



المساهمين الأعزاء ،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،،

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الإدارة، فإنه لمن دواعي سروري وامتناني أن أتقدم إليكم بالتقرير الموضح أدناه عن أداء شركتكم عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م.

بيئة التشغيل

على الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة، لقد تمكنت شركتكم من تحقيق معدل نمو جدير بالثناء قدره ١% في إجمالي أقساط تأمين مكتتبه مقارنة بنظيراتها عن السنة الماضية. حيث حققت الشركة إجمالي أقساط تأمين مكتتبه بقيمة ١٤,٧٢ مليون ريال عماني خلال فترة الربع الثاني لعام ٢٠١٨ مقارنة بقيمة ١٤,٥٨ مليون ريال عماني عن نفس الفترة من العام المنصرم ٢٠١٧.

النتائج من العمليات

لقد شهدت الشركة صعوبات خلال الربع الثاني من هذا العام. فقد تسبب إعصار موكونو في تكبد محافظة ظفار لأضرار جسيمة. ونتيجة لذلك، تم الإبلاغ عن العديد من المطالبات في جميع أنواع التأمين ولكن أغلبية هذه المطالبات تركزت على وثائق تأمين الممتلكات والمشروعات. وعلى الرغم من أن هذه الخسائر كبيرة إلا أنها وبحمد الله، كانت أقل بكثير من المتوقع. الدعم القوي من جانب معيدي التأمين المتعاملين مع شركة المدينة ساهم بشكل كبير في حماية الشركة من المخاطر والحد من تأثيرها على القوائم المالية. يسعدنا أن نبليغ المساهمين أنه بفضل الله سبحانه وتعالى، تمكن نظام إدارة المخاطر القوي بالشركة من احتواء الخسائر التي كانت من الممكن أن تكون أسوأ من ذلك.

ولقد كان العامل الآخر الذي ساهم في الأداء هو تحرك شركة المدينة نحو تحويل منهجية محاسبة الأقساط إلى أفضل الممارسات الدولية والاکتوارية التي تطلبت إجراء تحسينات كبيرة في الاحتياطات غير المكتسبة للأقساط والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها (IBNR).

لقد أثبتت شركتكم في عام ٢٠١٧ أن لديها المرونة والقوة الجوهرية لتحقيق التعافي الجيد بعد تعرضها لحادث كبير ومفاجئ في غضون فترة زمنية قصيرة. كما سيتم تغطية الوضع غير المتوقع والمؤسف الناجم عن التأثير المزدوج للإعصار موكونو و"أحكام محاسبة الأقساط" بشكل كامل خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٨.

تواصل الشركة السير في طريقها نحو النمو بشكل مستقر مع الاحتفاظ باحتياطات قوية في الوقت نفسه والحفاظ على رقابة مشددة على نفقات التشغيل. هذا وقد انعكس ذلك بدوره على تحقيق فائض من عمليات



التكافل خلال الربع المنتهي في يونيو ٢٠١٨ بفائض اكتتاب بلغ ١,٥٨ مليون ريال عماني (يونيو ٢٠١٧: فائض بقيمة ٢,٠٨ مليون ريال عماني).

دخل الاستثمار

استمرت شركتكم في رقابة دفاثرها الاستثمارية بشكل جيد بينما تضمن تنوع جميع استثماراتها ورقابتها المستمرة من حيث التقيد بمبادئ الشريعة الإسلامية. ورغم الضغط المستمر على أسواق الأوراق المالية نتيجة أسعار النفط، قامت شركتكم بإدارة استثماراتها بحكمة وحصلت على دخل استثماري بمبلغ ٥١١ ألف ريال عماني كما في يونيو ٢٠١٨ (يونيو ٢٠١٧ م: -٣٥٣ ألف ريال عماني). وستستمر شركتكم في البحث عن فرص للنمو في مجال التمويل الاسلامي غايتها تحسين العائد على الاستثمار بما يتماشى ومدى استيعاب الشركة للمخاطر.

أرباح المساهمين

على الرغم من البيانات الاقتصادية السائدة والمؤثرة على أسواق التأمين والأوراق المالية، أعلنت شركتكم عن أرباح للمساهمين بقيمة قدرها ١,١٦ مليون ريال عماني، مقارنة بقيمة قدرها ١,١١ مليون ريال عماني عن الفترة المماثلة من العام الماضي ٢٠١٧.

إدارة المخاطر

تعمل شركتكم بشكل مستمر على تقييم مخاطرها المرتبطة بأنشطة التأمين وكذلك استثماراتها في تبنى التدابير الفعالة واللائمة لإدارة هذه المخاطر. لقد عمدت شركتكم حالياً إلى تبنى الاطر الإدارية لإدارة مخاطر الشركة بهدف قياس والحد من المخاطر.

تطلعات ورؤية الشركة

تستمر شركتكم في الحفاظ على سجل متابعة ممتاز من حيث التقيد الدائم بمتطلبات التعمين. فضلاً عن ذلك، تسعى شركتكم عن كثب لطرح أنواع جديدة من المنتجات والبرامج الهادفة إلى تعزيز وتحسين عامل الجودة ونيل رضا العميل علاوة على تعظيم عوائد الدخل.

تستمر شركتكم في الاستثمار في مجال تقنية المعلومات. العديد من المشروعات الجديدة هي الآن قيد التنفيذ والتطوير والتي من المتوقع أن تزيد من فعالية عملياتها ومن ثم تعزيز خبرات عملاء الشركة.

تستمر شركتكم في إظهار منهج متسق في أعمال الاكتتاب والمراقبة الفعالة للكلفة. تبذل الشركة جل جهدها للعمل على تحسين مستويات خدمة عملائها الكرام عن طريق تعزيز عوامل الفعالية وزيادة الانتاج.



الشكر والتقدير

أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أنتهز هذه الفرصة لأتقدم ببالغ الشكر والتقدير إلى عملائنا الكرام وشركائنا في الأعمال ومساهميننا وأعضاء فريق العمل على الدعم الذي أسدوه إلى الشركة؛ كما نتقدم بالشكر والتقدير أيضاً إلى هيئة سوق المال لدعمها المستمر ومبادراتها البناءة الموجهة نحو سوق التأمين مع إيلاء تأكيدات خاصة على تطوير وتعزيز بيئة التأمين التكافلي في بلادنا الغالية.

وأخيراً وليس بآخر .. فإنه ليطيب لي أن أتقدم بأسمى آيات الشكر والتقدير والامتنان إلى مقام سيدي حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - على رؤيته الحكيمة وقيادته.

