	الدخل من الاستثمار في صكوك
٣,٦٢٠	٥٨٥	إهلاك استثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٢٩,١٧٣	٣١,٩٦٦	تكاليف إدارة استثمار

(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:

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	
٢,٥٤٨,٠٦٢	٢,٣٩٥,٨٣٩	أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة
٣٣,٦٢٦	-	إيرادات إيجار مستحقة القبض
١٢,٦٣٧	-	أرباح مستحقة من استثمارات في صكوك
٢,٥٠٢,٥٠٠	٢,٥٠١,٥٦٩	استثمار في شركة الصكوك الحديثة (صكوك تلال)
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	استثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
١,٣٩١,٢٨٠	١,٥٤٤,٢٧٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢٥٣,٧٣٠	١٩٠,١٠٥	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	نقد لدى مدير الاستثمار - شركة المدينة للاستثمار
٤٨,٢١٢	١١٠,٥٨٩	مديونيات أخرى

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة:

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

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	
٥٣٥,٢٥٢	٥٩٢,٨٧٥	منافع قصيرة الأجل
٧,٦٣٤	٢٧,١٣٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥٤٢,٨٨٦	٦٢٠,٠١١	

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date 25 FEB 2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٣ التزامات عرضية وارتباطات

الالتزامات عرضية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ ١٨,٧١٥ ريال عماني (٢٠١٨ - ٢٢,٦٥٨ ريال عماني).

ارتباط رأسمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لا تمتلك الشركة أي ارتباط رأسمالي (٢٠١٨ - 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.

٣٤ 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 تسويق مختلفة. ولكل وحدة من الوحدات الاستراتيجية، يقوم المدير العام للشركة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية بانتظام.

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

(أ) التكافل العام

تشتمل أعمال التكافل العام على تكافل وإعادة تكافل/إعادة تأمين المركبات والحريق والحوادث العامة والشحن البحري وهايكال السفن والتأمين الصحي وتعويض العمال والتأمين الهندسي والطيران.

(ب) التكافل العائلي

تتعلق أعمال التكافل العائلي بتأمين التكافل على حياة الفرد أو المجموعة.

٢٠١٩	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)	١٤,٩٢٢,٦١٠	٦٣٠,٣٥٢	١٥,٥٥٢,٩٦٢
مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)	(١٠,٣١٠,٦٨٧)	(٣٣٠,٨٧٧)	(١٠,٦٤١,٥٦٤)
نتائج القطاع	٤,٦١١,٩٢٣	٢٩٩,٤٧٥	٤,٩١١,٣٩٨
رسوم وإيرادات أخرى	١٨٠,٢٢٦	٥٣٨	١٨٠,٧٦٤
مخصص انخفاض قيمة مديونيات	(١١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)
مصروفات التكافل	(٣٥٠,٦٩١)	(٢٩٨)	(٣٥٠,٩٨٩)
إيرادات الاستثمار - بالصافي	٢٣٨,٢٣٥	٤٨,٩٢٥	٢٨٧,١٦٠
حصة المضارب	(١٣١,٠٢٩)	(٢٦,٩٠٩)	(١٥٧,٩٣٨)
رسوم وكالة	(٤,١٨٥,٦٩٩)	(٢٨٩,٢٤١)	(٤,٤٧٤,٩٤٠)
فائض العام	٢٥٢,٩٦٥	٢٢,٤٩٠	٢٧٥,٤٥٥
أصول القطاع	٦٧,٥٥٥,٧٩٠	٤,٠٨٣,٩٠٢	٧١,٦٣٩,٦٩٢
الأصول المخصصة للمساهمين			٢٤,٨٧٦,٧٧٣
إجمالي الأصول			٩٦,٥١٦,٤٦٥
التزامات القطاع	٦٨,٩١٢,٠٦٢	٤,٧٠٩,٨٥٨	٧٣,٦٢١,٩٢٠
الالتزامات المخصصة للمساهمين			١,٣٣٠,٢٩٧
إجمالي الالتزامات			٧٤,٩٥٢,٢١٧

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for identification purpose only

