



المساهمين الأعزاء

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نيابة عن مجلس الإدارة، وفريق إدارة شركة المدينة للتأمين، يسرني أن أقدم لكم هذا التقرير عن أداء الشركة للسنة المالية ٢٠١٨.

شهد العام ٢٠١٨ المزيد من التحديات والتي تخطت المتوقع واستمر ضعف السوق وانخفاض أقساط التأمين خاصة في قطاع تأمين الأفراد. وتسبب الكوارث التي شهدها العام مثل ميكونو وليان في الكثير من المطالبات في الأغلب الأعم من فئات التأمين وخاصة في التأمين على المشروعات ووثائق تأمين الممتلكات. مع ذلك وعلى الرغم من الظروف الصعبة، تجاوزت شركة المدينة ميزانيتها للتأمين. وارتفع إجمالي الربح بعد الضرائب بشكل كبير في عام ٢٠١٨ مقارنة بالعام ٢٠١٧. وقد ارتفع إجمالي الربح المجمع للشركة بنسبة ٣٥٪ مقارنة بالعام ٢٠١٧.

تُعبّر النتائج المالية لعام ٢٠١٨ التي حققتها الشركة عن نيتنا نحو تحقيق فائض ثابت من عمليات التأمين بحيث يتم حماية مصلحة حامل وثيقة التأمين بالتزامن مع مكافأة مساهميننا. وكما في العام ٢٠١٧، قمنا بتخفيض مصروفات رسوم الوكالة من نسبة قدرها ٢٠٪ إلى ١٤٪ في السنة المالية الحالية وذلك للحد من العجز في حساب حاملي وثائق التأمين وامتثالاً لتوصيات الجهات التنظيمية لقطاع التأمين.

كما يسرني أن أعلن عن محافظة الشركة على تصنيف Ba1 من وكالة التصنيف المالي الدولية Moody خلال العام الحالي.

البيئة التشغيلية:

في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة وما يشهده سوق التأمين من تحديات، تمكنت الشركة من تحقيق إجمالي الإيرادات المكتسبة وقدره ٣٠,٤٧ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ وقدره ٢٩,٩١ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٧. وبنسبة نمو ٢٪. كما ارتفعت الإيرادات المحتجزة بنسبة ٣٪ وذلك من مبلغ وقدره ١٥,٦١ مليون ريال عماني خلال عام ٢٠١٧ إلى ١٦,١٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨.

النتائج من العمليات:

تواصلت الشركة نموها بثبات مع احتياطات قوية. وقد تسبب هذا الانضباط في تحقيق فائض من عمليات التكافل قبل دخل الإستثمار وحصة المضاربة ورسوم الوكالة (إيرادات الاكتتاب) في عام ٢٠١٨ وقدره ٤,٣٤ مليون ريال عماني.

تُطبق شركة المدينة وتشجع أفضل الممارسات في قطاع التأمين التكافلي، حيث تتبنى الشركة أفضل الممارسات في احتياطي المطالبات في ٢٠١٧ - ٢٠١٨، كما طبقت الشركة أفضل الممارسات في مجال احتياطي الأقساط التأمينية خلال عام ٢٠١٨.



المدينة تكافل
Al Madina Takaful

عن طريق تغيير طريقة احتياطي قسطها غير المكتسب من ٤٥: ٥٥٪ إلى طريقة ٣٦٥/١ والتي تتفق مع أفضل ممارسات محاسبة الأقساط وتمتثل لمتطلبات الجهات التنظيمية.

دخل الاستثمار:

تواصل الشركة متابعة سجل استثماراتها على نحو جيد مع التأكد من تنوع كافة الاستثمارات واستمرار متابعة امثالها لأحكام الشريعة الإسلامية. لا تزال بيئة الاستثمار زاخرة بالتحديات في ظل تعرض الأسهم والعوائد العقارية للضغوط. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بإدارة استثماراتها بحكمة وتمكنت من تحقيق زيادة في دخل الاستثمار بنسبة ١٦٩٪ ليصل إلى ٩٠٠ ألف ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٨ (ديسمبر ٢٠١٧: دخل الاستثمار بقيمة ٣٣٤ ألف ريال عماني). ستواصل الشركة النظر في الفرص المتنامية في مجال التمويل الإسلامي لتحسين الدخل من الاستثمار بما يتوافق مع رغبة الشركة في المخاطرة.

أرباح المساهمين:

على الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة المؤثرة على قطاع التأمين، وانخفاض رسوم الوكالة وبطء أسواق الأسهم، أعلنت الشركة عن أرباح لمساهميها بقيمة ٧٢٠ ألف ريال عماني، أي بمعدل زيادة قدره ٨١٪ عن أرباح السنة السابقة البالغة ٣٩٧ ألف ريال عماني.

إدارة المخاطر:

تواصل الشركة تقييم مخاطرها المرتبطة بأعمال التأمين وكذلك استثماراتها وتتبنى الشركة التدابير اللازمة لإدارة هذه المخاطر.

رؤية الشركة وتطلعاتها المستقبلية:

بدأت أسعار النفط في التحسن خلال العام ٢٠١٨، وهو ما يعتبر تطور إيجابي يجعلنا متفائلين بالمستقبل. بنصب تركيزنا على الاستقرار والنمو المستدام مع التركيز على خدمة العملاء. كما ترى شركة المدينة فرصة للنمو، مع استفادة سلطنة عُمان من موقعها الجغرافي لتصبح مركزًا لوجستيًا عالميًا. وفي الوقت ذاته، من المرجح أن تؤدي جهود التنوع إلى استحداث الفرص في المجالات اللوجستيات وقطاعات السياحة والتعدين والتصنيع.

تواصل الشركة الحفاظ على سجلها الثابت حيث كانت تعمل دائمًا من منطلق دعمها وإيمانها للأهداف الوطنية والتي تتضمن على سبيل المثال استحداث فرص العمل والتعمين.

تواصل شركة المدينة مهمتها في خدمة العملاء المميزة مع العديد من الابتكارات التقنية والاستراتيجيات التي تركز على المستهلك.



المدينة تكافل
Al Madina Takaful

تتوقع الشركة أن تواصل الأداء المتناسق وأن تحقق مرة أخرى فائضاً إيجابياً للتأمين والتشغيل في عام ٢٠١٩.

تستمر الشركة في الاستثمار في تحديث تقنية المعلومات المستمر وأتمتة العمليات ورقمنة عمليات التأمين التي من شأنها أن تفضي لظهور المنصة الضرورية للمشاركة الإيجابية مع العملاء وتحقيق النمو على سند من خدمة العملاء المميزة. كما تخطط الشركة لتعزيز شبكة فروعها من خلال زيادة منافذ البيع والفروع في المواقع الرئيسية في سلطنة عمان. وسيحظى الاتجاه لزيادة منافذ البيع بالدعم من خلال مبادرة الشركة لأعمال التأمين الإلكتروني من خلال تطبيق الجوال والموقع الإلكتروني المحسن للشركة ومناضد الخدمة الذاتية.

ستواصل الشركة النظر في الفرص المتنامية في مجال التمويل الإسلامي لتحسين دخل الاستثمار بما يتماشى مع رغبة الشركة في المخاطرة.

الشكر والعرفان:

نيابة عن مجلس الإدارة، نقدم شكرنا لعملائنا وشركاء الأعمال والمساهمين والموظفين لما يقدمونه للشركة من دعم. كما نعبر عن جزيل الشكر والعرفان للهيئة العامة لسوق المال لدعمها المستمر ومبادراتها الموجهة نحو سوق التأمين، مع التركيز خاصة على تطوير التأمين التكافلي في السلطنة. نتقدم بخالص الشكر ونعبر عن كامل تقديرنا لصاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم على رؤيته وقيادته الحكيمة.

بارك الله لكم جميعاً وأدامكم لنا عوناً وسنداً...

وأنه يحفظكم لنا ويرعاكم.

د. محمد بن علي البرواني

رئيس مجلس الإدارة



تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

مقدمة:

شهد العام ٢٠١٨ المزيد من التحديات والتي تخطت المتوقع واستمر ضعف السوق وانخفاض أقساط التأمين خاصة في قطاع تأمين الأفراد. وتسبب الكوارث التي شهدها العام مثل ميكانو ولبان في الكثير من المطالبات في الأغلب الأعم من فئات التأمين وخاصة في التأمين على المشروعات ووثائق تأمين الممتلكات. بالإضافة لذلك، فقد شهد العام سحب بعض الأوراق المالية لإعادة التأمين الرئيسية من منطقة دول مجلس التعاون الخليجي.

تزامن ما تقدم ذكره أعلاه مع العديد من أنشطة التطوير في مختلف مجالات اللوائح مع تنفيذ لوائح السمسار وتواصل المداولات حول لوائح التكافل. كما أعدت شركات التأمين أيضا تنفيذ المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية للتقرير المالي. كما قامت شركة المدينة للعام الحالي بتحويل منهجية المحاسبة الخاصة بإيرادات أقساط التأمين غير المكتسبة إلى أساس منهجية الحساب ٣٦٥/١. إلا أنه ومع هذه التحديات وظروف السوق الصعبة السائدة، تجاوزت شركة المدينة ميزانيتها للتأمين وارتفع إجمالي الربح بعد الضرائب بشكل كبير في عام ٢٠١٨ مقارنة بالعام ٢٠١٧. استمرت الشركة في تسجيل أداء متناسق وإيجابي في كافة المجالات الرئيسية لعمليات التأمين - إجمالي قسط التأمين وصافي الإيرادات والدخل من الاكتتاب ونسب الخسارة ونسب التشغيل الموحدة. تحقق ذلك من خلال نظام اكتتابي صارم وإدارة المطالبات الفعالة، والإدارة الحكيمة للنفقات والإستراتيجية المركزة للمبيعات.

الأداء التشغيلي:

ألف ريال عُماني		المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	موحد	
٢٠١٨	٢٠١٧					
إجمالي الإشتراكات الاكتتابية	-	٢٧,٤٩٦	٢,٩٧٨	٣٠,٤٧٤	٢٩,٩١٥	
صافي الإشتراكات المحتجزة	-	١٥,٣٤١	٨٠٢	١٦,١٤٣	١٥,٦١٤	
صافي الإشتراكات المكتسبة	-	١٤,٩١١	٨٧٩	١٥,٧٩٠	١٥,٠٣٧	
صافي المطالبات المتكبدة	-	(٩,٢٣٩)	(٣٢٠)	(٩,٥٥٩)	(٩,٢٠٤)	
مخصص إنخفاض قيمة الذمم المدينة	-	(١٦٦)	٤٦	(١٢٠)	(٩٠)	
الفائض من عمليات التكافل قبل دخل الإستثمار وحصص المضاربة ورسوم الوكالة	-	٣,٩٦١	٣٧٩	٤,٣٤٠	٤,٣٦٩	
دخل استثمار - صافي	٦٥١	٢١٠	٣٩	٩٠٠	٣٣٤	
رسوم الوكالة	٤,٢٦٥	(٣,٨٤٨)	(٤١٧)	-	-	



المدينة تكافل Al Madina Takaful

-	-	(٢١)	(١١٦)	١٣٧	حصة المضاربة
١	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(٤,٠٢٢)	(٤,١٠١)	-	-	(٤,١٠١)	المصروفات العامة والإدارية
٢٧٣	١٨٧	(٢٠)	٢٠٧	-	فائض حامل وثيقة التأمين
٤٠٩	٩٥٢	-	-	٩٥٢	الربح قبل الضريبة
(١٢)	(٢٣٢)	-	-	(٢٣٢)	الضريبة
٣٩٧	٧٢٠	-	-	٧٢٠	الربح بعد الضريبة
٠,٠٠٢	٠,٠٠٤	-	-	٠,٠٠٤	الأرباح للسهم (ريال عماني)
٠,١٣٣	٠,١٣٤	-	-	٠,١٣٤	القيمة الدفترية للسهم (ريال عماني)

أنشطة الأعمال:

كان العام ٢٠١٨ عامًا صعبًا لسوق التأمين في كافة أنحاء العالم. شهدنا قيام العديد من أسواق إعادة التأمين الدولية بسحب القدرات أو الخروج من السوق وخاصة في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي إلا أنه وعلى الرغم من ظروف السوق الصعبة، استطاعت شركة المدينة من تجديد اتفاقية إعادة التأمين السنوية الخاصة بها دون صعوبات كبيرة ويعزى ذلك لقدرات التأمين القوية للشركة، كما قامت الشركة في الوقت ذاته بزيادة حصة إعادة التكافل في الاتفاقية زيادة جوهرية.

من ناحية أخرى، شهد الاقتصاد استقرارًا أفضل في أسعار النفط في عام ٢٠١٨، إلا أن النمو المتوقع لم يكن ملموسًا على أرض الواقع واستمر الضغط على الأسعار وخاصة في قطاع الأفراد.

للسنة الثالثة على التوالي، سجلت شركة المدينة نموًا في إجمالي وصافي الأقساط المكتتبه وارتفع صافي إشتراكات التأمين المكتتبه بنسبة ٥٪ مقارنة بالعام ٢٠١٧ على الرغم من الخسائر التي تسبب فيها إعصار ميكانو.

أصبحت شركتكم الآن شركة رئيسية للتأمين في أعمال قطاع الطاقة التحويلية (النفط والغاز) في عُمان وقد تعزز موقعها بموجب الحسابات التي تحتفظ بها والحسابات الجديدة المرموقة التي فازت بها خلال العام ٢٠١٨ على خلفية العلاقة القوية في سوق إعادة التأمين الدولي. جدير بالذكر أن شركة المدينة تمتلك واحدة من أكثر محافظ التأمين توازنًا اليوم حيث تساهم كافة فئات الأعمال بشكل إيجابي في فائض الاكتتاب.



المدينة تكافل Al Madina Takaful

واصلت المدينة مهمتها في خدمة العملاء المتفوقة مع العديد من استراتيجيات الابتكار والاستراتيجيات التي تركز على المستهلك. افتتحت شركة المدينة مركزها الثاني للمطالبات، وعملت على تجديد بعض فروعها ومناضدها لتقديم تجربة أفضل لعملائها. كما قامت الشركة بتنفيذ الكثير من المبادرات التي من شأنها أن تؤدي إلى حصول حاملي وثائق التأمين على تجربة أفضل فيما يتعلق بالمطالبة. كما افتتحت الشركة فرعًا جديدًا في العمارات حيث واصلت تعزيز شبكة التوزيع الخاصة بها والوصول إلى عدد أكبر من السكان في السلطنة. أكملت الشركة أيضًا ترقية تطبيقها الأساسي وأضافت العديد من الميزات الجديدة في برنامجها المعروف باسم تأمينات "Tameenet" ليصبح أكثر سهولة في الاستخدام.

استمرت الشركة في الاستعانة بخبير إكتواري محترف لفحص أسعار التأمين الخاصة بها أينما تعرضت الشركة لمخاطر عالية في الحسابات الصافية والمطالبات. كما نفذت الشركة أفضل الممارسات في محاسبة الأقساط وهو ما عزز من قوة الشركة ماليًا وفنيًا. وبناءً على ذلك، أكدت وكالة موديز (Moody's) على تصنيف شركة المدينة المالي لـ Ba1 (نظرة مستقبلية مستقرة) وذلك على الرغم من التحديات التي تشهدها البيئة الاقتصادية.

المطالبات:

أظهرت شركة المدينة قدراتها القوية لإدارة المطالبات وذلك من خلال أعمالها فيما يتعلق بالخسائر الناتجة عن إعصار ميكانو حيث قامت الشركة بإدارة وتسوية عدد كبير من المطالبات بسرعة وكفاءة ودون أي شكاوى من العملاء. استخدمت الشركة فريق المطالبات الداخلي التابع لها لتحقيق تسوية سريعة وعادلة للمطالبات. وفي الوقت نفسه، ظلت نسبة الخسارة الإجمالية في الشركة على مستوى العام الماضي على الرغم من ارتفاع المطالبات وحافظت العمليات على ربحيتها.

عززت الشركة أيضًا من شبكة سلسلة التوريد في كل من مطالبات المركبات والتأمين الطبي. كما وضعت ضوابط صارمة على مديري وموردي الطرف الثالث. واصلت الشركة تقديم العديد من مبادرات خدمة العملاء مثل تسوية المطالبات الطبية (تعويضات) من خلال التحويلات البنكية إلى سداد مطالبة تأمين المركبة خلال يوم واحد (حتى حد أقصى محدد). حققت الشركة نسبة تسوية مطالبات بنسبة ٩٥٪+ في العام ٢٠١٨. تم تنفيذ جزء كبير من مطالبات تأمين المركبات بشكل آلي ويجري العمل على قدم وساق لأتمتة المزيد من العمليات في عام ٢٠١٩. تلتزم شركة المدينة باتباع أفضل الممارسات في قطاع التأمين واتساقًا مع ذلك، فلقد تمت أيضًا المصادقة على نحو إكتواري على كافة احتياطات الشركة من المطالبات لكافة خطوط الأعمال في ٢٠١٨.



المدينة تكافل Al Madina Takaful

الاستثمار:

لقد شهد العائد السنوي على استثمارات الشركة اتساقًا مع أداء السوق. وعلى الرغم من الضغط المستمر على أسواق الأسهم، فقد ارتفع الدخل الاستثماري للسنة المالية ٢٠١٨ بنسبة ١٦٩٪ ليصل إلى ٩٠٠ ألف ريال عُماني كما في ديسمبر ٢٠١٨. (ديسمبر ٢٠١٧: دخل الاستثمار ٣٣٤ ألف ريال عماني).

ظهرت مؤشرات على الانتعاش في الاقتصادات الإقليمية حيث استقرت أسعار النفط ويبدو أن النظرة المستقبلية لعام ٢٠١٩ هي نظرة إيجابية. إن استثمارنا في الأسهم هي في الشركات ذات القطاعات المتميزة والقطاعات المستقرة. ومن المرجح أن تستفيد الشركة من التحول في النمو الاقتصادي. لقد ساعدتنا استراتيجية الشركة الرامية للحد من مخاطر الاستثمار في الأسهم وزيادة الاستثمار في الأصول المولدة للدخل الثابت على مدى العامين الماضيين على تحقيق دخل استثماري إيجابي على الرغم من الأداء السلبي من أسواق الأسهم وانخفاض معدلات الإيجارات ومستويات الإشغال في القطاع العقاري في سلطنة عُمان.

كما تعزز الشركة اتباع نفس استراتيجية عام ٢٠١٨ ومواصلة الحفاظ على تخصيص أصول الاستثمار. لا تزال بيئة الاستثمار تشكل تحديًا في ظل تعرض الأسهم والعوائد العقارية للضغوط. إلا أن الشركة تواصل التركيز على توليد عائد مستقر في سجل استثماراتها وتحقيق عوائد الاستثمار المستهدفة.

الموارد البشرية والقوى العاملة:

انصب كامل تركيز دائرة الموارد البشرية في الشركة على تحسين الكفاءة التشغيلية وتحسين إدارة التكلفة. في شركة المدينة، يرتبط تطوير الموظفين ارتباطًا وثيقًا بأهداف الشركة. تهتم الشركة وتركز على التدريب. تم تصميم برامج التدريب مع التركيز الواضح على تمكين الموظفين لتنفيذ ما تعلموه فورًا في عملهم وهو ما أدى إلى تحسين كفاءات الفريق. وضعت شركة المدينة برنامجاً متكاملًا للتعلّم والتطوير لموظفي المستوى التشغيلي. تم تصميم البرنامج داخل الشركة ويركز على المعرفة والعملية والتقنية.

كما تواصل تركيز الشركة على تعمين قوتها العاملة وفي نهاية عام ٢٠١٨، بلغت نسبة التعمين نسبة وقدرها ٧٠,١٤٪.

تقنية المعلومات:

عملت الشركة على تعزيز عملية رقمنة مبيعات وخدمات التأمين وتم استخدام تقنية المعلومات كعنصر تمكيني للأعمال. استثمرت شركة المدينة بشكل كبير في تقنية المعلومات وأتمتة العمليات لتحقيق الكفاءة والدقة. تم تنفيذ أتمتة العديد من العمليات الرئيسية في عام ٢٠١٨. وكانت واحدة من أنجح المبادرات مبادرة دمج منصة تقنية المعلومات في الشركة مع موقع شرطة عُمان السلطانية لتحميل وثيقة التأمين على الموقع. كما قامت الشركة بتجريب أول منصة إلكترونية للخدمة الذاتية في مسقط جراند مول.



المدينة تكافل Al Madina Takaful

أنجزت الشركة العمل على البوابة الإلكترونية لها على شبكة الإنترنت b2c والتي ستساعد العملاء على إكمال عملية شراء وثيقة التأمين من خلال نقرات قليلة فقط من خلال تطبيق الجوال الجديد وموقع الشركة على الإنترنت الجديد.