بارك الله لكم جميعاً وأدامكم لنا عوناً وسنداً،،،

والله يحفظكم لنا ويرعاكم ،،،،

الدكتور/ محمد بن علي البرواني

رئيس مجلس إدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

المجموع الكلي		صندوق المشاركين				صندوق المساهمين				إيضاح	الأصول
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٤,٤٢٥,٩٠٢	١,٤١٨,٧٣٩	٢,٨٧١,٣٩٢	٦٨٦,٩٢٥	٤٩٥,٠٢٠	٧٣,٣٢٠	٢,٣٧٦,٣٧٢	٦١٣,٦٠٥	١,٥٥٤,٥١٠	٧٣١,٨١٤	٥	نقد وما يماثل النقد
٢,٠٩٨,٤٠١	١,٨٤٣,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	٢,٠٩٨,٤٠١	١,٨٤٣,٦٨٦	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٣٠٦,٤٣٣	١٠,٧٨٦,٩١٨	١١,٣٠٦,٤٣٣	١٠,٧٨٦,٩١٨	١,٠٥٨,١٢٢	٨٤٤,١٣٢	١٠,٢٤٨,٣١١	٩,٩٤٢,٧٨٦	-	-	٨	أرصدة تكافل مدينة
٧١٣,٢٤٠	٧٨٢,٩٥١	٧١٣,٢٤٠	٧٨٢,٩٥١	١٨١,٤٤٩	١٢٨,٩٧٠	٥٣١,٧٩١	٦٥٣,٩٨١	-	-	٨	مديونيات إعادة التكافل/ إعادة التأمين مستحق القبض من صندوق المشاركين - التكافل العائلي
٩٧١,٩٤٨	٨٤٤,٥٦٥	٩٧١,٩٤٨	٨٤٤,٥٦٥	-	-	٩٧١,٩٤٨	٨٤٤,٥٦٥	-	-	-	مستحق القبض من صندوق المساهمين
١,٢٠٨,٤٨٤	-	١,٢٠٨,٤٨٤	-	-	-	١,٢٠٨,٤٨٤	-	-	-	-	مستحق القبض من صندوق المشاركين
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٦٦٩,٢٧٢	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٨,٣٩٣	١,٦٦٩,٢٧٢	٩	مستحق القبض من شركات إعادة التأمين/ إعادة التأمين فيما يتعلق بالتزامات التكافل
١١٧,٤٣٦,٣٢٥	٢٧,١٣٧,٧٠٥	١٧,٤٣٦,٣٢٥	٢٧,١٣٧,٧٠٥	١,٣٥١,١٨٠	١,٤٦٩,٣٢٥	١١٦,٠٨٥,١٤٥	٢٥,٦٦٨,٣٨٠	-	-	١٠	تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق
٨٠٦,٧٦٠	٧٩٣,٠٨٥	٨٠٦,٧٦٠	٧٩٣,٠٨٥	١٠٣,٩٧٤	٧٥,٤٧٤	٧٠٢,٧٨٦	٧١٧,٦١١	-	-	١١	مديونيات أخرى وأصول تكافل
١,٤٧٥,٦٧٨	٢,٠٦٢,٥٢٦	٥٥١,٦٥٥	٥٩٦,٢١٥	١٣٢,٠٢٥	٢١٤,٨٢٧	٤١٩,٦٣٠	٣٨١,٣٨٨	٩٢٤,٠٢٣	١,٤٦٦,٣١١	١٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١,٨٢٠,١٥٣	٢,٣٣٢,٧٠٧	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٠,١٥٣	٢,٣٣٢,٧٠٧	١٣	ودائع بنكية
٩,٢٠٥,٠٠٠	١١,٢٠٥,٠٠٠	٤,٤٢٣,٥٠٠	٦,٤٢٣,٥٠٠	٩٤٧,٠٨٤	٩٤٧,٠٨٤	٣,٤٧٦,٤١٦	٥,٤٧٦,٤١٦	٤,٧٨١,٥٠٠	٤,٧٨١,٥٠٠	٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٩٨٥,٣١٢	-	-	-	-	-	-	٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٩٨٥,٣١٢	١٤	أصل الضريبة المؤجلة
١٦٥,٦١٦	١٩١,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٦١٦	١٩١,٩٨٩	-	استثمار في العقارات
٦,٣٩١,٧٣٣	٥,٧٤٥,٩١١	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩١,٧٣٣	٥,٧٤٥,٩١١	١٥	ممتلكات ومعذات
١,٠٨٠,٦٤٠	٩٩٩,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٠,٦٤٠	٩٩٩,٧٩٤	١٦	إجمالي الأصول
١٦٥,٧٣٤,٣٠٦	٧٢,٨٠٠,١٦٠	٤٠,٢٨٩,٧٣٧	٤٨,٠٥١,٨٦٤	٤,٢٦٨,٨٥٤	٣,٧٥٣,١٣٢	٣,٦٠٢٠,٨٨٣	٤٤,٢٩٨,٧٣٢	٢٥,٤٤٤,٥٦٩	٢٤,٧٤٨,٢٩٦		

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

المجموع الكلي		صندوق المشاركين						صندوق المساهمين		إيضاح	
مدققة	غير مدققة	إجمالي صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام		مدققة	غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
١٢٩,٩٨٩,٣٤١	٤٠,٦١٥,٤٦٣	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	٤٠,٦١٥,٤٦٣	١,٧٩٥,٠٦٣	١,٨٧٧,٨٨١	١٢٨,١٩٤,٢٧٨	٣٨,٧٣٧,٥٨٢	-	-	١٠	الالتزامات
٥١,٤٨٦	١٠٦,٦٦٩	٥١,٤٨٦	١٠٦,٦٦٩	-	-	٥١,٤٨٦	١٠٦,٦٦٩	-	-	١٨	التزامات التكافل
٧,٣٥٧,٣٠٠	٦,٤٨٣,٩٦١	٧,٣٥٧,٣٠٠	٦,٤٨٣,٩٦١	١,٣٤٦,٤٢٤	٩١٥,٦٤٤	٦,٠١٠,٨٧٦	٥,٥٦٨,٣١٧	-	-	-	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٣,٤١٣,٣٥٣	٢,٦٣١,٨٩٢	٢,٧٢٦,١٥٧	٢,٠٧٨,٧٠٩	٣٢٩,٠٣٧	٥٩٢,٣٤١	٢,٣٩٧,١٢٠	١,٤٨٦,٣٦٨	٦٨٧,١٩٦	٥٥٣,١٨٣	-	دائنيات إعادة تكافل/ إعادة تأمين
٢٠,٠٤٧	٢٠,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٤٧	٢٠,٠٤٧	-	دائنيات ودائنيات أخرى
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٦٦٩,٢٧٢	١,٦٣٨,٣٩٣	١,٦٦٩,٢٧٢	٤٥٤,٤٣٧	٣١٢,١٦١	١,١٨٣,٩٥٦	١,٣٥٧,١١١	-	-	٩	أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع
٢,١٨٠,٤٣٢	٨٤٤,٥٦٥	٩٧١,٩٤٨	٨٤٤,٥٦٥	٩٧١,٩٤٨	٨٤٤,٥٦٥	-	-	١,٢٠٨,٤٨٤	-	-	مبالغ مستحقة للمساهمين
٣١٨,٦٢٢	٣٥٦,٥٦٦	-	-	-	-	-	-	٣١٨,٦٢٢	٣٥٦,٥٦٦	-	مستحق الدفع لصندوق المشاركين - التكافل العام
١٤٤,٩٦٨,٩٧٤	٥٢,٧٢٨,٤٣٥	١٤٢,٧٣٤,٦٢٥	٥١,٧٩٨,٦٣٩	٤,٨٩٦,٩٠٩	٤,٥٤٢,٥٩٢	١٣٧,٨٣٧,٧١٦	٤٧,٢٥٦,٠٤٧	٢,٢٣٤,٣٤٩	٩٢٩,٧٩٦	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
											إجمالي الالتزامات
(٥,٤٢٦,٩٨٧)	(٧,٣٦٧,٢٢٩)	(٥,٤٢٦,٩٨٧)	(٧,٣٦٧,٢٢٩)	(٧٥٤,٥٩٩)	(٩٢٩,٧٦١)	(٤,٦٧٢,٣٨٨)	(٦,٤٣٧,٤٦٨)	-	-	-	صندوق المشاركين
٢,٩٨٢,٠٩٩	٣,٦٢٠,٤٥٤	٢,٩٨٢,٠٩٩	٣,٦٢٠,٤٥٤	١٢٦,٥٤٤	١٤٠,٣٠١	٢,٨٥٥,٥٥٥	٣,٤٨٠,١٥٣	-	-	١٧	العجز في صندوق المشاركين
(٢,٤٤٤,٨٨٨)	(٣,٧٤٦,٧٧٥)	(٢,٤٤٤,٨٨٨)	(٣,٧٤٦,٧٧٥)	(٦٢٨,٠٥٥)	(٧٨٩,٤٦٠)	(١,٨١٦,٨٣٣)	(٢,٩٥٧,٣١٥)	-	-	-	احتياطي طوارئ
											إجمالي صندوق المشاركين
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	-	رأس المال والاحتياطيات
٨٣٧,٢٧٥	٩٥٣,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	٨٣٧,٢٧٥	٩٥٣,٢٧٠	-	رأس المال
١٤٨,٩٠١	٤٢١,١٦٩	-	-	-	-	-	-	١٤٨,٩٠١	٤٢١,١٦٩	-	علاوة إصدار الأسهم
١٢٣,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٩٤٩	-	-	احتياطي قانوني
٣,٢١٩,٩٤٤	٣,٥٦٣,٩١٠	-	-	-	-	-	-	٣,٢١٩,٩٤٤	٣,٥٦٣,٩١٠	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
٢٣,٢١٠,٢٢٠	٢٣,٨١٨,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٣,٢١٠,٢٢٠	٢٣,٨١٨,٥٠٠	-	احتياطي القيمة العادلة للممتلكات
											أرباح محتجزة
											إجمالي حقوق المساهمين
١٦٥,٧٣٤,٣٠٦	٧٢,٨٠٠,١٦٠	١٤٠,٢٨٩,٧٣٧	٤٨,٠٥١,٨٦٤	٤,٢٦٨,٨٥٤	٣,٧٥٣,١٣٢	١٣٦,٠٢٠,٨٨٣	٤٤,٢٩٨,٧٣٢	٢٥,٤٤٤,٥٦٩	٢٤,٧٤٨,٢٩٦	-	إجمالي الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إيضاح

