

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") في ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مقفلة في سلطنة عمان. في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. تعمل الشركة في عمان وتزاوّل 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. منحت 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 أسس الإعداد

(أ) تم إعداد هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 ١٩٧٤ وتعديلاته، وأحكام الإفصاح المتعلقة بشركات التأمين الصادرة من قبل الهيئة 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 للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٣.

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

(ج) المعايير والتعديلات التي دخلت حيز التطبيق في عام ٢٠١٧ وتعلق بأعمال الشركة:

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 ٢٠١٧. 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 أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ أو في فترات لاحقة ولكن لم تطبقها الشركة بصورة مبكرة. لا يتوقع أن يكون لهذه المعايير والتعديلات والتفسيرات تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

معيير المحاسبة المالية رقم ٢٨ " المربحة ومبيعات الدفع الأجل الأخرى" (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ).
معيير المحاسبة المالية رقم ٣٠ " انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ).

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 كمعقود تكافل.

التكافل هو نظام يقوم فيه حملة الوثائق التأمين بالالتزام بمنح كل أو جزء من المساهمات لصندوق التكافل للتعويض مقابل الأضرار الفعلية أو تعويض أي من حملة الوثائق 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 بشكل رئيسي بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل تقسم بشكل أساسي إلى تكافل عام (صحي وللمركبات وغير المركبات) وتكافل عائلي قصير الأجل (التأمين الائتماني على الحياة والتأمين الجماعي على الحياة). كما تصدر الشركة عقود تكافل عائلي طويلة الأجل.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ عقود التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين

١-٣-٢ عقود التكافل

(أ) الإدراج والقياس

تُصنف 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 بنسبة ٤٥% من صافي المساهمات المحتجزة للسنة لكل فئات أعمال التكافل العام كما يقتضي قانون شركات التأمين العماني لعام ١٩٧٩.

يتم تحميل المطالبات ومصروفات تسوية الخسارة إلى قائمة الدخل الشامل عند تكبدها، وذلك على أساس الالتزام المقدر عن التعويض المستحق لأصحاب العقود أو الأطراف الأخرى التي تضررت 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 بخضم 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 المقررة 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 تكبدها في المستقبل عندما يتم إدراج المساهمات بناء على التقييم الاكتواري. تتم إعادة احتساب الالتزامات بتاريخ كل تقرير باستخدام الافتراضات الموضوعية عند التأسيس بناء على التقييم الاكتواري.

يتم قيد التعويضات مستحقة السداد لأصحاب العقود كمصروف عند تكبدها.

(ب) تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق

تم رسلة التكاليف المنسوبة إلى حيازة أعمال جديدة وتجديد العقود القائمة كأصل غير ملموس ضمن تكاليف الحيازة المؤجلة. ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم إهلاك تكاليف الحيازة المؤجلة لاحقاً على مدى أعمار العقود عند اكتساب المساهمات. يتم احتساب تكاليف الحيازة المؤجلة على الوثائق بنسبة ٤٥% من إجمالي مصروفات العمولة للسنة فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي.

(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 بنسبة ٤٥% من إيرادات عمولة إعادة التكافل للسنة فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي.

(د) فحص ملاءمة الالتزامات

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم مدى ملاءمة الالتزامات المُعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل. وفي حال 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 تشمل على مبالغ مستحقة الدفع لحملة العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تسوية الخسارة المرتبطة بها صافية من المبالغ المستردة المنقذة والأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

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

يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ 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 بناء 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 الإكتتاب لتلك السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

- ٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
- ٣-٢ عقود التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين (تابع)
- ١-٣-٢ عقود التكافل (تابع)
- (د) المطالبات (تابع)

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).

تقديرات مستردات الإنقاذ مدرجة ضمن أصول أخرى استناداً إلى تقديرات من خلال آليه عطاءات. وتدرج تعويضات التنازل ضمن الأصول الأخرى استناداً إلى تقدير المبلغ الذي من الممكن بشكل معقول استرداده من الإجراءات المتخذة ضد الطرف الثالث المسؤول.

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

للد 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 التكافل/ 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 المتصلة بعقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين وفقاً 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 بخفض 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.

٤-٢ العملة الأجنبية

(أ) العملة التنفيذية وعملة العرض

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

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالمعاملات الأجنبية إلى العملة التنفيذية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتواريخ المعاملات أو التقييم عند إعادة قياس البنود. كما يتم احتساب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالمعاملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة في قائمة 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 السنة 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 حامل الوثيقة إلغاء عقد التكافل ويتم رد المساهمة وفقاً للأحكام والشروط المتفق عليها مع حامل الوثيقة والقوانين واللوائح المحلية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٥ إدراج الإيرادات والدخل (تابع)

(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 مكتسبة من عقود إعادة التكافل

يتم إدراج الإيرادات من عقود إعادة التكافل عند اكتتاب عقود إعادة التكافل.

(د) إيرادات استثمار وإيرادات أخرى

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

٢-٢ 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 سنوات 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.

يُدرج 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.

٢-٢ 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 تتكبد فيها.

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

مياني	٢٠ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	٣ - ٥ سنوات
أثاث ومعدات مكتب	٣ - ٥ سنوات
مركبات	٥ سنوات

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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٢ استثمار في عقارات

تُصنف 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، يُدرج 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 المخصومة. وتُجرى 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 الشاغر 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.

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.

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 المهيكلية وقروض ومديونيات. وتحدد الإدارة تصنيف استثماراتها عند الإدراج المبني. 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 محتفظ بها للمتاجرة. تمت حيالة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٢ الأدوات المالية (تابع)

(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 يتباين الأوراق المالية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، فإن تغيرات القيمة العادلة المتراكمة 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 باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي خصومات عند الحيازة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

(د) قروض ومديونيات

إن القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشط وتنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية. تدرج القروض والمديونيات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المنسوبة بشكل مباشر لاستحداث الحيازة. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. ويعد القرض الحسن (مستحق القبض من المشاركين) قرصاً غير محمل بربح، وبالتالي لن يتم تطبيق أي طريقة للربح الفعلي. وتمثل 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 أخرى 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 الصلقة 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.

التزامات مالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٠-٢ الانخفاض في 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 المترتبة (التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية مخصصاً منها أي خسارة لانخفاض 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 بتكلفة المملوكة

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 للانخفاض في القيمة. وعند وجود هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقتر استردادها ويتم إدراج أي خسائر لانخفاض في القيمة بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في قائمة الدخل الشامل.

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 مقيم 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 خفض القيمة الدفترية للأصل وإدراج مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

١١-٢ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٢-٢ 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 تغيير 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.

١٣-٢ مديونيات التكافل

تدرج مديونيات التكافل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهيكلية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. يتم رصد مخصص انخفاض قيمة مديونيات التكافل 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 التكافل. إن مبلغ المخصص هو الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة 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

يشمل النقد وما في يماثل 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 العماني لعام ١٩٧٤ 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 سنة 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 سنة 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 العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبند السفر عند استحقاقها للموظفين ويُكوّن استحقاق الالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٧-٢ مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة للموظفين (تابع)

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 تكديدها.

١٨-٢ حسابات ودائيات أخرى

تُقاس الحسابات والدائيات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتُحفل 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.

١٩-٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة محكومة من قبل قانون الشركات التجارية وأنظمة الهيئة العامة لسوق المال.

تعتمد الجمعية العامة السنوية مكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة شريطة ألا تتجاوز تلك الأتعاب ٥% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة على ألا تتجاوز تلك الأتعاب مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال غماني في العام الواحد. ويجب ألا تتجاوز أتعاب حضور الجلسات لكل عضو مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال غماني 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 بأثر 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 وفئات الاكتتاب

تُحتسب الأرباح الموزعة على مساهمي الشركة كالتزامات في القوائم المالية للشركة فقط في السنة 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 حملة الوثائق وفقاً لشروط وأحكام عقود التكافل المتفق عليها مع حامل الوثيقة. يتم توزيع أي فائض على حملة الوثائق بناءً 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 بناءً على مشورة لجنة الرقابة الشرعية.

٢٤-٢ قطاع الأعمال

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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 بنون فائدة، أي قرض حسن لصندوق المشاركين. ويتم تسديد هذا القرض من قبل المشاركين من الفوائض في الفترات اللاحقة.

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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 للسنة.

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. وتستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل متعددة تنطوي على درجات متباعدة، وربما هامة، من الأحكام وعدم التيقن، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات 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 المبينة 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 للسنة السابقة لتحري مدى ملاءمتها ويتم إجراء تغييرات للمخصص. لا يتم خصم مخصصات مطالبات التكافل العام 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 و/أو عوامل نوعية بناءً على معدلات الاسترداد السابقة.

(ج) التقييم العادل للاستثمار في العقارات

تُحدد 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 لتطبيقات 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.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 المقدّر، الذي يسمح بالخصم وفقاً لمعدل تقييم الخصم، القيمة الحالية لمدفوعات المنافع والقيمة الحالية للأقساط المستقبلية، حيث يمثل الفرق بين القيمتين الاحتياطي المطلوب بتاريخ التقييم. ويمكن المصدر الرئيسي لعدم اليقين في أن الأمراض الوبانية مثل الإيدز والسرطان 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 جوهرية من معدل الوفيات.

٤ أرصدة نقدية وبنكية

المساهمون	المشاركون		
ريال عماني	عام ريال عماني	عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٢٠١٧			
١٠٨,٥٠٨	١,٧٠٤,٧٥٠	٤١٨,٣٥٤	٢,١٢٣,١٠٤
١,١١٩,٧٦١	٦٦٠,٢٧٢	٧٦,٦٣٨	٧٣٦,٩١٠
٣٢٣,٤٧٢	-	-	-
٢,٧٦٩	١١,٣٥٠	٢٨	١١,٣٧٨
١,٥٥٤,٥١٠	٢,٣٧٦,٣٧٢	٤٩٥,٠٢٠	٢,٨٧١,٣٩٢
٢٠١٦			
٣١٠,٣٥٩	١,١٠٤,٧٤٤	٢٥٢,٧٢٠	١,٣٥٧,٤٦٤
٢٠٧,٤٧٧	-	-	-
٣٠١,٨٨٩	-	-	-
٢,٧٣٤	٩٩٧	-	٩٩٧
٨٢٢,٤٥٩	١,١٠٥,٧٤١	٢٥٢,٧٢٠	١,٣٥٨,٤٦١

لدى الشركة حسابات تحت الطلب في بنوك إسلامية في سلطنة عمان بمعدل ربح ١% سنوياً (٢٠١٦ - ١% سنوياً). وتتضمن الأرصدة النقدية والبنكية أعلاه نقدية مقيدة وودائع هامشية لضمانات مناقصات بقيمة ٦٦,٨٦٤ ريال عماني (٢٠١٦ - ١٢٠,٠٤٧ ريال عماني).