كما أطلقت شركة المدينة مشروعاً لتحديث البنية التحتية لتقنية المعلومات من أجل مستوى من الأمان المتقدم لحماية أصول وبيانات الشركة. ومن المتوقع أن يؤدي ذلك كله إلى تحسين كبير في نتائج خدمات الشركة وتحسين تجربة العملاء.

دائرة الإلتزام:

استمرت شركة المدينة للتأمين في التركيز على دائرة الإلتزام من خلال دعم وتطوير وظيفة الإلتزام من خلال متابعة متواصلة لعمليات الشركة والحرص على استاقها مع القواعد واللوائح المعمول بها في سلطنة عمان.

نظرة مستقبلية:

مع مزيد من الاستقرار في أسعار النفط، تستعد صناعة التأمين في سلطنة عمان لفترة من النمو المستقر وذلك في ظل نظرة مستقبلية إيجابية. كما أن التأمين الصحي الإلزامي والاتجاه نحو التقنية ورقمنة مبيعات وعمليات التأمين يتيحان العديد من الفرص. يساهم قطاع التأمين بنسبة تقل عن ٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة، وتتوافر فرص كبيرة للنمو. نظراً لانخفاض نسبة انتشار عمليات التأمين في سلطنة عمان، كما ترى شركة المدينة فرصة للنمو، مع استفادة سلطنة عمان من موقعها الجغرافي لتصبح مركزاً لوجستياً عالمياً. وفي الوقت ذاته، من المرجح أن تؤدي جهود التنوع إلى استحداث الفرص في المجالات اللوجستيات وقطاعات السياحة والتعدين والتصنيع.

على الرغم مما تقدم ذكره، فستظل أوضاع التأمين في قطاع الأفراد معرضة للضغوط مع توقع المزيد من الانخفاض في الأسعار. من ناحية أخرى، قد يؤثر انسحاب بعض شركات إعادة التأمين الدولية الكبرى من دول مجلس التعاون الخليجي على اتفاقيات إعادة التأمين في عام ٢٠١٩ وتؤدي لبعض التصحيح في الأسعار في قطاع العقارات والهندسة.

تتوقع شركة المدينة أن تواصل الأداء المتناسق للسنوات الثلاث الماضية وأن تحقق مرة أخرى فائضاً إيجابياً للتأمين والتشغيل في عام ٢٠١٩. ومن المتوقع أن ينتج عن تحديث تقنية المعلومات المستمر وأتمتة العمليات ورقمنة عمليات التأمين ظهور المنصة الضرورية للمشاركة الإيجابية مع العملاء وتحقيق النمو على سند من خدمة العملاء المميزة. كما تخطط الشركة لتعزيز شبكة فروعها من خلال زيادة منافذ البيع والفروع في المواقع الرئيسية في سلطنة عمان. وسيحظى الاتجاه لزيادة منافذ البيع بالدعم من



المدينة تكافل Al Madina Takaful

خلال مبادرة الشركة لأعمال التأمين الإلكتروني من خلال تطبيق الجوال والموقع الإلكتروني المحسن للشركة ومناضد الخدمة الذاتية.

تتوقع شركة المدينة مواصلة التحسن في دخلها الاستثماري في عام ٢٠١٩ حيث تواصل زيادة أصولها المنتجة للدخل الثابت مثل الصكوك والودائع. كما نتوقع أداء أفضل للاستثمار الاستراتيجي للشركة مما يؤدي إلى زيادة دخل الاستثمار.

تتمتع الشركة من خلال إستراتيجيتها للنمو المخططة تخطيطاً جيداً بوضع ممتاز يمكنها من تحقيق نمو مستقر وريح تشغيلي وعائدات استثمار أعلى في عام ٢٠١٩ من خلال الاكتتاب المنضبط وكفاءة العمليات، وإدارة النفقات والتخطيط المركز للمبيعات.

✓

تقرير تفصي الحقائق

إلى مساهمي شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

١. لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الواردة أدناه والمتفق عليها معكم بموجب تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم خ/٤/٢٠١٥ المؤرخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ والتعميم رقم ٧/ذ/٢٠٠٥ المؤرخ ١ أغسطس ٢٠٠٥ المطبق على شركات التأمين حول تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") كما في والسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً لتعديلات ميثاق حوكمة الشركات التي أصدرتها الهيئة بموجب التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ (مجتمعة "الميثاق").

٢. وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة رقم ٤٤٠٠ والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. تم إنجاز هذه الإجراءات بشكل حصري لمساعدتكم في الالتزام بمتطلبات ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة.

٣. قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:

أ) قمنا بالتحقق من أن تقرير حوكمة الشركة الصادر عن مجلس الإدارة يتضمن بحد أدنى كافة البنود المقترح تغطيتها من قبل الهيئة في التقرير كما هو مفصل في الملحق ٣ من الميثاق من خلال مقارنة التقرير بالمحتوى المقترح في الملحق ٣.

ب) حصلنا على قائمة تفصيلية لمجالات عدم الالتزام بالميثاق المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة والمدرجة في التقرير إلى جانب أسباب عدم الالتزام وقمنا بمطابقتها بالمناقشات في محاضر المجلس أو/ وقائمة التحقق المعدة من قبل مجلس الإدارة لتحديد أي عدم التزام.

٤. وكننتيجة لتفنيذنا للإجراءات أعلاه، ليست لدينا استثناءات نوردها في التقرير.

٥. وحيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحص منفاذة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أية تأكيدات بصدد تقرير حوكمة الشركة المرفق.

٦. وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بتنفيذ مراجعة أو فحص وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى كنا قد ذكرناها لكم.

٧. يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الأولى من هذا التقرير وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة حول حوكمة الشركة المضمن بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولا يشمل أية قوائم مالية لشركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ككل.



٢٥ فبراير ٢٠١٩
مسقط، سلطنة عمان

برايس وترهاوس كوبرز ش.م.ع.ع، سلام سكوير - جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٤-٤٠٢، مدينة السلطان قابوس ص ب ٣٠٧٥،
روي، الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+
www.pwc.com/me



تقرير حوكمة الشركات

أ- فلسفة الشركة

تبنّت شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع (الشركة) مبادئ حوكمة الشركات بموجب مدونة حوكمة الشركات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ومبادئ حوكمة شركات التأمين كما تحددها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

وتتمثل رؤية الشركة في أن تكون رائدة في مجال التأمين التكافلي في السلطنة من حيث ربحية أصحاب المصلحة، ورضاء ملائها والتزام موظفيها. وتهدف الشركة إلى تقديم خدمات التأمين التي تتفق مع ثقافة المجتمع وروحته الاجتماعية واحتياجاته. وتعمل الشركة وفقاً للمبادئ التوجيهية للشفافية، والنزاهة، والابتكار، والعمل الجماعي، والمسؤولية الاجتماعية.

كما يلتزم مجلس الإدارة (المجلس) بأعلى معايير حوكمة الشركات. وتنفذ الشركة استراتيجية أعمال ملائمة تدعمها ضوابط داخلية سليمة. ويستند أداء الشركة وتحقيق أهداف أعمالها إلى الشفافية في إفصاحاتها والالتزام بقواعد حوكمة الشركات.

ب- مجلس الإدارة

ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن الشركة بما في ذلك الموافقة على تنفيذ الأهداف الإستراتيجية للشركة وإطار الحوكمة وثقافة الشركات والإشراف على تنفيذها. كما يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على الإدارة العليا. ينتخب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات. وقد أعيد انتخاب المجلس في عام ٢٠١٨. وينبغي أن يمتلك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة ما لا يقل عن ١٠٠,٠٠٠ سهم ليكون مؤهلاً للترشح في الانتخابات.

تفاصيل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	تاريخ الانتخاب	الصفة	التمثيل
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	رئيس المجلس	٢٦ مارس ٢٠١٨	غير مستقل	ممثل
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نائب الرئيس	٢٦ مارس ٢٠١٨	مستقل	شخصي
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	عضو	٢٦ مارس ٢٠١٨	غير مستقل	ممثل
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	٢٦ مارس ٢٠١٨	مستقل	شخصي
المهندس عبد الله علي العبد الله	عضو	٢٦ مارس ٢٠١٨	مستقل	شخصي
الفاضل/ علي بن سالم الخروصي	عضو	٢٦ مارس ٢٠١٨	غير مستقل	ممثل
الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي	عضو	٢٦ مارس ٢٠١٨	مستقل	شخصي
الفاضلة/ سفانة بنت محمد بن علي البرواني	عضو	٢٦ مارس ٢٠١٨	مستقل	شخصي



المدينة تكافل Al Madina Takaful

اجتمع مجلس إدارة الشركة خمسة مرات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٧ فبراير، ٢٦ مارس و ٢٩ إبريل، ٢٩ يوليو، و ٢٨ أكتوبر. كما حضر أربعة من أعضاء المجلس اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية المنعقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٨.

وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء المجلس الإجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٨ م.

الحضور	الاسم
نعم	سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني
نعم	سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني
نعم	المهندس خميس بن مبارك الكيومي
نعم	الفاضل / صالح بن ناصر الريامي

وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء المجلس اجتماعاته.

الاسم	٢٧ فبراير	٢٦ مارس	٢٩ إبريل	٢٩ يوليو	٢٨ أكتوبر
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نعم	لا	نعم	نعم	نعم
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس عبد الله علي العبد الله	نعم	لا	نعم	نعم	نعم
الفاضل / صالح بن ناصر الريامي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضلة / سفانة بنت محمد بن علي البرواني	نعم	لا	نعم	نعم	نعم
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	نعم	لا	نعم	نعم	نعم

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	رئيس المجلس	٥	٥,٠٠٠
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نائب الرئيس	٤	٤,٠٠٠
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	عضو	٥	٥,٠٠٠
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	٥	٥,٠٠٠
المهندس عبد الله علي العبد الله	عضو	٤	٤,٠٠٠
الفاضل / صالح بن ناصر الريامي	عضو	٥	٥,٠٠٠
الفاضلة / سفانة بنت محمد بن علي البرواني	عضو	٤	٤,٠٠٠
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	عضو	٤	٤,٠٠٠



المدينة تكافل Al Madina Takaful

تاريخ إرسال جدول الأعمال إلى المجلس	التاريخ	اجتماع المجلس
٢٠ فبراير ٢٠١٨	٢٧ فبراير ٢٠١٨	الاجتماع الأول
١٨ مارس ٢٠١٨	٢٦ مارس ٢٠١٨	الاجتماع الثاني
٢٢ أبريل ٢٠١٨	٢٩ أبريل ٢٠١٨	الاجتماع الثالث
٢٢ يوليو ٢٠١٧	٢٩ يوليو ٢٠١٨	الاجتماع الرابع
٢١ أكتوبر ٢٠١٨	٢٨ أكتوبر ٢٠١٨	الاجتماع الخامس

ويقدم محضر اجتماع المجلس السابق إلى اجتماع المجلس التالي لاعتماده ويحصل على موافقة كل عضو من أعضاء المجلس عليه.

لم يتلقى أعضاء مجلس الإدارة أي أجر آخر.

الدكتور خالد العامري بصفته مستشارا للمجلس، قد حضر ٤ اجتماعات للمجلس و ٤ اجتماعات للجنة التدقيق. تم دفع رسوم جلسات بمبلغ ٧,٢٠٠ ريال عماني لمستشار المجلس لحضور اجتماعات المجلس ولجنة التدقيق.

مسؤوليات مجلس الإدارة

تتوافق مسؤوليات المجلس مع جميع القوانين المعمول بها في سلطنة عمان.

تحدد مسؤوليات مجلس الإدارة وفقا للقوانين المعمول بها في سلطنة عمان، وهي قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته، وقانون شركات التأمين (١٩٧٩/١٢) وتعديلاته، ولائحته التنفيذية، والمادة رقم (٥) من مدونة حوكمة شركات التأمين الصادرة بالتعميم رقم (٧/ت/٢٠٠٥) بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٠٥، وقانون التأمين التكافلي بالمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٦/١١، بالإضافة إلى كافة القوانين الأخرى ذات الصلة.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

(أ) سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني (الجنسية: عماني)

مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة البرواني القابضة وله استثمارات في العديد من الشركات التي تعمل في مجالات النفط والغاز والتعدين والهندسة والخدمات المالية والعقارات. ويشغل حاليا منصب عضو مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار، والطيران العماني، وشركة نوتيلوس للمعادن (بورصة تورونتو للأوراق المالية)، وشركة يو سي إل للموارد (بورصة أستراليا للأوراق المالية). وتنبأ بعض هذه الشركات موقع الريادة في إجراء المعاملات المالية الإسلامية في السلطنة. وتمنحه هذه الخبرة فهما عميقا للأعمال ينعكس من خلال توجيه مجلس الإدارة وإدارة الشركة. كما أنه القنصل الفخري لجمهورية بولندا لدى سلطنة عمان، وحصل على العديد من جوائز الإنجاز في الأعمال والحياة العامة.



المدينة تكافل Al Madina Takaful

(ب) المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام (الجنسية: عماني)

نائب رئيس مجلس إدارة الشركة ولديه أكثر من ٢٧ عاما من الخبرة في تنفيذ وتخطيط المشاريع. يشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي وعضو لجنة الاستثمار في شركة المدينة العقارية. كما يتمتع بفهم عميق للمنتجات ذات الصلة بتمويل المشاريع العقارية. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع.، وشركة نلال للتطوير ش.م.ع.م.، وشركة شادن للتطوير ش.م.ع.م. وشركة فندق شذا مسقط ش.م.ع.م.

(ت) سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد بن جبر آل ثاني (الجنسية: قطري)

لديه أكثر من ٣٧ عاما من الخبرة في مجال الاستثمارات الصناعية والقطاع الخاص. يشغل حاليا منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار. وعضو مجلس إدارة شركة عمان وقطر والشركة القطرية للصناعات التحويلية. كما يعمل بشكل وثيق مع المؤسسات المالية الإسلامية في قطر ويمكنه تقديم إرشادات استنادا لمعرفته وخبرته المكتسبة من هذه المؤسسات.

(ث) المهندس خميس بن مبارك الكيومي (الجنسية: عماني)

مهندس صناعي لديه ما يزيد على ٣٧ عاما من الخبرة في مجال الاستثمارات الصناعية والقطاع الخاص. أحد الرواد في تقديم خدمات التمويل الإسلامي في البلاد. تساعد علاقته الوثيقة مع كبار الخبراء في مجال الخدمات المالية الإسلامية في ماليزيا على إحداث التغييرات في صناعة الخدمات المالية الإسلامية العالمية إلى السلطنة. يشغل حاليا عضو مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار. كما أنه رئيس مجلس إدارة شركة الخليج لمنتجات الفطر ش.م.ع.ع.

(ج) المهندس عبد الله بن علي العبد الله (الجنسية: قطري)

لديه أكثر من ٣٧ عاما من الخبرة في مجال الاستثمارات. يشغل حاليا منصب عضو مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار. وشركة المدينة العقارية. كما يرتبط بشكل وثيق بالمؤسسات المالية الإسلامية الرائدة في قطر ولديه خبرة ثرية ومعرفة عميقة مكتسبة من تعامله مع هذه المؤسسات.

(ح) الفاضل/ صالح بن ناصر بن الريامي (الجنسية: عماني)

لديه أكثر من ١٧ عاما من الخبرة كخبير استثمار. يشغل حاليا عضو مجلس إدارة الشركة العمانية للسيراميك وشركة تأجير للتمويل. بذل جهدا لجذب كبار علماء الشريعة الإسلامية الخبراء في مجال الخدمات المالية الإسلامية إلى دول مجلس التعاون الخليجي لتقديم المشورة في مجال الخدمات المالية الإسلامية بالتنسيق مع شركات استشارية العمانية.



(خ) الفاضلة/ سفانة بنت محمد بن علي البرواني (الجنسية: عماني)

لديها ١٢ عاما من الخبرة في مجال الاستثمار والتأمين والعقارات. تشغل عضوية مجالس إدارة شركة مزون بترول غاز، وشركة خدمات إدارة المخاطر، وشركة فنادق الداخلية.

(د) الفاضل/ علي بن سالم الخروصي (الجنسية: عماني)

لديه ١٢ عاما من الخبرة في المحاسبة ومعاشات التقاعد. يشغل حاليا منصب مساعد مدير الحسابات في صندوق تقاعد وزارة الدفاع. كما يشغل منصب عضو لجنة الاستثمار في صندوق التوازن الاستثماري. حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال بتخصص في المحاسبة ودرجة البكالوريوس في المحاسبة.

(ذ) الدكتور/ خالد العامري (الجنسية: عماني)

الدكتور خالد بن سعيد العامري مستشارا لمجلس إدارة شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع. حاصل على درجة الدكتوراه في إدارة المخاطر المالية والتأمين (التخصص الرئيسي) والمالية (التخصص الفرعي) من جامعة تمبل. كلية فوكس للأعمال في فيلادلفيا، الولايات المتحدة الأمريكية. ودرجة الماجستير في الرياضيات المالية (العلوم الاكتوارية) من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية. ويعمل حاليا عضو الهيئة الأكاديمية في كلية الاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة السلطان قابوس.

ت- لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين مستقلين من أعضاء المجلس من بينهم إثنان من الأعضاء المستقلين للاضطلاع بالمهام المالية ومهام التدقيق والمحاسبة وضمان الالتزام بأفضل الممارسات. اجتمعت لجنة التدقيق أربع مرات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ٢٢ فبراير، ٢٩ إبريل، و٢٩ يوليو، و٢٨ أكتوبر.

وفيما يلي تفاصيل اجتماعات لجنة التدقيق وبدل الحضور المدفوع خلال عام ٢٠١٨:

الاسم	٢٢ فبراير	٢٩ إبريل	٢٩ يوليو	٢٨ أكتوبر
الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضلة/ سفانة بنت محمد البرواني	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضل/ علي بن سالم الخروصي	نعم	نعم	نعم	نعم



الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ع.ر
الفاضل/ صالح بن ناصر الرامي	الرئيس	٤	٣,٢٠٠
الفاضلة/ سفانة بنت محمد البرواني	عضو	٤	٣,٢٠٠
الفاضل/ علي بن سالم الخروصي	عضو	٤	٣,٢٠٠

مهام لجنة التدقيق

تضطلع لجنة التدقيق بمسؤولياتها حسب حوكمة شركات التأمين والشركات المساهمة العامة

اختصاصات لجنة التدقيق

- ١- اختيار مدقق الحسابات القانوني من حيث استقلاله (لا سيما بالإشارة إلى أي خدمات أخرى غير التدقيق)، وتحديد أتعابه وشروط عمله والتوصية باسمه إلى المجلس لرفعه إلى اجتماع الجمعية العامة العادية للتعين.
- ٢- مراجعة خطة التدقيق ونتائجه والتأكد مما إذا كان مدققي الحسابات لديهم حق الوصول الكامل إلى جميع الوثائق ذات الصلة.
- ٣- التحقق من الاحتيال المالي وخاصة الأجزاء الوهمية والمزورة من البيانات المالية. ويجب أن تنفذ نظاما مناسباً لضمان اعتماد السياسات والمبادئ المحاسبية المناسبة مما يؤدي إلى الإنصاف في البيانات المالية.
- ٤- الإشراف على مهام التدقيق الداخلي بشكل عام و مراجعة نطاق خطة التدقيق الداخلي لهذا العام، واستعراض تقرير المدققين الداخليين المتعلق بالمجالات الحيوية مثل الاكتتاب، وتسوية المطالبات، وأحكام الاحتياطات الفنية (مطلوبات حاملي وثائق التأمين)، وإدارة إعادة التأمين، وهامش الملاءة المالية، والاستثمارات إلخ. واستعراض فعالية التدقيق الداخلي ومراجعة ما إذا كان للمدققين الداخليين حق الوصول الكامل لجميع الوثائق ذات الصلة.
- ٥- الإشراف على كفاية نظم الرقابة الداخلية على النحو المطلوب في المادة ٥ (١١) من مدونة حوكمة الشركات من خلال التقارير الدورية للمدققين الداخليين والخارجيين. ويمكن أن تعين اللجنة مستشارين خارجيين إذا دعت الحاجة إلى ذلك.
- ٦- الإشراف على إعداد البيانات المالية السنوية وحساب العوائد وهامش الملاءة ومراجعتها قبل تقديمها إلى الهيئة والتأكد من أنها تتوافق مع أحكام قانون شركات التأمين ولانحته التنفيذية. وتراجع لجنة التدقيق العوائد التنظيمية قبل تقديمها إلى الهيئة. كما تراجع الحسابات السنوية والفصلية قبل إصدارها والمؤهلات في مشروع البيانات المالية مع مناقشة المبادئ المحاسبية، وعلى وجه الخصوص، أي تغيير في السياسات المحاسبية والمبادئ والتقديرات المحاسبية مقارنة بالعام السابق، وأي اعتماد للسياسة المحاسبية الجديدة والانحراف عن معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أو معايير المحاسبة الدولية وعدم الامتثال لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة بشكل دقيق.
- ٧- القيام بدور قناة اتصال بين المدققين الخارجيين ومجلس الإدارة و المدققين الداخليين ومجلس الإدارة.
- ٨- استعراض سياسات إدارة المخاطر لشركات التأمين كما هو مطلوب في المادة ٥ (٣) من مدونة حوكمة شركات التأمين.
- ٩- استعراض مقترح المعاملات المحددة مع الجهات ذات العلاقة لرفع توصيات مناسبة إلى المجلس.