الإجمالي	التكافل العائلي		التكافل العام			
	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني		غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني
						إيرادات التكافل
						إجمالي المساهمات
						حصة إعادة التكافل/ إعادة التأمين
						المساهمات المحتجزة
						حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
						صافي المساهمات المكتسبة
						إيرادات مكتسبة من عقود إعادة التكافل
						مصروفات التكافل
						إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
						المطالبات المستردة من إعادة التكافل/ إعادة التأمين
						صافي المطالبات التي تمت تسويتها
						صافي حركة المطالبات القائمة
						صافي المطالبات المتكبدة
						مصروف العمولات
						إيرادات التكافل
						مخصص انخفاض قيمة المديونيات
						مصروفات التكافل
						الفائض من عمليات التكافل
						إيرادات الاستثمار - بالصافي
						حصة المضارب
						رسوم وكالة
						العجز من عمليات التكافل

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة الدخل الشامل المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

صندوق المساهمين			
غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	إيضاح	
٢,٩٠٨,٤١٩	٢,٩٤٢,٣٢٥	٢٠	رسوم وكالة
٢٩٣,٠٠٥	٣٨٣,٢٨٨	٢١	إيرادات الاستثمار (بالصافي)
٣٣,٠٠٥	٧٠,١٣٨	٢٠	حصة المضارب
٣,٢٣٤,٤٢٩	٣,٣٩٥,٧٥١		
(٢,٠٥٥,٩٥٦)	(٢,١٧٩,٠٣٦)		مصروفات عمومية وإدارية
٤٢٠	١٥٢		إيرادات أخرى
(٢,٠٥٥,٥٣٦)	(٢,١٧٨,٨٨٤)		
١,١٧٨,٨٩٣	١,٢١٦,٨٦٧		الربح قبل الضريبة
(٦٥,٠٠٠)	(٥٦,٩٠٦)		الضرائب
١,١١٣,٨٩٣	١,١٥٩,٩٦١		ربح الفترة
			دخل شامل آخر
(٧٢,٤٩٠)	٢٧٢,٢٦٨		البنود التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
١,٠٤١,٤٠٣	١,٤٣٢,٢٢٩		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
			إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٦	٠,٠٠٨	٢٤	ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإجمالي ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للممتلكات ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني	احتياطي طوارئ ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني	رأس المال ريال عماني
٢٣,٢١٠,٢٢٠	٣,٢١٩,٩٤٤	١٢٣,٩٤٩	١٤٨,٩٠١	-	٨٣٧,٢٧٥	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠
١,١٥٩,٩٦١	١,١٥٩,٩٦١	-	-	-	-	-	-
٢٧٢,٢٦٨	-	-	٢٧٢,٢٦٨	-	-	-	-
(١٢٣,٩٤٩)	-	(١٢٣,٩٤٩)	-	-	-	-	-
١,٣٠٨,٢٨٠	١,١٥٩,٩٦١	(١٢٣,٩٤٩)	٢٧٢,٢٦٨	-	-	-	-
-	(١١٥,٩٩٥)	-	-	-	١١٥,٩٩٥	-	-
(٧٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(٧٠٠,٠٠٠)	(٨١٥,٩٩٥)	-	-	-	١١٥,٩٩٥	-	-
٢٣,٨١٨,٥٠٠	٣,٥٦٣,٩١٠	-	٤٢١,١٦٩	-	٩٥٣,٢٧٠	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠

في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
الدخل الشامل:
ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر:
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار بالقيمة
العادلة من خلال حقوق المساهمين
تحويل ربح أو خسارة من بيع الاستثمار في العقارات

معاملات مع المالكين:
محول إلى احتياطي قانوني
توزيعات أرباح مدفوعة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٣,٨٩٨,٣٩٤	٢,٧٠٦,١٤١	-	٣٠٧,٩٦٨	١,٢٠٦,٥٥٣	٧٩٧,٥٨١	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠
١,١١٣,٨٩٣	١,١١٣,٨٩٣	-	-	-	-	-	-
(٧٢,٤٩٠)	-	-	(٧٢,٤٩٠)	-	-	-	-
١,٠٤١,٤٠٣	١,١١٣,٨٩٣	-	(٧٢,٤٩٠)	-	-	-	-
-	(١١١,٣٨٩)	-	-	-	١١١,٣٨٩	-	-
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	-	(١,٢٠٦,٥٥٣)	-	-	-
(١,٠٥٠,٠٠٠)	٤٥,١٦٤	-	-	(١,٢٠٦,٥٥٣)	١١١,٣٨٩	-	-
٢٣,٨٨٩,٧٩٧	٣,٨٦٥,١٩٨	-	٢٣٥,٤٧٨	-	٩٠٨,٩٧٠	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠

في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
الدخل الشامل:
ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر:
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار بالقيمة
العادلة من خلال حقوق المساهمين
معاملات مع المالكين:
محول إلى احتياطي قانوني
توزيعات أرباح مدفوعة
محول إلى احتياطي طوارئ (إلى أموال المساهمين)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في صندوق المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإجمالي	احتياطي طوارئ		العجز في صندوق المشاركين		
	التكافل العائلي	التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
(٢,٤٤٤,٨٨٨)	١٢٦,٥٤٤	٢,٨٥٥,٥٥٥	(٧٥٤,٥٩٩)	(٤,٦٧٢,٣٨٨)	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
(١,٣٠١,٨٨٧)	-	-	(١٦١,٤٠٥)	(١,١٤٠,٤٨٢)	العجز للفترة
-	١٣,٧٥٧	٦٢٤,٥٩٨	(١٣,٧٥٧)	(٦٢٤,٥٩٨)	محول إلى احتياطي طوارئ
(٣,٧٤٦,٧٧٥)	١٤٠,٣٠١	٣,٤٨٠,١٥٣	(٩٢٩,٧٦١)	(٦,٤٣٧,٤٦٨)	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
(٢,٧١٧,٥٣٨)	٦٧,٥٣٣	١,١١٥,٦١٤	(٧٠٥,٤٩٩)	(٣,١٩٥,١٨٦)	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
(٧٩٣,٥٢٦)	-	-	(٢٦٣,٦١١)	(٥٢٩,٩١٥)	العجز للفترة
-	٢٢,٥٩٧	١,١٨٣,٩٥٦	(٢٢,٥٩٧)	(١,١٨٣,٩٥٦)	محول إلى احتياطي طوارئ (من صندوق المشاركين)
-	١٦,٧٣٩	٤٨٢,٧٠٣	(١٦,٧٣٩)	(٤٨٢,٧٠٣)	المحول إلى احتياطي طوارئ
(٣,٥١١,٠٦٤)	١٠٦,٨٦٩	٢,٧٨٢,٢٧٣	(١,٠٠٨,٤٤٦)	(٥,٣٩١,٧٦٠)	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	إيضاح
١,١٧٨,٨٩٣ (٧٩٣,٥٢٦)	١,٢١٦,٨٦٧ (١,٣٠١,٨٨٧)	أنشطة التشغيل ربح الفترة قبل الضريبة العجز من عمليات التكافل تسويات لـ: استهلاك
١٢٥,٣٠٧ (١٧٧,٨٢٩)	١٢٦,٣١٧ (١٦٤,٣٢٥)	إيرادات توزيعات أرباح ربح على ودائع الوكالة
(٦٥,٥٤٣) (٨٠,٦٥٩)	(٢٢٧,٩٩٥) (١٥١,٣٦٦)	الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٤,٤١٩ ٥٥,٣٢٤	٣٠,٤٣٣ ٣٧,٩٤٤	مكافآت نهاية الخدمة المحملة للعام إيرادات الإيجار على استثمار العقارات
(٢٩٤,٨٥٧) ٣٣٣,٢٠٥	(٢٠٠,٤٠٥) ٣٨٣,١٦٣	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مخصص الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها
٩٠,٠٠٠ (٦٤,٣٥٠)	(٦٠,٠٠٠) (٣٣,٨٩٦)	ربح محقق من بيع الاستثمارات ربح من العقارات
-	(٢١٦,٦٦٦)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل دفع مكافآت نهاية الخدمة مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٣١٠,٣٨٤ (٢٨,٨٦١)	(٥٦١,٨١٦) -	التدفقات النقدية من التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
٢٨١,٧٠٣	(٥٦١,٨١٦)	تغيرات رأس المال العامل: مديونيات التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين حصة إعادة التكافل/ إعادة التأمين من المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٤٣٥,٥٠١	٣٨٩,٨٠٤	مديونيات أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق
(١,٩٠٣,٤٠٣) ١,٠٥٢,٩٣٣	٩٠,٢٩٨,٦٢٠ (٥٨٦,٨٤٨)	المطالبات القائمة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة داننيات وداننيات أخرى
(٣١,٠١٩) ٣,٢٩٩,٦١٣	١٣,٦٧٥ (٨٩,٣٧٣,٨٧٨)	مستحق إعادة التكافل/ إعادة التأمين عمولة إعادة تكافل/ إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٣٩,٦٥٨) ٦٥٠,٩٣٨	(٨٣٨,٣٦٧) (٨٧٣,٣٣٩)	صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من أنشطة التشغيل
(٢٧٠,٦٢٣) ٣,٢٧٥,٩٨٥	٥٥,١٨٣ (١,٤٧٦,٩٦٦)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار شراء ممتلكات ومعدات
-	(٤٥,٤٧١)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٢٠٢,٦٥٩)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(٤١٦,٧١٥) (٧٥١,٥٠٠)	(٨٠٦,٩٨٥) -	شراء استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة متحصلات من استبعاد أصول ثابتة
-	-	متحصلات من استثمار في العقارات
-	٧١٦,٦٦٦	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٤٢,٩٥٢ ٢٠٧,٧٧٦	٧٩,٥٢١ ٥٩٥,٢٨٨	متحصلات من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(٤٩٨,٠٢٥) ٢٥٧,٨٢٢	(٢,٠٠٠,٠٠٠) ٣٤٠,٢٨٨	الحركة في ودائع بنكية إيجار مستلم من استثمار عقارات
٣١٢,٤٣٥ ١٧٧,٨٢٩	٣٢٨,٨٣٠ ١٦٤,٣٢٥	ربح مستلم من ودائع بنكية توزيعات أرباح مستلمة
(٤٢١,٤٠١)	(٨٣٠,١٩٧)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل توزيعات أرباح مدفوعة
١,٨٠٤,٥٨٤ ٢,٣٤٩,١١٧	(٣,٠٠٧,١٦٣) ٤,٤٢٥,٩٠٢	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد النقد وما يماثل النقد في بداية السنة
٤,١٥٣,٧٠١	١,٤١٨,٧٣٩	النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") في ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مقفلة في سلطنة عمان. في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. تعمل الشركة في عُمان وتزاول الشركة أعمال نشاطات التكافل العام والعائلي والاستثمارات من خلال اعتماد نماذج الوكالة والمضاربة على التوالي، بالنيابة عن المشاركين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. نشاطات إعادة التكافل/ إعادة التأمين منظمة على أساس فترة الاكتتاب مع جمع المشاركين لمساهماتهم للتعويض عن الخسائر التي تكبدها المشاركون عند وقوع حدث محدد.

بدأت العمليات التجارية للشركة في ١ أغسطس ٢٠٠٦. مُنحت الرخصة للشركة من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٠٦. بدأت الشركة عمليات التكافل في ١ يناير ٢٠١٤ بعد حصولها على رخصة التكافل من الهيئة العامة لسوق المال.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتمشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمسائل التي لم تتناولها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة. وبناء عليه، تم عرض المعلومات المالية المختصرة المرحلية في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات التي يقدمها معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

(ب) لا تحتوي هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لقوائم مالية كاملة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وينبغي أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(د) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة بالريال العماني وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للشركة.

(هـ) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية، ما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والاستثمارات في العقارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة والتي يتم قياسها باستخدام التكلفة المهلكة. السياسات المحاسبية المطبقة تتوافق مع تلك المستخدمة في السنة المالية الماضية. تستحق الضرائب على الدخل في الفترات المرحلية باستخدام معدل الضريبة الذي يكون قابلاً للتطبيق على إجمالي الأرباح أو الخسائر السنوية المتوقعة.

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات المقرر عنها. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة، فإن الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين كانت نفس الاجتهادات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٤ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر صرف العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن المعلومات المالية المختصرة المرحلية كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٥ النقد وما يماثل النقد

المساهمون			المساهمون		
عام	عائلي	الإجمالي	عام	عائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣٠٣,٢٥٧	١٦,٧٨٦	٣٢٠,٠٤٣	٥١,٤٢٥	-	٥١,٤٢٥
٣٠٩,٧٩١	٥٦,٥٣٤	٣٦٦,٣٢٥	٥٨٣,٧١٩	-	٥٨٣,٧١٩
-	-	-	٩٣,٦٨٢	-	٩٣,٦٨٢
٥٥٧	-	٥٥٧	٢,٩٨٨	-	٢,٩٨٨
٦١٣,٦٠٥	٧٣,٣٢٠	٦٨٦,٩٢٥	٧٣١,٨١٤	-	٧٣١,٨١٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)					
١,٧٠٤,٧٥٠	٤١٨,٣٥٤	٢,١٢٣,١٠٤	١٠٨,٥٠٨	-	١٠٨,٥٠٨
٦٦٠,٢٧٢	٧٦,٦٣٨	٧٣٦,٩١٠	١,١١٩,٧٦١	-	١,١١٩,٧٦١
-	-	-	٣٢٣,٤٧٢	-	٣٢٣,٤٧٢
١١,٣٥٠	٢٨	١١,٣٧٨	٢,٧٦٩	-	٢,٧٦٩
٢,٣٧٦,٣٧٢	٤٩٥,٠٢٠	٢,٨٧١,٣٩٢	١,٥٥٤,٥١٠	-	١,٥٥٤,٥١٠

٦ ودائع بنكية

المساهمون			المساهمون		
عام	عائلي	الإجمالي	عام	عائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٦,٤٢٣,٥٠٠	٤,٧٨١,٥٠٠	-	٤,٧٨١,٥٠٠
٣,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٤,٤٢٣,٥٠٠	٤,٧٨١,٥٠٠	-	٤,٧٨١,٥٠٠

(أ) تحمل الودائع فوائد بمعدلات تتراوح ما بين ٣,٥٪ إلى ٤,٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣,٥٪ إلى ٤,٢٪ سنوياً).