Initial Date ...2-5-FEB-2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٤ المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠١٨	التكاليف العام ريال عماني	التكاليف العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكاليف (صافية من إعادة التكاليف/ إعادة التأمين)	١٥,٠٦٨,٢٢٨	٨٧٩,١٠٥	١٥,٩٤٧,٣٣٣
مصرفات التكاليف (صافية من إعادة التكاليف/ إعادة التأمين)	(١٠,٨٢٢,٨٢٣)	(٥٢٨,٧٥٩)	(١١,٣٥١,٥٨٢)
نتائج القطاع	٤,٢٤٥,٤٠٥	٣٥٠,٣٤٦	٤,٥٩٥,٧٥١
رسوم وإيرادات أخرى	١٣٩,١٩٣	٦٣٣	١٣٩,٨٢٦
(مخصص)/ عكس انخفاض قيمة مديونيات	(١٦٦,٠٠٠)	٤٦,٠٠٠	(١٢٠,٠٠٠)
مصرفات التكاليف	(٢٥٧,٩٤٧)	(١٧,٤٠٩)	(٢٧٥,٣٥٦)
إيرادات الاستثمار - بالصافي	٢١٠,٤٤٤	٣٧,٧٧٤	٢٤٨,٢١٨
حصة المضارب	(١١٥,٧٤٤)	(٢٠,٧٧٦)	(١٣٦,٥٢٠)
رسوم وكالة	(٣,٨٤٧,٧٥٥)	(٤١٦,٩٥٩)	(٤,٢٦٤,٧١٤)
فائض العام	٢٠٧,٥٩٦	(٢٠,٣٩١)	١٨٧,٢٠٥
أصول القطاع	٥١,٦٢٧,٨٨٤	٣,٦٤٣,٣٦٣	٥٥,٢٧١,٢٤٧
الأصول المخصصة للمساهمين			٢٤,٥٢٦,٦٦٢
إجمالي الأصول			٧٩,٧٩٧,٩٠٩
التزامات القطاع	٥٣,٢٣٧,١٢١	٤,٢٩١,٨٠٩	٥٧,٥٢٨,٩٣٠
التزامات المخصصة للمساهمين			١,١٠٠,٧٨٢
إجمالي الالتزامات			٥٨,٦٢٩,٧١٢

أنشطة الشركة مقيدة في تنفيذ التكاليف طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية والتي يتعرض الجزء الأكبر منها 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.

٣٥ إدارة المخاطر

(أ) إطار الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية هو حماية مساهمي الشركة والمشاركين من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي المحددة. تدرك الإدارة العليا الأهمية الكبيرة لوجود نظام إدارة مخاطر فعال ملائم.

(ب) الإطار التنظيمي

الجهات التنظيمية مهتمة بشكل رئيسي بحماية حقوق أصحاب البوالص ومتابعاتهم بشكل وثيق لضمان إدارة الشركة شؤونهم بشكل مرضٍ لتحقيق المنفعة لهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية أيضاً بضمان حفاظ الشركة على مركز سيولة مناسب للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة التي تنشأ من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات تنظيمية ضمن البلدان التي تعمل فيها. ولا تبين تلك الأنظمة أنشطة المراقبة والموافقة فحسب، بل تفرض أحكاماً مقيدة معينة أيضاً (مثل كفاية رأس المال) للحد من مخاطر العجز والتأخر عن السداد من جانب شركات التكاليف للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

(ج) مخاطر التكاليف

مخاطر عقود التكاليف هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة. نظراً لطبيعة عقد التكاليف، تعتبر هذه المخاطر عشوائية ولذلك لا يمكن توقعها. بالنسبة لمحفظة عقود التكاليف التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالية على الأسعار والمخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي يواجهه الشركة من خلال عقود التكاليف يتمثل في أن تتجاوز المطالبات الفعلية ودفعات المستحقات القيمة الدفترية للالتزامات التكاليف. وهو ما قد يحدث نتيجة لزيادة تواتر وشدة المطالبات والمستحقات عن المقدّر لها. إن أحداث التكاليف تعتبر أحداثاً عشوائية مما يؤدي إلى تغير الأعداد والمبالغ الفعلية للمطالبات والمستحقات من سنة لأخرى عن تلك المقدرة باستخدام الأساليب الإحصائية. وعليه، فإن الشركة تهدف إلى ضمان توفر الاحتياطات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date 2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر التكافل (تابع)

تدير الشركة مخاطر التكافل من خلال الاختيار والتطبيق الحذر لتوجيهات استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها بالإضافة إلى ترتيبات إعادة التكافل/إعادة التأمين الملائمة والتعامل الفعال مع المطالبات.