٥ ودائع بنكية

المساهمون	المشاركون		
ريال عماني	عام ريال عماني	عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٢٠١٧			
٤,٧٨١,٥٠٠	٣,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٤,٤٢٣,٥٠٠
١٦٨,١٩٧	-	-	-
٣,٦٥٦,٩١١	٣,٥٠٢,٩٨٠	٨٩٧,٠٨٤	٤,٤٠٠,٠٦٤
٣,٨٢٥,١٠٨	٣,٥٠٢,٩٨٠	٨٩٧,٠٨٤	٤,٤٠٠,٠٦٤

١-٥ لا توجد ودائع بنكية مقومة بعملات أجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ - ودائع بنكية بقيمة ٥١,٩٧٥ ريال عماني مقومة بعملات أجنبية). وتحمل الودائع البنكية معدلات ربح تتراوح بين ٣,٥% إلى ٤,٢% سنوياً (٢٠١٦ - ١,٩% إلى ٤,٠% 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 ٨,٦٥٥,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ٧,٠٠٥,٠٠٠ 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 (٢٠١٦ - ٥١,٩٧٥ ريال عماني) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.م في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٦ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون		المساهمون		مدرجة محلية
٢٠١٦	القيمة العادلة	٢٠١٧	القيمة العادلة	
التكلفة	ريال عماني	التكلفة	ريال عماني	
١,٦٧٦,٣٤٣	١,٥٦٥,٩٣٨	١,٤٣٨,٢٣٧	٧٩٠,٩٠٥	قطاع الخدمات
١,٥٤١,٦٧٧	١,٤٦٣,٣٢٨	١,٠١٧,٤٦٣	١,٣٠٤,٩٨٨	قطاع الصناعة
-	-	٢,٥٠٨	٢,٥٠٨	القطاع المالي
٣,٢١٨,٠٢٠	٣,٠٢٩,٢٦٦	٢,٤٥٨,٢٠٨	٢,٠٩٨,٤٠١	
٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	-	-	محلية غير مدرجة
				قطاع الصناعة
١٧٠,٧١٧	١٥٨,٣٣١	-	-	إجنبية مدرجة
				قطاع الصناعة
٣,٣٩٢,١٣٧	٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٤٥٨,٢٠٨	٢,٠٩٨,٤٠١	إجمالي الاستثمارات

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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" بشكل رئيسي على الأوراق المالية.

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

المساهمون		في ١ يناير
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٣٧٩,٧٥٢	٣,١٩٠,٩٩٧	مشتريات خلال العام
١٦٤,٤٣١	١٤٦,١٥٥	استيعادات خلال العام
(١,١٤٧,٠٥٧)	(٨٢٦,٩٤٦)	خسائر محققة عند الاستيعاد
(٤,٩٨٩)	(٥١,٩٩٨)	صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٦)
(٢٠١,١٤٠)	(٣٥٩,٨٠٧)	كما في ٣١ ديسمبر
٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٠٩٨,٤٠١	

(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:

التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة	
ريال عماني	ريال عماني			٢٠١٧
٣٧٨,٤٢٠	٣٤١,٢١٩	٢٥٦,٥٥٦	١٦	شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع
٢٦٨,٦٠٣	٢٠٩,٣٩٥	١٤٤,٤١٠	١٠	شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع
٢١٤,٥٤٠	٢٠٤,٥٩٤	٩٩,٨٠٢	١٠	شركة عمان للمطبات ش.م.ع.ع
التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة	
ريال عماني	ريال عماني			٢٠١٦
٣٧٨,٤٣٨	٣٧١,١٧٥	٢٤٥,٠٠٠	١٢	الشركة العمانية للاتصالات ش.م.ع.ع
٣٨٢,٢٦٨	٣٧٨,٤٢٠	٢٥٦,٥٥٦	١٢	شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع
٣٣٦,٧٦٦	٣٢٠,٧٦٠	٤٨٦,٠٠٠	١٠	الشركة العمانية القطرية للاتصالات 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 ٣٤٧,٠٣٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ١,٩٩٢,٤٣٤ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٧ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين

المشاركون	عام	عائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٠١٧			
مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة	١٠,٨٠٦,٩٢٣	١,١٢٢,٦٥٧	١١,٩٢٩,٥٨٠
	(٥٥٨,٦١٢)	(٦٤,٥٣٥)	(٦٢٣,١٤٧)
	١٠,٢٤٨,٣١١	١,٠٥٨,١٢٢	١١,٣٠٦,٤٣٣
مديونيات أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة	٧٦٨,٥٣٠	٢١٨,٥٢٤	٩٨٧,٠٥٤
	(٢٣٦,٧٣٩)	(٣٧,٠٧٥)	(٢٧٣,٨١٤)
	٥٣١,٧٩١	١٨١,٤٤٩	٧١٣,٢٤٠
	١٠,٧٨٠,١٠٢	١,٢٣٩,٥٧١	١٢,٠١٩,٦٧٣
٢٠١٦			
مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة	٨,٨٤٣,١٦٠	٩٨٤,٢٢٢	٩,٨٢٧,٣٨٢
	(٤٧٨,٦١٢)	(٥٤,٥٣٥)	(٥٣٣,١٤٧)
	٨,٣٦٤,٥٤٨	٩٢٩,٦٨٧	٩,٢٩٤,٢٣٥
مديونيات أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة	٨٦١,٤٧٥	٥٨,٠٦٨	٩١٩,٥٤٣
	(٢٣٦,٧٣٩)	(٣٧,٠٧٥)	(٢٧٣,٨١٤)
	٦٢٤,٧٣٦	٢٠,٩٩٣	٦٤٥,٧٢٩
	٨,٩٨٩,٢٨٤	٩٥٠,٦٨٠	٩,٩٣٩,٩٦٤

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 ٢٠١٧، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٣,٥٧٧,٦٤٧ ريال عماني (٢٠١٦ - ٤,٦٦٣,٥٠٧ ريال عماني) لا تعتبر منخفضة القيمة نظراً لكونها مستحقة من الحكومة وهيئات شبه حكومية ووسطاء وعلاء من الشركات الذين تتعامل معهم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية وليس لهم تاريخ حديث من العجز عن السداد.

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

المشاركون	عام	عائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٠١٧			
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة	٧,٤٦٥,٣٧٨	٩٧٦,٦٤٨	٨,٤٤٢,٠٢٦
	٣,٣١٤,٧٢٤	٢٦٢,٩٢٣	٣,٥٧٧,٦٤٧
	٧٩٥,٣٥١	١٠١,٦١٠	٨٩٦,٩٦١
	١١,٥٧٥,٤٥٣	١,٣٤١,١٨١	١٢,٩١٦,٦٣٤
٢٠١٦			
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة	٤,٦٤٤,٩٠١	٦٣١,٥٥٦	٥,٢٧٦,٤٥٧
	٤,٣٤٤,٣٨٣	٣١٩,١٢٤	٤,٦٦٣,٥٠٧
	٧١٥,٣٥١	٩١,٦١٠	٨٠٦,٩٦١
	٩,٧٠٤,٦٣٥	١,٠٤٢,٢٩٠	١٠,٧٤٦,٩٢٥

(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 ٢٠١٧	٧١٥,٣٥١	٩١,٦١٠	٨٠٦,٩٦١
محمل للعام	٨٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧٩٥,٣٥١	١٠١,٦١٠	٨٩٦,٩٦١
في ١ يناير ٢٠١٦	٤٤٩,٨٢٢	٦٠,٨٦١	٥١٠,٦٨٣
محمل للعام	٢٦٥,٧٢٧	٣٠,٧٤٩	٢٩٦,٤٧٦
معكوسات خلال العام	(١٩٨)	-	(١٩٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧١٥,٣٥١	٩١,٦١٠	٨٠٦,٩٦١

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٧ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين (تابع)

(ج) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ٥٠% من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من ٥ عملاء (٢٠١٦ - ٦٦% من ٥ عملاء).

(د) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ٦٢% من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين كانت من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين (٢٠١٦ - ٧١% من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين).

٨ مستحق القبض من صندوق المشاركين

المساهمون	
٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني
٦٧٢,٢٣٢	١,٩٧٦,٨٢٩
٥,٣٨٣,٩٧٤	٤,١٥٩,٩٦١
٥٩,٢٢١	٧٧,٣٥٨
(٤,٥٥٠,٠٠٠)	(٥,٩٥٤,٧٠٧)
٤١١,٤٠٢	١٧٢,٣٩٩
١,٩٧٦,٨٢٩	٤٣١,٨٤٠
-	١,٢٠٦,٥٥٣
١,٩٧٦,٨٢٩	١,٦٣٨,٣٩٣

في ١ يناير
إيرادات رسوم الوكالة للعام (إيضاح ٢٥)
حصة المضارب للعام (إيضاح ٢٥)
مبالغ مستلمة من حملة الوثائق
صافي الحركة في حساب حملة الوثائق
مستحق القبض من المشاركين باستثناء القرض الحسن
القرض الحسن المقدم لصندوق المشاركين خلال العام
في ٣١ ديسمبر

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

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

المساهمون	
٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني
-	١,١٨٣,٩٥٦
-	٢٢,٥٩٧
-	١,٢٠٦,٥٥٣
١,٤٩٣,٣٢٦	-
٤٨٣,٥٠٣	٤٣١,٨٤٠
١,٩٧٦,٨٢٩	٤٣١,٨٤٠
١,٩٧٦,٨٢٩	١,٦٣٨,٣٩٣

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

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

٩ التزامات التكافل

٢٠١٦			٢٠١٧		
إعادة التكافل / إعادة التأمين	الإجمالي	الصالبي	إعادة التكافل / إعادة التأمين	الإجمالي	الصالبي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣,٢٦٤,٢٦٨	(٤,٤٠١,٨٢٦)	٧,٦٦٦,٠٩٤	٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣
٨٤١,٠٧٥	(٢٨٦,٥٤١)	١,١٢٧,٦١٦	١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١
٤,١٠٥,٣٤٣	(٤,٦٨٨,٣٦٧)	٨,٧٩٣,٧١٠	٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤
٦,٠٠٤,٦٦٢	(٤,٧٧٥,٢١٠)	١٠,٧٧٩,٨٧٢	٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤
١٠,١١٠,٠٠٥	(٩,٤٦٣,٥٧٧)	١٩,٥٧٣,٥٨٢	١٢,١٠٩,١٣٣	(١١٦,٠٨٥,١٤٥)	١٢٨,١٩٤,٢٧٨
٥٣,٧٦٣	(٢٢٥,٩٨٦)	٢٧٩,٧٤٩	٧٥,٥٠٤	(٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١
٦٨,٩٦١	(٣٦٢,٠٣٠)	٤٣٠,٩٩١	٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥
١٢٢,٧٢٤	(٥٨٨,٠١٦)	٧١٠,٧٤٠	١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦
٢٣٧,٣٤٣	(٤٢١,٢٣٥)	٦٥٨,٥٧٨	٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧
٣٦٠,٠٦٧	(١,٠٠٩,٢٥١)	١,٣٦٩,٣١٨	٤٤٣,٨٨٣	(١,٣٥١,١٨٠)	١,٧٩٥,٠٦٣
١٠,٤٧٠,٠٧٢	(١٠,٤٧٢,٨٢٨)	٢٠,٩٤٢,٩٠٠	١٢,٥٥٣,٠١٦	(١١٧,٤٣٦,٣٢٥)	١٢٩,٩٨٩,٣٤١

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٩ التزامات التكافل (تابع)

خلال العام، استلمت الشركة مطالبة كبيرة من أحد عملائها، والذي تم إعادة تأمينه بشكل مناسب وفقا لسياسات إدارة المخاطر بالشركة، مما أدى إلى زيادة جوهريّة في "إجمالي المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها" وحصة إعادة التكافل/ إعادة التأمين المقابلة.