ث- اللجنة التنفيذية والاستثمار

يتمثل دور اللجنة التنفيذية والاستثمار نيابة عن مجلس الإدارة في مراقبة أداء العمل بصفة مستمرة ومراجعة الأهداف والميزانيات والخطط المالية قبل تقديمها للمجلس للموافقة عليها وضمان أن العمل يسير في الحدود التنظيمي المقرر. وأيضاً دور اللجنة الإستثمارية هو التأكد من أن الإستثمارات تتم وفق أحكام الشريعة الإسلامية وحسب خطة الإستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة .

في أدائها لمهامها. تحافظ اللجنة على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدققين الداخليين ومدققي الحسابات الخارجيين. ومن أجل أداء دورهم بفعالية على كل عضو باللجنة أن يقوم بتطوير مهاراته وقدراته بما في ذلك فهم مسؤوليات اللجنة ونشاط الشركة وعملياتها ومخاطرها.

تضم اللجنة التنفيذية التي شكلها المجلس أربعة أعضاء غير تنفيذيين وتوجه الإدارة بشأن تنفيذ استراتيجيات الشركة التي حددها المجلس واستعراض الأداء التشغيلي وكذلك الأهداف الاستثمارية.

عقدت اللجنة التنفيذية والإستثمار اجتماع واحد خلال عام ٢٠١٨. وأسماء أعضاء اللجنة التنفيذية على النحو التالي:

الاسم	٢٠ مارس
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	نعم
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نعم
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	نعم
المهندس عبد الله علي العبد الله	نعم

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	الرئيس	١	٨٠٠
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	عضو	١	٨٠٠
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	١	٨٠٠
المهندس عبد الله علي العبد الله	عضو	١	٨٠٠

ج- لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت في تحقيق الإدارة الفعالة لترشيحات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة على النحو المطلوب، وكذلك مراجعة مدى فعالية مجلس الإدارة بصورة سنوية. بالإضافة الى مراجعة سياسة التعويضات



والمكافآت بالشركة بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر: رواتب الإدارة العليا، خطط مكافآت الشركة، زيادات رواتب الشركة، خطط عمولات المبيعات، خطط الحوافز طويلة الأجل، وأي تغييرات لسياسة الموارد البشرية.

وفي أداؤها لمهامها تحافظ اللجنة على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وإدارة التدقيق الداخلي و المدققين الخارجيين. ومن أجل تأدية أعضاء اللجنة دورهم بفعالية يجب على كل عضو باللجنة أن يقوم بتطوير مهاراته و قدراته بما في ذلك فهم مسئوليات اللجنة ونشاط الشركة وعملياتها ومخاطرها.

تماشياً مع مدونة حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادر في يوليو ٢٠١٦، شكل مجلس الإدارة في ١٨ أغسطس ٢٠١٦ لجنة الترشيحات والمكافآت وتتألف من أعضاء من مجلس الإدارة.

الاسم	٢٧ فبراير	٢٨ أكتوبر
سعادة الدكتور محمد بن علي الروائي	نعم	نعم
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نعم	نعم
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	نعم	نعم
المهندس عبد الله علي العبد الله	نعم	نعم

وفيما يلي أتعاب حضور الجلسات المدفوعة لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
سعادة الدكتور محمد بن علي الروائي	عضو	٢	١,٦٠٠
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	الرئيس	٢	١,٦٠٠
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	٢	١,٦٠٠
المهندس عبد الله علي العبد الله	عضو	٢	١,٦٠٠

عين المجلس المهندس عبد الرحمن عوض برهام رئيساً للجنة. عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام ٢٠١٨. تم تقديم دليل وخطة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت إلى مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٨. وعقد الاجتماع الثاني بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨ م.



د - لجنة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الأعمال التجارية للشركة للإشراف على لجنة الرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء تم تعيينهم من قبل المساهمون في الشركة. تقوم لجنة الرقابة الشرعية بدور الإشراف لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

اجتمعت لجنة الرقابة الشرعية مرتين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في ١٨ مارس و ٢٣ سبتمبر.

تفاصيل اجتماعات لجنة الرقابة الشرعية وبدل الحضور خلال عام ٢٠١٨ كالتالي:

الاسم	١٨ مارس	٢٣ سبتمبر
الشيخ د عبد الستار أبو غدة	نعم	نعم
الشيخ د محمد داوود بكر	نعم	نعم
الشيخ عبد الستار القطان	نعم	نعم

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
الشيخ د عبد الستار أبو غدة	رئيس لجنة الرقابة الشرعية	٢	١,٥٠٠
الشيخ د محمد داوود بكر	نائب رئيس لجنة الرقابة الشرعية	٢	١,٥٠٠
الشيخ عبد الستار القطان	عضو تنفيذي لجنة الرقابة الشرعية	٢	١,٥٠٠

توفر لجنة الرقابة الشرعية تأكيداً على أن السياسات المحاسبية تتماشى مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). كما تقوم لجنة الرقابة الشرعية بمراجعة سياسات وإجراءات الشركة وسياسات الاستثمار والبيانات المالية وترتيبات إعادة التكافل وجميع الأنشطة الأخرى بما يتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

ح- المسؤولية الاجتماعية للشركة

شرعت الإدارة التنفيذية في عملية وضع استراتيجية لتقديم فلسفة وسياسات المسؤولية الاجتماعية للشركة والمبادئ المجتمعية. كما خصصت الشركة ميزانية لهذا الغرض في عام ٢٠١٨. وتحدد الشركة وسائل المشاركة ونشر قيم ومبادئ فلسفة المسؤولية الاجتماعية للشركة من خلال أنشطة المسؤولية الاجتماعية المختلفة من خلال تحديد شرائح المجتمع والمجالات



الاجتماعية المستهدفة. خلال عام ٢٠١٨، أنفقت الشركة مبلغ ٣٧٣ ريال عماني على أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات. بالإضافة الى مبلغ وفدره ٢,٥٠٢ ريال عماني من المبالغ التطهيرية المتراكمة من السنوات السابقة.

خ- عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تتبع الشركة عملية ترشيح وانتخاب مجلس الإدارة وفقا لما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للشركة وقانون الشركات التجارية وعقد التأسيس للشركة. وخلال العام ٢٠١٨ م تم تقييم أداء العام للمجلس من قبل شركة إستشارية مستقلة .

د- مسائل أجر أعضاء الإدارة

عينت الشركة مدراء مؤهلين من ذوي الخبرة على رأس الإدارات ويعتمد التوظيف في المناصب المختلفة على وصف وظيفي محدد لكل وظيفة. يحدد المجلس أهداف الرئيس التنفيذي وبناء على هذه الأهداف يتحدد الأهداف القابلة للقياس بشكل واضح لكل مدير إدارة. ويجري الرئيس التنفيذي بالتعاون مع إدارة الموارد البشرية استعراض أداء نصف سنوي وسنوي لضمان تحقيق الأهداف. وتقرر حزمة الأجر على أساس الأداء. ويعمل كل موظف بموجب عقد عمل ساري المفعول موقع منه ومن الشركة.

أعدت عقود العمل وفقا للمبادئ التوجيهية لقانون العمل العماني ووزارة القوى العاملة في هذا المجال. بلغ الأجر الإجمالي المدفوع خلال السنة إلى أكبر ٦ مسؤولين في الشركة بما في ذلك المرتبات والبدلات ٦٦١,٨٨٧ ريال عماني.(فوائد قصيرة الأجل ٥٣٥,٢٥٢ وإستحقاقات نهاية الخدمة للموظفين ١٢٦,٦٣٥ ولا تقدم الشركة أي خيارات أسهم إلى أي من أعضاء مجلس إدارتها أو موظفيها.

نبذة عن الإدارة التنفيذية للشركة

أ) أسامة البرواني. الرئيس التنفيذي

يدرس لنيل درجة الماجستير في إدارة الأعمال وأكمل دبلوم الدراسات العليا في إدارة الموارد البشرية ودبلوم إدارة نظم المعلومات والتربية. أخصائي معتمد في التأمين الإسلامي ومسؤول امتثال معتمد. لديه أكثر من ٢٦ عاما من الخبرة في مجال الموارد البشرية والإدارة. يشارك في الاجتماعات التي تعقد مع المتخصصين في خدمات استشارات الشريعة فيما يتعلق بتحويل نشاط الشركة إلى تأمين على أساس التكافل.

ب) أجاي سريفاستافا. الرئيس التنفيذي للعمليات

حاصل على بكالوريوس العلوم (مع مرتبة الشرف) وبكالوريوس في القانون وزميل معهد التأمين الهندي. مع أكثر من ٢٦ عاما من الخبرة في أسواق التأمين الهندية واللندنية. وتتضمن خبراته العمل في أحد أكبر مصانع البتروكيماويات في الهند (ONGC) وأحد أكبر مصنعي السيارات في الهند (دايو موتورز). كما ساهم في تطوير وتقديم الخدمات إلى واحدة من أكبر سلاسل التانيث في المملكة المتحدة (ROSEBYS) وسلاسل الفنادق (مجموعة أورورا) خلال مسيرته.



(ت) شكيب محمود - المدير التنفيذي المالي

زميل معهد المحاسبين القانونيين في الهند. حاصل على درجة البكالوريوس في القانون والتجارة. يمتلك أكثر من ٢٧ عاما من الخبرة في تقديم خدمات الضمان والخدمات الاستشارية لقطاع التأمين في سلطنة عمان. وقبل انضمامه إلى الشركة، كان يشغل منصب مدير مع إحدى الشركات الدولية الكبرى لمراجعة الحسابات والاستشارات في عمان منذ عام ١٩٩٢. حيث شملت مسؤولياته. بالإضافة إلى تقديم خدمات الضمان والخدمات الاستشارية لقطاع البنوك والتأمين. وإدارة المخاطر ومراقبة الجودة في الشركة. عمل رئيس التمويل الإسلامي لبضع سنوات مع الشركة الدولية في سلطنة عمان.

(ث) تشكراباني رانجاناثان، رئيس استراتيجية الأعمال / تأمين الحياة والتأمين الطبي

لديه خبرة في مجال التأمين لأكثر من ٢٥ عاما منها ١٥ عاما في السوق العماني. حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم والقانون. ارتبط باثنين من الشركات الرائدة في مجال التأمين في الهند كانتا مشاريع مشتركة مع رواد التأمين في العالم برودينشال (المملكة المتحدة) وكارديف (فرنسا). وكان ضمن فريق التنفيذ الأساسي لمخططات التأمين المرتبطة بالاستثمار خلال فترة توليه منصب رئيس فرع في بنك أي سي أي سي في الهند. وقد أدار بنجاح قنوات توزيع مختلفة، بما في ذلك التأمين المصرفي لأكبر بنوك القطاع العام (بنك الدولة في الهند) في جنوب الهند. متخصص في مجالات توزيع المنتجات، وإدارة القنوات. وتأمين الحياة والتأمين الطبي. لديه خبرة في التعامل مع تأمينات المجموعات الكبيرة لبنوك القطاع العام في الهند.

ذ- مجالات عدم الالتزام

خلال السنة كانت هناك غرامة قدرها ١,٦٢٥ ريال مفروضة على الشركة من قبل الهيئة العامة لسوق المال لعدم الالتزام بالإفصاح عن التغيير في رسوم الوكالة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. لم يتم فرض أي عقوبة أخرى على الشركة باستثناء تلك التي تم الكشف عنها.

خلال عام ٢٠١٨م، إستقال المدقق الداخلي. تقوم الشركة بالعمل على توظيف شخص مناسب وسيتم الإنتهاء من عملية التوظيف قريباً.

وحتى وقت تعيين الشخص المناسب، تم تعيين شركة مور ستيفنز كممدقق داخلي للشركة.

ز- وسائل الاتصال مع المساهمين

وفقا للشروط القانونية، يرسل إشعار إلى المساهمين بشأن إجتماع الجمعية العامة السنوية جنبا إلى جنب مع البيانات المالية السنوية المدققة بما في ذلك تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (التي أبرمت على أساس تجاري بحث) جنبا إلى جنب مع تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة. ويجري الإفصاح عن طبيعة وقيمة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عن طريق الملاحظات على البيانات المالية.



أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة في ديسمبر ٢٠١٣. وتفصح الشركة للجمهور عن النتائج الفصلية من خلال موقع سوق مسقط الإلكتروني وفقا للمتطلبات القانونية. والموقع الإلكتروني للشركة (www.almadinatakaful.com) .

ز- بيانات سعر السوق وتوزيع حصص المساهمة

بيانات سعر السوق

أدرجت أسهم الشركة في سوق مسقط للأوراق المالية في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣. وتورد أدناه بيانات سعر السوق للأسهم للعام ٢٠١٨ م.

مؤشر سوق مسقط ٣٠		سعر سهم الشركة (بيسة)		الشهر
الأدنى	الأعلى	الأدنى	الأعلى	
٤,٩٩٩	٥,٠٢٨	٩٤	٩٦	يناير ٢٠١٨
٤,٩٩٤	٥,٠٠٧	٩٢	٩٣	فبراير ٢٠١٨
٤,٧٧٣	٤,٨١٠	٨٩	٩١	مارس ٢٠١٨
٤,٧٢٩	٤,٧٥١	٩٨	١٠٠	أبريل ٢٠١٨
٤,٥٧٣	٤,٦٠٨	١٠٧	١٠٨	مايو ٢٠١٨
٤,٥٦٥	٤,٥٧٨	١٠٢	١٠٣	يونيو ٢٠١٨
٤,٣٢١	٤,٣٣٨	٩٤	٩٧	يوليو ٢٠١٨
٤,٤٠٧	٤,٤٤٧	٩٥	٩٨	أغسطس ٢٠١٨
٤,٥٢٤	٤,٥٤٨	٩٤	٩٤	سبتمبر ٢٠١٨
٤,٤٢١	٤,٤٢٤	٩٦	٩٨	أكتوبر ٢٠١٨
٤,٣٩٩	٤,٤١٥	٩٨	٩٩	نوفمبر ٢٠١٨
٤,٣١٦	٤,٣٥٢	٩٤	٩٦	ديسمبر ٢٠١٨

نمط حقوق المساهمة

نورد أدناه تفاصيل المساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من أسهم الشركة.

المساهم	عدد الأسهم	نسبة الملكية %
شركة محمد البرواني القابضة ش.م.م	٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٦
بنك مسقط، مصنع عمان لموانع التسرب، شركة الرؤية لإدارة الأصول	١٦,٤٣٨,٩٤٧	٩



س- تعهد مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة ما يلي:

- تعد البيانات المالية وتقدم وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- تُعتمد السياسات والإجراءات اللازمة للضرورة لتنفيذ الاستراتيجية والأداء التشغيلي السلس.
- نظام الرقابة الداخلية للشركة فعال ومناسب ويتفق مع القواعد والأنظمة الداخلية المعمول بها في الشركة.
- ليس هناك أي مسائل جوهرية قد تؤثر على قدرة الشركة على مواصلة عملياتها في السنوات المالية المقبلة.

ش- نبذة عن المدققين القانونيين

بي دبليو سي هي شبكة شركات متواجدة في ١٥٨ بلداً ويعمل لديها حوالي ٢٥٠,٠٠٠ موظفاً ملتزمون بتوفير أعلى معايير الجودة في خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية. كما تقدم بي دبليو سي كذلك تدريب للشركات ومؤهلات مالية مهنية من خلال الدورات الأكاديمية لبي دبليو سي.

تأسست بي دبليو سي في الشرق الأوسط منذ ٤٠ عاماً ولديها شركات في البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وسلطنة عُمان والأراضي التابعة للسلطة الفلسطينية وقطر والسعودية والإمارات. حيث يعمل بها أكثر من ٤,٥٠٠ موظف. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/me

تأسست بي دبليو سي في سلطنة عُمان منذ أكثر من ٤٠ عاماً ويعمل فيها أربعة شركاء، من ضمنهم شرك عُماني، وأكثر من ١٣٠ موظفاً مهنيًا ومساعدين. إن خبرتنا في مجالات التدقيق والضرائب والاستشارات قادرون على الجمع بين المهارات الفنية والاستشارية المتخصصة المكتسبة دولياً مع الخبرات المحلية ذات الصلة.

بي دبليو سي تشير الى شبكة بي دبليو سي و/ أو واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء فيها، كل واحدة منها هي كيان قانوني مستقل. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/structure

وخلال عام ٢٠١٨، بلغت رسوم أتعاب التدقيق البالغة ١٥,٨٠٠ ريال عماني ورسوم مراجعة الإكتواري قابلة للإسترداد بقيمة ٣,٠٠٠ ريال عماني) وذلك فيما يتعلق بالخدمات التي تقدمها لهم الشركة. ولم يقدم مراجعو الحسابات الخارجيون أي خدمات أخرى غير مراجعة الحسابات خلال عام ٢٠١٨.

عن شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع



المدينة تكافل
Al Madina Takaful

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة الرقابة الشرعية لشركة المدينة للتأمين (تكافل)

عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على رسوله الأمين وعلى آله وصحبه أجمعين.

إلى مساهمي شركة المدينة للتأمين (تكافل) اذخرتمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،،،

فبناء على تكليفنا بالقيام بأعمال الرقابة الشرعية على الشركة وبعد اطلاعا على نشاطاتها وأعمالها واستثماراتها عن الفترة المالية المذكورة فإننا قدم التقرير التالي:-

قامت اللجنة بمراجعة الإجراءات المعتمدة والمعمول بها وفق ما جاء في الميزانية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م وناقشت المسؤولين عن الشركة في بنودها والإيضاحات المرفقة بها واطمأنت إلى أن الشركة قد التزمت بالفتاوى والقرارات والإرشادات الصادرة عن اللجنة لضبط العلاقة بين حملة الوثائق وحملة الأسهم لتمييز حقوق كل طرف. وقدمت اللجنة توجيهاتها الشرعية لمعاملات التأمين التكافلي وأجابت على استفتاءات الإدارة المقدمة إليها.

إن التأكد من أن الشركة تعمل وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاتها اليومية يقع على عاتق الإدارة. وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي والتأكد من أن إعداد البيانات المالية قد تم على الأسس الشرعية المعتمدة في هذا الخصوص وأن معاملات الشركة التأمينية والاستشارية تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة.

وفي رأينا:-

- 1- أن توزيع الفائض وتحميل المصروفات على حملة الوثائق وحملة الأسهم يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- 2- أنه تم اتخاذ الإجراءات لصرف أي مكاسب تحققت من مصادر أو طرق محرمة في وجود الخير حسب لائحة الخيرات المعتمدة من قبلنا.
- 3- أن احتساب الزكاة يتم وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، علما بأن مسؤولية إخراج الزكاة الخاصة بالمساهمين تقع عليهم.

ونسأل الله عز وجل دوام التوفيق للشركة لتطبيق المعاملات من الشبهات واخرومات وتوثيق عرى التعاون والتأزر بين أفراد المجتمع.

وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

حرر في 08 جمادى الآخرة 1440 هـ الموافق 13 فبراير 2019 م.



رئيس لجنة الرقابة الشرعية

الشيخ د. عبد الستار أبو غدة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المقر الرئيسي للعمل:

الطابق الثالث ٣٠١ و ٣٠٢
مسقط جراند مول
الخبرة، مسقط
سلطنة عمان

العنوان المسجل:

ص.ب ١٨٠٥
الرمز البريدي ١٣٠
جنوب الخوير، بوشر، مسقط
سلطنة عمان

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الصفحات	المحتويات
١	تقرير مراقب الحسابات المستقل
٢ - ٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التغيرات في صندوق المشاركين
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩	قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
١٠ - ٤٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع (الشركة) والتي تتمثل بقائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقوائم الإيرادات والمصروفات للمشاركين والحخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات في صندوق المشاركين والتدفقات النقدية ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس إدارة الشركة مسؤولون عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية التابعة للشركة، وفقاً 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 في سلطنة عمان، وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ. إن أعضاء مجلس إدارة الشركة أيضاً مسؤولون عن تعهد الشركة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من قبل لجنة الرقابة الشرعية التابعة للشركة.