يتم الحد من تركيز التعرض لمخاطر التكافل من خلال تطبيق استراتيجية الاكتتاب للشركة والتي تحاول ضمان تنوع المخاطر المكتتبه عبر محفظة كبيرة من حيث النوع ومستوى المستحقات المؤمنة ومقدار المخاطر ومجال الأعمال والجغرافية. حدود الاكتتاب منفذة لفرض معايير اختيار المخاطر.

تصدر الشركة بشكل رئيسي عقود تكافل عام تتضمن بشكل رئيسي مخاطر المركبات والحريق والمخاطر التابعة والمخاطر البحرية والعامة بالإضافة إلى عقود التكافل الصحي والحياة.

تقوم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية، وللمحد من التعرض المالي الناتج من المطالبات الكبيرة، بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل/إعادة التأمين. تقدم ترتيبات إعادة التكافل/إعادة التأمين هذه تنوعاً كبيراً في أنشطة العمل، وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخصائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر فرصة إضافية للنمو. يتم أداء جزء كبير من أنشطة إعادة التكافل/إعادة التأمين بموجب عقود إعادة تكافل/إعادة تأمين ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس الزيادة في الخصائر.

تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التكافل/إعادة التأمين بطريقة متناسبة مع مخصص المطالبات القائمة وبموجب عقود إعادة التكافل/إعادة التأمين. وللمحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التكافل/إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل/إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التكافل/إعادة التأمين.

تتعامل الشركة فقط مع شركات إعادة التكافل/إعادة التأمين المعتمدة من قبل الإدارة وتكون بشكل عام شركات دولية مصنفة من قبل وكالات تصنيف دولية.

إيداع الشركة لإعادة التكافل/إعادة التأمين متنوع بحيث لا تعتمد على شركة إعادة تكافل/إعادة تأمين واحدة ولا تعتمد عملياتها بشكل كبير على أي عقد إعادة تكافل/إعادة تأمين واحد.

تتوقع تسوية مبالغ المطالبات وتوقيتها خلال عام واحد. يتم احتساب التزامات المطالبات الإضافية التي قد تنشأ كنتيجة طبيعية للتغيرات في المعطيات الرئيسية المستخدمة في تقدير مخصص المطالبات القائمة، بشكل ملائم من خلال مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها.

بالإضافة إلى ذلك، تحد الشركة من مخاطر التكافل من خلال متابعة التغيرات في المتغيرات الرئيسية التي يمكن أن تؤدي إلى ظهور التزامات مطالبات إضافية.

يمكن تحليل نتائج اكتتاب عمليات التكافل العام قبل مستردات إعادة التكافل/إعادة التأمين ورسوم الوكالة على النحو التالي:

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	التكافل العام
٢,٥٢١,٤١٤	٢,٧٢١,٨١١	المركبات
٣١,٦٢٤,٨٦٧	٢,٨٩٤,٢١٦	الحريق والحوادث العامة والهندسي وأخرى
٦٩,١٧٢	(١١,٠٥٨)	الشحن البحري وهياكل السفن
٦٢٨,٦٠٢	٣٢٤,٥٥٣	الصحي
٣٤,٨٤٤,٠٥٥	٥,٩٢٩,٥٢٢	
١,٢٢١,٨٨٢	١,٠٧٥,٧٥٥	التكافل العائلي
		التأمين على الحياة
٣٦,٠٦٥,٩٣٧	٧,٠٠٥,٢٧٧	الإجمالي

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date ...2..5..FEB..2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر التكافل (تابع)

فيما يلي نسب صافي المطالبات :

٢٠١٨	٢٠١٩	
%	%	
٦١	٥٤	المركبات
٢٦	٢٣	الحريق والحوادث العامة والهندسي وأخرى
٨١	٨٦	الصحي
٣٩	٣٢	التأمين على الحياة

تحتسب نسبة صافي المطالبات بقسمة صافي المطالبات المتكبدة (إجمالي المطالبات ناقصاً مستردات إعادة التكافل/ إعادة التأمين والمستردات الأخرى) على صافي المساهمات المكتسبة (إجمالي المساهمات ناقصاً المساهمات المتنازل عنها والتعديل لاحتياطي المساهمات غير المكتسبة).