(ب) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ١١,١٥٥,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٨,٦٥٥,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

(ج) أودعت الشركة وديعة قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٠,٠٠٠ ريال عماني) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.م في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

٧ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون		المساهمون		مدرجة محلية
مدققة	مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٩٠,٩٠٥	١,٤٣٨,٢٣٧	١٤٩,٣٠٠	١٤٦,٣١٢	قطاع الخدمات
١,٣٠٤,٩٨٨	١,٠١٧,٤٦٣	١,٠٥٨,١١٠	١,٢٤٠,٣٨٠	قطاع الصناعة
٢,٥٠٨	٢,٥٠٨	٦٣٦,٢٧٦	٨٤٠,١٥٧	القطاع المالي
٢,٠٩٨,٤٠١	٢,٤٥٨,٢٠٨	١,٨٤٣,٦٨٦	٢,٢٢٦,٨٤٩	إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٧ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)
(أ) الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

في ١ يناير
مشتريات خلال العام
استيعادات خلال العام
أرباح/ (خسائر) محققة عند الاستبعاد
صافي التغير في القيمة العادلة
في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر

(ب) فيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠٪ من القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع
ريال عماني	ريال عماني			
٣٤١,٢١٩	٢٧٥,٧٩٨	٢٥٦,٥٥٦	١٥	
التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع
ريال عماني	ريال عماني			
٣٧٨,٤٢٠	٣٤١,٢١٩	٢٥٦,٥٥٦	١٦	
٢٦٨,٦٠٣	٢٠٩,٣٩٥	١٤٤,٤١٠	١٠	شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع
٢١٤,٥٤٠	٢٠٤,٥٩٤	٩٩,٨٠٢	١٠	شركة عمان للمربطات ش.م.ع.ع

(ج) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ١,٨٠٣,٧٩٦ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣٤٧,٠٣٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل/ إعادة تأمين

المشاركون		
الإجمالي	عائلي	عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١١,٤٧٠,٠٦٥	٩١١,٣٦٧	١٠,٥٥٨,٦٩٨
(٦٨٣,١٤٧)	(٦٧,٢٣٥)	(٦١٥,٩١٢)
١٠,٧٨٦,٩١٨	٨٤٤,١٣٢	٩,٩٤٢,٧٨٦
١,٠٥٦,٧٦٥	١٦٦,٠٤٥	٨٩٠,٧٢٠
(٢٧٣,٨١٤)	(٣٧,٠٧٥)	(٢٣٦,٧٣٩)
٧٨٢,٩٥١	١٢٨,٩٧٠	٦٥٣,٩٨١
١١,٥٦٩,٨٦٩	٩٧٣,١٠٢	١٠,٥٩٦,٧٦٧

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل/ إعادة تأمين (تابع)

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

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٥,٦٣٥,٩٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣,٥٧٧,٦٤٧ ريال عماني) لا تعتبر منخفضة القيمة نظراً لكونها مستحقة من الحكومة وهيئات شبه حكومية ووسطاء وعملاء من الشركات الذين تتعامل معهم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية وليس لهم تاريخ حديث من العجز عن السداد.

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

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

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

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

(ج) في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، ٤٩٪ من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من ٥ عملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٠٪ من ٥ عملاء).

(د) في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، ٧١٪ من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين كانت من ٥ شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٦٢٪ من ٥ شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين).

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٩ مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمساهمين

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٩٧٦,٨٢٩	١,٦٣٨,٣٩٣	في ١ يناير
٤,١٥٩,٩٦١	٢,٩٤٢,٣٢٥	إيرادات رسوم الوكالة للعام (إيضاح ٢٥)
٧٧,٣٥٨	٧٠,١٣٨	حصة المضارب للعام (إيضاح ٢٥)
(٥,٩٥٤,٧٠٧)	(٣,٧٠٨,٢٠٧)	مبالغ مستلمة من حملة الوثائق
١٧٢,٣٩٩	٧٢٦,٦٢٣	صافي الحركة في حساب حملة الوثائق
٤٣١,٨٤٠	١,٦٦٩,٢٧٢	مديونيات من المشاركين
١,٢٠٦,٥٥٣	-	قرض حسن مقدم لصندوق المشاركين خلال العام
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٦٦٩,٢٧٢	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

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

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١,١٨٣,٩٥٦	١,١٨٣,٩٥٦	على حساب القرض الحسن
٢٢,٥٩٧	٢٢,٥٩٧	- من التكافل العام
١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣	- من التكافل العائلي
-	١٧٣,١٥٥	على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب والأرصدة بين كلا الصندوقين
٤٣١,٨٤٠	٢٨٩,٥٦٤	- من التكافل العام
٤٣١,٨٤٠	٤٦٢,٧١٩	- من التكافل العائلي
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٦٦٩,٢٧٢	

(ج) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال ولجنة الرقابة الشرعية وقامت بتحويل رصيد احتياطي الطوارئ بقيمة ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني من صندوق المساهمين إلى صندوق المشاركين من خلال الأرباح المحتجزة عن طريق منح قرض حسن (قرض إلى صندوق المشاركين).

١٠ التزامات التكافل

مدققة			غير مدققة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
إعادة التكافل /	إعادة التأمين	الإجمالي	إعادة التكافل /	إعادة التأمين	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣	٤,٤٦٨,٦٢٨	(١٩,٠٩٢,٥٥٣)	٢٣,٥٦١,١٨١	التكافل العام
١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	١,٧٧٧,٣٦١	(١,٣٨٦,١٤٩)	٣,١٦٣,٥١٠	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,٢٤٥,٩٨٩	(٢٠,٤٧٨,٧٠٢)	٢٦,٧٢٤,٦٩١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	٦,٨٢٣,٢١٣	(٥,١٨٩,٦٧٨)	١٢,٠١٢,٨٩١	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١٢,١٠٩,١٣٣	(١١٦,٠٨٥,١٤٥)	١٢٨,١٩٤,٢٧٨	١٣,٠٦٩,٢٠٢	(٢٥,٦٦٨,٣٨٠)	٣٨,٧٣٧,٥٨٢	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٠ التزامات التكافل (تابع)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			التكافل العائلي
الجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الجمالي ريال عماني	الجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الجمالي ريال عماني	
٣٩٧,٣١١	(٣٢١,٨٠٧)	٦٨,٩٩٢	٣٦٦,٤٧٢	(٢٩٧,٤٨٠)	٦٨,٩٩٢	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٦٤٢,١٥٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٩٨,٢٣٥	٦٤٢,١٥٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٩٨,٢٣٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٠٣٩,٤٦٦	(٨٦٥,٧٢٧)	١٦٧,٢٢٧	١,٠٠٨,٦٢٧	(٨٤١,٤٠٠)	١٦٧,٢٢٧	
٧٥٥,٥٩٧	(٤٨٥,٤٥٣)	٢٤١,٣٢٩	٨٦٩,٢٥٤	(٦٢٧,٩٢٥)	٢٤١,٣٢٩	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١,٧٩٥,٠٦٣	(١,٣٥١,١٨٠)	٤٠٨,٥٥٦	١,٨٧٧,٨٨١	(١,٤٦٩,٣٢٥)	٤٠٨,٥٥٦	
١٢٩,٩٨٩,٣٤١	(١١٧,٤٣٦,٣٢٥)	١٣,٤٧٧,٧٥٨	٤٠,٦١٥,٤٦٣	(٢٧,١٣٧,٧٠٥)	١٣,٤٧٧,٧٥٨	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، استلمت الشركة مطالبات كبيرة من أحد عملائها، والتي تمت إعادة تأمينها بشكل مناسب وفقاً لسياسات إدارة المخاطر بالشركة، مما أدى إلى زيادة جوهرية في "إجمالي المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها" وحصة إعادة التكافل/ إعادة التأمين المقابلة.