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

(أ) مطالبات ومصرفات تعديل خسارة

٢٠١٦			٢٠١٧		
إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني
٣,٩٣٥,٤٣٩ (٢,٧٩٩,٢٢٥)	٦,٧٣٤,٦٦٤	٣,٩٣٥,٤٣٩	(٤,٤٠١,٨٢٦)	٧,٦٦٦,٠٩٤	٣,٢٦٤,٢٦٨
٢٣٦,٦٤٥ (١٤٦,٧١٧)	٣٨٣,٣٦٢	٨٤١,٠٧٥	(٢٨٦,٥٤١)	١,١٢٧,٦١٦	٨٤١,٠٧٥
٤,١٧٢,٠٨٤ (٢,٩٤٥,٩٤٢)	٧,١١٨,٠٢٦	٤,١٠٥,٣٤٣	(٤,٦٨٨,٣٦٧)	٨,٧٩٣,٧١٠	٤,١٠٥,٣٤٣
التكافل العام					
مطالبات مبلغ عنها					
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها					
الإجمالي في بداية العام					
(٨,٢٥٢,٨٩٦)	٣,٥٨٣,١٥٨ (١١,٨٣٦,٠٥٤)	(٧,٤٢٣,٨٨٤)	٣٦,٥٦٧,١١٢ (٤٣,٩٩٠,٩٩٦)	١٥١,٥٦٨,٦٠٠	٨,٨٧٨,٣٩١
النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال العام					
الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة					
الإجمالي في نهاية العام					
٨,١٨٦,١٥٥ (٥,٣٢٥,٥٨٣)	١٣,٥١١,٧٣٨	٨,٨٧٨,٣٩١	(١٤٢,٦٩٠,٢٠٩)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٨,٨٧٨,٣٩١
٤,١٠٥,٣٤٣ (٤,٦٨٨,٣٦٧)	٨,٧٩٣,٧١٠	٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٥,٥٥٩,٨٥٠
مطالبات مبلغ عنها					
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها					
الإجمالي في نهاية العام					
٣,٢٦٤,٢٦٨ (٤,٤٠١,٨٢٦)	٧,٦٦٦,٠٩٤	٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣	٤,٢٣٢,٥٤٩
٨٤١,٠٧٥ (٢٨٦,٥٤١)	١,١٢٧,٦١٦	١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	١,٣٢٧,٣٠١
٤,١٠٥,٣٤٣ (٤,٦٨٨,٣٦٧)	٨,٧٩٣,٧١٠	٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٥,٥٥٩,٨٥٠
التكافل العائلي					
مطالبات مبلغ عنها					
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها					
الإجمالي في بداية العام					
٧٥,٩٠٢ (٤٥٢,٦٩٠)	٥٢٨,٥٩٢	٥٣,٧٦٣	(٢٢٥,٩٨٦)	٢٧٩,٧٤٩	٥٣,٧٦٣
١٢١,٧٩٥ (٣٤٦,٠٧٨)	٤٦٧,٨٧٣	٦٨,٩٦١	(٣٦٢,٠٣٠)	٤٣٠,٩٩١	٦٨,٩٦١
١٩٧,٦٩٧ (٧٩٨,٧٦٨)	٩٩٦,٤٦٥	١٢٢,٧٢٤	(٥٨٨,٠١٦)	٧١٠,٧٤٠	١٢٢,٧٢٤
النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال العام					
الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة					
الإجمالي في نهاية العام					
(٢٨٠٠,٠٢٠)	١,٥٣٤,٧٧٤ (١,٨١٤,٧٩٤)	(٢٧٤,٤٧٨)	١,٤٦٠,٢١٥ (١,٧٣٤,٦٩٣)	٢٠,٦٣,٤١٩	٣٢٥,٤٩٣
٢٠٥,٠٤٧ (١,٣٢٤,٠٢٢)	١,٥٢٩,٠٦٩	٣٢٥,٤٩٣	(١,٧٣٧,٩٢٦)	١,٠٣٩,٤٦٦	١٧٣,٧٣٩
١٢٢,٧٢٤ (٥٨٨,٠١٦)	٧١٠,٧٤٠	١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	١٧٣,٧٣٩
مطالبات مبلغ عنها					
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها					
الإجمالي في نهاية العام					
٥٣,٧٦٣ (٢٢٥,٩٨٦)	٢٧٩,٧٤٩	٧٥,٥٠٤	(٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١	٧٥,٥٠٤
٦٨,٩٦١ (٣٦٢,٠٣٠)	٤٣٠,٩٩١	٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	٩٨,٢٣٥
١٢٢,٧٢٤ (٥٨٨,٠١٦)	٧١٠,٧٤٠	١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	١٧٣,٧٣٩

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

٢٠١٦			٢٠١٧		
إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني
٥,٦٠٥,٧٢١ (٧,٦٤٢,٥١٦)	١٣,٢٤٨,٢٣٧	٦,٠٠٤,٦٦٢	(٤,٧٧٥,٢١٠)	١٠,٧٧٩,٨٧٢	٦,٠٠٤,٦٦٢
١٥٤,٥٣٨ (٢٩١,٠٤٧)	٤٤٥,٥٨٥	٢٣٧,٣٤٣	(٤٢١,٢٣٥)	٦٥٨,٥٧٨	٢٣٧,٣٤٣
٥,٧٦٠,٢٥٩ (٧,٩٣٣,٥٦٣)	١٣,٦٩٣,٨٢٢	٦,٢٤٢,٠٠٥	(٥,١٩٦,٤٤٥)	١١,٤٣٨,٤٥٠	٦,٢٤٢,٠٠٥
احتياطيات المساهمات غير المكتسبة					
احتياطيات حسابية					
الإجمالي في بداية العام					
١٤,١٨٩,٦٨٩ (١٣,٠٠١,٥٣٥)	٢٧,١٩١,٢٢٤	١٥,٦١٤,١٤٥	(١٤,٣٠٠,٤٨٣)	٢٩,٩١٤,٦٢٨	١٥,٦١٤,١٤٥
(١٣,٧٠٧,٩٤٣)	١٥,٧٣٨,٦٥٣ (٢٩,٤٤٦,٥٩٦)	(١٥,٠٣٦,٧٢٣)	١٣,٧٣٧,٧٩٤ (٢٨,٧٧٤,٥١٧)	١٢,٥٧٨,٥٦١	١٣,٧٣٧,٧٩٤
٦,٢٤٢,٠٠٥ (٥,١٩٦,٤٤٥)	١١,٤٣٨,٤٥٠	٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	٦,٨١٩,٤٢٧
إجمالي المساهمات خلال العام صافي (المحور) / الزيادة خلال العام الإجمالي في نهاية العام					
احتياطيات المساهمات غير المكتسبة					
احتياطيات حسابية					
الإجمالي في نهاية العام					
٦,٠٠٤,٦٦٢ (٤,٧٧٥,٢١٠)	١٠,٧٧٩,٨٧٢	٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	٦,٥٤٩,٢٨٣
٢٣٧,٣٤٣ (٤٢١,٢٣٥)	٦٥٨,٥٧٨	٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٣٣)	٧٥٥,٥٩٧	٢٧٠,١٤٤
٦,٢٤٢,٠٠٥ (٥,١٩٦,٤٤٥)	١١,٤٣٨,٤٥٠	٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	٦,٨١٩,٤٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٠ تكاليف حيازة موجلة على الوثائق

التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٧٠٦,٤٥١	٦٤,٢٨٥	٧٧٠,٧٣٦
١,٥٦١,٧٤٦	٢٣١,٠٥٣	١,٧٩٢,٧٩٩
(١,٥٦٥,٤١١)	(١٩١,٣٦٤)	(١,٧٥٦,٧٧٥)
٧٠٢,٧٨٦	١٠٣,٩٧٤	٨٠٦,٧٦٠

في ١ يناير ٢٠١٧
تكاليف تم تكيدها خلال العام
مبالغ مهلكة خلال العام
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٧٥٣,٣٨٦	٥٤,٥٣٨	٨٠٧,٩٢٤
١,٥٦٩,٨٨٤	١٤٢,٨٦٠	١,٧١٢,٧٤٤
(١,٦١٦,٨١٩)	(١٣٣,١١٣)	(١,٧٤٩,٩٣٢)
٧٠٦,٤٥١	٦٤,٢٨٥	٧٧٠,٧٣٦

في ١ يناير ٢٠١٦
تكاليف تم تكيدها خلال العام
مبالغ مهلكة خلال العام
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ مديونيات أخرى وأصول تكافل

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

٢٠١٧
مديونيات إيجار
أرباح مستحقة من ودائع بنكية
سلف
مبالغ مدفوعة مقدماً
أخرى

المساهمون	تكاثل عام ريال عماني	تكاثل عائلي ريال عماني	المشاركون
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٦١٩,٢٩٠	-	-	-
٣٧٣,٠٧٧	-	-	-
١٤٣,٨٩٧	-	٥٥,١٨٣	٥٥,١٨٣
١٥٠,٩٣٢	-	-	-
١٥٥,٢٨١	٧١٧,٦٢٩	١٢,٤٦٨	٧٣٠,٠٩٧
١,٤٤٢,٤٧٧	٧١٧,٦٢٩	٦٧,٦٥١	٧٨٥,٢٨٠