مسؤولية مراقب الحسابات

تتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن الرأي المهني بشأن تلك القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي نجريها. وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتتطلب تلك المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية وأن نخطط ونجري المراجعة من أجل الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

وتتضمن المراجعة تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة للمبالغ والإفصاحات المدرجة في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات المختارة على تقدير مراقب الحسابات بما في ذلك تقييمه لمخاطر سوء الإدراج الجوهرية للقوائم المالية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ. وعند إجراء تقييم لتلك المخاطر، يأخذ مراقب الحسابات بالاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية ذات العلاقة بإعداد الشركة للقوائم المالية وعرضها بصورة عادلة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالشركة. وتتضمن عملية المراجعة أيضاً تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة.

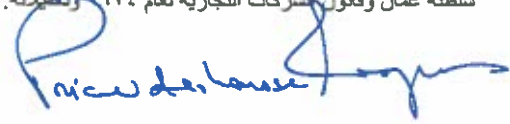
ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأي المراجعة الخاص بنا.

الرأي

وفي رأينا، فإن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية التابعة للشركة ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

وعلاوة على ذلك، نفيد بأن القوائم المالية قد تم إعدادها وتلتزم، من كافة جوانبها الجوهرية، بالمتطلبات ذات العلاقة للهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان وقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته.



كاشف كلام

مسقط، سلطنة عُمان

٢٥ فبراير ٢٠١٩

إيضاح	أموال المساهمين		صندوق المشاركين		صندوق المشتركين		المجموع الكلي	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
الأصول	٥٣٥,٣٣٦	١,٥٥٤,٥١٠	٢,١٣٤,٠٩٥	٤٩٥,٠٢٠	٢,١٦٦,٠٣٠	٢,٨٧١,٣٩٧	٣,١٤٥,١٤٢	٤,٤٢٥,٩٠٢
أرصدة تقنية وبنيوية	١,٧١٠,٩٢٨	٢,٠٩٨,٤٠١	-	-	-	-	١,٧١٠,٩٢٨	٢,٠٩٨,٤٠١
استثمارات مخرجة بالقيمة المضافة من خلال البيع أو العسارة	-	-	٩,١٤٥,٤٤٥	١,٠٠٥,١٢٢	١,٠١٣,٩٨٥	١,٠٠٥,١٢٢	١,٠١٣,٩٨٥	١,٠١٣,٩٨٥
أرصدة كسائل حثية	-	-	٤٠٤,١٤٩	١٨١,٤٤٤	٥٩٩,٩١٥	٧١٣,٧٤٠	٥٩٩,٩١٥	٧١٣,٧٤٠
مخزونات إعادة التكاليف/ إعادة التأمين	-	-	-	٥٣١,٧٩١	١٩٥,٢١٩	١٨١,٤٤٤	٥٩٩,٩١٥	٧١٣,٧٤٠
صندوق القرض من صندوق المشاركين - التكاليف المالية	-	-	٧٨٧,٠٣٣	-	-	٩٧١,٩٤٨	٧٨٧,٠٣٣	٩٧١,٩٤٨
صندوق القرض من أموال المساهمين	-	-	-	-	-	١,٢٠٨,٤٨٤	-	١,٢٠٨,٤٨٤
صندوق القبض من شركات إعادة التأمين مستحق القبض من صندوق المشاركين	-	-	-	-	-	-	-	-
صندوق القبض من شركات إعادة التأمين / إعادة التأمين مستحق من شركات إعادة التأمين	١,٥٦١,٩١٥	١,١٢٣,٣٩٣	-	-	-	-	١,٥٦١,٩١٥	١,١٢٣,٣٩٣
صندوق القبض من شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالتأمينات التكاليف	-	-	٧١٥,٢٨٣	٧٠٢,٧٨٦	٥٩,٨٦٧	٨٠١,١٧٠	٧٧٥,١٥٠	٨٠١,١٧٠
تكاليف حجز مخرجة على البر الوصل مخزونات أخرى وأصول كسائل	-	-	٦١,٣٥٨	٤١٩,٦٣٠	٣٠٧,٥٧٠	٥٥١,٦٥٥	١,٩٢٠,٩٢٣	١,٤٧٥,٦٧٨
استثمارات بالقيمة المضافة من خلال حقوق المساهمين	-	-	٣١,٨٠٤,٥٥٨	١١٦,٨٥,١٤٥	١,١١٣,٠٥٧	١,٣٥١,١٨٠	٣٢,٩١٧,٦١٥	٣٢,٩١٧,٦١٥
والتج بنكية	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات مخرجة بالتكلفة السهلة	-	-	٧١٥,٢٨٣	١٠٣,٩٧٤	٥٩,٨٦٧	١٠٣,٩٧٤	٧٧٥,١٥٠	٨٠١,١٧٠
أسهم الشركات المخرجة	١٤	١٤	-	-	-	-	-	-
استثمار في العقارات	١٥	١٥	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	١٦	١٦	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	٢٤,٥٢٦,٦٦٣	٢٥,٤٤٤,٥١٩	٤١,٢٢٧,٨٨٤	٤,٣٦٨,٨٥٤	٣,٦٤٣,٣٦٣	٥٥,٢٧١,٢٤٧	٧٩,٧٩٧,٩٠٩	١١٥,٧٢٤,٣٠١
إجمالي التكاليف	١٧	١٧	-	-	-	-	-	-
إجمالي التكاليف	١٧	١٧	-	-	-	-	-	-
إجمالي التكاليف	١٧	١٧	-	-	-	-	-	-

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المخرجة بالصفحة من ١٠ إلى ٤٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه الوثيقة المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١

PricewaterhouseCoopers LLC
Installed for identification purpose only

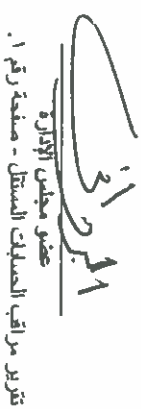
Initial..... Date.....

المجموع الكلي	٢٠١٨		٢٠١٧		صندوق المشتركين		صندوق المشتركين		صندوق المشتركين		أموال المساهمين		إيضاح	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين		
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	إجمالي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي				
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	١٧	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
١٢٩,٩٨٩,٣٤١	٤٦,٤٢٤,٣٥٥	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	٤٦,٤٢٤,٣٥٥	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	٤٦,٤٢٤,٣٥٥	١٢٨,١٤٤,٢٧٨	٤٤,٩٧٥,٠٩٩	١٢٨,١٤٤,٢٧٨	٤٤,٩٧٥,٠٩٩	١٢٨,١٤٤,٢٧٨	٤٤,٩٧٥,٠٩٩	١٢٨,١٤٤,٢٧٨	٤٤,٩٧٥,٠٩٩	١٢٨,١٤٤,٢٧٨	١٧	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين
٥١,٤٨٦	٥٠,١٢٩	٥١,٤٨٦	٥٠,١٢٩	٥١,٤٨٦	٥٠,١٢٩	٥١,٤٨٦	٥٠,١٢٩	٥١,٤٨٦	٥٠,١٢٩	٥١,٤٨٦	٥٠,١٢٩	٥١,٤٨٦	٥٠,١٢٩	٥١,٤٨٦	١٨	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين
٧,٣٥٧,٣٠٠	٥,٧٥٣,١٨٨	٧,٣٥٧,٣٠٠	٥,٧٥٣,١٨٨	٧,٣٥٧,٣٠٠	٥,٧٥٣,١٨٨	٧,٣٥٧,٣٠٠	٥,٧٥٣,١٨٨	٧,٣٥٧,٣٠٠	٥,٧٥٣,١٨٨	٧,٣٥٧,٣٠٠	٥,٧٥٣,١٨٨	٧,٣٥٧,٣٠٠	٥,٧٥٣,١٨٨	١٩	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
٢,٤٤٢,٣٥٣	٢,١٥٢,٩١٤	٢,٤٤٢,٣٥٣	٢,١٥٢,٩١٤	٢,٤٤٢,٣٥٣	٢,١٥٢,٩١٤	٢,٤٤٢,٣٥٣	٢,١٥٢,٩١٤	٢,٤٤٢,٣٥٣	٢,١٥٢,٩١٤	٢,٤٤٢,٣٥٣	٢,١٥٢,٩١٤	٢,٤٤٢,٣٥٣	٢,١٥٢,٩١٤	٢٠	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
٢٠,٠٤٧	١٨,٧٦٣	٢٠,٠٤٧	١٨,٧٦٣	٢٠,٠٤٧	١٨,٧٦٣	٢٠,٠٤٧	١٨,٧٦٣	٢٠,٠٤٧	١٨,٧٦٣	٢٠,٠٤٧	١٨,٧٦٣	٢٠,٠٤٧	١٨,٧٦٣	٢١	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٥٦٦,٩١٥	١,٦٣٨,٣٩٣	١,٥٦٦,٩١٥	١,٦٣٨,٣٩٣	١,٥٦٦,٩١٥	١,٦٣٨,٣٩٣	١,٥٦٦,٩١٥	١,٦٣٨,٣٩٣	١,٥٦٦,٩١٥	١,٦٣٨,٣٩٣	١,٥٦٦,٩١٥	١,٦٣٨,٣٩٣	١,٥٦٦,٩١٥	٢١	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
٢,١٨٠,٤٣٢	٧٨٧,٠٣٣	٢,١٨٠,٤٣٢	٧٨٧,٠٣٣	٢,١٨٠,٤٣٢	٧٨٧,٠٣٣	٢,١٨٠,٤٣٢	٧٨٧,٠٣٣	٢,١٨٠,٤٣٢	٧٨٧,٠٣٣	٢,١٨٠,٤٣٢	٧٨٧,٠٣٣	٢,١٨٠,٤٣٢	٧٨٧,٠٣٣	٢١	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
٢١٨,٦٢٢	٢٦٤,٩١٥	٢١٨,٦٢٢	٢٦٤,٩١٥	٢١٨,٦٢٢	٢٦٤,٩١٥	٢١٨,٦٢٢	٢٦٤,٩١٥	٢١٨,٦٢٢	٢٦٤,٩١٥	٢١٨,٦٢٢	٢٦٤,٩١٥	٢١٨,٦٢٢	٢٦٤,٩١٥	٢١	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
١٤٤,٦٦٨,٩٧٤	٥٨,٦٢٩,٧١٢	١٤٤,٦٦٨,٩٧٤	٥٨,٦٢٩,٧١٢	١٤٤,٦٦٨,٩٧٤	٥٨,٦٢٩,٧١٢	١٤٤,٦٦٨,٩٧٤	٥٨,٦٢٩,٧١٢	١٤٤,٦٦٨,٩٧٤	٥٨,٦٢٩,٧١٢	١٤٤,٦٦٨,٩٧٤	٥٨,٦٢٩,٧١٢	١٤٤,٦٦٨,٩٧٤	٥٨,٦٢٩,٧١٢	٢١	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
(٥,٤٢٦,٩٨٧)	(٥,٨٨٨,١٨٥)	(٥,٤٢٦,٩٨٧)	(٥,٨٨٨,١٨٥)	(٥,٤٢٦,٩٨٧)	(٥,٨٨٨,١٨٥)	(٥,٤٢٦,٩٨٧)	(٥,٨٨٨,١٨٥)	(٥,٤٢٦,٩٨٧)	(٥,٨٨٨,١٨٥)	(٥,٤٢٦,٩٨٧)	(٥,٨٨٨,١٨٥)	(٥,٤٢٦,٩٨٧)	(٥,٨٨٨,١٨٥)	٢٠	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
٢,٩٨٢,٠٩٩	٢,٦٣٠,٥٠٢	٢,٩٨٢,٠٩٩	٢,٦٣٠,٥٠٢	٢,٩٨٢,٠٩٩	٢,٦٣٠,٥٠٢	٢,٩٨٢,٠٩٩	٢,٦٣٠,٥٠٢	٢,٩٨٢,٠٩٩	٢,٦٣٠,٥٠٢	٢,٩٨٢,٠٩٩	٢,٦٣٠,٥٠٢	٢,٩٨٢,٠٩٩	٢,٦٣٠,٥٠٢	٢٠	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
(٢,٤٤٤,٨٨٨)	(٢,٢٥٧,٦٨٣)	(٢,٤٤٤,٨٨٨)	(٢,٢٥٧,٦٨٣)	(٢,٤٤٤,٨٨٨)	(٢,٢٥٧,٦٨٣)	(٢,٤٤٤,٨٨٨)	(٢,٢٥٧,٦٨٣)	(٢,٤٤٤,٨٨٨)	(٢,٢٥٧,٦٨٣)	(٢,٤٤٤,٨٨٨)	(٢,٢٥٧,٦٨٣)	(٢,٤٤٤,٨٨٨)	(٢,٢٥٧,٦٨٣)	٢٠	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	١٨	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
٨٣٧,٢٧٥	٩٠٩,٢٤٤	٨٣٧,٢٧٥	٩٠٩,٢٤٤	٨٣٧,٢٧٥	٩٠٩,٢٤٤	٨٣٧,٢٧٥	٩٠٩,٢٤٤	٨٣٧,٢٧٥	٩٠٩,٢٤٤	٨٣٧,٢٧٥	٩٠٩,٢٤٤	٨٣٧,٢٧٥	٩٠٩,٢٤٤	١٩	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
١٤٨,٩٠١	٢٥٤,٨٩١	١٤٨,٩٠١	٢٥٤,٨٩١	١٤٨,٩٠١	٢٥٤,٨٩١	١٤٨,٩٠١	٢٥٤,٨٩١	١٤٨,٩٠١	٢٥٤,٨٩١	١٤٨,٩٠١	٢٥٤,٨٩١	١٤٨,٩٠١	٢٥٤,٨٩١	١٢	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
١٢٢,٩٤٩	٢١٢,٩٢٤	١٢٢,٩٤٩	٢١٢,٩٢٤	١٢٢,٩٤٩	٢١٢,٩٢٤	١٢٢,٩٤٩	٢١٢,٩٢٤	١٢٢,٩٤٩	٢١٢,٩٢٤	١٢٢,٩٤٩	٢١٢,٩٢٤	١٢٢,٩٤٩	٢١٢,٩٢٤	١٢	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
٢,٢١٩,٩٤٤	٢,١٦٧,٦٧٠	٢,٢١٩,٩٤٤	٢,١٦٧,٦٧٠	٢,٢١٩,٩٤٤	٢,١٦٧,٦٧٠	٢,٢١٩,٩٤٤	٢,١٦٧,٦٧٠	٢,٢١٩,٩٤٤	٢,١٦٧,٦٧٠	٢,٢١٩,٩٤٤	٢,١٦٧,٦٧٠	٢,٢١٩,٩٤٤	٢,١٦٧,٦٧٠	٢١	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
٢٢,٢١٠,٢٢٠	٢٢,٤٢٥,٨٨٠	٢٢,٢١٠,٢٢٠	٢٢,٤٢٥,٨٨٠	٢٢,٢١٠,٢٢٠	٢٢,٤٢٥,٨٨٠	٢٢,٢١٠,٢٢٠	٢٢,٤٢٥,٨٨٠	٢٢,٢١٠,٢٢٠	٢٢,٤٢٥,٨٨٠	٢٢,٢١٠,٢٢٠	٢٢,٤٢٥,٨٨٠	٢٢,٢١٠,٢٢٠	٢٢,٤٢٥,٨٨٠	٢١	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
١٦٥,٧٢٤,٣٠٦	٧٩,٧٩٧,٩٠٩	١٦٥,٧٢٤,٣٠٦	٧٩,٧٩٧,٩٠٩	١٦٥,٧٢٤,٣٠٦	٧٩,٧٩٧,٩٠٩	١٦٥,٧٢٤,٣٠٦	٧٩,٧٩٧,٩٠٩	١٦٥,٧٢٤,٣٠٦	٧٩,٧٩٧,٩٠٩	١٦٥,٧٢٤,٣٠٦	٧٩,٧٩٧,٩٠٩	١٦٥,٧٢٤,٣٠٦	٧٩,٧٩٧,٩٠٩	٢١	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١	الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين	

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة الترتيبات وصندوق المشتركين وحقوق المساهمين



عضو مجلس الإدارة



عضو مجلس الإدارة

تقرير مراقبي الحسابات المستقل - صفحة رقم ١

PricewaterhouseCoopers LLC
Initialed for Identification purpose only

Initial..... Date.....

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع
قائمة الإيرادات والمصروفات للمشركين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	٢٠١٨		٢٠١٧		إيضاح	
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩,٩١٤,٦٢٨	٣٠,٤٧٤,٤١١	٣,١٤١,٣٧٦	٢,٩٧٨,٢٨٠	٢٦,٢٧٢,٢٥٢	٢٧,٤٩٦,١٣١	
(١٤٢,٣٠٠,٤٨٣)	(١٤,٣٣٦,١٧٨)	(٢,٥٨١,١٢٦)	(٢,١٧٦,٤٢٧)	(١١,٧١٩,٣٥٧)	(١٢,١٥٤,٧٠١)	
١٥,٦١٤,١٤٥	١٦,١٣٨,٢٨٣	١,٠٦٠,٢٥٠	٨٠١,٨٥٣	١٤,٥٥٣,٨٩٥	١٥,٣٤١,٤٣٠	
(٥٧٧,٤٢٢)	(٣٥٢,٨٠٣)	(٣٢,٨٠١)	٧٧,٢٥٢	(٥٤٤,٦٢١)	(٤٣٠,٠٥٥)	
١٥,٠٣٦,٧٢٣	١٥,٧٨٥,٤٨٠	١,٠٢٧,٤٤٩	٨٧٩,١٠٥	١٤,٠٠٩,٢٧٤	١٤,٩١١,٣٧٥	
١٠٧,٠٧٦	١٥٦,٨٥٣	٦٤٧	-	١٠٦,٤٢٩	١٥٦,٨٥٣	٢٢
١٥,١٤٣,٧٧٩	١٥,٤٤٧,٦٣٣	١,٠٢٨,٠٩٦	٨٧٩,١٠٥	١٤,١١٥,٧٠٣	١٥,٠٦٨,٢٧٨	
(٤٥,٧٢٥,٦٨٩)	(٧٦,٢١٤,٩٥٥)	(١,٧٣٤,٦٩٣)	(٢,٠٤١,٣٢٢)	(٤٣,٩٩٠,٩٩٦)	(٧٤,١٧٣,٦٣٣)	(١) ٩
٣٨,٠٢٧,٣٢٧	١٧,٢٦٦,٩٠٦	١,٤٦٠,٢١٥	١,٧٠٥,٨٧٠	٣٦,٥٦٧,١١٢	٦٥,٥٦١,٠٣٦	(١) ٩
(٧,٦٩٨,٣٦١)	(٨,٤٤٨,٠٤٩)	(٢٧٤,٤٧٨)	(٣٣٥,٤٥٢)	(٧,٤٢٣,٨٨٤)	(٨,٦١٢,٥٩٧)	
(١,٥٠٥,٥٢٢)	(١١,٠٩٢١)	(٥١,٠١٥)	١٥,٤٣٢	(١,٤٥٤,٥٠٧)	(١,٢٦٦,٣٥٣)	
(٩,٢٠٣,٨٨٤)	(٩,٥٥٨,٩٧٠)	(٣٢٥,٤٩٣)	(٣٢٠,١٢٠)	(٨,٨٧٨,٣٩١)	(٩,٢٣٨,٩٥٠)	
(١,٧٥٦,٧٧٥)	(١,٧٩٢,٦١٢)	(١٩١,٣٦٤)	(٢٠٨,٧٣٩)	(١,٥٦٥,٤١١)	(١,٥٨٣,٨٧٣)	١٠
(١٠,٩٦٠,٦٥٩)	(١١,٣٥١,٥٨٢)	(٥١٦,٨٥٧)	(٥٧٨,٧٥٩)	(١٠,٤٤٣,٨٠٢)	(١٠,٨٢٢,٨٢٣)	
٤,١٨٣,١٤٠	٤,٥٥٥,٧٥١	٥١١,٢٣٩	٣٥٠,٣٤٦	٣,٦٧١,٩٠١	٤,٢٤٥,٤٠٥	
٢٩١,٥٢٥	١٣٩,٨٢٦	٦,٤٦٧	٦٣٣	٢٨٥,٠٥٨	١٣٩,١٩٣	٢٤
(٩٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	٤٦,٠٠٠	(٨٠,٠٠٠)	(١٢٦,٠٠٠)	(ب) ٧
(١٥,٣٤٨)	(٢٧٥,٣٥٦)	(١,٤٤٠)	(١٧,٤٠٩)	(١٣,٩٠٨)	(٢٥٧,٩٤٧)	
٤,٣٦٩,٣١٧	٤,٣٤٠,٢٢١	٥٠٦,٢٦٦	٣٧٩,٥٧٠	٣,٨٦٢,٠٥١	٣,٩٦٠,٦٥١	
١٤٠,٦٥٢	٢٤٨,٢١٨	٢٩,٨٦٢	٣٧,٧٧٤	١١٠,٧٩٠	٢١٠,٤٤٤	٢٦
(٧٧,٣٥٨)	(١٣٦,٥٣٠)	(١٦,٤٢٤)	(٢٠,٧٧٦)	(٦٠,٩٣٤)	(١١٥,٧٤٤)	٢٥
(٤,١٥٩,٩٦١)	(٤,٢٢٤,٧١٤)	(٥٠,٩,٧٩٣)	(٤١٦,٩٥٩)	(٣,٦٥٠,١٦٨)	(٣,٨٤٧,٧٥٥)	٢٥
٢٧٦,٦٥٠	١٨٧,٢٠٥	٩,٩١١	(٢٠,٣٩١)	٢٦٢,٧٣٩	٢٠٧,٥٩٦	

الفاصل من عمليات التكاليف

رسوم وبيانات أخرى
مخصص الفاصل قيمة مبنويات
مصرفات التكاليف

الفاصل من عمليات التكاليف قبل إيرادات الاستمطر وحصة المضرب ورسم
الوكالة
إيرادات الاستمطر - بالمعنى
حصة المضرب
رسوم وكالة
الفاصل / العجز / للطم

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١٠ إلى ٤٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١

PrinewaterhouseCoopers LLC
Initiated for Identification purpose only

Initial..... Date.....

