



المدينة تكافل Al Madina Takaful

المساهمين الأفاضل،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

نيابة عن مجلس الإدارة ، وفريق إدارة شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع "الشركة" ، يسرني أن أقدم لكم تقريراً عن أداء الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م.

بيئة التشغيل

على الرغم من الأوضاع الصعبة التي يشهدها السوق إلا أن الشركة كانت قادرة على تحقيق حجم اشتراكات إجمالي يعادل نفس الفترة من العام الماضي ومن ثم تمكنت الشركة من تسجيل حجم اشتراكات إجمالي بلغ ١٤,٩ مليون خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٩ م مقابل ١٤,٧ مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٨ م.

نتائج العمليات

تواصلت الشركة تحقيق نمواً مستقراً مع الاحتفاظ باحتياطيات قوية في الوقت نفسه. ولقد أدى هذا الانضباط في العمليات إلى تحقيق نمواً بلغت نسبته ٤٦٪ في فائض اكتتاب عمليات التكافل قبل حساب دخل الاستثمارات وحصة المضارب ورسوم الوكالة البالغة ٢,٣ مليون ريال عماني خلال الربع المنتهي في يونيو ٢٠١٩ م مقابل ٦,١ مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٨ م.

دخل الاستثمار

تواصلت الشركة العمل على رصد محفظة استثماراتها على نحو جيد مع ضمان تنوع استثماراتها وامتثالها بشكل دائم لأحكام الشريعة الإسلامية. لا تزال بيئة الاستثمار تشكل تحدياً مع تعرض العوائد من الأسهم ومن العقارات لضغوط السوق. ومع ذلك تمكنت الشركة من إدارة استثماراتها بحكمة وهو ما أدى إلى ارتفاع مستوى دخل الاستثمار بنسبة ١٤٪ لتسجل ٥٨٥ ألف ريال عماني كما في يونيو ٢٠١٩ (يونيو ٢٠١٨ : ٥١١ ألف ريال عماني). هذا وتواصلت الشركة النظر في الفرص المتنامية للتمويل الإسلامي بهدف العمل على تحسين إيرادات الاستثمار بما يتماشى مع سياسة المخاطر التي تتبعها الشركة.

أرباح المساهمين

حققت الشركة نمواً في جميع معايير التشغيل ومن ثم تمكنت من تسجيل أداءً قوياً. ولهذا فقد تمكنت الشركة من تحقيق أرباح أعلى للمساهمين بنسبة ٣٪ لتسجل ١,١٩ مليون ريال عماني مقابل ١,١٦ مليون ريال عماني عن نفس الفترة من عام ٢٠١٨ م.



المدينة تكافل
Al Madina Takaful

إدارة المخاطر

تقوم الشركة باستمرار بتقييم المخاطر المرتبطة بأعمال التأمين وكذلك استثماراتها وتبني التدابير اللازمة لإدارة هذه المخاطر.

توقعات الشركة و الرؤية

تواصل الشركة الحفاظ على سجلها الممتاز في الالتزام دائماً بمتطلبات التعمين. كما تسعى الشركة باستمرار لإدخال أنواع جديدة من المنتجات ووضع الخطط التي تستهدف تحسين جودة المنتجات التي تصل إلى العملاء وتحسين مستوى وصول الخدمات لهم ، وكذلك تحسين مصادر دخل الشركة.

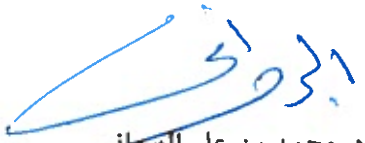
تستمر الشركة في الاستثمار في تكنولوجيا المعلومات ، لذا فإن هناك عدة مشاريع جديدة قيد التطوير، والتي من المتوقع أن تحقق المزيد من الكفاءة في العمليات كما ستعزز من تجربة العملاء.

كما تواصل الشركة إظهار نهج منضبط في الاكتتاب وتحكم سيطرتها الفعالة على التكلفة وتسعى باستمرار إلى تحسين خدمة العملاء عن طريق زيادة الكفاءة وزيادة الإنتاجية.