الافتراضات الرئيسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تنطوي عليها التقديرات في الخبرة السابقة لتطورات المطالبات الخاصة بالشركة. ويشمل ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبات وتكاليف التعامل مع المطالبات وعوامل تضخم المطالبات وأعداد المطالبات لكل فترة حوادث. وتستخدم أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تكرار الاتجاهات السابقة في المستقبل، مثل الحدث الذي لا يتكرر وتغير عوامل السوق كنظرة المجتمع إلى المطالبات والظروف الاقتصادية، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مكونات المحفظة وشروط البوليصة وإجراءات التعامل مع المطالبات، كما تستخدم الأحكام كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

تتضمن الافتراضات الرئيسية الأخرى التغير في معدلات الوفيات والتعمير ومعدلات الربح والتأخير في التسوية. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم بالرجوع إلى الأسعار الحالية من المخاطر والمعدلة حسب مخاطر الأقساط في البلد.

الحساسيات

يُعدّ مخصص مطالبات التكافل العام حساساً فيما يتعلق بالافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه. وقد تم إجراء التحليل المبين أدناه للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة، موضحة الأثر على الالتزامات ونتائج الاكتتاب.

التغير في الافتراضات	الأثر على الالتزامات	الأثر على نتائج الاكتتاب	
%	ريال عماني	ريال عماني	
٢٠١٩			
مطالبات متكبدة - بالصافي	٨٩٥,٦٨٨	(٨٩٥,٦٨٨)	%١٠+
	(٨٩٥,٦٨٨)	٨٩٥,٦٨٨	%١٠-
٢٠١٨			
مطالبات متكبدة - بالصافي	٩٥٥,٨٩٧	(٩٥٥,٨٩٧)	%١٠+
	(٩٥٥,٨٩٧)	٩٥٥,٨٩٧	%١٠-

تطور المطالبات

تحتفظ الشركة باحتياطي ذات أساس قوي تخص أعمال التكافل من أجل حماية الشركة من مواجهة مطالبات مستقبلية عكسية وكذلك التطورات اللاحقة المتعلقة بها. وعادة ما يُحل عدم التيقن حول مبالغ وتوقيت دفعات مطالبات العقود قصيرة الأجل خلال عام واحد.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date ...2.5..FEB..2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار الصرف ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة بصورة عامة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويهدف إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة لهذه المخاطر على الأداء المالي للشركة. وتتولى إدارة الشركة إدارة المخاطر في إطار السياسات المعتمدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

(١) مخاطر السوق

مخاطر أسعار الصرف

مخاطر أسعار الصرف هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملة الأجنبية. تتعرض الشركة لمخاطر صرف العملة الأجنبية بشكل رئيسي من الدولار الأمريكي المرتبط بالريال العماني. كانت تعرض الشركة لمخاطر العملة الأجنبية كما يلي:

الأصول	٢٠١٩		٢٠١٨	
	دولار أمريكي	عملات أجنبية أخرى	دولار أمريكي	عملات أجنبية أخرى
أرصدة نقدية وبنيكية	٣٠٠,٤٠٧	-	٤٨٩,١٢٨	-
مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين	٦,٠٧١,٠٧٢	١,٦٤٤	٢,٣٧٣,١٢٤	١,٦٤٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٨٤,١٥٣	١,٤٦٤,٠٧٣	١٣٦,٤٩٣	١,٣١٩,٩٧٧
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	٢,٥٠١,٥٦٩	-	-	-
الإلتزامات	٥,١٨٣,٩٦٤	٥٢٣	١,٤٩٣,٤٢١	٥٢٣
دائنيات إعادة تكافل / إعادة تأمين				

تحليل الحساسية

إن سعر صرف الدولار الأمريكي مربوط بالريال العماني، وبالتالي ترى الإدارة أنه لن تنشأ أي مخاطر جوهرية من المعاملات المنفذة بالدولار الأمريكي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لو ارتفع أو انخفض الريال العماني بمعدل ١٪ مقابل العملات الأجنبية الأخرى مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لكانت نتائج السنة أعلى/ أقل تقريبا بمبلغ ١٤,٦٦٢ ريال عماني (٢٠١٨ - ١٣,٢١١ ريال عماني).

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة أداة مالية أو التدفقات النقدية المستقبلية لها بسبب التغيرات في أسعار السوق.

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر معدل الربح، وهي بالنسبة للشركة مخاطر تغيرات معدلات ربح السوق مما يخفض بشكل عام من عائد الأوراق المالية المحملة بالربح. تحد الشركة من مخاطر معدل الربح من خلال مراقبة التغيرات في معدلات الربح.