٢٠١٦
مديونيات إيجار
أرباح مستحقة من ودائع بنكية
سلف
مدفوعات متما
أخرى

١٢ استثمارات بقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	المساهمون
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	٢٠٣,٦٣٢	١٦٩,٢٧٥	مدرجة محلية
-	-	٦٠,١٦٥	٤٣,٠٠٧	قطاع الخدمات
-	-	٢٦٣,٧٩٧	٢١٢,٢٨٢	قطاع الصناعة
١٧٣,٩٢٨	٣٨٨,٤٨٥	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	محلية غير مدرجة
١٥٧,٥٠٠	١٧٢,٢٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٢٠٠	قطاع الخدمات
٣٣١,٤٢٨	٥٦٠,٦٨٥	٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩	قطاع الصناعة
٣٣١,٤٢٨	٥٦٠,٦٨٥	٤٩٢,٧٢٥	٦٤٢,٠٥١	إجمالي المحلية
١,٢١٥,٠٩٢	١,٢٩٣,٨٤١	٨٥٩,٨٣٠	٨٥٣,٦٥٣	أجنبية مدرجة
٣٣,٢٤٥	٣٣,٢٠٧	١٦٧,٠١٩	١٧٠,١٧٠	القطاع المالي
-	-	٩٩,٣٠٨	١٠٠,٨٩٥	قطاع الخدمات
-	-	٥٢,٤٤٥	٥٣,٣٨٤	التطوير العقاري
١,٢٤٨,٣٣٧	١,٣٢٧,٠٤٨	١,١٧٨,٦٠٢	١,١٧٨,١٠٢	الأغذية والمشروبات
١,٥٧٩,٧٦٥	١,٨٨٧,٧٣٣	١,٦٧١,٣٢٧	١,٨٢٠,١٥٣	إجمالي الأجنبية
				إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

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

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٣٨٦,٢٨٣	١,٨٨٧,٧٣٣	في ١ يناير
٦٩,١٢٧	٩١٥,١٢٠	مشتريات
(٢٣٧,١٣٤)	(٤٦٨,٠٢٣)	استيعادات
١٢,٩٠٠	٢٢,٢٢٠	ربح محقق
(٣٤٣,٤٤٣)	(١٠٢,١٨٢)	صافي التغير في القيمة العادلة [انظر إيضاح (ج) أنناه]
-	(٤٣٤,٧١٥)	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار (إيضاح ٢٦)
١,٨٨٧,٧٣٣	١,٨٢٠,١٥٣	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	ريال عماني
٢٠١٧				
٣٨	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	٦٨٩,٥٤٨	الاستثمار من أموال المساهمين
١٥	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة
				المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتغالية ش.م.ع.م
٢٠١٦				
٦٤	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	١,٢٠٧,٢٥٢	الاستثمار من أموال المساهمين
١٢	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٢٢٤,٧٨٤	الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة
				المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتغالية ش.م.ع.م

(ج) الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٥٠,٤٠١	٣٠٧,٩٦٨	في ١ يناير
١,٠١٠	(٥٦,٩٦٠)	المحول من احتياطي القيمة العادلة من بيع الاستثمار
(٣٤٣,٤٤٣)	(١٠٢,١٨٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال السنة
(٣٤٢,٤٣٣)	(١٥٩,١٤٢)	
٣٠٧,٩٦٨	١٤٨,٨٢٦	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 ١٠٣,٢٨٦ ريال عماني (٢٠١٦ - لا شيء) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٣ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٧٥٥,٢٢٨	٤,٢٤٧,٢١٥	في ١ يناير
١,٥٠٠,٠٠٠	٧٥١,٥٠٠	مشتراة خلال العام
(٨,٠١٣)	(٩,١١٥)	مبالغ مهلكة خلال العام
٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٩٨٩,٦٠٠	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٣ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

(أ) استثمرت الشركة في الصكوك المدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى استحقاقها والذي يتراوح بين أكتوبر ٢٠١٨ ويونيو ٢٠٢٢. ويتراوح متوسط المعدل الفعلي للعائد على الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة من ٤,٢٢% إلى ٨,٥٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ - من ٤,٢٢% إلى ٨,٥٠%) على أساس سنوي مع قبض قسائم الأرباح على أساس نصف سنوي. إن جميع الاستثمارات المصنفة تحت بند "استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة" هي أدوات دين. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما قيمته ٤,٩٨٤,٩٣١ ريال عماني (٢٠١٦ - ٤,٢٣٩,٢٤٣ ريال عماني).

(ب) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة (٢٠١٦ - ١,٥٢٥,٠٠٠ وحدة) بإجمالي قيمة اسمية بمبلغ ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ٤,٠٠٠,٠٠٠ 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 الصكوك الحديثة وإم بي صكوك القابضة فيما يتعلق باستثمارات الشركة الإجمالية ٨,٥٥% و ٥,١٢% على التوالي، 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 تتجاوز ٥% من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على إعفاء من الهيئة العامة لسوق المال لهذه الاستثمارات. ولدى الشركة أيضاً استثمار في سند أجنبي تصنيفه أقل من "BBB+" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وأخطرت الشركة الهيئة العامة لسوق المال بهذا الاستثمار.

١٤ الضرائب

(أ) تخضع الشركة لضريبة الدخل بمعدل ١٥% (٢٠١٦ - ١٢%) على الدخل الخاضع للضريبة الذي يزيد على مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال عماني من الدخل الخاضع للضريبة) وفقاً لقوانين ضريبة الدخل لسلطنة عمان.

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
-	١٩٩,٠٣٤	الضريبة الجارية - للعام الحالي
٢٠٥,٣٦٣	(٧٣,٧٤٨)	الضريبة المؤجلة
-	(١١٣,٦٦٦)	- للعام الحالي
٢٠٥,٣٦٣	(١٨٧,٤١٤)	- للعام السابق
٢٠٥,٣٦٣	١١,٦٢٠	مصرف الضريبة للعام

(ب) تسوية ضريبة الدخل

المساهمون		
٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٧ ريال عماني	الربح المحاسبي للعام (إيضاح ج)
٧٨٦,٧٥٩	٦٨١,٢١٤	مصرف الضريبة وفقاً للمعدلات الموضحة أعلاه في البند ٣٣
٩٠,٨١١	١٠٢,١٨٢	مصرفات غير قابلة للخصم
٧٤٣	٧٥,١٩٢	الدخل المعفى من الضريبة
(٢٢٥)	(٢٣,٦٧١)	خسائر الضريبة المنتهية خلال العام
٧٦,٦٤٢	-	أثر الضريبة المؤجلة للعام السابق
-	(١١٣,٦٦٦)	أثر التغير في معدل الضريبة
-	(٢٨,٤١٧)	أخرى
٣٧,٣٩٢	-	
٢٠٥,٣٦٣	١١,٦٢٠	

(ج) يتضمن الربح المحاسبي للعام فائضاً قدره ٢٧٢,٦٥٠ ريال عماني (٢٠١٦ - عجزاً قدره ١,٠٤٢,٨٥٠ ريال عماني) وفقاً لقائمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين وربحاً قدره ٤٠٨,٥٦٤ ريال عماني (٢٠١٦ - ربحاً قدره ١,٨٢٩,٦٠٩ ريال عماني) وفقاً لقائمة الدخل الشامل.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

٢٨

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٤ الضرائب (تابع)

(د) موقف الربوط الضريبية

لم تنته الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية من ربط ضريبة الدخل للشركة حتى عام ٢٠١٢. 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 ٢٠١٧.

(هـ) الضريبة المؤجلة

تحتسب ضريبة الدخل المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبي أساسي قدره ١٥% (٢٠١٦ - ١٢%).

أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة	في ١ يناير ٢٠١٧ ريال عماني	مستردة في قائمة الدخل الشامل ريال عماني	مستردة / (محملة) في حقوق المساهمين ريال عماني	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني
استهلاك ممتلكات ومعدات	(٢١٠)	١٧,٠٠٨	-	١٦,٧٩٨
استثمار في العقارات	(١٤٥,٧٧٩)	١,٧٥٢	(٢١,٨٧٣)	(١٦٥,٩٠٠)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٩٦,٨٣٥	٣٧,٧٠٩	-	١٣٤,٥٤٤
أرباح غير محققة من استثمارات	٤٩,١٥٤	١٣٠,٩٤٥	٧٥	١٨٠,١٧٤
	-	١٨٧,٤١٤	(٢١,٧٩٨)	١٦٥,٦١٦

أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة	في ١ يناير ٢٠١٦ ريال عماني	مستردة / (محملة) في قائمة الدخل الشامل ريال عماني	مستردة / (محملة) في حقوق المساهمين ريال عماني	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني
استهلاك ممتلكات ومعدات	(١١,٧٤١)	١١,٥٣١	-	(٢١٠)
استثمار في العقارات	(٦٤,٩٠٩)	(٨٠,٨٧٠)	-	(١٤٥,٧٧٩)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٦١,٢٨٣	٣٥,٥٥٢	-	٩٦,٨٣٥
أرباح غير محققة من استثمارات	٢٠,٤٣٦	٢٨,٧١٨	-	٤٩,١٥٤
خسائر ضريبية مرحلة	٢٠٠,٢٩٤	(٢٠٠,٢٩٤)	-	-
	٢٠٥,٣٦٣	(٢٠٥,٣٦٣)	-	-

١٥ استثمار في عقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون	٢٠١٧ ريال عماني	٢٠١٦ ريال عماني
	٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١
	١٤٥,٨٢٢	-
	٦,٣٩١,٧٣٣	٦,٢٤٥,٩١١

في ١ يناير
رجح القيمة العادلة خلال العام
في ٣١ ديسمبر

(أ) فيما يلي التفاصيل المتعلقة بتقدير القيمة العادلة:

وصف العقار	التقييم ريال عماني	أسلوب التقييم	تاريخ التقييم	اسم المقيم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	تأثير التغير بنسبة ٥% ريال عماني
مبنى في الخوير	٣,١٤٥,٩١١	القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مؤسسة منابع العطاء للتجارة والخدمات	المستوى ٢	١٥٧,٢٩٦
مبنى في الحيل	٢,٦٠٠,٠٠٠	القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مؤسسة منابع العطاء للتجارة والخدمات	المستوى ٢	١٣٠,٠٠٠
أرض في الحيل	٦٤٥,٨٢٢	القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول للعقارات ش.م.ع.	المستوى ٢	٣٢,٢٩١
	٦,٣٩١,٧٣٣					

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٥ استثمار في عقارات (تابع)

(ب) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة ٦,٣٩١,٧٣٣ ريال عماني (٢٠١٦ - ٦,٢٤٥,٩١١ ريال عماني) بنسبة ٢٢% من استثمارات الشركة بشكل عام والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في العقارات لا يجب أن تجاوز ٢٠% من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على إعفاء من الهيئة العامة لسوق المال لهذا الاستثمار.