الشكر والعرفان

نيابة عن مجلس الإدارة ، نتقدم بخالص الشكر لعملائنا وشركائنا في الأعمال والمساهمين والموظفين على دعمهم المتواصل لنا. كما نتوجه بعميق الشكر للهيئة العامة لسوق المال على دعمها المتواصل ومبادراتها الهادفة نحو تحسين سوق التأمين، مع التركيز بشكل خاص على تطوير قطاع التأمين التكافلي في البلاد. وفي الختام نتوجه بخالص الشكر والعرفان لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المفدى على رؤيته السديدة وقيادته الحكيمة.

والسلام عليكم ورحمة الله...


د. محمد بن علي البرواني
رئيس مجلس الإدارة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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 فترة الاكتتاب مع جمع المشاركين لمساهماتهم للتعويض عن الخسائر التي تكبدها المشاركون عند وقوع حدث محدد.

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتمشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمسائل التي لم تتناولها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة. وبناء عليه، تم عرض المعلومات المالية المختصرة المرحلية في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات التي يقدمها معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

(ب) لا تحتوي هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لقوائم مالية كاملة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وينبغي أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

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

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة، فإن الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين كانت نفس الاجتهادات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر صرف العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن المعلومات المالية المختصرة المرحلية كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٥ النقد وما يماثل النقد

المساهمون			المشاركون	
ريال عُماني	عام ريال عماني	عائلي ريال عماني	عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٢٦,٠٦٠	٢٨١,٨٢٨	٥,٩٧٥	٢٨٧,٨٠٣	٢٦,٠٦٠
٣٥٧,٠٠٥	٧٣٩,٨٦١	٧,٨٩٣	٧٤٧,٧٥٤	٣٥٧,٠٠٥
٦٥,٢٠٨	-	-	-	٦٥,٢٠٨
٣,١٧٩	٦,٤٥٤	٤٢	٦,٤٩٦	٣,١٧٩
٤٥١,٤٥٢	١,٠٢٨,١٤٣	١٣,٩١٠	١,٠٤٢,٠٥٣	٤٥١,٤٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٥٦٣,٧٦٦	١٧,٧٣٧	٥٨١,٥٠٣	٣١,٢٧٥
٣٩٣,٣٣٤	٢,٠٢٩,٣٩٦	٨,٤٦٠	٢,٠٣٧,٨٥٦	٣٩٣,٣٣٤
١٠٧,٤٢٧	-	-	-	١٠٧,٤٢٧
٣,٣٠٠	٤٠,٩٣٣	١٤	٤٠,٩٤٧	٣,٣٠٠
٥٣٥,٣٣٦	٢,٦٣٤,٠٩٥	٢٦,٢١١	٢,٦٦٠,٣٠٦	٥٣٥,٣٣٦

٦ ودائع بنكية

المساهمون			المشاركون	
ريال عُماني	عام ريال عماني	عائلي ريال عماني	عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٣,٨٢٦,٥٠٠	٤,٨٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٥,٨٢٣,٥٠٠	٣,٨٢٦,٥٠٠
٦,٨٢٦,٥٠٠	٤,٨٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٥,٨٢٣,٥٠٠	٦,٨٢٦,٥٠٠
٥,٧٨١,٥٠٠	٥,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٦,٤٢٣,٥٠٠	٥,٧٨١,٥٠٠

(أ) تحمل الودائع فوائد بمعدلات تتراوح ما بين ٢,٥% إلى ٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٣,٥% إلى ٤,٣% سنوياً).

(ب) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ١١,١٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٢,١٥٥,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

(ج) أودعت الشركة ودیعة قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥٠,٠٠٠ ريال عماني) قيد الزهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.ع في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

٧ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون		المساهمون		مدرجة محلية
مدققة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	غير مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٩٠,٩٠٥	٦٥٩,٧٦٣	٦٥٩,٧١٣	٥٦٥,٩١٤	قطاع الخدمات
١,٤٣٣,٤٣٧	١,٠٤٨,٩١٥	١,٠٤٨,٩١٦	٩٦١,٨٨٢	قطاع الصناعة
٢,٥٠٨	٢,٢٥٠	٢,٢٥٠	٢,٤٣٠	القطاع المالي
٢,٢٢٦,٨٥٠	١,٧١٠,٩٢٨	١,٧١٠,٨٧٩	١,٥٣٠,٢٢٦	إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٧ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