التغير في الافتراضات		
٢٠١٩	٢٠١٨	ريال عماني
٩٣,٦٧٩	٨٤,٧٩٣	٨٤,٧٩٣
٠,٥+	٠,٥-	(٨٤,٧٩٣)

إيرادات من الودائع البنكية والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial PWC Date ..2-5-FEB-2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الربح (تابع)

فيما يلي مخاطر معدل الربح للشركة بناءً على الترتيبات التعاقدية غير المخصصة:

٢٠١٩	أقل من عام واحد ريال عماني	أكثر من عام واحد ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
ودائع بنكية	٤,٠١٨,٢٩٨	٨,٠٧٨,٥٧٥	١٢,٠٩٦,٨٧٣
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهيمنة	-	٥,٥٨٧,٥٤٨	٥,٥٨٧,٥٤٨
٢٠١٨	أقل من عام واحد ريال عماني	أكثر من عام واحد ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
ودائع بنكية	٨,٤١٤,٠٨٩	٤,١٨٣,١٧٣	١٢,٥٩٧,٢٦٢
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهيمنة	-	٥,٩٨٩,٣٨٤	٥,٩٨٩,٣٨٤

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب تغير أسعار السوق (غير تلك التي تنشأ من مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات بسبب عوامل محدد للأداة المالية بحد ذاتها أو للجهة التي أصدرت الأداة، أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر أسعار الأسهم بالأصول والالتزامات المالية التي تتقلب قيمها نتيجة التغيرات في أسعار السوق. وتتطلب سياسة مخاطر أسعار الأسهم من الشركة أن تدبر هذه المخاطر من خلال وضع ومراقبة الأهداف والعبءات على الاستثمار وخطط التنوع والقيود على الاستثمارات في كل دولة والقطاع والسوق والاستخدام الحذر المخطط للأدوات المالية المشتقة.

٥٧٪ (٢٠١٨ - ٦٣٪) من استثمارات الشركة بالأسهم في تاريخ قائمة المركز المالي تمت داخل سلطنة عُمان.

إن تغير بالقيمة العادلة لاستثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمعدل ١٠٪ كان سيؤدي إلى تأثير على الأرباح/ (الخسائر) بحوالي ١٣٠,٨٤٥ ريال عماني (٢٠١٨ - ١٧١,٠٩٣ ريال عماني).

إن تغيراً بالقيمة العادلة لاستثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بمعدل ١٠٪ كان سيؤدي إلى تأثير على حقوق المساهمين بحوالي ٢٢٨,٢٨٠ ريال عماني (٢٠١٨ - ٢١٧,٨٣٨ ريال عماني).

تقدير القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة في مرحلة لاحقة بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، وقد تم تحديد المستويات المختلفة كما يلي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة.
المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المدرجة والمضمنة في المستوى ١ وهي ممكنة للملاحظة للأصل أو الالتزام؛ بشكل مباشر (أي كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

٢٠١٩	المستوى ١ ريال عماني	المستوى ٢ ريال عماني	المستوى ٣ ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
استثمار في العقارات	-	٦,٠٦٨,٢٢٢	-	٦,٠٦٨,٢٢٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١,٧٨٦,٨٣٠	-	٤٩٥,٩٦٩	٢,٢٨٢,٧٩٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٣٠٨,٤٤٥	-	-	١,٣٠٨,٤٤٥
	٣,٠٩٥,٢٧٥	٦,٠٦٨,٢٢٢	٤٩٥,٩٦٩	٩,٦٥٩,٤٦٦

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date 2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر السوق (تابع)

تقدير القيمة العادلة (تابع)

المستوى ١ ريال عماني	المستوى ٢ ريال عماني	المستوى ٣ ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
-	٥,٩٩٧,٥٨٦	-	٥,٩٩٧,٥٨٦
١,٧١٥,٦٠٨	-	٤٦٢,٧٧٦	٢,١٧٨,٣٨٤
١,٧١٠,٩٢٨	-	-	١,٧١٠,٩٢٨
٣,٤٦٦,٥٣٦	٥,٩٩٧,٥٨٦	٤٦٢,٧٧٦	٩,٨٨٦,٩٩٨

يُتعلّق صافي التغيّر في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة البالغ ٢٩٢,٥٦٠ ريال عماني (٢٠١٨ - ٥١٥,٩٢١ ريال عماني) بالمستوى ١ من تسلسل قياس القيمة العادلة.