١٦ ممتلكات ومعدات

المساهمون						التكلفة
مبني ريال عماني	تحسينات على عقار مستأجر ريال عماني	أثاث ومعدات مكتب ريال عماني	مركبات ريال عماني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٧٢٤,٤٦٢	٧٥,٠٧١	١,٤٥١,٨٨٤	٣٤,٣٢٧	٧٤,٧٦٧	٢,٣٦٠,٥١١	في ١ يناير ٢٠١٧
-	٣٩,٩٩٨	١٤٣,٥١٤	٤,٠٠٠	٥١,٦٢٣	٢٣٩,١٣٥	إضافات
-	-	١٢٦,٣٩٠	-	(١٢٦,٣٩٠)	-	تحويل
٧٢٤,٤٦٢	١١٥,٠٦٩	١,٧٢١,٧٨٨	٣٨,٣٢٧	-	٢,٥٩٩,٦٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٦,٤١٢	٥٤,٥٣٤	١,٠٨٦,٢٩٧	٣٣,٠٨٧	-	١,٢٦٠,٣٣٠	الاستهلاك المتراكم
٢٧,٧٣٢	١٩,٧٩١	٢٠٥,٩١٥	٥,٢٣٨	-	٢٥٨,٦٧٦	في ١ يناير ٢٠١٧
١١٤,١٤٤	٧٤,٣٢٥	١,٢٩٢,٢١٢	٣٨,٣٢٥	-	١,٥١٩,٠٠٦	محمل للعام
٦١٠,٣١٨	٤٠,٧٤٤	٤٢٩,٥٧٦	٢	-	١,٠٨٠,٦٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المساهمون						التكلفة
مبني ريال عماني	تحسينات على عقار مستأجر ريال عماني	أثاث ومعدات مكتب ريال عماني	مركبات ريال عماني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٧٠٤,٣٥١	٥٠,٣٠٦	١,٤٢٧,٦٠١	٦٢,٨٢٧	٧,٨٩٧	٢,٢٥٢,٩٨٢	في ١ يناير ٢٠١٦
٢٠,١١١	٢٤,٧٦٥	١٦,٣٨٦	-	٧٤,٧٦٧	١٣١,٠٢٩	إضافات
-	-	-	(٢٨,٥٠٠)	-	(٢٨,٥٠٠)	استبعادات
-	-	٧,٨٩٧	-	(٧,٨٩٧)	-	تحويل
٧٢٤,٤٦٢	٧٥,٠٧١	١,٤٥١,٨٨٤	٣٤,٣٢٧	٧٤,٧٦٧	٢,٣٦٠,٥١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٧,٢٠٥	٤٠,٦٦١	٨٨٦,٥٦٩	٣٨,٧٨٨	-	١,٠٢٣,٢٢٣	استهلاك متراكم
٢٩,٢٠٧	١٣,٨٧٣	١٩٩,٧٢٨	٥,٧٥٨	-	٢٤٨,٥٦٦	في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	(١١,٤٥٩)	-	(١١,٤٥٩)	المحمل للعام
٨٦,٤١٢	٥٤,٥٣٤	١,٠٨٦,٢٩٧	٣٣,٠٨٧	-	١,٢٦٠,٣٣٠	استبعادات
٦٣٨,٠٥٠	٢٠,٥٣٧	٣٦٥,٥٨٧	١,٢٤٠	٧٤,٧٦٧	١,١٠٠,١٨١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧ رأس المال

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٧ ريال عماني	المصرح به - أسهم قيمة كل سهم ٠,١ ريال عماني
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل - أسهم قيمة كل سهم ٠,١ ريال عماني

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

نسبة الحيازة %	عدد الأسهم ٢٠١٧	نسبة الحيازة %	عدد الأسهم ٢٠١٦
٢٥,٨٦	٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٥,٨٦	٤٥,٢٥٠,٠٠١

شركة محمد البرواني القابضة ش.م.م

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٨ علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار علاوة بقيمة ٠,٠٣٨ ريال عماني للسهم تم تحصيلها عند الاكتتاب العام المبني لعدد ٦٦,٦٦٦,٦٧٠ سهماً ومصرفات متكبدة بقيمة ٣١٩,٨٤٩ ريال عماني بشأن الاكتتاب العام المبني. خلال عام ٢٠١٤، استخدمت الشركة علاوة إصدار بقيمة ٨٣٣,٣٣٣ ريال عماني لإصدار أسهم مجانية.

١٩ احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان، تم تحويل ١٠% من ربح السنة 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 المطلقات القائمة في حالة أعمال التأمين العام و ١٠% 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.

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قانون التأمين التكافلي، ومع ذلك، فإن القوانين والأنظمة المفصلة غير متاحة لحساب احتياطي الطوارئ لعمليات شركات التكافل. خلال العام، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة ٥٥٥,٩٨٥ ريال عماني (٢٠١٦ - ٤١٠,٥٣٤ ريال عماني) و ٣٦,٤١٤ ريال عماني (٢٠١٦ - ٣٢,٣٦٠ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي على التوالي. حققت الشركة أرباحاً بقيمة ٦٩٠,٤٤٧ ريال عماني (٢٠١٦ - ٥٨١,٣٩٦ ريال عماني) على أساس شامل، وبالتالي قامت بإنشاء احتياطي طوارئ وتم تحميله على صندوق المشاركين.

خلال العام، تم تحويل احتياطي الطوارئ في أموال المساهمين إلى قرض حسن، وبالتالي أصبح رصيد الاحتياطي لا شيء (٢٠١٦ - ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني). وهذا يمثل احتياطي الطوارئ الذي تم إنشاؤه قبل تحويل الشركة من شركة تأمين تقليدية إلى شركة تكافل.

٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المساهمون	
٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني
٢٦٨,٢١٥	٢٨٩,٧٢٠
٧٦,٦٦٦	١٠٢,٧٤٦
(٥٥,١٦١)	(٧٣,٨٤٤)
٢٨٩,٧٢٠	٣١٨,٦٢٢

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

٢٢ عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة:

المشاركون		تكاليف
تكاليف	تكاليف	عام
عائلي	عائلي	ريال عماني
الإجمالي	ريال عماني	ريال عماني
٤٤,١٤٣	٦٤٧	٤٣,٤٩٦
١١٤,٤١٩	-	١١٤,٤١٩
(١٠٧,٠٧٦)	(٦٤٧)	(١٠٦,٤٢٩)
٥١,٤٨٦	-	٥١,٤٨٦

في ١ يناير ٢٠١٧
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
مبالغ مهلكة خلال العام
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تكاليف		عام
عائلي	عائلي	تكاليف
الإجمالي	ريال عماني	ريال عماني
٤١٧,٢٨٦	٤,٠٢٧	٤١٣,٢٥٩
٩٨,١١٨	١,٤٤٠	٩٦,٦٧٨
(٤٧١,٢٦١)	(٤,٨٢٠)	(٤٦٦,٤٤١)
٤٤,١٤٣	٦٤٧	٤٣,٤٩٦

في ١ يناير ٢٠١٦
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
مبالغ مهلكة خلال العام
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢٣ حسابات ودائيات أخرى

المساهمون	المشاركون	٢٠١٧
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
٢٢٤,٢٤٩	٣١٣,٣٦٨	٢,٣٦٣,٧٧٤
-	١٥,٦٦٩	٣٦٢,٣٨٣
١٩٩,٠٣٤	-	-
١٠٣,٤٩١	-	-
١٠١,٠٠٠	-	-
٥٩,٤٢٢	-	-
٦٨٧,١٩٦	٣٢٩,٠٣٧	٢,٧٢٦,١٥٧

حسابات مدينة
ضريبة حكومية مستحقة الدفع
مخصص الضرائب (إيضاح ١٤)
مصرفات مستحقة
مخصص رواتب الإجازات
دائيات أخرى

المساهمون	المشاركون	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
٩٠,٠١١	١٥٦,٣١٨	٩٣٢,٥٤٤
-	١٧,٠٢٧	٣٨١,٨٦٨
٢٦٨,٢٩١	-	-
٨٩,٦٦٨	-	-
٨٣,٩٨٤	-	١٩٨,٦٢٩
٥٣١,٩٥٤	١٧٣,٣٤٥	١,٥١٣,٠٤١

حسابات مدينة
ضريبة حكومية مستحقة الدفع
مصرفات مستحقة
مخصص رواتب الإجازات
دائيات أخرى

٢٤ إيرادات التكاليف

المشاركون	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
٦٧,٤٨١	٦٧,٤٨١	٦٠١,٧٣٧
٢١٧,٥٧٧	-	١٤٦,٣٨٥
٢٨٥,٠٥٨	٦٧,٤٨١	٧٤٨,١٢٢

رسوم وثائق وإيرادات الخدمات
أخرى

٢٥ رسوم الوكالة وحصة المضارب

يدير المساهمون عمليات التكاليف العام والتكاليف العائلي للمشاركين ويتقاضون ١٤% (٢٠١٦ - ٢٠%) من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة باستثناء الأعمال من عميل معين التي يتم تحميل رسوم وكالة عليها بمعدل ٥% (٢٠١٦ - ٥٥%) بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٥٥% (٢٠١٦ - ٦٠%) من إيرادات استثمار التكاليف العام والتكاليف العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصة المضارب المستحقة المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٧ هو ١٤% و ٥٥% (٢٠١٦ - ٢٠%) و ٦٠% (٢٠١٦ - ٢٠%) على التوالي. خلال العام الحالي، تم تقليل رسوم الوكالة من ٢٠% إلى ١٤% وتم تقليل رسوم حصة المضارب من ٦٠% إلى ٥٥%. تم التوصية بتقليل رسوم الوكالة وحصة المضارب من قبل مجلس الإدارة وتم اعتماده من قبل لجنة الرقابة الشرعية.

٢٦ إيرادات الاستثمار - بالصافي

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
٣٥٤,٣٢٩	٣٤١,٣٤٩	١٨٢,١٦٠	٣٠٨,٩٨٢
٢٠٧,٥٧١	٢٨٨,٢٣٩	٢٢٠,٤٨٢	١٦١,٦٥٤
٧,٩١١	٢٧,١٨٢	-	-
(٢٠١,١٤٠)	(٣٥٩,٨٠٧)	-	(٤٣٤,٧١٥)
٧٧١,٣١٣	٣٣٢,٨٨٤	-	-

إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات [انظر إيضاح (أ) أدناه]

ربح على ودائع الوكالة البنكية

ربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهيأة

إيرادات توزيعات أرباح

ربح محقق من بيع الاستثمارات - بالصافي

خسارة القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة -

بالصافي [إيضاح (ب) ٦]

خسارة انخفاض القيمة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين [إيضاح

١٢ (أ)]

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢٦ إيرادات الاستثمار - بالصافي (تابع)

(أ) يتم تسوية إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات بمبلغ ٤٥٦,٩٦٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ٤٩١,٠٧٥ ريال عماني) مقابل تكاليف إدارة الاستثمار بقيمة ١١٥,٦١١ ريال عماني (٢٠١٦ - ١٣٦,٧٤٦ ريال عماني).