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

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني
٢,٠٩٨,٤٠١	١,٧١٠,٩٢٨
٢٠٢,٦٥٩	-
(٨٠,٥١٧)	(٤٩)
٦,٣٠٦	-
(٥١٥,٩٢١)	(١٨٠,٦٥٣)
١,٧١٠,٩٢٨	١,٥٣٠,٢٢٦

في ١ يناير
مشتريات خلال الفترة / العام
استبعادات خلال الفترة/العام
أرباح محققة من الاستبعاد
صافي التغير في القيمة العادلة
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

(ب) فيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠% من القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة
ريال عماني	ريال عماني		
١٦٣,١٨٣	١٥٣,٧٩٧	١٤٤,٤١٠	١٠
١٦٩,٦٦٣	١٤٦,٧٠٩	٩٩,٨٠٢	١٠
١٧٥,٩٦٢	١٥٨,٥٩٢	١٨٨,٨٠٠	١٠

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع

شركة عمان للمطبات ش.م.ع.ع

شركة المها لتسويق المنتجات النفطية ش.م.ع.ع

التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة
ريال عماني	ريال عماني		
٣٤١,٢١٩	١٩١,٩٠٤	٢٥٦,٥٥٦	١١
٢٠٩,٣٩٥	١٦٣,١٨٣	١٤٤,٤١٠	١٠
٢٠٤,٥٩٤	١٦٩,٦٦٣	٩٩,٨٠٢	١٠
١٨٨,٨٠٠	١٧٥,٩٦٢	١٨٨,٨٠٠	١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع

شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع

شركة عمان للمطبات ش.م.ع.ع

شركة المها لتسويق المنتجات النفطية ش.م.ع.ع

(ج) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ١,٥٣٠,٢٢٦ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١,٥٤٨,٨٤٨ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين

المشاركون		
الإجمالي	عائلي	عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١١,٨٦٧,٤٤٧	١,١٠٣,٤٢٢	١٠,٧٦٤,٠٢٥
(٧٧٦,١٤٧)	(٣٤,٧٤٥)	(٧٤١,٤٠٢)
١١,٠٩١,٣٠٠	١,٠٦٨,٦٧٧	١٠,٠٢٢,٦٢٣
١,٣٢١,٧١٦	٣١٤,١٣٩	١,٠٠٧,٥٧٧
(٣٠٠,٨١٤)	(٢٠,٨٦٥)	(٢٧٩,٩٤٩)
١,٠٢٠,٩٠٢	٢٩٣,٢٧٤	٧٢٧,٦٢٨
١٢,١١٢,٢٠٢	١,٣٦١,٩٥١	١٠,٧٥٠,٢٥١

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين (تابع)

المشاركون		
الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني
١٠,٨٥٥,٩٩٧	١,٠٢٩,١٥٠	٩,٨٢٦,٨٤٧
(٧١٦,١٤٧)	(٣٤٠,٧٤٥)	(٦٨١,٤٠٢)
١٠,١٣٩,٨٥٠	٩٩٤,٤٠٥	٩,١٤٥,٤٤٥
٩٠٠,٧٢٩	٢١٦,٠٨٤	٦٨٤,٦٤٥
(٣٠٠,٨١٤)	(٢٠,٨٦٥)	(٢٧٩,٩٤٩)
٥٩٩,٩١٥	١٩٥,٢١٩	٤٠٤,٦٩٦
١٠,٧٣٩,٧٦٥	١,١٨٩,٦٢٤	٩,٥٥٠,١٤١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة

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

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٥,٤٧٧,٦٣٥ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٣,٥٧٠,٢٨٣ ريال عماني) لا تعتبر منخفضة القيمة نظراً لكونها مستحقة من الحكومة وهيئات شبه حكومية ووسطاء وعملاء من الشركات الذين تتعامل معهم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية وليس لهم تاريخ حديث من العجز عن السداد.