يتضمن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين خسارة بمبلغ ١٧٨,٦٨٣ ريال عماني (٢٠١٨ - ١٧١,٥٦١ ريال عماني) تتعلق بالمستوى ١ وربحاً بمبلغ ٤٩,٥٩٧ ريال عماني (٢٠١٨ - ٤٦,٢٧٨ ريال عماني) يتعلق بالمستوى ٣ من تسلسل قياس القيمة العادلة.

(٢) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف أداة مالية في خسارة مالية للطرف الآخر بسبب عجزه عن الوفاء بالتزاماته. وتشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية في أداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير حسب النوع:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٣,١٥١,٣٩٥	٥,٩٥٧,٢٧٩	أرصدة نقدية وبنكية (باستثناء النقد في الصندوق)
١٢,٢٠٥,٠٠٠	١١,٦٥٠,٠٠٠	ودائع بنكية
١٠,١٣٩,٨٥٠	١٣,١٤٦,٧٣٥	أرصدة تكافل مدينة
٥٩٩,٩١٥	٢٢٧,٢٤٤	مديونيات إعادة التكافل / إعادة التأمين
١,٣٥٦,٨٣٩	١,٠٩٦,٥٣٥	مديونيات أخرى وأصول تكافل (باستثناء السلف والمدفوعات مقدماً)
٤,٧٥٣,٦٥٤	٥,٢٦١,٢٢٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
٣٢,٢٠٦,٦٥٣	٣٧,٣٣٩,٠٢١	

يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية واستثمارات الصكوك للشركة لدى بنوك عالمية ومحلية وفقاً للسقوف المعتمدة من مجلس الإدارة. تمثل أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المهيأة استثماراً في صكوك مضمونة من خلال الأصول الأساسية للشركات المستثمر فيها.

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للودائع البنكية والأرصدة البنكية والأرصدة النقدية لدى مديري الاستثمار في تاريخ التقرير، حسب تصنيف الأطراف المقابلة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
١٥,٣٥٦,٣٩٥	٦٦,٥٤٨	
-	١٧,٥٤٠,٥٣١	
١٥,٣٥٦,٣٩٥	١٧,٦٧,٠٧٩	
		P3
		غير مصنف

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial PWC Date 25 FEB 2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(٢) مخاطر الائتمان (تابع)

تشتمل مديونيات التكافل على عدد من العملاء داخل سلطنة عمان وشركات إعادة تكافل/ إعادة تأمين محلية وأجنبية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت أكبر خمس شركات إعادة تكافل/ إعادة تأمين تمثل ٧٢٪ (٢٠١٨ - ٦٧٪) من التعرض لمخاطر الائتمان. تراقب الشركة هذه المديونيات بانتظام. إن معظم عملاء الائتمان وشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين كانوا يتعاملون مع الشركة منذ أكثر من عامين وحدثت الخسائر بشكل غير متكرر. تقوم الشركة بتكوين مخصص انخفاض القيمة الذي يمثل تقديرها للخسائر المحتملة فيما يتعلق بهذه المديونيات وفقاً لتوجيهات سياسة الائتمان وتقييم المديونيات بشكل فردي لتحري الانخفاض في القيمة، حيث يتم إجراء هذا التقييم دورياً ويتم أيضاً تقييم كفاية مخصص انخفاض القيمة.

لا تحتوي الفئات الأخرى ضمن المديونيات على أصول تعرضت لانخفاض القيمة. ولا تحتفظ الشركة بأي ضمانات كضمانات.

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمديونيات عقود تكافل وإعادة تكافل/ إعادة تأمين في تاريخ التقرير حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	
١٠,١٠٦,٤١٤	١٣,١١٣,٢٨٦	سلطنة عمان
٤٢٨,٧١٣	١٧١,٠٠٦	الشرق الأوسط
٢٠٤,٦٣٨	٨٩,٦٨٧	أخرى
١٠,٧٣٩,٧٦٥	١٣,٣٧٣,٩٧٩	

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين في تاريخ التقرير حسب تصنيف الأطراف المقابلة:

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	
٤,٥٠١,٣٤٣	٥٩٦,٧٠٨	الوسطاء والوكلاء
٥,٦٣٨,٥٠٧	١٢,٥٥٠,٠٢٩	العملاء من الأفراد والعملاء من الشركات
٥٩٩,٩١٥	٢٢٧,٢٤٢	شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين
١٠,٧٣٩,٧٦٥	١٣,٣٧٣,٩٧٩	

فيما يتعلق بشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين، وفقاً لسياسة الشركة في إدارة مخاطر التكافل، يتم إيداع هذه العقود لدى شركات إعادة تكافل/ إعادة تأمين مصنفة جيداً ومعروفة دولياً. يبين الجدول التالي إجمالي المديونيات من إعادة التكافل/ إعادة التأمين بتاريخ التقرير مصنفة حسب تصنيفات وكالات مختلفة:

٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	التصنيف
٤٣٠,٧١١	٣١,٥٧٦	A
١٧,٥٢٨	١٥,٣٠١	AA
١٥٣,٧٢٠	١٢١,٨٤٦	B
٣٢,٢١٦	٢,٩٧١	تصنيف آخر
٢٦٦,٥٥٤	٣٨٢,٠٠٤	غير مصنف
٩٠٠,٧٢٩	٥٥٣,٦٩٨	

(٣) مخاطر السيولة

تشتمل مخاطر السيولة في مواجهة منشأة ما لصعوبات في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالالتزامات المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل منتظم ويتأكد أعضاء مجلس الإدارة من توفر الأموال الكافية لمواجهة أي التزامات عند ظهورها. تعتبر الشركة مركز السيولة الخاص بها كافياً.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date ..25..FEB..2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السيولة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يشير هامش الملاءة للشركة (كما تم تحديده وفقاً لأنظمة التأمين العمانية) إلى فائض بمبلغ ٢,٨٠٦,٤٥٧ ريال عماني (٢٠١٨ - ٤,٧٨٧,٨٧٦ ريال عماني) عن المتطلبات التنظيمية.

تحليل أعمار الالتزامات المالية بتاريخ التقرير مبين كما يلي:

٢٠١٩	شهر واحد إلى ٤ أشهر ريال عماني	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عماني	استحقاق غير ثابت ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
الالتزامات المالية				
-	-	-	٥٦,٩٤٤,٥٥٢	٥٦,٩٤٤,٥٥٢
-	-	٩,٧٣٨,٩٣٣	-	٩,٧٣٨,٩٣٣
٣,٧٠٣,٤١٨	-	-	-	٣,٧٠٣,٤١٨
١٨,٩٧٠	-	-	-	١٨,٩٧٠
٣,٧٢٢,٣٨٨	٩,٧٣٨,٩٣٣	٥٦,٩٤٤,٥٥٢	-	٧٠,٤٠٥,٨٧٣
التزامات مالية				
-	-	-	٤٦,٤٣٤,٣٥٣	٤٦,٤٣٤,٣٥٣
-	-	٥,٧٥٣,١٩٠	-	٥,٧٥٣,١٩٠
٢,٩٨٣,٢٩٢	-	-	-	٢,٩٨٣,٢٩٢
١٨,٧٦٣	-	-	-	١٨,٧٦٣
٣,٠٠٢,٠٥٥	٥,٧٥٣,١٩٠	٤٦,٤٣٤,٣٥٣	-	٥٥,١٨٩,٥٩٨

(هـ) إدارة مخاطر رأس المال

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قانون التأمين التكافلي الجديد. خلال عام ٢٠١٩، أصدرت الهيئة العامة لسوق المال أنظمة التكافل، ومع ذلك يتم منح الشركات ستة أشهر من تاريخ إصدار الأنظمة لضمان امتثالها. ستضمن الإدارة أن هامش الملاءة يتوافق مع هذه الأنظمة عندما تصبح قابلة للتطبيق. وامتثلت الشركة للأنظمة الحالية لشركات التأمين التقليدية في سلطنة عمان للعام الحالي.

إن المتطلبات الرأسمالية المفروضة من الخارج موضوعه ومنظمة من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومطابقة لضمان هامش ملاءة انتمائية ملائم. وتم وضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على تصنيف انتمائي قوي ونسب رأسمالية سليمة لدعم أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين وأصحاب البوالص.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة بهدف توفير العوائد للمساهمين وحملة الوثائق والمحافظة على هيكل رأس المال الأمثل الذي يعمل على تخفيض تكلفة رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب قانون شركات التأمين العماني ١٠ مليون ريال عماني كحد أدنى لرأس المال لشركات التأمين.

ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة بتعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع الأصول لتخفيض الديون.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial Date ... 2-5-FEB-2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٦ الأصول المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للقوائم المالية على البنود التالية

٢٠١٩	قروض ومديونيات ريال عماني	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ريال عماني	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
أرصدة نقدية وبنكية	٥,٩٧٢,٩٧٢	-	-	-	٥,٩٧٢,٩٧٢
ودائع بنكية	١١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	١١,٦٥٠,٠٠٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	١,٣٠٨,٤٤٥	-	-	١,٣٠٨,٤٤٥
أرصدة تكافل مدينة	١٣,١٤٦,٧٣٥	-	-	-	١٣,١٤٦,٧٣٥
مديونيات إعادة التكاليف / إعادة التأمين	٢٢٧,٢٤٤	-	-	-	٢٢٧,٢٤٤
مديونيات أخرى وأصول تكافل (باستثناء السلف والمدفوعات متما)	١,٠٩٦,٥٣٥	-	-	-	١,٠٩٦,٥٣٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	-	-	٢,٢٨٢,٧٩٩	-	٢,٢٨٢,٧٩٩
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	-	-	-	٥,٢٦١,٢٢٨	٥,٢٦١,٢٢٨
	٣٢,٠٩٣,٤٨٦	١,٣٠٨,٤٤٥	٢,٢٨٢,٧٩٩	٥,٢٦١,٢٢٨	٤٠,٩٤٥,٩٥٨

٢٠١٨	قروض ومديونيات ريال عماني	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ريال عماني	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
أرصدة نقدية وبنكية	٣,١٩٥,٦٤٢	-	-	-	٣,١٩٥,٦٤٢
ودائع بنكية	١٢,٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	١٢,٢٠٥,٠٠٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	١,٧١٠,٩٢٨	-	-	١,٧١٠,٩٢٨
أرصدة تكافل مدينة	١٠,١٣٩,٨٥٠	-	-	-	١٠,١٣٩,٨٥٠
مديونيات إعادة التكاليف / إعادة التأمين	٥٩٩,٩١٥	-	-	-	٥٩٩,٩١٥
مديونيات أخرى وأصول تكافل (باستثناء السلف والمدفوعات متما)	١,٣٥٦,٨٣٩	-	-	-	١,٣٥٦,٨٣٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	-	-	٢,١٧٨,٣٨٤	-	٢,١٧٨,٣٨٤
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	-	-	-	٤,٧٥٣,٦٥٤	٤,٧٥٣,٦٥٤
	٢٧,٤٩٧,٢٤٦	١,٧١٠,٩٢٨	٢,١٧٨,٣٨٤	٤,٧٥٣,٦٥٤	٣٦,١٤٠,٢١٢

٣٧ الزكاة

فيما يتعلق بالتزام الزكاة لمساهمي الشركة، اعتمدت لجنة الرقابة الشرعية احتساب الزكاة وفق توجيهات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتبنى طريقة الاحتساب هذه على أساس طريقة صافي المبالغ المستمرة. وقد تم تبليغ المساهمين بذلك وهو مستحق مباشرة من قبلهم وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial Date 2.5.FEB.2020

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٨ توزيع فائض صندوق أصحاب البوالص

وفقاً لسياسة الشركة لتوزيع فائض صندوق المشاركين، يجب تحويل ٥٠٪ من فائض صندوق أصحاب البوالص للسنة لاحتياطي التكافل. يتم تكوين مخصص احتياطي التكافل على الأساس الذي توصي به لجنة الرقابة الشرعية. خلال الفترة، لم يتم تحويل أي مبالغ لاحتياطي التكافل حيث لا يوجد فائض للعام الحالي بعد توزيع احتياطي الطوارئ.

٣٩ لجنة الرقابة الشرعية

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

٤٠ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال العام السابق من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المسجلة كجزء من الدائنيات والدائنيات الأخرى ما قيمته ٢٦٣ ريال عماني (٢٠١٨ - ١٨,٧٦٣ ريال عماني). وتضاف جميع الإيرادات الناتجة من مصادر غير إسلامية في حساب خيري حيث تستخدم الشركة هذه الأموال لأغراض خيرية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial *PwC* Date **25 FEB 2020**