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

(أ) مطالبات ومصروفات تعديل خسارة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			التكافل العام
الجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الجمالي ريال عماني	الجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الجمالي ريال عماني	
٧,٦٦٦,٠٩٤	(٤,٤٠١,٨٢٦)	٤,٢٣٢,٥٤٩	١١٣,٧١٠,٩٧٣	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	٤,٢٣٢,٥٤٩	مطالبات مبلغ عنها
١,١٢٧,٦١٦	(٢٨٦,٥٤١)	١,٣٢٧,٣٠١	٢,٦٦٠,٣٤١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	١,٣٢٧,٣٠١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٨,٧٩٣,٧١٠	(٤,٦٨٨,٣٦٧)	٥,٥٥٩,٨٥٠	١١٦,٣٧١,٣١٤	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	٥,٥٥٩,٨٥٠	الإجمالي في بداية الفترة/ السنة
(٤٣,٩٩٠,٩٩٦)	٣٦,٥٦٧,١١٢	٤,٣٩٢,٥٢٩	٦٦,٧٦٠,٨٥٣	(٦٢,٣٦٨,٣٢٤)	٤,٣٩٢,٥٢٩	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة/ السنة
١٥١,٥٦٨,٦٠٠	(١٤٢,٦٩٠,٢٠٩)	٥,٠٧٨,٦٦٨	٢٧,٩٦٤,٤٣٨	(٢٢,٨٨٥,٧٧٠)	٥,٠٧٨,٦٦٨	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
١١٦,٣٧١,٣١٤	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	٦,٢٤٥,٩٨٩	٢٦,٧٢٤,٦٩١	(٢٠,٤٧٨,٦٩٨)	٦,٢٤٥,٩٨٩	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة
١١٣,٧١٠,٩٧٣	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	٤,٤٦٨,٦٢٨	٢٣,٥٦١,١٨١	(١٩,٠٩٢,٥٥٣)	٤,٤٦٨,٦٢٨	مطالبات مبلغ عنها
٢,٦٦٠,٣٤١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	١,٧٧٧,٣٦١	٣,١٦٣,٥١٠	(١,٣٨٦,١٤٩)	١,٣٢٧,٣٠١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٦,٣٧١,٣١٤	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	٦,٢٤٥,٩٨٩	٢٦,٧٢٤,٦٩١	(٢٠,٤٧٨,٧٠٢)	٦,٢٤٥,٩٨٩	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة
٢٧٩,٧٤٩	(٢٢٥,٩٨٦)	٧٥,٥٠٤	٣٩٧,٣١١	(٣٢١,٨٠٧)	٧٥,٥٠٤	التكافل العائلي
٤٣٠,٩٩١	(٣٦٢,٠٣٠)	٩٨,٢٣٥	٦٤٢,١٥٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٩٨,٢٣٥	مطالبات مبلغ عنها
٧١٠,٧٤٠	(٥٨٨,٠١٦)	١٧٣,٧٣٩	١,٠٣٩,٤٦٦	(٨٦٥,٧٢٧)	١٧٣,٧٣٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١,٧٣٤,٦٩٣)	١,٤٦٠,٢١٥	١٩٤,٦٤٦	١,١٥٣,٤٣٦	(٩٥٨,٧٩٠)	١٩٤,٦٤٦	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة/ السنة
٢,٠٦٣,٤١٩	(١,٧٣٧,٩٢٦)	١٨٨,١٣٤	١,١٢٢,٥٩٧	(٩٣٤,٤٦٣)	١٨٨,١٣٤	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
١,٠٣٩,٤٦٦	(٨٦٥,٧٢٧)	١٦٧,٢٢٧	١,٠٠٨,٦٢٧	(٨٤١,٤٠٠)	١٦٧,٢٢٧	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة
٣٩٧,٣١١	(٣٢١,٨٠٧)	٦٨,٩٩٢	٣٦٦,٤٧٢	(٢٩٧,٤٨٠)	٦٨,٩٩٢	مطالبات مبلغ عنها
٦٤٢,١٥٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٩٨,٢٣٥	٦٤٢,١٥٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٩٨,٢٣٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٠٣٩,٤٦٦	(٨٦٥,٧٢٧)	١٦٧,٢٢٧	١,٠٠٨,٦٢٧	(٨٤١,٤٠٠)	١٦٧,٢٢٧	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٠ التزامات التكافل (تابع)

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
الصافي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٦,٠٠٤,٦٦٢	(٤,٧٧٥,٢١٠)	١٠,٧٧٩,٨٧٢	٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٢٣٧,٣٤٣	(٤٢١,٢٣٥)	٦٥٨,٥٧٨	٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧	احتياطيات حسابية
٦,٢٤٢,٠٠٥	(٥,١٩٦,٤٤٥)	١١,٤٣٨,٤٥٠	٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	الإجمالي في بداية الفترة/ السنة
١٥,٦١٤,١٤٥	(١٤,٣٠٠,٤٨٣)	٢٩,٩١٤,٦٢٨	٨,٠٥٨,٠٢١	(٦,٦٦٥,٧٦٥)	١٤,٧٢٣,٧٨٦	إجمالي المساهمات خلال الفترة/ السنة
(١٥,٠٣٦,٧٢٣)	١٣,٧٣٧,٧٩٤	(٢٨,٧٧٤,٥١٧)	(٧,٨١٢,٩٠٦)	٦,٦٠٧,٢٩٦	(١٤,٤٢٠,٢٠٢)	صافي (المحور)/ الزيادة خلال الفترة/ السنة
٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	٧,٠٦٤,٥٤٢	(٥,٨١٧,٦٠٣)	١٢,٨٨٢,١٤٥	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة
٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	٦,٨٢٣,٢١٣	(٥,١٨٩,٦٧٨)	١٢,٠١٢,٨٩١	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧	٢٤١,٣٢٩	(٦٢٧,٩٢٣)	٨٦٩,٢٥٢	احتياطيات حسابية
٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	٧,٠٦٤,٥٤٢	(٥,٨١٧,٦٠٣)	١٢,٨٨٢,١٤٥	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة

١١ تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق

الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
٨٠٦,٧٦٠	١٠٣,٩٧٤	٧٠٢,٧٨٦	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
٩٢٠,٨٠١	٨١,٦١٤	٨٣٩,١٨٧	التكاليف المتكبدة خلال الفترة
(٩٣٤,٤٧٦)	(١١٠,١١٤)	(٨٢٤,٣٦٢)	مهلكة خلال الفترة
٧٩٣,٠٨٥	٧٥,٤٧٤	٧١٧,٦١١	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
٧٧٠,٧٣٦	٦٤,٢٨٥	٧٠٦,٤٥١	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
١,٧٩٢,٧٩٩	٢٣١,٠٥٣	١,٥٦١,٧٤٦	تكاليف تم تكبدها خلال العام
(١,٧٥٦,٧٧٥)	(١٩١,٣٦٤)	(١,٥٦٥,٤١١)	المبالغ المهلكة خلال العام
٨٠٦,٧٦٠	١٠٣,٩٧٤	٧٠٢,٧٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل

المساهمون			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨
التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	المساهمون ريال عماني	
-	-	-	١٩٠,٦٠٧
-	-	-	٤٢٢,٢٢٥
٢١,٥٥١	٦,٦٣٧	١٤,٩١٤	٦٣,١٨٧
-	-	-	٣٥,٠٥٠
٥٧٤,٦٦٤	٢٠٨,١٩٠	٣٦٦,٤٧٤	٧٥٥,٢٤٢
٥٩٦,٢١٥	٢١٤,٨٢٧	٣٨١,٣٨٨	١,٤٦٦,٣١١

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل (تابع)