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أموال المساهمين		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ريال عماني	ريال عُماني		
٤,١٥٩,٩٦١	٤,٢٦٤,٧١٤	٢٥	رسوم وكالة
١٩٢,٢٣٢	٦٥١,٤٠٠	٢٦ (ب)	إيرادات الاستثمار - بالصافي
٧٧,٣٥٨	١٣٦,٥٢٠	٢٥	حصة المضارب
٤,٤٢٩,٥٥١	٥,٠٥٢,٦٣٤		
(٤,٠٢١,٩٢٧)	(٤,١٠٠,٦٠٣)	٢٧	مصروفات عمومية وإدارية
٩٤٠	١٥٩		إيرادات أخرى
(٤,٠٢٠,٩٨٧)	(٤,١٠٠,٤٤٤)		
٤٠٨,٥٦٤	٩٥٢,١٩٠		الربح قبل الضرائب
(١١,٦٢٠)	(٢٣٢,٤٩٥)	١٤ (أ)	الضرائب
٣٩٦,٩٤٤	٧١٩,٦٩٥		ربح العام
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(١٥٩,١٤٢)	١٢٤,١٦١	١٢ (ج)	البنود التي يمكن أن تُعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة
١٤٥,٨٢٢	٢٥١,٦٧٥	١٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	(١٤٥,٨٢٢)		ربح من إعادة تقييم استثمار في العقارات
(٢١,٧٩٨)	(٣٤,٠٤٩)	١٤ (و)	تحويل إلى قائمة الدخل الشامل على بيع استثمار في عقارات
(٣٥,١١٨)	١٩٥,٩٦٥		أثر الضريبة المؤجلة المحملة مباشرة على حقوق المساهمين
٣٦١,٨٢٦	٩١٥,٦٦٠		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
			إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,٠٠٢	٠,٠٠٤	٢٨	ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

PricewaterhouseCoopers LLC
Initialed for Identification purpose only
Initial..... Date.....

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١٠ إلى ٤٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

قائمة التغيرات في صندوق المشاركين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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
١٨٧,٢٠٥	-	-	(٢٠,٣٩١)	٢٠٧,٥٩٦	الفائض / (العجز) للعام
-	٢٩,٧٨٣	٦١٨,٦٢٠	(٢٩,٧٨٣)	(٦١٨,٦٢٠)	احتياطي الطوارئ (إيضاح ٢٠)
(٢,٢٥٧,٦٨٣)	١٥٦,٣٢٧	٣,٤٧٤,١٧٥	(٨٠٤,٧٧٣)	(٥,٠٨٣,٤١٢)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٢,٧١٧,٥٣٨)	٦٧,٥٣٣	١,١١٥,٦١٤	(٧٠٥,٤٩٩)	(٣,١٩٥,١٨٦)	في ١ يناير ٢٠١٧
٢٧٢,٦٥٠	-	-	٩,٩١١	٢٦٢,٧٣٩	فائض العام
-	٣٦,٤١٤	٥٥٥,٩٨٥	(٣٦,٤١٤)	(٥٥٥,٩٨٥)	احتياطي الطوارئ (إيضاح ٢٠)
-	٢٢,٥٩٧	١,١٨٣,٩٥٦	(٢٢,٥٩٧)	(١,١٨٣,٩٥٦)	محول إلى احتياطي طوارئ (من أموال المساهمين)
(٢,٤٤٤,٨٨٨)	١٢٦,٥٤٤	٢,٨٥٥,٥٥٥	(٧٥٤,٥٩٩)	(٤,٦٧٢,٣٨٨)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

PricewaterhouseCoopers LLC
Initialed for identification purpose only
Initial..... Date.....

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١٠ إلى ٤٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ريال عماني	ريال عماني		
٤٠٨,٥٦٤	٩٥٢,١٩٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٧٢,٦٥٠	١٨٧,٢٠٥		ربح السنة قبل الضرائب
٦٨١,٢١٤	١,١٣٩,٣٩٥		الفاصل من عمليات التكافل
			تسويات لـ:
٢٥٨,٦٧٦	٢٣٣,٥٤٩	٢٧	استهلاك
(١٦١,٦٥٤)	(١٥٩,٤٤٧)	٢٦	إيرادات توزيعات أرباح
(٣٠٨,٩٨٢)	(٤٨٤,٦٧٠)	٢٦	ربح على ودائع الوكالة
(٢٨٨,٢٣٩)	(٢٩٢,١١٤)	٢٦	الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٩,١١٥	٧,٥٨١	١٣	إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
١٠٢,٧٤٦	٦٥,٥٠٦	(أ) ٢٧	مكافآت نهاية الخدمة المحملة للعام
(٤٥٦,٩٦٠)	(٤٢٩,٦٦٦)	(أ) ٢٦	إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات
٣٥٩,٨٠٧	٥١٥,٩٢١	٢٦	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	(ب) ٧	مخصص انخفاض قيمة مديونيات
(٢٧,١٨٢)	(٢٨,٦٧٧)	٢٦	ربح محقق من بيع الاستثمارات - بالصافي
-	(٢١٦,٦٦٦)	٢٦	ربح من بيع استثمار في العقارات
٤٣٤,٧١٥	-	٢٦	خسارة انخفاض القيمة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٦٩٣,٢٥٦	٤٧٠,٧١٢		
(٧٣,٨٤٤)	(١٩,٢١٣)	٢١	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٦١٩,٤١٢	٤٥١,٤٩٩		التدفقات النقدية من التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
			تغيرات رأس المال العامل:
(٢,١٦٩,٧٠٩)	١,١٥٩,٩٠٨		مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين
			مستحق من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين فيما يتعلق بالتزامات التكافل
(١٠٦,٩٦٣,٤٩٧)	٨٤,٥١٨,٧١٠		مديونيات أخرى وأصول تكافل
٤١١,٥٩٢	(٤٤٥,٢٥٥)		تكاليف حيازة مؤجلة على اليوالتص
(٣٦,٠٢٤)	٣١,٦١٠		التزامات التكافل
١٠٩,٠٤٦,٤٤١	(٨٣,٥٥٤,٩٨٦)		داننيت وداننيتات أخرى
١,١٧٠,٥٢٩	٢٣٩,٢٧٧		داننيت إعادة تكافل / إعادة تأمين
١,٣٨٩,٣٤٢	(١,٦٠٤,١١٢)		عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٧,٣٤٣	(٨٥٧)		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
٣,٤٧٥,٤٢٩	٧٩٥,٧٩٤		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٣٩,١٣٥)	(٨٣,٤٩٦)	١٦	شراء ممتلكات ومعدات
(١٤٦,١٥٥)	(٢٠٢,٦٥٩)	(ب) ٦	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩١٥,١٢٠)	(٨٠٦,٩٨٥)	(أ) ١٢	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(٧٥١,٥٠٠)	(٢,٥٠٢,٥٠٠)	١٣	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
-	٢,٧٣٠,٨٦٥	١٣	متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
-	٧١٦,٦٦٦		متحصلات من بيع استثمار في العقارات
٨٢٦,٩٤٦	٨٠,٥١٧	(ب) ٦	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٦٨,٠٢٣	٥٩٥,٢٨٨	١٢	متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١,١٤٨,٠٢٥)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)		الحركة في ودائع بنكية
٧٥٤,٨٦٠	٥٦٨,٧٤٠		إيجار مقبوض
٦٣٩,٨٠٨	٤١٨,٠٦٣		ربح مقبوض
١٦١,٦٥٤	١٥٩,٤٤٧		توزيعات أرباح مستلمة
(٣٤٨,٦٤٤)	(١,٣٢٦,٠٥٤)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	٣٠	توزيعات أرباح مدفوعة
٢,٠٧٦,٧٨٥	(١,٢٣٠,٢٦٠)		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
٢,٣٤٩,١١٧	٤,٤٢٥,٩٠٢	٣١	النقد وما يماثل النقد في بداية العام
٤,٤٢٥,٩٠٢	٣,١٩٥,٦٤٢	٣١	النقد وما يماثل النقد في نهاية العام

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١٠ إلى ٤٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ريال عمالي	ريال عمالي	
١٨,٨٤٢	٢٠,٠٤٧	
-	(٢,٥٠٢)	
١,٢٠٥	١,٢١٨	٢٧
٢٠,٠٤٧	١٨,٧٦٣	٤٠

في ١ يناير
مدفوعات خلال العام
أتعاب تصفية خلال العام
كما في ٣١ ديسمبر

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١٠ إلى ٤٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١

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 وتزاوُل الشركة أعمال نشاطات التكافل العام والعائلي والاستثمارات من خلال اعتماد نماذج الوكالة والمضاربة على التوالي، بالنيابة عن المشاركين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. نشاطات إعادة التكافل / إعادة التأمين منظمة على أساس عام الاكتتاب مع جمع المشاركين لمساهماتهم للتعويض عن الخسائر التي تكبدها المشاركون عند وقوع حدث محدد.

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

١٠٢ أساس الإعداد

(أ) تم إعداد هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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، وبالمثال لمتطلبات الإفصاح ذات الصلة للهيئة العامة لسوق المال.

(ب) تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والاستثمارات في العقارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير المطبقة استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. ويتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة تقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية 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 ٢٠١٨ وتعلق بأعمال الشركة:

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨. 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 ٢٠١٩ أو في فترات لاحقة ولكن لم تطبقها الشركة بصورة مبكرة. لا يتوقع أن يكون لهذه المعايير والتعديلات والتفسيرات تأثير جوهرية على القوائم المالية للشركة.

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

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة استثمار"، (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ).
معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "استثمار في أسهم الصكوك وأدوات مماثلة" (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ).
معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك" (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ).
معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢ عمليات التكافل

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

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

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

٣-٢ عقود التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين

١-٣-٢ عقود التكافل

(أ) الإدراج والقياس

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

عقود التكافل قصيرة الأجل

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

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

عقود التكافل طويلة الأجل

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

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

يتم قيد التعويضات مستحقة السداد لأصحاب العقود كمصروف عند تكبدها.

(ب) تكاليف حيازة مؤجلة على البوالص

تتم 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 البوالص باستخدام طريقة ٣٦٥/١ من إجمالي مصروفات العمولة للسنة فيما يتعلق بأعمال التكافل العلم والعائلي.

PricewaterhouseCoopers LLC
Initialed for Identification purpose only

Initial..... Date.....

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ عقود التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين (تابع)

١-٣-٢ عقود التكافل (تابع)

(ج) إيرادات إعادة تكافل غير مكتسبة

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

(د) فحص ملاءمة الالتزامات

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم مدى ملاءمة الالتزامات المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية للالتزامات التكافل غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم احتساب كامل مبلغ المعجز 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 يُبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

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

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

للحد من التعرض المالي، تبرم الشركة اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل/ إعادة التأمين. وبموجب عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين، يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة من عقد أو عقود التكافل الصادرة من قبل الشركة. عقود التكافل المبرمة من قبل الشركة التي يكون فيها صاحب العقد 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 المنافع 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 ووفقاً لأحكام كل عقد من عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين. التزامات إعادة التكافل/ إعادة التأمين هي بالأساس مساهمات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين.

تقوم الشركة بتقييم أصول إعادة التكافل/ إعادة التأمين الخاصة بها لتحري مدى الانخفاض في قيمتها بشكل ربع سنوي. فإذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض أصل إعادة التكافل/ إعادة التأمين لانخفاض في قيمته، تقوم الشركة 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 بتبايع نفس الطريقة المستخدمة لهذه الأصول المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٢ العملة الأجنبية

(أ) العملة التتفيذية وعملة العرض

إن القوائم المالية معروضة بالريال الغماني وهو العملة التتفيذية وعملة العرض للشركة.

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملة الأجنبية إلى العملة التتفيذية 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 بالعملات 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 الأخر.

٥-٢ إدراج الإيرادات والدخل

(أ) إجمالي المساهمات

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

(ب) رسوم الوكالة وحصة المضارب

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

(ج) إيرادات مكتتبه من عقود إعادة التكافل

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

(د) إيرادات استثمار وإيرادات أخرى

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

٦-٢ ضريبة الدخل

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

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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٢ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

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

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

٨-٢ استثمار في عقارات

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

يتكون الاستثمار في العقارات من مبنى سكني تجاري والأرض التي أقيم عليها هذا المبنى. بعد الإدراج المبني، 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. وتجرى هذه التقييمات بواسطة استشاري تقييم عقاري خارجي يتمتع بالخبرات والمؤهلات اللازمة لإجراء مثل هذه التقييمات.

تعكس القيمة العادلة للاستثمار في العقارات، على افتراض حيازة العقار كاملاً، من بين أشياء أخرى، دخل الإيجارات من عقود الإيجار الجارية والافتراضات حول دخل 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 سابقاً.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٢ استثمار في عقارات (تابع)

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

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

٩-٢ الأدوات المالية

تصنف الشركة أصولها المالية ضمن الفئات التالية: استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين واستثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة وقروض ومديونيات. وتحدد الإدارة تصنيف استثمارات عند الإدراج 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 للمقايضة. تمت حيازة الاستثمارات المحتفظ بها للمقايضة أو تكبدها بالأساس لأغراض البيع أو إعادة الشراء خلال فترة قصيرة الأجل. يتم إدراج هذه الاستثمارات مبنياً بالقيمة العادلة. تحتسب تكاليف المعاملات لكل الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات عند تكبدها.

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

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

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

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

(ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين هي أدوات مالية غير مشتقة إما أن تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة أخرى. تدرج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بشكل مبدئي بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في قائمة الدخل الشامل الآخر. عندما تباع الأوراق المالية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، فإن تغيرات القيمة العادلة 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 مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial..... Date.....

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٢ الأدوات المالية (تابع)

(د) قروض ومديونيات

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

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

إعادة التصنيف

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

إلغاء الإدراج

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

احتساب تاريخ الصفقة 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. وتتمثل الالتزامات المالية للشركة في التزامات التكافل والإيرادات الموزجة من عقود إعادة التكافل والمبالغ المستحقة لإعادة التكافل/ إعادة التأمين والدائيات والدائيات الأخرى.

١٠-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم قابلية تحصيلها

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

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

(ب) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

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 المقدر استردادها ويتم إدراج أي خسائر للانخفاض في القيمة بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في قائمة الدخل الشامل.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial..... Date.....

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٠٠٢ انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم قابلية تحصيلها (تابع)

(ب) أصول مدرجة بالتكلفة المهاكفة (تابع)

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

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

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

تقوم الشركة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض فردي في قيمة الأصول المالية ذات الأهمية الفردية، وكذلك إذا كان هناك انخفاض فردي أو جماعي في قيمة الأصول المالية التي ليس لها أهمية فردية. إذا قررت الشركة عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة أصل مالي مقيم بصورة فردية، سواء كان كبيراً أم لا، يتم إدراج الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات الخصائص المسئلة 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 جارياً، 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 المحتملة وتكون هناك نية للشركة إما بإجراء تسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

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.

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for identification purpose only

Initial..... Date.....

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٣-٢ مديونيات التكافل

تدرج مديونيات التكافل بشكل مبني بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة 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 المخصصة حسب معدل الربح الفعلي. يدرج مبلغ أي مخصص بقائمة إيرادات ومصروفات المشاركين، وتقييد المتحصلات اللاحقة للمبالغ التي تم تكوين مخصص لها في فترات سابقة في قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين.

١٤-٢ النقد وما يماثل النقد

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

١٥-٢ الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية 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 تعاقب الموظفين بالشركة في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويُكوّن استحقاقاً للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

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

١٨-٢ دانيات ودانيات أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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 عُمان في العام الواحد. ويجب ألا تتجاوز أتعاب حضور الجلسات لكل عضو مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال عُمان 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 بآثار 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 يقضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام.

٢٢-٢ توزيعات الأرباح وفنض الاكتتاب

تُحسب 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 أصحاب البوالص وفقاً لشروط وأحكام عقود التكافل المتفق عليها مع صاحب البوليصة. يتم توزيع أي فائض على أصحاب البوالص بناء على مشورة لجنة الرقابة الشرعية.

٢٣-٢ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

٢٤-٢ قطاع الأعمال

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

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial..... Date.....

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٥-٢ القرض الحسن

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

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية 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.

تم 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 متباينة، وربما هامة، من الأحكام وعدم التيقن، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

(أ) المطالبات القائمة

وعلى وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. تستخدم الإدارة القيمة الميدنية 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 وأو عوامل نوعية بناء 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 بلجتهاد جوهري. وعند إجراء هذا الاجتهاد، تقوم الشركة بتقييم، ضمن عوامل أخرى، المدة والحد الذي تكون فيه القيمة العادلة لاستثمار ما أقل من تكلفته والوضع المالي لتطلعات الأعمال قصيرة الأجل للشركة المستثمر فيها، متضمنة عوامل مثل أداء مجال الأعمال والقطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية.

(هـ) التقييم العادل للاستثمارات غير المدرجة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (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 وجداول الوفيات الوطنية التي تعكس خبرة الوفيات التاريخية الحديثة محللة عند الاقتضاء لتعكس خبرة الشركة. يحدد عدد الوفيات المقدر، الذي يسمح بالخصم وفقاً لمعدل تقييم الخصم، القيمة الحالية لمدفوعات المنافع والقيمة الحالية للأقساط المستقبلية، حيث يمثل الفرق بين القيمتين الاحتياطي المطلوب بتاريخ التقييم. ويكمن المصدر الرئيسي لعدم اليقين في أن الأمراض الوبائية وتغيرات أسلوب الحياة واسعة النطاق، مثل الأكل والتدخين وعادات ممارسة الرياضة يمكن أن تؤدي إلى سوء معدل الوفيات في المستقبل بشكل كبير مقارنة بالماضي بالنسبة للفئات العمرية التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر جوهريّة من معدل الوفيات.