(ب) فيما يلي تخصيص إيرادات الاستثمار للمشاركين والمساهمين:

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٧ ريال عماني	التكاليف العام
٩٧,٧١٤	١١٠,٧٩٠	التكاليف العائلي
٩٨٧	٢٩,٨٦٢	المساهمون
٦٧٢,٦١٢	١٩٢,٢٣٢	
٧٧١,٣١٣	٣٣٢,٨٨٤	

٢٧ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٧ ريال عماني	المساهمون
٣,٠٠٢,٨٧٦	٢,٨٤٠,١٣٢	تكاليف الموظفين [إيضاح (أ) أدناه]
٢٤٨,٥٦٦	٢٥٨,٦٧٦	الاستهلاك (إيضاح ١٦)
٣٠٨,٢٣٨	٢٥٢,٣٦٥	إيجار ومرافق
١٥٩,٧٥٥	١٢٨,٠٨٠	مصروفات تكنولوجيا المعلومات
٩٢,٣٤٠	١١٢,٦٥٦	اتصالات
١١٢,٨٣٤	٩٤,٩٦٤	قانونية ومهنية
١٠١,٩٠٠	٧٩,٥٤٥	دعاية وإعلان
٥٠,٨٠٠	٥١,٢٠٠	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة [إيضاح ٣٢ (أ)]
٧٩,٤١٠	٤٠,٣٢٠	سفر بداعي العمل
١١,٥٧٧	٢١,١٨٤	مصروفات سفر أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات أخرى [إيضاح ٣٢ (أ)]
٢١,٠٥٠	١٨,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات لجنة الرقابة الشرعية [إيضاح ٣٢ (أ)]
٥,٢٦٢	١٤,٣٦٣	مصروفات سفر أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ومصروفات أخرى [إيضاح ٣٢ (أ)]
-	٢,٢٥٥	المسؤولية الاجتماعية للشركة
١١,٢٨٧	١,٢٠٥	أتعاب تصفية
٨٥,٢٢٢	١٠٦,٩٨٢	أخرى
٤,٢٩١,٠٦٧	٤,٠٢١,٩٢٧	

(أ) تكاليف الموظفين

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٧ ريال عماني	المساهمون
٢,٣٩٩,٠٢٧	٢,٣٤٣,١٣٩	رواتب ومنافع
٧٦,٦٦٦	١٠٢,٧٤٦	مصروف مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢١)
١٢٢,٦٩٣	١٢٢,٨٤٠	تكاليف التأمينات الاجتماعية
١٥٠,٠٠٠	٣١,٣١٧	رواتب إجازات
٢٥٤,٤٩٠	٢٤٠,٠٩٠	تكاليف أخرى للموظفين
٣,٠٠٢,٨٧٦	٢,٨٤٠,١٣٢	

٢٨ ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

٢٠١٦	٢٠١٧	المساهمون
١,٦٢٤,٢٤٦	٣٩٦,٩٤٤	ربح المساهمين للعام - ريال عماني
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام - عدد
٠,٠٠٩	٠,٠٠٢	ربحية السهم الواحد للمساهمين - الأساسية والمعدلة - ريال عماني

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢٩ صافي الأصول للسهم المنسوبة إلى المساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧
٢٣,٨٩٨,٣٩٤	٢٣,٢١٠,٢٢٠
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٣٧	٠,١٣٣

صافي أصول المساهمين - ريال عماني
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
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 ٦% (٢٠١٦ - لا شيء) من رأس المال البالغ ١,٠٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - لا شيء) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية المقترحة في اجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠١٧.

٣١ النقد وما يماثل النقد

٢٠١٧	المساهمون ريال عماني	المشاركون ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
أرصدة نقدية وبنكية			
نقد لدى البنوك في حسابات جارية	١٠٨,٥٠٨	٢,١٢٣,١٠٤	٢,٢٣١,٦١٢
نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب	١,١١٩,٧٦١	٧٣٦,٩١٠	١,٨٥٦,٦٧١
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار	٣٢٣,٤٧٢	-	٣٢٣,٤٧٢
نقد في الصندوق	٢,٧٦٩	١١,٣٧٨	١٤,١٤٧
	١,٥٥٤,٥١٠	٢,٨٧١,٣٩٢	٤,٤٢٥,٩٠٢
٢٠١٦			
أرصدة نقدية وبنكية			
نقد لدى البنوك في حسابات جارية	٣١٠,٣٥٩	١,٣٥٧,٤٦٤	١,٦٦٧,٨٢٣
نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب	٢٠٧,٤٧٧	-	٢٠٧,٤٧٧
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار	٣٠١,٨٨٩	-	٣٠١,٨٨٩
نقد في الصندوق	٢,٧٣٤	٩٩٧	٣,٧٣١
	٨٢٢,٤٥٩	١,٣٥٨,٤٦١	٢,١٨٠,٩٢٠
ودائع بنكية			
ودائع بنكية فترات استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر	١٦٨,١٩٧	-	١٦٨,١٩٧
	٩٩٠,٦٥٦	١,٣٥٨,٤٦١	٢,٣٤٩,١١٧

يتضمن النقد وما يماثل النقد أعلاه نقدية مقيدة وأرصدة بنكية بقيمة ٦٦,٨٦٤ ريال عماني (٢٠١٦ - ١٢٠,٠٤٧ 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 بحث مع أطراف أخرى. فيما يلي الأحكام التقديرية لهذه المعاملات التي تتضمن أطرافاً ذات علاقة ومساهمين بنسبة ١٠% أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم غير من تم الإفصاح عنهم بشكل منفصل خلال السنة:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٢ أطراف ذات علاقة (تابع)

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٧ ريال عماني	
٣,٩٣٦,٨٣٤	٤,٠٢٢,٨٧٨	إجمالي المساهمات
٦٦,٥٠٨	٥٦,٤٧٧	مساهمات إعادة تكافل / إعادة تأمين مقننات عنها
٢,٨١٠,٠٨٧	٨٣١,٠٣٢	إجمالي المطالبات القائمة
٢,١٠٦,٦٣٨	٥٢٩,٠٨٤	إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
١,٤٦٩,٧٣٨	-	مطالبات إعادة التكافل / إعادة التأمين
٤٢٣,٧٢٦	٤٧٤,٠٤٣	عمولة مدفوعة
٥٠,٨٠٠	٥١,٢٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)
١١,٥٢٧	٢١,١٨٤	مصرفات سفر أعضاء مجلس الإدارة ومصرفات أخرى (إيضاح ٢٧)
٢١,٠٥٠	١٨,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات لجنة الرقابة الشرعية (إيضاح ٢٧)
٥,٢٦٢	١٤,٣٦٣	مصرفات سفر أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ومصرفات أخرى (إيضاح ٢٧)
١٦٦,٦٢٥	١٣٢,٩٦٠	إيرادات إيجار
١٩١,١٨٧	٢٥٣,١٩٣	إيرادات من الاستثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٣,٦٢٠	٣,٦٢٠	إهلاك استثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م
١١,٢٠٠	٧,٠٠٠	أتعاب مهنية واستشارية
٣٩,٩٦٥	٢١,١٧٣	تكاليف إدارة استثمار

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تحليل الأرصدة المستحقة من أطراف ذات علاقة أو مساهمين بنسبة ١٠% أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم ناقصاً المخصصات والمشتريات:

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٧ ريال عماني	
٢,٢١٧,٥٤٢	٢,٤٩٤,٤٧٧	أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة
١٦٩,٧٨٠	٢٢٢,٩٨٠	إيرادات إيجار مستحقة القبض
٢٠,٩٤٨	٦٢,٤٩٩	ربح مستحق من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٢,٥٠٧,٩٧٢	٢,٥٠٣,١٦٨	الاستثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
٥٠٠,٠٠٠	٦٤٥,٤٢٠	استثمار في العقارات
١,٥٤٣,١٥٢	١,١١٩,٣١٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	٤٠٣,٠٤٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٠,١٥٥	-	مديونيات أخرى

الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات عن أي طرف ذي علاقة. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تضع الشركة أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، كما أن سجل السداد كان جيداً. يتم تنفيذ تقييم كل فترة مالية من خلال دراسة المركز المالي للطرف ذي العلاقة والسوق الذي يعمل به الطرف ذي العلاقة. المبالغ المستحقة إلى ومن الأطراف ذات العلاقة غير محملة بالربح وتستحق السداد عند الطلب.

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة:

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

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٧ ريال عماني	
٤٨١,١٣٢	٥٦٦,٠١٧	مناقص قصيرة الأجل
٢٤,٥٠٨	٥١,٢١١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥٠٥,٦٤٠	٦١٧,٢٢٨	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٣ التزامات عرضية

الالتزامات العرضية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٦٦,٨٦٤ ريال عماني (٢٠١٦ - ١٢٠,٠٤٧ ريال عماني).

ارتباط رأسمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لا تمتلك الشركة أي ارتباط رأسمالي (٢٠١٦ - ارتباط رأسمالي بقيمة ٧٦,١٤٧ ريال عماني فيما يتعلق بأعمال تجديد مكاتبها).

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 الاستراتيجية 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) التكاليف العام

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

(ب) التكاليف العائلي

تتعلق الأعمال العائلية بتأمين التكاليف على حياة الفرد أو المجموعة.