الإجمالي ريال عماني	المساهمون		مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
-	-	-	٣٣٠,٤٩٠
-	-	-	٣٢١,٣٩٠
١٣٢,٠٢٥	١٣٢,٠٢٥	-	١٤٣,٩٨٥
١٤,٩١٤	-	١٤,٩١٤	٦٤,٦٨٣
٤٠٤,٧١٦	-	٤٠٤,٧١٦	٦٣,٤٧٥
٥٥١,٦٥٥	١٣٢,٠٢٥	٤١٩,٦٣٠	٩٢٤,٠٢٣

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

(ب) في تاريخ التقرير، كانت تفاصيل استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠٪ من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

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

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

(ج) الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

المساهمون	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	في بداية الفترة/ السنة المحول من احتياطي القيمة العادلة من بيع الاستثمار صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة/ السنة - بعد خصم الضريبة	في نهاية الفترة/ السنة
	١٤٨,٩٠١	٣٠٧,٩٦٨		
	(٣,١٠٦)	(٥٦,٩٦٠)		
	٢٧٥,٣٧٤	(١٠٢,١٠٧)		
	٢٧٢,٢٦٨	(١٥٩,٠٦٧)		
	٤٢١,١٦٩	١٤٨,٩٠١		

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

(هـ) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٢٤٩,٩٤٥ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٠٣,٢٨٦ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

قامت الشركة بالاستثمار في الصكوك المدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى استحقاقها في أكتوبر ٢٠١٨ ويونيو ٢٠٢١ على التوالي.

المساهمون	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	في بداية الفترة/ السنة مشترأة خلال الفترة/ السنة مهلكة خلال الفترة/ السنة	في نهاية الفترة/ السنة
	٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٢٤٧,٢١٥		
	-	٧٥١,٥٠٠		
	(٤,٢٨٨)	(٩,١١٥)		
	٤,٩٨٥,٣١٢	٤,٩٨٩,٦٠٠		

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

(أ) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة) بقيمة دفترية تبلغ ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٥ استثمار في عقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٣٩١,٧٣٣	في بداية الفترة
١٤٥,٨٢٢	٧٠,٨٤٤	ربح محقق خلال الفترة
-	(٧١٦,٦٦٦)	استبعاد خلال الفترة
٦,٣٩١,٧٣٣	٥,٧٤٥,٩١١	في نهاية الفترة/ العام

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة ٥,٧٤٥,٩١١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٦,٣٩١,٧٣٣ ريال عماني) بنسبة ٢٠,٨٧٪ من استثمارات الشركة بشكل عام والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في العقارات لا يجب أن تجاوز ٢٠٪ من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال لهذا الاستثمار.

١٦ ممتلكات ومعدات

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١,١٠٠,١٨١	١,٠٨٠,٦٤٠	صافي القيمة الدفترية
٢٣٩,١٣٥	٤٥,٤٧١	في بداية الفترة/ السنة
(٢٥٨,٦٧٦)	(١٢٦,٣١٧)	إضافات خلال الفترة/ السنة
١,٠٨٠,٦٤٠	٩٩٩,٧٩٤	الاستهلاك للفترة/ السنة
		في نهاية الفترة/ السنة

١٧ احتياطي الطوارئ

طبقاً للمادة ١٠ (مكرر) (٢) و (ج) و (١٠ مكرر) (٣) (ب) من لوائح تطبيق قانون شركات التأمين (القرار الوزاري ٨٠/٥) وتعديلاته، يتم تحويل ١٠٪ من صافي المطالبات القائمة في حالة أعمال التأمين العام و ١٪ من مساهمات التأمين على الحياة للفترة بتاريخ التقرير من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ. يمكن للشركة وقف التحويل عندما يساوي الاحتياطي رأس المال المصدر. لا يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح في أي فترة إلى حين تغطية عجز الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. لا يجب استخدام الاحتياطي إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قانون تأمين تكافل، ومع ذلك، فإن القوانين والأنظمة المفصلة غير متاحة لحساب احتياطي الطوارئ لعمليات شركات التكافل. خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة ٦٣٨,٣٥٥ ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٧ - ٤٩٩,٤٤٢ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي. تم تحميل هذا المبلغ على صندوق المشاركين.

خلال سنة ٢٠١٧، حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال ولجنة الرقابة الشرعية وقامت بتحويل رصيد احتياطي الطوارئ بقيمة ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني من صندوق المساهمين إلى صندوق المشاركين من خلال الأرباح المحتجزة عن طريق منح قرض حسن (قرض إلى صندوق المشاركين) بنفس القيمة البالغة ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٨ عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة:

المشاركون					
التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٥١,٤٨٦	-	٥١,٤٨٦	-	٥١,٤٨٦	في ١ يناير ٢٠١٨ - مدققة
٧٠,١٨٢	-	٧٠,١٨٢	-	٧٠,١٨٢	إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
(١٤,٩٩٩)	-	(١٤,٩٩٩)	-	(١٤,٩٩٩)	مهلكة خلال الفترة
١٠٦,٦٦٩	-	١٠٦,٦٦٩	-	١٠٦,٦٦٩	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - غير مدققة

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

١٩ صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ إعادة التكافل / حصة إعادة التأمين ريال عماني			الإجمالي ريال عماني		
٣,٨٢١,٨٣٤	(٦,١٢٢,١٧٢)	٩,٩٤٤,٠٠٦	٤,٥٣٧,٦٢٢	(١٩,٣٩٠,٠٣١)	٢٣,٩٢٧,٦٥٣	٢٣,٩٢٧,٦٥٣	٢٣,٩٢٧,٦٥٣	مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها
١,٢٢٨,٦٠٢	(٨٤٣,٦٨٣)	٢,٠٧٢,٢٨٥	١,٨٧٥,٥٩٤	(١,٩٣٠,٠٧١)	٣,٨٠٥,٦٦٥	٣,٨٠٥,٦٦٥	٣,٨٠٥,٦٦٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها القائمة في نهاية الفترة
٥,٠٥٠,٤٣٦	(٦,٩٦٥,٨٥٥)	١٢,٠١٦,٢٩١	٦,٤١٣,٢١٦	(٢١,٣٢٠,١٠٢)	٢٧,٧٣٣,٣١٨	٢٧,٧٣٣,٣١٨	٢٧,٧٣٣,٣١٨	مطالبات التكافل المدفوعة
٣,٥٢٢,٩٣٠	(١,٥٨٧,٣٤١)	٥,١١٠,٢٧١	٤,٥٨٧,١٧٥	(٦٣,٣٢٧,١١٤)	٦٧,٩١٤,٢٨٩	٦٧,٩١٤,٢٨٩	٦٧,٩١٤,٢٨٩	مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها
٣,٣١٨,٠٣١	(٤,٦٢٧,٨١٢)	٧,٩٤٥,٨٤٣	٤,٣٠٨,٠٤٩	(١٠٩,٨٠٠,٢٣٣)	١١٤,١٠٨,٢٨٢	١١٤,١٠٨,٢٨٢	١١٤,١٠٨,٢٨٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٩١٠,٠٣٦	(٦٤٨,٥٧١)	١,٥٥٨,٦٠٧	١,٤٢٥,٥٣٦	(١,٨٧٦,٩٦٢)	٣,٣٠٢,٤٩٨	٣,٣٠٢,٤٩٨	٣,٣٠٢,٤٩٨	مطالبات قائمة في بداية الفترة
٤,٢٢٨,٠٦٧	(٥,٢٧٦,٣٨٣)	٩,٥٠٤,٤٥٠	٥,٧٣٣,٥٨٥	(١١١,٦٧٧,١٩٥)	١١٧,٤١٠,٧٨٠	١١٧,٤١٠,٧٨٠	١١٧,٤١٠,٧٨٠	المطالبات المتكبدة
٤,٣٤٥,٢٩٩	(٣,٢٧٦,٨١٣)	٧,٦٢٢,١١٢	٥,٢٦٦,٨٠٦	٢٧,٠٢٩,٩٧٩	(٢١,٧٦٣,١٧٣)	(٢١,٧٦٣,١٧٣)	(٢١,٧٦٣,١٧٣)	

(أ) تحليل إيرادات التكافل / التأمين

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

١٩ صافي المطالبات المتكبدة (تابع)

(أ) تحليل إيرادات التكافل/ التأمين (تابع)

تحتسب إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل/ إعادة التأمين على أنها مجموع إجمالي المساهمات والتعديل لاحتياطي المساهمات غير المكتسبة عليها وإجمالي المطالبات المتكبدة ومصروف العمولات والتعديل لمصروف العمولات المؤجلة عليها ورسوم السياسة والإيرادات الأخرى.