٤ أرصدة نقدية وبنكية

المساهمون		المشاركون		
ريال عماني	عام ريال عماني	عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٣١,٢٧٥	٥٦٣,٧٦٦	١٧,٧٣٧	٥٨١,٥٠٣	٢٠١٨
٣٩٣,٣٣٤	٢,٠٢٩,٣٩٦	٨,٤٦٠	٢,٠٣٧,٨٥٦	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
١٠٧,٤٢٧	-	-	-	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
٣,٣٠٠	٤٠,٩٣٣	١٤	٤٠,٩٤٧	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
٥٣٥,٣٣٦	٢,٦٣٤,٠٩٥	٢٦,٢١١	٢,٦٦٠,٣٠٦	نقد في الصندوق
١٠٨,٥٠٨	١,٧٠٤,٧٥٠	٤١٨,٣٥٤	٢,١٢٣,١٠٤	٢٠١٧
١,١١٩,٧٦١	٦٦٠,٢٧٢	٧٦,٦٣٨	٧٣٦,٩١٠	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
٣٢٣,٤٧٢	-	-	-	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
٢,٧٦٩	١١,٣٥٠	٢٨	١١,٣٧٨	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
١,٥٥٤,٥١٠	٢,٣٧٦,٣٧٢	٤٩٥,٠٢٠	٢,٨٧١,٣٩٢	نقد في الصندوق

لدى الشركة حسابات تحت الطلب في بنوك إسلامية في سلطنة عمان بمعدل ربح ١,٢% سنوياً (٢٠١٧ - ١% سنوياً). وتتضمن الأرصدة النقدية والبنكية اعلاء نقدية مقيدة وودائع هامشية لضمانات مناقصات بقيمة ٢٢,٦٥٨ ريال عماني (٢٠١٧ - ٦٦,٨٦٤ ريال عماني).

٥ ودايع بنكية

المساهمون		المشاركون		
ريال عماني	عام ريال عماني	عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٥,٧٨١,٥٠٠	٥,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٦,٤٢٣,٥٠٠	٢٠١٨
٤,٧٨١,٥٠٠	٣,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٤,٤٢٣,٥٠٠	٢٠١٧

١- لا توجد ودايع بنكية مقومة بعملات أجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧ - لا شيء). وتحمل الودائع البنكية معدلات ربح تتراوح بين ٣,٥% إلى ٤,٢% سنوياً (٢٠١٧ - ٣,٥% إلى ٤,٢% سنوياً).

٢- القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ١٢,١٥٥,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٧ - ٨,٦٥٥,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٣- أودعت الشركة وديعة قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٧ - ٥٠,٠٠٠ 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 ٢٠١٨ (تابع)

٦ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون		المساهمون		مدرجة محلية
٢٠١٧	القيمة العادلة	٢٠١٨	القيمة العادلة	
التكلفة	ريال عماني	التكلفة	ريال عماني	
١,٤٣٨,٢٣٧	٧٩٠,٩٠٥	٧٩٠,٩٠٥	٦٥٩,٧٦٣	قطاع الخدمات
١,٠١٧,٤٦٣	١,٣٠٤,٩٨٨	١,٤٣٣,٤٣٧	١,٠٤٨,٩١٥	قطاع الصناعة
٢,٥٠٨	٢,٥٠٨	٢,٥٠٨	٢,٢٥٠	القطاع المالي
٢,٤٥٨,٢٠٨	٢,٠٩٨,٤٠١	٢,٢٢٦,٨٥٠	١,٧١٠,٩٢٨	

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، 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
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٠٩٨,٤٠١	مشتريات خلال العام
١٤٦,١٥٥	٢٠٢,٦٥٩	استبعادات خلال العام
(٨٢٦,٩٤٦)	(٨٠,٥١٧)	أرباح / خسائر محققة عند الاستبعاد
(٥١,٩٩٨)	٦,٣٠٦	صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٦)
(٣٥٩,٨٠٧)	(٥١٥,٩٢١)	في ٣١ ديسمبر
٢,٠٩٨,٤٠١	١,٧١٠,٩٢٨	

(ج) فيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠% من القيمة العادلة للاستثمارات المحفظ 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			٢٠١٨
٣٤١,٢١٩	١٩١,٩٠٤	٢٥٦,٥٥٦	١١	شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع
٢٠٩,٣٩٥	١٦٣,١٨٣	١٤٤,٤١٠	١٠	شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع
٢٠٤,٥٩٤	١٦٩,٦٦٣	٩٩,٨٠٢	١٠	شركة عمان للمطبات ش.م.ع.ع
١٨٨,٨٠٠	١٧٥,٩٦٢	١٨٨,٨٠٠	١٠	شركة المها لتسويق المنتجات النفطية ش.م.ع.ع
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

(د) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ١,٥٤٨,٨٤٨ ريال عماني (٢٠١٧ - ٣٤٧,٠٣٠ 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 ٢٠١٨ (تابع)

٧ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين

المشاركون					
الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني			
١٠,٨٥٥,٩٩٧	١,٠٢٩,١٥٠	٩,٨٢٦,٨٤٧	٢٠١٨		
(٧١٦,١٤٧)	(٣٤,٧٤٥)	(٦٨١,٤٠٢)	مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة		
١٠,١٣٩,٨٥٠	٩٩٤,٤٠٥	٩,١٤٥,٤٤٥	نقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة		
٩٠٠,٧٢٩	٢١٦,٠٨٤	٦٨٤,٦٤٥	أرصدة إعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة		
(٣٠٠,٨١٤)	(٢٠,٨٦٥)	(٢٧٩,٩٤٩)	نقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة		
٥٩٩,٩١٥	١٩٥,٢١٩	٤٠٤,٦٩٦			
١٠,٧٣٩,٧٦٥	١,١٨٩,٦٢٤	٩,٥٥٠,١٤١			
			٢٠١٧		
١١,٩٢٩,٥٨٠	١,١٢٢,٦٥٧	١٠,٨٠٦,٩٢٣	مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة		
(٦٢٣,١٤٧)	(٦٤,٥٣٥)	(٥٥٨,٦١٢)	نقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة		
١١,٣٠٦,٤٣٣	١,٠٥٨,١٢٢	١٠,٢٤٨,٣١١			
٩٨٧,٠٥٤	٢١٨,٥٢٤	٧٦٨,٥٣٠	مديونيات أرصدة إعادة التكافل/ إعادة التأمين		
(٢٧٣,٨١٤)	(٣٧,٠٧٥)	(٢٣٦,٧٣٩)	نقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة		
٧١٣,٢٤٠	١٨١,٤٤٩	٥٣١,٧٩١			
١٢,٠١٩,٦٧٣	١,٢٣٩,٥٧١	١٠,٧٨٠,١٠٢			

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 ٢٠١٨، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٣,٥٧٠,٢٨٣ ريال عماني (٢٠١٧ - ٣,٥٧٧,٦٤٧ 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 أسعار مديونيات أرصدة التكافل بما في ذلك المستحق من الأطراف ذات العلاقة ومديونيات أرصدة إعادة التكافل/ إعادة التأمين في نهاية السنة:

٢٠١٧			٢٠١٨			
الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني	العمر
٨,٤٤٢,٠٢٦	٩٧٦,٦٤٨	٧,٤٦٥,٣٧٨	٧,١٦٩,٤٨٢	٨٧٨,٦٣٩	٦,٢٩٠,٨٤٣	أقل من ١٢٠ يوماً
٤,٤٧٤,٦٠٨	٣٦٤,٥٣٣	٤,١١٠,٠٧٥	٤,٥٨٧,٢٤٤	٣٦٦,٥٩٥	٤,٢٢٠,٦٤٩	أكثر من ١٢٠ يوماً
١٢,٩١٦,٦٣٤	١,٣٤١,١٨١	١١,٥٧٥,٤٥٣	١١,٧٥٦,٧٢٦	١,٢٤٥,٢٣٤	١٠,٥١١,٤٩٢	الإجمالي

PricewaterhouseCoopers LLC
Initialled for Identification purpose only
Initial..... Date.....

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٧ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين (تابع)

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

المشاركون			
عام	عائلي	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٩٥,٣٥١	١٠١,٦١٠	٨٩٦,٩٦١	في ١ يناير ٢٠١٨
١٦٦,٠٠٠	(٤٦,٠٠٠)	١٢٠,٠٠٠	محمل/(محرر) للعام
٩٦١,٣٥١	٥٥,٦١٠	١,٠١٦,٩٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧١٥,٣٥١	٩١,٦١٠	٨٠٦,٩٦١	في ١ يناير ٢٠١٧
٨٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	محمل للعام
٧٩٥,٣٥١	١٠١,٦١٠	٨٩٦,٩٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ج) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ٤٠% من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من عملاء (٢٠١٧ - ٥٠% من عملاء).

(د) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ٦٧% من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين كفت من شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين (٢٠١٧ - ٦٢% من شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين).

٨ مستحق القبض من صندوق المشاركين

المساهمون		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٩٧٦,٨٢٩	١,٦٣٨,٣٩٣	في ١ يناير
٤,١٥٩,٩٦١	٤,٢٦٤,٧١٤	إيرادات رسوم الوكالة للعام (إيضاح ٢٥)
٧٧,٣٥٨	١٣٦,٥٢٠	حصة المضارب للعام (إيضاح ٢٥)
(٥,٩٥٤,٧٠٧)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	مبالغ مستلمة من أصحاب البوالص
١٧٢,٣٩٩	٢٧,٢٨٨	صافي الحركة في حساب أصحاب البوالص
٤٣١,٨٤٠	١,٥٦٦,٩١٥	مديونيات من المشاركين
١,٢٠٦,٥٥٣	-	القرض الحسن المقدم لصندوق المشاركين خلال العام
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٥٦٦,٩١٥	في ٣١ ديسمبر

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

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

المساهمون		
٢٠١٧	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
-	٥,٩٢٠	على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب والأرصدة بين كلا الصندوقين
٤٣١,٨٤٠	٣٥٤,٤٤٢	- من التكافل العام
٤٣١,٨٤٠	٣٦٠,٣٦٢	- من التكافل العائلي
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٥٦٦,٩١٥	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٩ التزامات التكافل

٢٠١٧			٢٠١٨			
الصافي	إعادة التكاليف / إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التكاليف / إعادة التأمين	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣	٤,٨١٦,١٥٧	(٢٣,٢٧٨,٤٧٩)	٢٨,٠٩٤,٦٣٦	التكافل العام
١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	١,٣٧٠,٠٤٦	(٢,٧٥٠,٤٥٢)	٤,١٢٠,٤٩٨	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,١٨٦,٢٠٣	(٢٦,٠٢٨,٩٣١)	٣٢,٢١٥,١٣٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	٦,٩٧٩,٣٣٨	(٥,٧٧٥,٦٢٧)	١٢,٧٥٤,٩٦٥	احتياطي الاثرتاكات غير المكتسبة
١٢,١٠٩,١٣٣	(١١٦,٠٨٥,١٤٥)	١٢٨,١٩٤,٢٧٨	١٣,١٦٥,٥٤١	(٣١,٨٠٤,٥٥٨)	٤٤,٩٧٠,٠٩٩	
٧٥,٥٠٤	(٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١	٥٨,٧٣١	(٢٧٩,٥٦٩)	٣٣٨,٣٠٠	التكافل العائلي
٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	٩٩,٥٧٦	(٥١٠,٦١٤)	٦١٠,١٩٠	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	١٥٨,٣٠٧	(٧٩٠,١٨٣)	٩٤٨,٤٩٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧	١٩٢,٨٩٢	(٣٢٢,٨٧٤)	٥١٥,٧٦٦	احتياطي الاثرتاكات غير المكتسبة
٤٤٣,٨٨٣	(١,٣٥١,١٨٠)	١,٧٩٥,٠٦٣	٣٥١,١٩٩	(١,١١٣,٠٥٧)	١,٤٦٤,٢٥٦	
١٢,٥٥٣,٠١٦	(١١٧,٤٣٦,٣٢٥)	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	١٣,٥١٦,٧٤٠	(٣٢,٩١٧,٦١٥)	٤٦,٤٣٤,٣٥٥	

(أ) مطالبات ومصروفات تعديل الخسارة

٢٠١٧			٢٠١٨			
الصافي	إعادة التكاليف / إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التكاليف / إعادة التأمين	الإجمالي	
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	التكافل العام
٨٤١,٠٧٥	(٢٨٦,٥٤١)	١,١٢٧,٦١٦	١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	مطالبات مبلغ عنها
٤,١٠٥,٣٤٣	(٤,٦٨٨,٣٦٧)	٨,٧٩٣,٧١٠	٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
						الإجمالي في بداية العام
(٧,٤٢٣,٨٨٤)	٣٦,٥٦٧,١١٢	(٤٣,٩٩٠,٩٩٦)	(٨,٦١٢,٥٩٧)	٦٥,٥٦١,٠٣٦	(٧٤,١٧٣,٦٣٣)	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال العام
٨,٨٧٨,٣٩١	(١٤٢,٦٩٠,٢٠٩)	١٥١,٥٦٨,٦٠٠	٩,٢٣٨,٩٥٠	١٩,٢٢١,٤٩٧	(٩,٩٨٢,٥٤٧)	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,١٨٦,٢٠٣	(٢٦,٠٢٨,٩٣١)	٣٢,٢١٥,١٣٤	الإجمالي في نهاية العام
٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣	٤,٨١٦,١٥٧	(٢٣,٢٧٨,٤٧٩)	٢٨,٠٩٤,٦٣٦	مطالبات مبلغ عنها
١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	١,٣٧٠,٠٤٦	(٢,٧٥٠,٤٥٢)	٤,١٢٠,٤٩٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,١٨٦,٢٠٣	(٢٦,٠٢٨,٩٣١)	٣٢,٢١٥,١٣٤	الإجمالي في نهاية العام

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٩ التزامات التكافل (تابع)

(أ) مطالبات ومصروفات تعديل خسارة (تابع)

٢٠١٧			٢٠١٨			التكافل العائلي	
إعادة التكافل / إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٥٣,٧٦٣	(٢٢٥,٩٨٦)	٢٧٩,٧٤٩	٧٥,٥٠٤	(٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١	مطالبات مبلغ عنها	
٦٨,٩٦١	(٣٦٦,٠٣٠)	٤٣٠,٩٩١	٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	
١٢٢,٧٢٤	(٥٨٨,٠١٦)	٧١٠,٧٤٠	١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	الإجمالي في بداية العام	
(٢٧٤,٤٧٨)	١,٤٦٠,٢١٥	(١,٧٣٤,٦٩٣)	(٣٣٥,٤٥٢)	١,٧٠٥,٨٧٠	(٢,٠٤١,٣٢٢)	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال العام	
٣٢٥,٤٩٣	(١,٧٣٧,٩٢٦)	٢,٠٦٣,٤١٩	٣٢٠,٠٢٠	(١,٦٣٠,٣٢٦)	١,٩٥٠,٣٤٦	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة	
١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	١٥٨,٣٠٧	(٧٩٠,١٨٣)	٩٤٨,٤٩٠	الإجمالي في نهاية العام	
٧٥,٥٠٤	(٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١	٥٨,٧٣١	(٢٧٩,٥٦٩)	٣٣٨,٣٠٠	مطالبات مبلغ عنها	
٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	٩٩,٥٧٦	(٥١٠,٦١٤)	٦١٠,١٩٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	
١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	١٥٨,٣٠٧	(٧٩٠,١٨٣)	٩٤٨,٤٩٠	الإجمالي في نهاية العام	

(ب) مخصصات للمساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية

٢٠١٧			٢٠١٨			
إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	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 العام
١٥,٦١٤,١٤٥	(١٤,٣٠٠,٤٨٣)	٢٩,٩١٤,٦٢٨	١٦,١٤٣,٢٨٣	(١٤,٣٣١,١٢٨)	٣٠,٤٧٤,٤١١	إجمالي المساهمات خلال العام
(١٥,٠٣٦,٧٢٣)	١٢,٧٣٧,٧٩٤	(٢٨,٧٧٤,٥١٧)	(١٥,٧٩٠,٤٨٠)	١٣,٩٩١,٧٦١	(٢٩,٧٨٢,٧٤١)	صافي (المحور) / الزيادة خلال العام
٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	٧,١٧٢,٢٣٠	(٦,٠٩٨,٥٠١)	١٣,٢٧٠,٧٣١	الإجمالي في نهاية العام
٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	٦,٩٧٩,٣٣٨	(٥,٧٧٥,٦٢٧)	١٢,٧٥٤,٩٦٥	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧	١٩٢,٨٩٢	(٣٢٢,٨٧٤)	٥١٥,٧٦٦	احتياطيات حسابية
٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	٧,١٧٢,٢٣٠	(٦,٠٩٨,٥٠١)	١٣,٢٧٠,٧٣١	الإجمالي في نهاية العام

١٠ تكاليف حيازة مؤجلة على البوالص

المشاركون		
الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٨٠٦,٧٦٠	١٠٣,٩٧٤	٧٠٢,٧٨٦
١,٧٦١,٠٠٢	١٦٤,٦٣٢	١,٥٩٦,٣٧٠
(١,٧٩٢,٦١٢)	(٢٠٨,٧٣٩)	(١,٥٨٣,٨٧٣)
٧٧٥,١٥٠	٥٩,٨٦٧	٧١٥,٢٨٣

في ١ يناير ٢٠١٨
تكاليف تم تكبيدها خلال العام
مهلكة خلال العام
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١١ مديونيات أخرى وأصول تكافل

المساهمون		المشاركون		
ريال عماني	ريال عماني	تكاثل عام	تكاثل عائلي	الإجمالي
٢٠١٨	٢٠١٧	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥٤٧,٢٨٤	-	-	-	-
١٩١,٤١٦	-	-	-	-
١٥١,٦٨٧	٤٢,٤٣٥	٤٢,٤٣٥	-	٤٢,٤٣٥
٦٢,٤٥٢	٣٠٧,٥٢٠	-	٣٠٧,٥٢٠	٣٠٧,٥٢٠
٢١٦	٦١٧,٩٢٣	٦١٧,٩٢٣	-	٦١٧,٩٢٣
٩٥٣,٠٥٥	٩٦٧,٨٧٨	٦٦٠,٣٥٨	٣٠٧,٥٢٠	٩٦٧,٨٧٨

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

المساهمون		المشاركون		
ريال عماني	ريال عماني	تكاثل عام	تكاثل عائلي	الإجمالي
٢٠١٧	٢٠١٦	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣٢١,٣٩٠	-	-	-	-
٣٢٠,٤٩٠	-	-	-	-
٦٤,٦٨٣	١٤,٩١٤	١٤,٩١٤	-	١٤,٩١٤
١٤٣,٩٨٥	١٣٢,٠٢٥	-	١٣٢,٠٢٥	١٣٢,٠٢٥
٦٣,٤٧٥	٤٠٤,٧١٦	٤٠٤,٧١٦	-	٤٠٤,٧١٦
٩٢٤,٠٢٣	٥٥١,٦٥٥	٤١٩,٦٣٠	١٣٢,٠٢٥	٥٥١,٦٥٥

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

١٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون				
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	مدرجة محلياً
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	قطاع الخدمات
٢٠٣,٦٣٢	١٦٩,٢٧٥	٣٠٥,٠١٠	٢٤٤,١٤٠	قطاع الصناعة
٦٠,١٦٥	٤٣,٠٠٧	٣٥,٥٥٤	١٤,٩٩٨	
٢٦٣,٧٩٧	٢١٢,٢٨٢	٣٤٠,٥٦٤	٢٥٩,١٣٨	
٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	٣٠٦,٩٢٦	محلية غير مدرجة
١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٥,٨٥٠	قطاع الخدمات
٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩	٢٢٨,٩٢٨	٤٦٢,٧٧٦	قطاع الصناعة
٤٩٢,٧٢٥	٦٤٢,٠٥١	٥٦٩,٤٩٢	٧٢١,٩١٤	
٨٥٩,٨٣٠	٨٥٣,٦٥٣	٢٣٣,٧١٣	٢٠٩,٤٠٠	إجمالي المحلي
١٦٧,٠١٩	١٧٠,١٧٠	٦٨٩,٥٤٩	٩٢٨,٥٠٤	إجنبية مدرجة
٩٩,٣٠٨	١٠٠,٨٩٥	٣٦٦,٢٢٢	٢٦٦,٢١٦	القطاع المالي
٥٢,٤٤٥	٥٣,٣٨٤	٤٦,٣٤٦	٥٢,٣٥٠	قطاع الخدمات
١,١٧٨,٦٠٢	١,١٧٨,١٠٢	١,٣٣٥,٨٣٠	١,٤٥٦,٤٧٠	التطوير العقاري
١,٦٧١,٣٢٧	١,٨٢٠,١٥٣	١,٩٠٥,٣٢٢	٢,١٧٨,٣٨٤	الأغذية والمشروبات
				إجمالي الأجنبية
				إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

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

المساهمون		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٨٨٧,٧٣٣	١,٨٢٠,١٥٣	في ١ يناير
٩١٥,١٢٠	٨٠٦,٩٨٥	مشتريات
(٤٦٨,٠٢٣)	(٥٩٥,٢٨٨)	استعدادات
٢٢,٢٢٠	٢٢,٣٧٣	ربح محقق
(١٠٢,١٨٢)	١٢٤,١٦١	صافي التغير في القيمة العادلة [انظر إيضاح (ج) أنهاء]
(٤٣٤,٧١٥)	-	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار (إيضاح ٢٦)
١,٨٢٠,١٥٣	٢,١٧٨,٣٨٤	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:

القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	أساس التقييم	النسبة من المحفظة	
ريال عماني				
				٢٠١٨
				الاستثمار من أموال المساهمين
٩٢٨,٥٠٤	١٤,٣٠٣,٥٩٦	القيمة العادلة	٤٣	الشركة الوطنية للتكاثل (وطنية) - مدرجة
٣٠٦,٩٢٦	٧١,٤٢٨	القيمة العادلة	١٤	المكتب العماني الموحد للبطاقة البرقالية ش.م.ع.م - غير مدرجة
				٢٠١٧
٦٨٩,٥٤٨	١٤,٣٠٣,٥٩٦	القيمة العادلة	٣٨	الشركة الوطنية للتكاثل (وطنية) - مدرجة
٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	القيمة العادلة	١٥	المكتب العماني الموحد للبطاقة البرقالية ش.م.ع.م - غير مدرجة

(ج) الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

المساهمون		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٠٧,٩٦٨	١٤٨,٩٠١	في ١ يناير
(٥٦,٩٦٠)	-	المحول من احتياطي القيمة العادلة من بيع الاستثمار
(١٠٢,١٨٢)	١٢٤,١٦١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال السنة
٧٥	(١٨,١٧١)	أثر الضريبة المؤجلة
(١٥٩,٠٦٧)	١٠٥,٩٩٠	
١٤٨,٩٠١	٢٥٤,٨٩١	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 ٨٨,٧٣٨ ريال عماني (٢٠١٧) - ١٠٣,٢٨٦ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٣ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

المساهمون		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٩٨٩,٦٠٠	في ١ يناير
٧٥١,٥٠٠	٢,٥٠٢,٥٠٠	مشتريات خلال العام
-	(٢,٧٣٠,٨٦٥)	مستحق خلال العام
(٩,١١٥)	(٧,٥٨١)	مهلكة خلال العام
٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٧٥٣,٦٥٤	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (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 يونيو ٢٠٢١ ونوفمبر ٢٠٢٣. ويتراوح متوسط المعدل الفعلي للعائد على الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة من ٥% إلى ٨,٥٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧ - 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 ٢٠١٨ ما قيمته ٤,٧٤٩,٩٩٩ ريال عماني (٢٠١٧ - ٤,٩٨٤,٩٣١ ريال عماني).