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

المشاركون		
الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني
٦,٦٣٤,٥٦٧	٧١٨,٦٤٨	٥,٩١٥,٩١٩
٥,٤٧٧,٦٣٥	٦٤٣,٣٠٣	٤,٨٣٤,٣٣٢
١,٠٧٦,٩٣٢	٥٥,٣٤٥	١,٠٢١,٥٨٧
١٣,١٨٩,١٦٣	١,٤١٧,٥٦١	١١,٧٧١,٦٠٢
٧,١٦٩,٤٨٢	٨٧٨,٦٣٩	٦,٢٩٠,٨٤٣
٣,٥٧٠,٢٨٣	٣١٠,٩٨٥	٣,٢٥٩,٢٩٨
١,٠١٦,٩٦١	٥٥,٣٤٥	٩٦١,٦١٦
١١,٧٥٦,٧٢٦	١,٢٤٤,٣٢٩	١٠,٥١٢,٣٩٧

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة

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

المشاركون		
الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني
١,٠١٦,٩٦١	٥٥,٣٤٥	٩٦١,٦١٦
٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠
١,٠٧٦,٩٦١	٥٥,٣٤٥	١,٠٢١,٥٨٧
٨٩٦,٩٦١	١٠١,٦١٠	٧٩٥,٣٥١
١٢٠,٠٠٠	(٤٦,٠٠٠)	١٦٦,٠٠٠
١,٠١٦,٩٦١	٥٥,٣٤٥	٩٦١,٦١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
في ١ يناير ٢٠١٩
المحمل للفترة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
في ١ يناير ٢٠١٨
محمل للعام
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ج) في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، ٢٨٪ من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من ٥ عملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٤٠٪ من ٥ عملاء).

(د) في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، ٦٨٪ من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين كانت من ٥ شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٦٧٪ من ٥ شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين).

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٩ مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمساهمين

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٥٦٦,٩١٥
٤,٢٦٤,٧١٤	٢,٩٨٢,٤١٣
١٣٦,٥٢٠	٦٨,٩٠٠
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٩٨١,٠٠٠)
٢٧,٢٨٨	٥,٤١٢
١,٥٦٦,٩١٥	١,٦٤٢,٦٤٠

في ١ يناير
إيرادات رسوم الوكالة للفترة / للعام (إيضاح ٢٥)
حصة المضارب للفترة / للعام (إيضاح ٢٥)
مبالغ مستلمة من حملة البوالص
صافي الحركة في حساب حملة البوالص
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

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

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني
١,١٨٣,٩٥٦	١,١٨٣,٩٥٦
٢٢,٥٩٧	٢٢,٥٩٧
١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣
٥,٩٢٠	-
٣٥٤,٤٤٢	٤٣٦,٠٨٧
٣٦٠,٣٦٢	٤٣٦,٠٨٧
١,٥٦٦,٩١٥	١,٦٤٢,٦٤٠

على حساب القرض الحسن
- من التكافل العام
- من التكافل العائلي

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

١٠ التزامات التكافل

مدققة			غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩		
إعادة التكافل /	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التكافل /	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٤,٨١٦,١٥٧	(٢٣,٢٧٨,٤٧٩)	٢٨,٠٩٤,٦٣٦	٤,٢٤٨,٩٩٩	(١٩,٩١٦,٨٦٩)	٢٤,١٦٥,٨٦٨
١,٣٧٠,٠٠٤	(٢,٧٥٠,٤٥٢)	٤,١٢٠,٤٩٨	١,٥٢٠,٠٠٤	(٢,٧٥٠,٤٥٤)	٤,٢٧٠,٤٩٨
٦,١٨٦,٢٠٣	(٢٦,٠٢٨,٩٣١)	٣٢,٢١٥,١٣٤	٥,٧٦٩,٠٠٣	(٢٢,٦٦٧,٣٢٣)	٢٨,٤٣٦,٣٦٦
٦,٩٧٩,٣٣٨	(٥,٧٧٥,٦٢٧)	١٢,٧٥٤,٩٦٥	٦,٤٥٣,٥٨٩	(٦,١٠٧,٧٥٠)	١٢,٥٦١,٣٣٩
١٣,١٦٥,٥٥٤	(٣١,٨٠٤,٥٥٨)	٤٤,٩٧٠,٠٩٩	١٢,٢٢٢,٦٣٢	(٢٨,٧٧٥,٠٧٣)	٤٠,٩٩٧,٧٠٥