٢٠١٧	تكاليف عام ريال عماني	تكاليف عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكاليف (صافية من إعادة التكاليف / إعادة التأمين)	١٤,١١٥,٧٠٣	١,٠٢٨,٠٩٦	١٥,١٤٣,٧٩٩
مصرفات التكاليف (صافية من إعادة التكاليف / إعادة التأمين)	(١٠,٤٤٣,٨٠٢)	(٥١٦,٨٥٧)	(١٠,٩٦٠,٦٥٩)
نتائج القطاع	٣,٦٧١,٩٠١	٥١١,٢٣٩	٤,١٨٣,١٤٠
إيرادات التكاليف	٢٨٥,٠٥٨	٦,٤٦٧	٢٩١,٥٢٥
مخصص انخفاض قيمة مديونيات	(٨٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)
مصرفات التكاليف	(١٣,٩٠٨)	(١,٤٤٠)	(١٥,٣٤٨)
إيرادات الاستثمار - بالصافي	١١٠,٧٩٠	٢٩,٨٦٢	١٤٠,٦٥٢
حصة المضارب	(٦٠,٩٣٤)	(١٦,٤٢٤)	(٧٧,٣٥٨)
رسوم وكالة	(٣,٦٥٠,١٦٨)	(٥٠٩,٧٩٣)	(٤,١٥٩,٩٦١)
فائض العام	٢٦٢,٧٣٩	٩,٩١١	٢٧٢,٦٥٠
أصول القطاع	١٣٦,٠٢٠,٨٨٣	٤,٢٦٨,٨٥٤	١٤٠,٢٨٩,٧٣٧
الأصول المخصصة للمساهمين			٢٥,٤٤٤,٥٦٩
إجمالي الأصول			١٦٥,٧٣٤,٣٠٦
التزامات القطاع	١٣٧,٨٣٧,٧١٦	٤,٨٩٦,٩٠٩	١٤٢,٧٣٤,٦٢٥
الالتزامات المخصصة للمساهمين			٢,٢٣٤,٣٤٩
إجمالي الالتزامات			١٤٤,٩٦٨,٩٧٤

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٤ المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٢٠١٦	تكافل عام ريال عماني	تكافل عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكاثل (صافية من إعادة التكاثل / إعادة التأمين)	١٣,٤٠٤,٩٥٣	٧٧٤,٢٥١	١٤,١٧٩,٢٠٤
مصرفات التكاثل (صافية من إعادة التكاثل / إعادة التأمين)	(٩,٨٠٢,٩٧٤)	(٣٣٨,١٦٠)	(١٠,١٤١,١٣٤)
نتائج القطاع	٣,٦٠١,٩٧٩	٤٣٦,٠٩١	٤,٠٣٨,٠٧٠
إيرادات التكاثل	٧٤٦,٣٠٦	١,٨١٦	٧٤٨,١٢٢
مخصص انخفاض قيمة مديونيات	(٢٦٥,٧٢٧)	(٣٠,٧٤٩)	(٢٩٦,٤٧٦)
مصرفات التكاثل	(١٨١,١٥٨)	(٦,٩١٤)	(١٨٨,٠٧٢)
إيرادات الاستثمار - بالصفاء	٩٧,٧١٤	٩٨٧	٩٨,٧٠١
حصة المضارب	(٥٨,٦٢٨)	(٥٩٣)	(٥٩,٢٢١)
رسوم وكالة	(٤,٧٣٦,٧٨٤)	(٦٤٧,١٩٠)	(٥,٣٨٣,٩٧٤)
العجز للعلم	(٧٩٦,٢٩٨)	(٢٤٦,٥٥٢)	(١,٠٤٢,٨٥٠)
أصول القطاع	٢٥,١٩٤,٠٥٢	٣,٢٤١,٦٧١	٢٨,٤٣٥,٧٢٣
الأصول المخصصة للمساهمين			٢٤,٧٣٨,٩١٠
إجمالي الأصول			٥٣,١٧٤,٦٣٣
التزامات القطاع	٢٧,٢٧٣,٦٢٤	٣,٨٧٩,٦٣٧	٣١,١٥٣,٢٦١
الالتزامات المخصصة للمساهمين			٨٤٠,٥١٦
إجمالي الالتزامات			٣١,٩٩٣,٧٧٧

أنشطة الشركة مقيّدة في تنفيذ التكاثل طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية والتي يتعرض الجزء الأكبر منها لمخاطر ومناقص 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 حملة الوثائق ومتابعتهم بشكل وثيق لضمان إدارة الشركة شؤونهم بشكل مرضي 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 مقيّدة معينة أيضاً (مثل كفاية رأس المال) للحد من مخاطر العجز والتأخر عن السداد من جانب شركات التكاثل للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

(ج) مخاطر التكاثل

مخاطر عقود التكاثل هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة. نظراً لطبيعة عقد التكاثل، تعتبر هذه المخاطر عشوائية ولذلك لا يمكن توقعها. بالنسبة لمحفظة عقود التكاثل التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالية على الأسعار والمخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي يواجه الشركة من خلال عقود التكاثل يتمثل في أن تتجاوز المطالبات الفعلية ونفقات المستحقات القيمة الدفترية للالتزامات التكاثل. وهو ما قد يحدث نتيجة لزيادة تواتر وشدة المطالبات والمستحقات عن المقتر لها. إن أحداث التكاثل 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 الاحتياطيّات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 المكتتبة 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، وللحد 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 للخسائر 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 الخسائر.

تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين بطريقة متناسبة مع مخصص المطالبات القائمة وبموجب عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين. وللحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إصدار شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الانتماء 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.

يبدع 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 سنة واحدة. 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:

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٧ ريال عماني	التكافل العام
٢,٤٦٩,١٦٦	٣,٣٥٥,١٣٠	المركبات
٨,٤٦٠,٢٥٩	(١٣١,٤٦٥,٤٧٢)	الحريق والحوادث العامة والهندسي وأخرى
١٦٣,٠٧٦	٦٧٧,٥٢١	تأمين الشحن البحري وهياكل السفن
٥٩٧,٨٢٤	(١٩٩,٨٩٣)	الصحي
١١,٦٩٠,٣٢٥	(١٢٧,٦٣٢,٧١٤)	
١,٥٢٥,٦٨٣	١,١١٤,٩٨٤	التكافل العائلي
١٣,٢١٦,٠٠٨	(١٢٦,٥١٧,٧٣٠)	الحياة
		الإجمالي

فيما يلي نسب صافي المطالبات:

٢٠١٦ %	٢٠١٧ %	المركبات
٦٢	٥٠	الحريق والحوادث العامة والهندسي وأخرى
١١	٣٧	الصحي
٩٢	٩٨	الحياة
٢٧	٣٢	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر التكافل (تابع)

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 الوثيقة 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 الخالية 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 ريال عماني	الأثر على نتائج الاكتتاب ريال عماني
٢٠١٧		
مطالبات متكبدة - بالصافي	٩٢٠,٣٨٨	(٩٢٠,٣٨٨)
%١٠+	(٩٢٠,٣٨٨)	٩٢٠,٣٨٨
%١٠-		
٢٠١٦		
مطالبات متكبدة - بالصافي	٨٣٩,١٢٠	(٨٣٩,١٢٠)
%١٠+	(٨٣٩,١٢٠)	٨٣٩,١٢٠
%١٠-		

تطور المطالبات

تحتفظ الشركة باحتياطيات 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.

(د) عوامل المخاطر المالية

تعرض 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الصرف (تابع)

تعرض الشركة لمخاطر صرف العملة الأجنبية بشكل رئيسي من الدولار الأمريكي المرتبط بالريال العماني. كانت تعرض الشركة لمخاطر العملة الأجنبية كما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٧		الأصول
عملات أجنبية أخرى	دولار أمريكي	عملات أجنبية أخرى	دولار أمريكي	
-	٧٢,٠٥٢	-	٤٣٤,٦١٨	أرصدة تقنية وبنكية
١٥٨,٣٣١	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٢,٧٢٥	٣,٠٤٠,٠٩٩	٤,٠٧٣	٣,٩٥٧,٥٥٣	من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٩٣,٨٤٢	٣٣,٢٠٦	١,٠٣٣,٩١٤	١٧٠,١٧٠	مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين
-	٥١,٩٧٥	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	٢٣٩,٢٤٣	-	٢٣٤,٩٣١	ودائع بنكية
				استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
٤٦٣	١,٨٥١,٨١٠	١,٣٢٥	٢,٤٠٢,٤٦٧	الالتزامات
				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 ٢٠١٧، لو ارتفع أو انخفض الريال العماني بمعدل ١% مقابل العملات الأجنبية الأخرى مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لكنت نتائج السنة أعلى/ أقل تقريبا بمبلغ ١٠,٣٦٧ ريال عماني (٢٠١٦ - ١٤,٥٤٤ 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.

٢٠١٦	٢٠١٧	التغير في الافتراضات	إيرادات من الودائع البنكية والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
ريال عماني	ريال عماني		
٦٢,٣٧٢	٧٠,٩٧٣	%٠,٥+	
(٦٢,٣٧٢)	(٧٠,٩٧٣)	%٠,٥-	

فيما يلي مخاطر معدل الربح للشركة بناءً على الترتيبات التعاقدية:

٢٠١٧	أقل من عام واحد ريال عماني	أكثر من عام واحد ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٩٠٧,٣٣٦	٨,٨٠٥,٨٩٨	٩,٧١٣,٢٣٤	
٢,٨٧٧,٩١٧	٢,٨٦٣,٥٢٥	٥,٧٤١,٤٤٢	
			ودائع بنكية
			استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الربح (تابع)

٢٠١٦	أقل من عام واحد ريال عماني	أكثر من عام واحد ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٧,٤١١,٨٧٨	٩٣٨,٧٤٩	٨,٣٥٠,٦٢٧	
٢٦٧,٠١١	٤,٤٣٤,٢٦١	٤,٧٠١,٢٧٢	
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة			

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 تدير هذه المخاطر من خلال وضع ومراقبة الأهداف والعقبات على الاستثمار وخطط التنوع والقيود على الاستثمارات في كل دولة والقطاع والسوق والاستخدام الحذر المخطط للأدوات المالية المشتقة.

٧٠% (٢٠١٦ - ٧١%) 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 ٢٠٩,٨٤٠ ريال عُماني (٢٠١٦ - ٣١٩,١٠٠ ريال عُماني).

إن تغيراً بالقيمة العادلة لاستثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بمعدل ١٠% كان سيؤدي إلى تأثير على حقوق المساهمين بحوالي ١٨٢,٠١٥ ريال عُماني (٢٠١٦ - ١٨٨,٧٧٣ ريال عُماني).

تقدير القيمة العادلة

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

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معنلة) في أسواق نشطة.
المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المدرجة والمضمنة في المستوى ١ وهي ممكنة الملاحظة 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.

٢٠١٧	المستوى ١ ريال عماني	المستوى ٢ ريال عماني	المستوى ٣ ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
استثمار في العقارات	-	٦,٣٩١,٧٣٣	-	٦,٣٩١,٧٣٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١,٣٩٠,٣٨٤	-	٤٢٩,٧٦٩	١,٨٢٠,١٥٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٠٩٨,٤٠١	-	-	٢,٠٩٨,٤٠١
	٣,٤٨٨,٧٨٥	٦,٣٩١,٧٣٣	٤٢٩,٧٦٩	١٠,٣١٠,٢٨٧

٢٠١٦	المستوى ١ ريال عماني	المستوى ٢ ريال عماني	المستوى ٣ ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
استثمار في العقارات	-	٦,٢٤٥,٩١١	-	٦,٢٤٥,٩١١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١,٣٢٧,٠٤٨	-	٥٦٠,٦٨٥	١,٨٨٧,٧٣٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,١٨٧,٥٩٧	٣,٤٠٠	-	٣,١٩٠,٩٩٧
	٤,٥١٤,٦٤٥	٦,٢٤٩,٣١١	٥٦٠,٦٨٥	١١,٣٢٤,٦٤١

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٤١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر السوق (تابع)

تقدير القيمة العادلة (تابع)

يتعلق صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة البالغ ٣٥٩,٨٠٧ ريال عماني (٢٠١٦ - ٢٠١٥,١٤٠ ريال عماني) بالمستوى ١ من تسلسل قياس القيمة العادلة.