(ب) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حذت الشركة ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة (٢٠١٧ - ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة) بإجمالي قيمة اسمية بمبلغ ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٧ - ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

(ج) في الوقت الحالي بلغت نسبة استثمار شركة الصكوك الحديثة ش.م.ع.م (صكوك تلال) فيما يتعلق باستثمارات الشركة الإجمالية ٨,٣٣%، والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في سند أي شركة لا يجب أن تجاوز ٥% من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على إعفاء من الهيئة العامة لسوق المال لهذا الاستثمار. ولدى الشركة أيضاً استثمار في سند اجنبي تصنيفه أقل من "BBB+" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأخطرت الشركة الهيئة العامة لسوق المال بهذا الاستثمار.

١٤ الضرائب

(أ) تخضع الشركة لضريبة دخل بمعدل ١٥% (٢٠١٧ - ١٥%) وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عُمان.

المساهمون		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١٩٩,٠٣٤	٢١٩,٦٤٥	الضريبة الجارية
		- للعام الحالي
(٧٣,٧٤٨)	١٢,٨٥٠	الضريبة المؤجلة
(١١٣,٦٦٦)	-	- للعام الحالي
(١٨٧,٤١٤)	١٢,٨٥٠	- للعام السابق
١١,٦٢٠	٢٣٢,٤٩٥	مصروف الضريبة للعام

(ب) تسوية ضريبة الدخل

المساهمون		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٨١,٢١٤	١,١٣٩,٣٩٥	الربح المحاسبي للعام (إيضاح ج)
١٠٢,١٨٢	١٧٠,٩٠٩	مصروف الضريبة وفقاً للمعدلات الموضحة أعلاه في البند "ب"
٧٥,١٩٢	٨٠,٨٩٥	مصروفات غير قابلة للخصم
(٢٣,٦٧١)	(١٩,٣٠٩)	إيرادات الإعفاء الضريبي
(١١٣,٦٦٦)	-	أثر الضريبة المؤجلة للعام السابق
(٢٨,٤١٧)	-	أثر التغيير في معدل الضريبة
١١,٦٢٠	٢٣٢,٤٩٥	

(ج) يتضمن الربح المحاسبي للعام فائضاً قدره ١٨٧,٢٠٥ ريال عماني (٢٠١٧ - ٢٧٢,٦٥٠ ريال عماني) وفقاً لقائمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين وربحاً قدره ٩٥٢,١٩٠ ريال عماني (٢٠١٧ - ٤٠٨,٥٦٤ ريال عماني) وفقاً لقائمة الدخل الشامل.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٣٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٤ الضرائب (تابع)

(د) موقف الربوط الضريبية

لم تنته الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية من ربوط ضريبة الدخل للشركة حتى عام ٢٠١٢. وتعتقد إدارة الشركة أن مبالغ الضريبة الإضافية، إن وجدت، لإقرار ضريبة الدخل للعلم لأن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

المساهمون		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٠٥,٣٦٣	١٩٩,٠٣٤	في ١ يناير
١٩٩,٠٣٤	٢١٩,٦٤٥	محمل للعام
(٢٠٥,٣٦٣)	(١٧٨,٧٢٤)	مدفوع خلال العام
١٩٩,٠٣٤	٢٣٩,٩٥٥	في ٣١ ديسمبر

(و) ضريبة مؤجلة

تحتسب ضريبة الدخل المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبي أساسي قدره ١٥% (٢٠١٧ - ١٥%).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	محملة في حقوق المساهمين	مستردة / محملة في قائمة الدخل الشامل	في ١ يناير ٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٠,٤٢٣	-	٣,٦٢٥	١٦,٧٩٨	أصل / التزام الضريبة المؤجلة
(٢١٦,٢٥٣)	(١٥,٨٧٨)	(٣٤,٤٧٥)	(١٦٥,٩٠٠)	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٥٢,٥٤٤	-	١٨,٠٠٠	١٣٤,٥٤٤	استثمار في العقارات
١٦٢,٠٠٣	(١٨,١٧١)	-	١٨٠,١٧٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٨,٧١٧	(٣٤,٠٤٩)	(١٢,٨٥٠)	١٦٥,٦١٦	أرباح غير محققة من استثمارات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مستردة / محملة في حقوق المساهمين	مسترد في قائمة الدخل الشامل	في ١ يناير ٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٦,٧٩٨	-	١٧,٠٠٨	(٢١٠)	أصل / التزام الضريبة المؤجلة
(١٦٥,٩٠٠)	(٢١,٨٧٣)	١,٧٥٢	(١٤٥,٧٧٩)	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٣٤,٥٤٤	-	٣٧,٧٠٩	٩٦,٨٢٥	استثمار في العقارات
١٨٠,١٧٤	٧٥	١٣٠,٩٤٥	٤٩,١٥٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٦٥,٦١٦	(٢١,٧٩٨)	١٨٧,٤١٤	-	أرباح غير محققة من استثمارات

PricewaterhouseCoopers LLC
Initialled for Identification purpose only

Initial..... Date.....

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٣١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٥ استثمار في عقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون	
٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٣٩١,٧٣٣
-	(٦٤٥,٨٢٢)
١٤٥,٨٢٢	٢٥١,٦٧٥
٦,٣٩١,٧٣٣	٥,٩٩٧,٥٨٦

في ١ يناير
استبعاد عقارات
ربح من إعادة تقييم استثمار في العقارات
في ٣١ ديسمبر

(أ) فيما يلي التفاصيل المتعلقة بتقدير القيمة العادلة:

وصف العقار	التقييم ريال عماني	أسلوب التقييم	تاريخ التقييم	اسم المُقيم	التسلسل الهرمي للقيمة بنسبة ٥% تأثير التغير العدالة	ريال عماني
بناء في الخوير	٣,٣٥٠,٩١١	القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسة منابع العطاء للتجارة والخدمات المستوى ٢	١٦٧,٥٤٦	
بناء في الحيل	٢,٦٤٦,٦٧٥	القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسة منابع العطاء للتجارة والخدمات المستوى ٢	١٣٢,٣٣٤	

وصف العقار	التقييم ريال عماني	أسلوب التقييم	تاريخ التقييم	اسم المُقيم	التسلسل الهرمي للقيمة بنسبة ٥% تأثير التغير العدالة	ريال عماني
بناء في الخوير	٣,١٤٥,٩١١	القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مؤسسة منابع العطاء للتجارة والخدمات المستوى ٢	١٥٧,٢٩٦	
بناء 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.م	٣٢,٢٩١	
	٦,٣٩١,٧٣٣					

١٦ ممتلكات ومعدات

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

PricewaterhouseCoopers LLC

Initialled for Identification purpose only

Initial..... Date.....

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٣٢

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٦ ممتلكات ومعدات (تابع)

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

١٧ رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عملي	ريال عملي	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به - أسهم قيمة كل سهم ٠,١ ريال عماني
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 بأسمائهم أو عن طريق حسابات من يوب عنهم وعدد الأسهم التي يمتلكونها:

نسبة الحيازة %	عدد الأسهم	نسبة الحيازة %	عدد الأسهم
٢٠١٧		٢٠١٨	
٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٥,٨٦	٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٥,٨٦

شركة محمد البرواني القابضة ذ.م.م

١٨ علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار بقيمة ٠,٠٣٨ ريال عماني للسهم تم تحصيلها عند الاكتتاب العام المبني لعدد ٦٦,٦٦٦,٦٧٠ سهماً ومصروفات متكبدة بقيمة ٣١٩,٨٤٩ ريال عماني بشأن الاكتتاب العام المبني. خلال عام ٢٠١٤، استخدمت الشركة علاوة إصدار بقيمة ٨٣٣,٣٣٢ 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) و (ج) و ١٠ (مكرر) (٣) (ب) من لوائح تطبيق قانون شركات التأمين (القرار الوزاري ٨/٥) وتعديلاته، يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات القائمة في حالة أعمال التأمين العام و ١% من مساهمات التأمين على الحياة للعام بتاريخ التقرير من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ. يمكن للشركة وقف التحويل عندما يساوي الاحتياطي رأس المال المصدر. لا يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح في أي فترة إلى حين تغطية عجز الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. لا يجب استخدام الاحتياطي إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٣٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٠ احتياطي الطوارئ (تابع)

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 ٦١٨,٦٢٠ ريال عماني (٢٠١٧ - ٥٥٥,٩٨٥ ريال عماني) و ٢٩,٧٨٣ ريال عماني (٢٠١٧ - ٣٦,٤١٤ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي على التوالي. حققت الشركة أرباحاً بقيمة ٩٠٦,٩٠٠ ريال عماني (٢٠١٧ - ٦٦٩,٥٩٤ ريال عماني) على أساس شامل، وبالتالي قامت بإنشاء احتياطي طوارئ وتم تحميله على صندوق المشاركين.

٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المساهمون	
٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني
٢٨٩,٧٢٠	٣١٨,٦٢٢
١٠٢,٧٤٦	٦٥,٥٠٦
(٧٣,٨٤٤)	(١٩,٢١٣)
٣١٨,٦٢٢	٣٦٤,٩١٥

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		
الإجمالي	تكاليف	تكاليف
ريال عماني	عائلي	عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥١,٤٨٦	-	٥١,٤٨٦
١٥٥,٩٩٦	-	١٥٥,٩٩٦
(١٥٦,٨٥٣)	-	(١٥٦,٨٥٣)
٥٠,٦٢٩	-	٥٠,٦٢٩

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

المشاركون		
الإجمالي	تكاليف	تكاليف
ريال عماني	عائلي	عام
ريال عماني	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

٢٣ دانيات ودانيات أخرى

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

٢٠١٨
دانيات
ضريبة حكومية مستحقة الدفع
مخصص الضرائب (إيضاح ١٤ (هـ))
مصروفات مستحقة
مخصص رواتب الإجازات
دانيات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ حسابات دائنة وأخرى

المساهمون		المشاركون		
ريال عُثماني	ريال عماني	تكاليف عام	تكاليف عائلي	الإجمالي
ريال عُثماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٢٤,٢٤٩	٢,٠٥٠,٤٠٦	٣١٣,٣٦٨	٢,٣٦٣,٧٧٤	٢,٧٢٦,١٥٧
-	٣٤٦,٧١٤	١٥,٦٦٩	٣٦٢,٣٨٣	-
١٩٩,٠٣٤	-	-	-	-
١٠٣,٤٩١	-	-	-	-
١٠١,٠٠٠	-	-	-	-
٥٩,٤٢٢	-	-	-	-
٦٨٧,١٩٦	٢,٣٩٧,١٢٠	٣٢٩,٠٣٧	٢,٧٢٦,١٥٧	٢,٧٢٦,١٥٧

٢٤ رسوم وإيرادات أخرى

المشاركون					
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
تكاليف عام	تكاليف عائلي	تكاليف عام	تكاليف عائلي	الإجمالي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٣٩,١٩٣	٦٣٣	٦٧,٤٨١	٦,٤٦٧	١٣٩,٨٢٦	٧٣,٩٤٨
-	-	٢١٧,٥٧٧	-	-	٢١٧,٥٧٧
١٣٩,١٩٣	٦٣٣	٢٨٥,٠٥٨	٦,٤٦٧	١٣٩,٨٢٦	٢٩١,٥٢٥

٢٥ رسوم الوكالة وحصص المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ١٤% (٢٠١٧ - ١٤%) من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة باستثناء الأعمال من عميل معين التي يتم تحميل رسوم وكالة عليها بمعدل ٥% (٢٠١٧ - ٥%) بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٥٥% (٢٠١٧ - ٥٥%) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصص المضارب المستحقة المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٨ هو ١٤% و ٥٥% (٢٠١٧ - ١٤% و ٥٥%) على التوالي. خلال الربع الرابع من العام الحالي، قرر مجلس الإدارة تقليل رسوم الوكالة من ٢٠% إلى ١٤% بآثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وقد تم عكس رسوم الوكالة المحملة بنسبة ٢٠% لأول ثلاث أرباع سنوية في الربع السنوي الرابع. تم التوصية بتقليل رسوم الوكالة من قبل مجلس الإدارة وتم اعتماده من قبل لجنة الرقابة الشرعية.

٢٦ إيرادات الاستثمار - بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٧	
ريال عُثماني	ريال عماني	
٤٨٤,٦٧٠	٣٠٨,٩٨٢	ربح على ودائع الوكالة البنكية
٢٩٢,١١٤	٢٨٨,٢٣٩	ربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٢٣٣,٩٦٥	٣٤١,٣٤٩	إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات [انظر إيضاح (أ) أنناه]
٢١٦,٦٦٦	-	ربح من بيع استثمار في العقارات
١٥٩,٤٤٧	١٦١,٦٥٤	إيرادات توزيعات أرباح
٢٨,٦٧٧	٢٧,١٨٢	الربح المحقق من بيع الاستثمارات - بالصافي
(٥١٥,٩٢١)	(٣٥٩,٨٠٧)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - بالصافي [إيضاح (ب)]
-	(٤٣٤,٧١٥)	خسارة انخفاض القيمة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين [إيضاح (أ)]
٨٩٩,٦١٨	٣٣٢,٨٨٤	

(أ) يتم تسوية إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات بمبلغ ٤٢٩,٦٦٦ ريال عماني (٢٠١٧ - ٤٥٦,٩٦٠ ريال عماني) مقابل تكاليف إدارة الاستثمار بقيمة ١٩٥,٧٠١ ريال عماني (٢٠١٧ - ١١٥,٦١١ ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٦ إيرادات الاستثمار - بالصافي (تابع)

(ب) فيما يلي تخصيص إيرادات الاستثمار للمشاركين والمساهمين:

٢٠١٧ ريال عماني	٢٠١٨ ريال عُمني	
١١٠,٧٩٠	٢١٠,٤٤٤	التكافل العام
٢٩,٨٦٢	٣٧,٧٧٤	التكافل العائلي
١٩٢,٢٣٢	٦٥١,٤٠٠	المساهمون
٣٣٢,٨٨٤	٨٩٩,٦١٨	

٢٧ مصروفات عمومية وإدارية

المساهمون		
٢٠١٧ ريال عماني	٢٠١٨ ريال عماني	
٢,٨٤٠,١٣٢	٢,٨٧٩,١٧١	تكاليف الموظفين [إيضاح (أ) أنناه]
٢٥٨,٦٧٦	٢٣٣,٥٤٩	الاستهلاك (إيضاح ١٦)
٢٥٢,٣٦٥	٢١٣,٩٧٠	إيجار ومرافق
٩٤,٩٦٤	١٣٧,٤٧٧	قانونية ومهنية
١٢٨,٠٨٠	١٣٠,٠٣٨	مصروفات تكنولوجيا المعلومات
١١٢,٦٥٦	١٢٦,٢٧٨	اتصالات
٧٩,٥٤٥	٦٢,٢٨٨	دعاية وإعلان
٥١,٢٠٠	٦٢,٤٠٠	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة [إيضاح ٣٢ (أ)]
٤٠,٣٢٠	٥٥,٥١٨	سفر بداعي العمل
١٨,٠٠٠	١٦,٥٠٠	أتعاب حضور جلسات لجنة الرقابة الشرعية [إيضاح ٣٢ (أ)]
٢١,١٨٤	١٥,٤١٦	مصروفات سفر أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات أخرى [إيضاح ٣٢ (أ)]
١٤,٣٦٣	١٠,٠٤٩	مصروفات سفر أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ومصروفات أخرى [إيضاح ٣٢ (أ)]
٢,٢٥٥	٣٧٣	المسؤولية الاجتماعية للشركة
١,٢٠٥	١,٢١٨	أتعاب تصفية
١٠٦,٩٨٢	١٥٦,٣٥٨	أخرى
٤,٠٢١,٩٢٧	٤,١٠٠,٦٠٣	

(أ) تكاليف الموظفين

المساهمون		
٢٠١٧ ريال عماني	٢٠١٨ ريال عماني	
٢,٣٤٣,١٣٩	٢,٤٥٧,٨١٣	رواتب ومنافع
٢٤٠,٠٩٠	٢٢٦,٠٨٠	تكاليف أخرى للموظفين
١٢٢,٨٤٠	١٢٨,٧٩٢	تكاليف التأمينات الاجتماعية
١٠٢,٧٤٦	٦٥,٥٠٦	مصروف مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢١)
٣١,٣١٧	٩٨٠	رواتب إجازات
٢,٨٤٠,١٣٢	٢,٨٧٩,١٧١	

٢٨ ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

المساهمون		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٩٦,٩٤٤	٧١٩,٦٩٥	ربح المساهمين للعام - ريال عماني
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام - عدد
٠,٠٠٢	٠,٠٠٤	ربحية السهم الواحد للمساهمين - الأساسية والمعدلة - ريال عماني

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

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

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

٢٩ صافي الأصول للسهم المنسوبة إلى المساهمين

المساهمون	
٢٠١٧	٢٠١٨
٢٣,٢١٠,٢٢٠	٢٣,٤٢٥,٨٨٠
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٣٣	٠,١٣٤

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 ٤% (٢٠١٦ - ٦%) من رأس المال البالغ ٧٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦) - ١,٠٥٠,٠٠٠ ريال عماني) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية المقترحة في اجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في ٢٦ مارس ٢٠١٨.

٣١ النقد وما يمثل النقد

٢٠١٨		
المساهمون ريال عماني	المشاركون ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٣١,٢٧٥	٥٨١,٥٠٣	٦١٢,٧٧٨
٣٩٣,٣٣٤	٢,٠٣٧,٨٥٦	٢,٤٣١,١٩٠
١٠٧,٤٢٧	-	١٠٧,٤٢٧
٣,٣٠٠	٤٠,٩٤٧	٤٤,٢٤٧
٥٣٥,٣٣٦	٢,٦٦٠,٣٠٦	٣,١٩٥,٦٤٢
أرصدة نقدية وبنكية		
نقد لدى البنوك في حسابات جارية		
نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب		
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار		
نقد في الصندوق		
٢٠١٧		
المساهمون ريال عماني	المشاركون ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
١٠٨,٥٠٨	٢,١٢٣,١٠٤	٢,٢٣١,٦١٢
١,١١٩,٧٦١	٧٣٦,٩١٠	١,٨٥٦,٦٧١
٣٢٣,٤٧٢	-	٣٢٣,٤٧٢
٢,٧٦٩	١١,٣٧٨	١٤,١٤٧
١,٥٥٤,٥١٠	٢,٨٧١,٣٩٢	٤,٤٢٥,٩٠٢
أرصدة نقدية وبنكية		
نقد لدى البنوك في حسابات جارية		
نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب		
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار		
نقد في الصندوق		

يتضمن النقد وما يمثل النقد أعلاه نقدية مقيدة وأرصدة بنكية بقيمة ٢٢,٦٥٨ ريال عماني (٢٠١٧ - ٦٦,٨٦٤ ريال عماني).