٢٠ رسوم الوكالة وحصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٤٪) على التوالي من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة باستثناء الأعمال من عميل معين التي يتم تحميل رسوم وكالة عليها بمعدل ٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٥٪) بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٥٪) و ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٥٪) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين، على التوالي. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصة المضارب المستحقة المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية هو ٢٠٪ و ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٤٪) و ٥٥٪ على التوالي.

٢١ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	
-	٧٠,٨٤٤	ربح محقق من بيع استثمار في العقارات
-	١٤٥,٨٢٢	تحويل ربح من احتياطي القيمة العادلة للممتلكات (بما في ذلك الضريبة المؤجلة بقيمة ٢١,٨٧٣ ريال عماني)
٢٩٤,٨٥٧	٢٠٠,٤٠٥	إيرادات تأجير عقارات استثمارية
١٧٧,٨٢٩	١٦٤,٣٢٥	إيرادات توزيعات أرباح
٨٠,٦٥٩	١٥١,٣٦٦	ربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٦٥,٥٤٣	١٠٠,٤٧١	ربح على ودائع الوكالة
٦٤,٣٥٠	٣٣,٨٩٦	ربح محقق من بيع الاستثمارات
(٥٧,٠٢٨)	(١٠٠,٦٧٨)	تكاليف إدارة استثمار
(٣٣٣,٢٠٥)	(٣٨٣,١٦٣)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٩٣,٠٠٤	٣٨٣,٢٨٨	

٢٢ لجنة الرقابة الشرعية

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

٢٣ احتياطي تكافل

قام مجلس الرقابة الشرعية للشركة بصياغة سياسة احتياطي تكافل. وفقا للسياسة، يتم تحويل نسبة ٥٠٪ كحد أقصى للفترة الواحدة لفائض التكافل للفترة إلى احتياطي تكافل حتى يتساوى هذا الرصيد مع رأس المال. خلال الفترة الحالية، لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ من فائض التكافل إلى احتياطي التكافل.

٢٤ ربحية السهم الواحد

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١,١١٣,٨٩٣	١,١٥٩,٩٦١	ربح الفترة - ريال عماني
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
٠,٠٠٦	٠,٠٠٧	ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة - بالريال العماني

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير على الربحية المعدلة للسهم الواحد حيث لا تمتلك الشركة أي أدوات لها تأثير من شأنه أن يعدل ربحية السهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة الرقابة الشرعية وأفراد الإدارة العليا والشركات التي يتمتعون فيها بالقدرة على التحكم وممارسة التأثير بصورة فعالة على القرارات المالية والتشغيلية لها. تم إبرام هذه المعاملات وفق شروط وأحكام يعتبرها أعضاء مجلس الإدارة مشابهة لتلك المعتمدة للمعاملات التي تتم على أساس تجاري بحث مع أطراف أخرى. فيما يلي الأحجام التقديرية لهذه المعاملات التي تتضمن أطرافاً ذات علاقة ومساهمين بنسبة ١٠٪ أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم غير من تم الإفصاح عنهم بشكل منفصل خلال السنة:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	
٢,١٥٤,٦٢٥	٢,٨٤٧,٠١٥	إجمالي المساهمات
١١٢,١٨٣	٥٩,٢٦٤	مساهمات إعادة تكافل/ إعادة تأمين متنازل عنها
١١١,١٤٠	١٠١,٠٨٦	مطالبات
٢٧,٠٠٠	٣٤,٨٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
٧٩,٥٠٠	-	إيرادات إيجار
٣,٥٠٠	-	مهنية واستشارية
١٧,١٦٧	١٤,٢٥٠	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١,٥٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تحليل مديونيات من أطراف ذات علاقة أو مساهمين بنسبة ١٠٪ أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم ناقصاً المخصصات والمشطوبات:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	
٢,٤٩٤,٤٧٧	٣,١٨٤,٤٥٠	مديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة
٢٢٢,٩٨٠	١٠٧,٦٩٠	أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة
-	٦٩٥,٠٠٠	مديونيات استثمار
٦٢,٤٩٩	٢٦,٠٤٣	إيرادات إيجار مستحقة القبض وصافي مصروفات إدارة شركة إدارة مستحقة الدفع
٢,٥٠٣,١٦٨	٢,٥٠١,١٥٨	مبلغ مستحق من شركة المدينة للاستثمار ش.م.ع.ع (بيع أرض)
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الفائدة المستحقة من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٦٤٥,٤٢٠	-	الاستثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م
١,١١٩,٣١٧	١,٥٢٣,٠٠٧	الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
٤٠٣,٠٤٥	-	استثمار في العقارات
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
		استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأرصدة القائمة في نهاية الفترة غير مضمونة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات عن أي طرف ذي علاقة. للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لم تضع الشركة أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، كما أن سجل السداد كان جيداً. يتم تنفيذ تقييم كل فترة مالية من خلال دراسة المركز المالي للطرف ذي العلاقة والسوق الذي يعمل به الطرف ذي العلاقة. المبالغ المستحقة إلى ومن الأطراف ذات العلاقة غير محملة بالربح وتستحق السداد عند الطلب.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ أطراف ذات علاقة (تابع)

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني
٢٤٥,١٤٥	٢٣١,٣٢٢
٢٩,٨٤٦	١١٨,٨٤١
٢٧٤,٩٩١	٣٥٠,١٦٣

منافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٦ التزامات عرضية

التزامات عرضية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٣١,٨٣٣ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٦٦,٨٦٤ ريال عماني).

مطالبات قانونية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تخضع الشركة ضمن سياق أعمالها العادية للمقاضاة أمام المحاكم. استناداً إلى مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة بأن نتائج هذه الدعاوى سيكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي للشركة.

٢٧ المعلومات القطاعية

قطاعات الأعمال - القطاعات الرئيسية المشمولة في التقرير

يوجد لدى الشركة قطاعان للأعمال يمكن التقرير عنهما كما هو مبين أدناه، وهما يمثلان وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. وتقدم وحدات النشاط الاستراتيجي منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بشكل مستقل لأنها تتطلب استراتيجيات تقنية وتسويق مختلفة. ولكل وحدة من وحدات الاستراتيجية، يقوم الرئيس التنفيذي للشركة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

التكافل العام

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

التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

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

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

أنشطة الشركة مقيدة في تنفيذ التكافل طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية والتي يتركز الجزء الأكبر منها في دول مجلس التعاون الخليجي المعرضة لمخاطر ومنافع مشابهة. وبالتالي، لم يتم عرض أي معلومات قطاعية متعلقة بالمنتجات والخدمات.

القطاعات الجغرافية - القطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

لدى الشركة قطاع جغرافي واحد حيث أن كافة عملياتها تتم داخل سلطنة عُمان.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

٢٨ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال السنة السابقة من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المسجلة كجزء من الدائنيات والدائنيات الأخرى ما قيمته ٢٠,٠٤٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠,٠٤٧ ريال عماني). ونظراً لعدم وجود أرباح لم تتم بموجب أحكام الشريعة الإسلامية، لم يتم عرض "قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري" في هذه المعلومات المالية المرحلية.

٢٩ أرقام المقارنة

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