يتضمن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين خسارة بقيمة ١٣٤,٩٦٧ ريال عماني (٢٠١٦ - ٣٩٨,٢٤٣ ريال عماني) تتعلق بالمستوى ١ وربحاً بقيمة ٣٢,٧٨٥ ريال عماني (٢٠١٦ - ٥٤,٨٠٠ 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:

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٧ ريال عماني	
٢,١٧٧,١٨٩	٤,٤١١,٧٥٥	أرصدة نقدية وبنكية (باستثناء النقد في الصندوق)
٨,٢٢٥,١٧٢	٩,٢٠٥,٠٠٠	ودائع بنكية
٩,٢٩٤,٢٣٥	١١,٣٠٦,٤٣٣	أرصدة تكافل مدينة
٦٤٥,٧٢٩	٧١٣,٢٤٠	مديونيات إعادة التكافل/ إعادة التأمين
١,٩٣٢,٩٢٨	١,٢٦٧,٠١٠	مديونيات أخرى وأصول تكافل (باستثناء السلف والمنفوعات متقما)
٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٩٨٩,٦٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهيكة
٢٦,٥٢٢,٤٦٨	٣١,٨٩٣,٠٣٨	

يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية واستثمارات الصكوك للشركة لدى بنوك عالمية ومحلية وفقاً للسقوف المعتمدة من مجلس الإدارة. تمثل أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المهيكة استثماراً في صكوك مؤمنة 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:

٢٠١٦ ريال عماني	٢٠١٧ ريال عماني	
٣٥٥	١,٤٥٦,٥٠٩	P1
١٠,٠٨١,٩٦١	١١,٨٣٦,٧٧٣	P2
٣٢٠,٠٤٥	٣٢٣,٤٧٣	غير مصنف
١٠,٤٠٢,٣٦١	١٣,٦١٦,٧٥٥	

تشتمل مديونيات التكافل على عدد من العملاء داخل سلطنة عمان وشركات إعادة تكافل/ إعادة تأمين محلية وأجنبية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كفت أكبر خمس شركات إعادة تكافل/ إعادة تأمين تمثل ٦٢% (٢٠١٦ - ٧١%) 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 سنوياً ويتم أيضاً تقييم كفاية مخصص انخفاض القيمة.

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(٢) مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	سلطنة عُمان
٩,٧١٥,٣٥٩	١١,٢٦٩,٩٥٢	الشرق الأوسط
١٥٦,٦١٨	٥١٤,٤٣٥	أخرى
٦٧,٩٨٧	٢٣٥,٢٨٦	
٩,٩٣٩,٩٦٤	١٢,٠١٩,٦٧٣	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	الوسطاء والوكلاء
٧,٤١٣,٥٧٩	٦,٤٦٩,٥٦٠	الملاء من الأفراد والملاء من الشركات
١,٨٨٠,٦٥٦	٤,٨٣٦,٨٧٣	شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين
٦٤٥,٧٢٩	٧١٣,٢٤٠	
٩,٩٣٩,٩٦٤	١٢,٠١٩,٦٧٣	

فيما يتعلق بشركات إعادة التكافل / إعادة التأمين، ووفقاً 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	التصنيف
ريال عماني	ريال عماني	
٢٥٣,٥٨٠	٤٢٩,٤٩٨	A
٧٩,٢٥٤	١١٣,١٣١	AA
٧٦,٤٠٧	٣١,٦٥٨	B
٥٧,٤٧٩	٩,٨١٤	تصنيف آخر
٤٥٢,٨٢٣	٤٠٢,٩٥٣	غير مصنف
٩١٩,٥٤٣	٩٨٧,٠٥٤	

(٣) مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يشير هامش الملاء للشركة (كما تم تحديده وفقاً لأنظمة التأمين العمانية) إلى فائض بقيمة ٤,٥٩٤,٢٣٢ ريال عماني (٢٠١٦ - ٥,٩٠٤,٩٠٠ ريال عماني) عن المتطلبات التنظيمية.

تحليل أعمار الالتزامات المالية بتاريخ التقرير مبين كما يلي:

٢٠١٧	شهر واحد إلى ٤ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	استحقاق غير ثابت	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الالتزامات المالية	-	-	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	١٢٩,٩٨٩,٣٤١
التزامات التكافل	-	-	-	٧,٣٥٧,٣٠٠
دائنيات إعادة تكافل / إعادة تأمين	-	٧,٣٥٧,٣٠٠	-	٧,٣٥٧,٣٠٠
حسابات ودائنيات أخرى (باستثناء الضريبة الحكومية مستحقة الدفع)	٢,٨٣٣,١٤١	-	-	٢,٨٣٣,١٤١
أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع	٢٠,٠٤٧	-	-	٢٠,٠٤٧
الإجمالي	٢,٨٥٣,١٨٨	٧,٣٥٧,٣٠٠	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	١٤٠,١٩٩,٨٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السيولة (تابع)

٢٠١٦	شهر واحد إلى ٤ أشهر ريال عملي	٤ أشهر إلى ١٢ شهرًا ريال عملي	استحقاق غير ثابت ريال عملي	الإجمالي ريال عملي
الالتزامات المالية				
التزامات التكافل	-	-	٢٠,٩٤٢,٩٠٠	٢٠,٩٤٢,٩٠٠
دائنيات إعادة تكافل / إعادة تأمين	-	٥,٩٦٧,٩٥٨	-	٥,٩٦٧,٩٥٨
دائنيات ودائنيات أخرى (باستثناء الضريبة الحكومية مستحقة الدفع)	١,٦٦٣,١٢٧	-	-	١,٦٦٣,١٢٧
أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع	١٨,٨٤٢	-	-	١٨,٨٤٢
الإجمالي	١,٦٨١,٩٦٩	٥,٩٦٧,٩٥٨	٢٠,٩٤٢,٩٠٠	٢٨,٥٩٢,٨٢٧

(هـ) إدارة مخاطر رأس المال

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قانون تأمين التكافل، إلا أنه لم يتم إصدار الأنظمة المتعلقة بها. وحينما يتم إصدار أنظمة وتعليمات جديدة من قبل الهيئة فيما يتعلق بشركات التكافل، ستضمن الإدارة التزام هامش الملاء الانتمائية بتلك الأنظمة. وفي ظل غياب أنظمة تكافل محددة، التزمت الشركة بالأنظمة الحالية لشركات التأمين التقليدية في سلطنة عُمان.

إن المتطلبات الرأسمالية المفروضة من الخارج موضوعة ومنظمة من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومطبقة لضمان هامش ملاء انتمائية ملائم. وتم وضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على تصنيف انتمائي قوي ونسب رأسمالية سليمة لدعم أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين وحملته الوثائق.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة بهدف توفير العوائد للمساهمين وحملته الوثائق والمحافظة على هيكل رأس المال الأمثل الذي يعمل على خفض تكلفة رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب قانون شركات التأمين العُماني لعام ١٩٧٩ وتعديلاته ١٠ مليون ريال عُماني 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 لخفض الدين.

٣٦ الأصول المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأصول المالية على البنود التالية:

٢٠١٧	قروض ومديونيات ريال عملي	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عملي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ريال عملي	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة ريال عملي	الإجمالي ريال عملي
أرصدة نقدية وبنكية	٤,٤٢٥,٩٠٢	-	-	-	٤,٤٢٥,٩٠٢
ودائع بنكية	٩,٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	٩,٢٠٥,٠٠٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٢,٠٩٨,٤٠١	-	-	٢,٠٩٨,٤٠١
أرصدة تكافل مدينة	١١,٣٠٦,٤٣٣	-	-	-	١١,٣٠٦,٤٣٣
مديونيات إعادة التكافل / إعادة التأمين مدينة	٧١٣,٢٤٠	-	-	-	٧١٣,٢٤٠
مديونيات أخرى وأصول تكافل (باستثناء السلف والمدفوعات مقدما)	١,٢٦٧,٠١٠	-	-	-	١,٢٦٧,٠١٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	-	-	١,٨٢٠,١٥٣	-	١,٨٢٠,١٥٣
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	-	-	-	٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٩٨٩,٦٠٠
	٢٦,٩١٧,٥٨٥	٢,٠٩٨,٤٠١	١,٨٢٠,١٥٣	٤,٩٨٩,٦٠٠	٣٥,٨٢٥,٧٣٩

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٦ الأصول المالية حسب الفئة (تابع)

٢٠١٦	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 المهيكلية ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
أرصدة نقدية وبنكية	٢,١٨٠,٩٢٠	-	-	-	٢,١٨٠,٩٢٠
ودائع بنكية	٨,٢٢٥,١٧٢	-	-	-	٨,٢٢٥,١٧٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٣,١٩٠,٩٩٧	-	-	٣,١٩٠,٩٩٧
أرصدة تكافل مدينة	٩,٢٩٤,٢٣٥	-	-	-	٩,٢٩٤,٢٣٥
مديونيات إعادة التكافل / إعادة التأمين مدينة	٦٤٥,٧٢٩	-	-	-	٦٤٥,٧٢٩
مديونيات أخرى وأصول تكافل (باستثناء السلف والمدفوعات مقدما)	١,٩٣٢,٩٢٨	-	-	-	١,٩٣٢,٩٢٨
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	-	-	١,٨٨٧,٧٣٣	-	١,٨٨٧,٧٣٣
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهيكلية	-	-	-	٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٢٤٧,٢١٥
	٢٢,٢٧٨,٩٨٤	٣,١٩٠,٩٩٧	١,٨٨٧,٧٣٣	٤,٢٤٧,٢١٥	٣١,٦٠٤,٩٢٩

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.

٣٨ توزيع فاقص صندوق حملة الوثائق

وفقاً لسياسة الشركة لتوزيع فاقص صندوق المشاركين، يجب تحويل ٥٠% من فاقص صندوق حملة الوثائق 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 فاقص 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 ٢٠٠٤٧ ريال عماني (٢٠١٦ - ١٨,٨٤٢ ريال عماني). وتضاف جميع الإيرادات الناتجة من مصادر غير إسلامية في حساب خيري حيث تستخدم الشركة هذه الأموال لأغراض خيرية.

٤١ أرقام المقارنة

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