٣٢ أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة الرقابة الشرعية وأفراد الإدارة العليا والشركات التي يتمتعون فيها بالقدرة على التحكم وممارسة التأثير بصورة فعالة على القرارات المالية والتشغيلية لها. تم إبرام هذه المعاملات وفق شروط وأحكام يعتبرها أعضاء مجلس الإدارة مشابهة لتلك المعتمدة للمعاملات التي تتم على أساس تجاري بحت مع أطراف أخرى. فيما يلي الأحماء 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:

pricewaterhouseCoopers LLC

Initialed for Identification purpose only

Initial..... Date.....

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٢ أطراف ذات علاقة (تابع)

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٧ ريال عماني	٢٠١٨ ريال عماني	
٤,٠٢٢,٨٧٨	٤,٨٨٧,٨٣٢	إجمالي المساهمات
٥٦,٤٧٧	٦٠,٤٠٨	مساهمات إعادة تكافل / إعادة تأمين متنازل عنها
٨٣١,٠٣٢	٧٠٢,٠٤٩	إجمالي المطالبات القائمة
٥٢٩,٠٨٤	٥٩٢,٤٩٢	إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
٤٧٤,٠٤٣	٥٩٥,٥٥٩	عمولة مدفوعة
٥١,٢٠٠	٦٢,٤٠٠	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)
٢١,١٨٤	١٥,٤١٦	مصروفات سفر أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات أخرى (إيضاح ٢٧)
١٨,٠٠٠	١٦,٥٠٠	أتعاب حضور جلسات لجنة الرقابة الشرعية (إيضاح ٢٧)
١٤,٣٦٣	١٠,٠٤٩	مصروفات سفر أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ومصروفات أخرى (إيضاح ٢٧)
١٣٢,٩٦٠	-	إيرادات إيجار
٢٥٣,١٩٣	٢٥٣,١٩٣	الدخل من الاستثمار في صكوك
٣,٦٢٠	٣,٦٢٠	إهلاك استثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٧,٠٠٠	-	أتعاب مهنية واستشارية
٢١,١٧٣	٢٩,١٧٣	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 والمشتوبات:

٢٠١٧ ريال عماني	٢٠١٨ ريال عماني	
٢,٤٩٤,٤٧٧	٢,٥٤٨,٠٦٢	أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة
٢٢٢,٩٨٠	٣٣,٦٢٦	إيرادات إيجار مستحقة القبض
٦٢,٤٩٩	٦٢,٦٣٧	أرباح مستحقة من استثمارات في صكوك
٢,٥٠٣,١٦٨	٢,٥٠٢,٥٠٠	استثمار في شركة صكوك الحديثة (صكوك تلال)
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
٦٤٥,٤٢٠	-	استثمار في العقارات
١,١١٩,٣١٧	١,٣٩١,٢٨٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٤٣٤,٧١٥	-	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة:

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

٢٠١٧ ريال عماني	٢٠١٨ ريال عماني	
٥٦٦,٠١٧	٥٣٥,٢٥٢	منافع قصيرة الأجل
٥١,٢١١	١٢٦,٦٣٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦١٧,٢٢٨	٦٦١,٨٨٧	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ التزامات عرضية وارتباطات

الالتزامات العرضية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكتالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٢٢,٦٥٨ ريال عماني (٢٠١٧ - ٦٦,٨٦٤ ريال عماني).

ارتباط رأسمالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لا تمتلك الشركة أي ارتباط رأسمالي (٢٠١٧ - لا شيء).

مطالبات قانونية

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

٢٤ 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. وتتم وحدات النشاط الاستراتيجي منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بشكل مستقل لأنها تتطلب استراتيجيات تسويق مختلفة. ولكل وحدة من الوحدات الاستراتيجية، يقوم المدير العام للشركة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية بانتظام.

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

(أ) التكاليف العام

تشتمل أعمال التأمين العام على تكاليف وإعادة تكاليف/إعادة تأمين المركبات والحريق والحوادث العامة والشحن البحري وهيكل السفن والتأمين الصحي وتعمير العمال والتأمين الهندسي والطيران.

القطاعات التشغيلية

(ب) التكاليف العائلي

تتعلق الأعمال العائلية بتأمين التكاليف على حياة الفرد أو المجموعة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٤ المطومات القطاعية (تابع)

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

أنشطة الشركة مقيدة في تنفيذ التكاليف طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية والتي يتعرض الجزء الأكبر منها لمخاطر ومنافع مشابهة. وبالتالي، لم يتم عرض أي معلومات قطاعية متعلقة بالمنتجات والخدمات.

القطاعات الجغرافية - القطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

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

٣٥ إدارة المخاطر

(أ) إطار الحوكمة

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

(ب) الإطار التنظيمي

الجهات التنظيمية مهتمة بشكل رئيسي بحماية حقوق أصحاب البوالص ومتابعيتهم 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 تبيّن تلك الأنظمة أنشطة المراقبة والموافقة فحسب، بل تفرض أحكاماً مقيدة معينة أيضاً (مثل كفاية رأس المال) للحد من مخاطر العجز والتأخر عن السداد من جانب شركات التكاليف للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

(ج) مخاطر التكاليف

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر التكافل (تابع)

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

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

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

تقوم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية، وللمحد من التعرض المالي الناتج من المطالبات الكبيرة، بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل/ إعادة التأمين. تقدم ترتيبات إعادة التكافل/إعادة التأمين هذه تنوعاً كبيراً في أنشطة العمل، وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض 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 القليلة للاسترداد من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين بطريقة متناسبة مع مخصص المطالبات القائمة وبموجب عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين. وللمحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين.

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

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

تتوقع تسوية مبالغ المطالبات وتوقيتها خلال 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عمالي	ريال عمالي	التكافل العام
٣,٣٥٥,١٣٠	٢,٥٢١,٤١٤	المركبات
(١٣١,٤٦٥,٤٧٢)	٣١,٦٢٤,٨٦٧	الحريق والحوادث العمامة والهندسي وأخرى
٦٧٧,٥٢١	٦٩,١٧٢	تأمين الشحن البحري وهايكل السفن
(١٩٩,٨٩٣)	٦٢٨,٦٠٢	رعاية طبية
(١٢٧,٦٣٢,٧١٤)	٣٤,٨٤٤,٠٥٥	
		التكافل العائلي
١,١١٤,٩٨٤	١,٢٢١,٨٨٢	الحياة
(١٢٦,٥١٧,٧٣٠)	٣٦,٠٦٥,٩٣٧	الإجمالي

PricewaterhouseCoopers LLC
Initialled for Identification purpose only

Initial..... Date.....

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر التكافل (تابع)

فيما يلي نسب صافي المطالبات :

٢٠١٧	٢٠١٨	
%	%	
٥٠	٦١	المركبات
٣٧	٢٦	الحريق والحوادث العامة والهندسي وأخرى
٩٨	٨١	رعاية طبية
٣٢	٣٩	الحياة

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

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

الحسابات

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

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

التغير في الافتراضات	الأثر على الالتزامات	الأثر على نتائج الاكتتاب	
%	ريال عماني	ريال عماني	
٢٠١٧			
مطالبات متكيدة - بالصافي	٩٢٠,٣٨٨	(٩٢٠,٣٨٨)	%١٠+
	(٩٢٠,٣٨٨)	٩٢٠,٣٨٨	%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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية

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

(١) مخاطر السوق

مخاطر أسعار الصرف

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
عملات أجنبية أخرى	دولار أمريكي	عملات أجنبية أخرى	دولار أمريكي	الأصول
-	٤٣٤,٦١٨	-	٤٨٩,١٢٨	أرصدة نقدية وبنكية
٤,٠٧٣	٣,١٥٧,٥٥٢	١,٦٤٤	٢,٣٧٣,١٢٤	مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين
١,٠٣٣,٩١٤	١٧٠,١٧٠	١,٣١٩,٩٧٧	١٣٦,٤٩٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	٢٣٤,٩٣١	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
١,٣٢٥	٢,٤٠٢,٤٦٧	٥٢٣	١,٤٩٣,٤٢١	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 ٢٠١٨، لو ارتفع أو انخفض الريال العماني بمعدل ١% مقابل العملات الأجنبية الأخرى مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لكانت نتائج السنة أعلى/ أقل تقريبا بمبلغ ١٣,٢١١ ريال عماني (٢٠١٧ - ١٠,٣٦٧ 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.

٢٠١٧	٢٠١٨	التغير في الافتراضات
ريال عماني	ريال عماني	
٧٠,٩٧٣	٨٤,٧٩٣	%٠,٥+
(٧٠,٩٧٣)	(٨٤,٧٩٣)	%٠,٥-

إيرادات من الودائع البنكية والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الربح (تابع)

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

٢٠١٨	أقل من علم واحد ريال عماني	أكثر من علم واحد ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
ودائع بنكية	٨,٤١٤,٠٨٩	٤,١٨٣,١٧٣	١٢,٥٩٧,٢٦٢
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	-	٥,٩٨٩,٣٨٤	٥,٩٨٩,٣٨٤
٢٠١٧	أقل من علم واحد ريال عماني	أكثر من علم واحد ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
ودائع بنكية	٩٠٧,٣٣٦	٨,٨٠٥,٨٩٨	٩,٧١٣,٢٣٤
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	٢,٨٧٧,٩١٧	٢,٨٦٣,٥٢٥	٥,٧٤١,٤٤٢

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 والمقاييس على الاستثمار وخطط التنوع والقيود على الاستثمارات في كل دولة والقطاع والسوق والاستخدام الحذر المخطط للأدوات المالية المشتقة.

٦٣% (٢٠١٧ - ٧٠%) 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 ١٧١,٠٩٣ ريال عُمانى (٢٠١٧ - ٢٠٩,٨٤٠ ريال عُمانى).

إن تغيراً بالقيمة العادلة لاستثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بمعدل ١٠% كان سيؤدي إلى تأثير على حقوق المساهمين بحوالي ٢١٧,٨٣٨ ريال عُمانى (٢٠١٧ - ١٨٢,٠١٥ ريال عُمانى).

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 معدلة) 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.

٢٠١٨	المستوى ١ ريال عماني	المستوى ٢ ريال عماني	المستوى ٣ ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
استثمار في العقارات	-	٥,٩٩٧,٥٨٦	-	٥,٩٩٧,٥٨٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١,٧١٥,٦٠٨	-	٤٦٢,٧٧٦	٢,١٧٨,٣٨٤
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٧١٠,٩٢٨	-	-	١,٧١٠,٩٢٨
	٣,٤٢٦,٥٣٦	٥,٩٩٧,٥٨٦	٤٦٢,٧٧٦	٩,٨٨٦,٨٩٨

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٤٤

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر السوق (تابع)

تقدير القيمة العادلة (تابع)

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

يتعلق صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة البالغ ٥١٥,٩٢١ ريال عماني (٢٠١٧) - ٣٥٩,٨٠٧ ريال عماني) بالمستوى ١ من تسلسل قياس القيمة العادلة.

يتضمن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين خسارة بقيمة ١٧١,٥٦١ ريال عماني (٢٠١٧) - ١٣٤,٩٦٧ ريال عماني) تتعلق بالمستوى ١ وربحاً بقيمة ٤٦,٢٧٨ ريال عماني (٢٠١٧) - ٣٢,٧٨٥ 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:

٢٠١٧ ريال عماني	٢٠١٨ ريال عماني	
٤,٤١١,٧٥٥	٣,١٥١,٣٩٥	أرصدة نقدية وبنكية (باستثناء النقد في الصندوق)
٩,٢٠٥,٠٠٠	١٢,٢٠٥,٠٠٠	ودائع بنكية
١١,٣٠٦,٤٣٣	١٠,١٣٩,٨٥٠	أرصدة تكافل مدينة
٧١٣,٢٤٠	٥٩٩,٩١٥	مديونيات إعادة التكافل/ إعادة التأمين
١,١٢٠,٠٧١	١,٣٥٦,٨٣٩	مديونيات أخرى وأصول تكافل (باستثناء السلف والمدفوعات مقدما)
٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٧٥٣,٦٥٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
٣١,٧٤٦,٠٩٩	٣٢,٢٠٦,٦٥٣	

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

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

٢٠١٧ ريال عماني	٢٠١٨ ريال عماني	
١,٤٥٦,٥٠٩	-	P1
١١,٨٣٦,٧٧٣	-	P2
-	١٥,٣٥٦,٣٩٥	P3
٣٢٣,٤٧٣	-	غير مصنف
١٣,٦١٦,٧٥٥	١٥,٣٥٦,٣٩٥	

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٤٥

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(٢) مخاطر الائتمان (تابع)

تشتمل مديونيات التكافل على عدد من العملاء داخل سلطنة عمان وشركات إعادة تكافل/ إعادة تأمين محلية وأجنبية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كانت أكبر خمس شركات إعادة تكافل/ إعادة تأمين تمثل ٦٧% (٢٠١٧ - ٦٢%) 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 لتجري الانخفاض في القيمة، حيث يتم إجراء هذا التقييم دورياً ويتم أيضاً تقييم كفاية مخصص انخفاض القيمة.

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١١,٢٦٩,٩٥٢	١٠,١٠٦,٤١٤	سلطنة عمان
٥١٤,٤٣٥	٤٢٨,٧١٣	الشرق الأوسط
٢٣٥,٢٨٦	٢٠٤,٦٣٨	أخرى
<u>١٢,٠١٩,٦٧٣</u>	<u>١٠,٧٣٩,٧٦٥</u>	

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,٤٦٩,٥٦٠	٤,٥٠١,٣٤٣	الوسطاء والوكلاء
٤,٨٣٦,٨٧٣	٥,٦٣٨,٥٠٧	العملاء من الأفراد والعملاء من الشركات
٧١٣,٢٤٠	٥٩٩,٩١٥	شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين
<u>١٢,٠١٩,٦٧٣</u>	<u>١٠,٧٣٩,٧٦٥</u>	

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:

٢٠١٧	٢٠١٨	التصنيف
ريال عماني	ريال عماني	
٤٢٩,٤٩٨	٤٣٠,٧١١	A
١١٣,١٣١	١٧,٥٢٨	AA
٣١,٦٥٨	١٥٣,٧٢٠	B
٩,٨١٤	٣٢,٢١٦	تصنيف آخر
٤٠٢,٩٥٣	٢٦٦,٥٥٤	غير مصنف
<u>٩٨٧,٠٥٤</u>	<u>٩٠٠,٧٢٩</u>	

(٣) مخاطر السيولة

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

pricewaterhouseCoopers LLC
Initialed for Identification purpose only
Initial..... Date.....

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السيولة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يشير هامش الملاءة للشركة (كما تم تحديده وفقاً لأنظمة التأمين العمانية) إلى فائض بقيمة ٤,٧٨٧,٨٧٦ ريال عماني (٢٠١٧ - ٤,٥٩٤,٢٣٢ ريال عماني) عن المتطلبات التنظيمية.

تحليل أعمار الالتزامات المالية بتاريخ التقرير مبين كما يلي:

٢٠١٨	شهر واحد إلى ٤ أشهر ريال عماني	٤ أشهر إلى ١٢ أشهر ريال عماني	استحقاق غير ثابت ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
	-	-	٤٦,٤٣٤,٣٥٣	٤٦,٤٣٤,٣٥٣
	-	٥,٧٥٣,١٩٠	-	٥,٧٥٣,١٩٠
	٢,٩٨٣,٢٩٢	-	-	٢,٩٨٣,٢٩٢
	١٨,٧٦٣	-	-	١٨,٧٦٣
	٣,٠٠٢,٠٥٥	٥,٧٥٣,١٩٠	٤٦,٤٣٤,٣٥٣	٥٥,١٨٩,٥٩٨

الالتزامات المالية
التزامات التكافل
داننيتات إعادة تكافل / إعادة تأمين
داننيتات وداننيتات أخرى (باستثناء الضريبة
الحكومية مستحقة الدفع)
أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع
الإجمالي

٢٠١٧	شهر واحد إلى ٤ أشهر ريال عماني	٤ أشهر إلى شهر ريال عماني	استحقاق غير ثابت ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
	-	-	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	١٢٩,٩٨٩,٣٤١
	-	٧,٣٥٧,٣٠٠	-	٧,٣٥٧,٣٠٠
	٢,٨٥١,٩٣٦	-	-	٢,٨٥١,٩٣٦
	٢٠,٠٤٧	-	-	٢٠,٠٤٧
	٢,٨٧١,٩٨٣	٧,٣٥٧,٣٠٠	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	١٤٠,٢١٨,٦٢٤

التزامات مالية
التزامات التكافل
داننيتات إعادة تكافل / إعادة تأمين
داننيتات وداننيتات أخرى (باستثناء الضريبة
الحكومية مستحقة الدفع)
أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع
الإجمالي

(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 الملاءة الائتمانية بتلك الأنظمة. وفي ظل غياب أنظمة تكافل محددة، التزمت الشركة بالأنظمة الحالية لشركات التأمين التقليدية في سلطنة عُمان.

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

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة بهدف توفير العوائد للمساهمين وأصحاب البوالص والمحافظة على هيكل رأس المال الأمثل الذي يعمل على خفض تكلفة رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب قانون شركات التأمين العماني لعام ١٩٧٩ وتعديلاته ١٠ مليون ريال عماني كحد أدنى لرأس المال لشركات التأمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٦ الأصول المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للقوائم المالية على البنود التالية:

٢٠١٨	قروض ومديونيات خلال الربح أو الخسارة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣,١٩٥,٦٤٢	-	-	-	-	٣,١٩٥,٦٤٢
١٢,٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٢,٢٠٥,٠٠٠
١,٧١٠,٩٢٨	١,٧١٠,٩٢٨	-	-	-	١,٧١٠,٩٢٨
١٠,١٣٩,٨٥٠	-	-	-	-	١٠,١٣٩,٨٥٠
٥٩٩,٩١٥	-	-	-	-	٥٩٩,٩١٥
١,٣٥٦,٨٣٩	-	-	-	-	١,٣٥٦,٨٣٩
٢,١٧٨,٣٨٤	-	٢,١٧٨,٣٨٤	-	-	٢,١٧٨,٣٨٤
٤,٧٥٣,٦٥٤	-	-	-	-	٤,٧٥٣,٦٥٤
٣٦,١٤٠,٢١٢	٢٧,٤٩٧,٢٤٦	٢,١٧٨,٣٨٤	١,٧١٠,٩٢٨	-	٣٦,١٤٠,٢١٢

٢٠١٧	القروض والمديونيات	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٤,٤٢٥,٩٠٢	-	-	-	-	٤,٤٢٥,٩٠٢
٩,٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	٩,٢٠٥,٠٠٠
٢,٠٩٨,٤٠١	٢,٠٩٨,٤٠١	-	-	-	٢,٠٩٨,٤٠١
١١,٣٠٦,٤٣٣	-	-	-	-	١١,٣٠٦,٤٣٣
٧١٣,٢٤٠	-	-	-	-	٧١٣,٢٤٠
١,١٢٠,٠٧١	-	-	-	-	١,١٢٠,٠٧١
١,٨٢٠,١٥٣	-	١,٨٢٠,١٥٣	-	-	١,٨٢٠,١٥٣
٤,٩٨٩,٦٠٠	-	-	-	-	٤,٩٨٩,٦٠٠
٣٥,٦٧٨,٨٠٠	٢٦,٧٧٠,٦٤٦	٢,٠٩٨,٤٠١	١,٨٢٠,١٥٣	-	٣٥,٦٧٨,٨٠٠

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 فائض صندوق أصحاب البوالص

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

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 ١٨,٧٦٣ ريال عماني (٢٠١٧ - ٢٠١٧ ريال عماني). وتضاف جميع الإيرادات الناتجة من مصادر غير إسلامية في حساب خيري حيث تستخدم الشركة هذه الأموال لأغراض خيرية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١

PricewaterhouseCoopers LLC
Initialed for identification purpose only
Initial..... Date.....