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٠ التزامات التكافل (تابع)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إعادة التكافل / الصافي ريال عماني			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ إعادة التكافل / الصافي ريال عماني		
إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني
٥٨,٧٣١	٣٣٨,٣٠٠	٧٧,٠٥٧	(٤٥٥,٦٨٨)	٥٣٢,٧٤٥	(٤٥٥,٦٨٨)
(٢٧٩,٥٦٩)	٦١٠,١٩٠	٩٩,٥٧٦	(٥١٠,٦١٤)	٦١٠,١٩٠	(٥١٠,٦١٤)
١٥٨,٣٠٧	٩٤٨,٤٩٠	١٧٦,٦٣٣	(٩٦٦,٣٠٢)	١,١٤٢,٩٣٥	(٩٦٦,٣٠٢)
(٧٩٠,١٨٣)	٥١٥,٧٦٦	١٨٦,٨٩٦	(٢٩٧,٣٦٣)	٤٨٤,٢٥٩	(٢٩٧,٣٦٣)
١٩٢,٨٩٢	١,٤٦٤,٢٥٦	٣٦٣,٥٢٩	(١,٢٦٣,٦٦٥)	١,٦٢٧,١٩٤	(١,٢٦٣,٦٦٥)
(١,١١٣,٠٥٧)	٤٦,٤٣٤,٣٥٥	١٢,٥٨٦,١٦١	(٣,٠٣٨,٧٣٨)	٤٢,٦٢٤,٨٩٩	(٣,٠٣٨,٧٣٨)
٣٥١,١٩٩					
(٣٢,٩١٧,٦١٥)					
٣,٥١٦,٧٤٠					

التكافل العائلي

مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

(أ) مطالبات ومصروفات تعديل خسارة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إعادة التكافل / الصافي ريال عماني			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ إعادة التكافل / الصافي ريال عماني		
إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني
٤,٢٣٢,٥٤٩	١١٣,٧١٠,٩٧٣	٤,٨١٦,١٥٧	(٢٣,٢٧٨,٤٧٩)	٢٨,٠٩٤,٦٣٦	(٢٣,٢٧٨,٤٧٩)
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	٢,٦٦٠,٣٤١	١,٣٧٠,٠٤٦	(٢,٧٥٠,٤٥٢)	٤,١٢٠,٤٩٨	(٢,٧٥٠,٤٥٢)
١,٣٢٧,٣٠١	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,١٨٦,٢٠٣	(٢٦,٠٢٨,٩٣١)	٣٢,٢١٥,١٣٤	(٢٦,٠٢٨,٩٣١)
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					
٥,٥٥٩,٨٥٠					
(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)					
١,٣٢٧,٣٠١					
(١١٠,٨١١,٤٦٤)					

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٠ التزامات التكافل (تابع)

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

مدققة			غير مدققة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
الاجمالي	إعادة التأمين	الاجمالي	الاجمالي	إعادة التأمين	الاجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
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	الاجمالي في بداية الفترة / السنة
١٦,١٤٣,٢٨٣	(١٤,٣٣١,١٢٨)	٣٠,٤٧٤,٤١١	٧,١٨٥,٦٤٥	(٧,٧٢٦,٤٢٣)	١٤,٩١٢,٠٦٨	إجمالي المساهمات خلال الفترة / السنة
(١٥,٧٩٠,٤٨٠)	١٣,٩٩١,٧٦١	(٢٩,٧٨٢,٢٤١)	(٧,٧١٧,٣٩٠)	٧,٤١٩,٨١١	(١٥,١٣٧,٢٠١)	صافي المحرر خلال الفترة / السنة
٧,١٧٢,٢٣٠	(٦,٠٩٨,٥٠١)	١٣,٢٧٠,٧٣١	٦,٦٤٠,٤٨٥	(٦,٤٠٥,١١٣)	١٣,٠٤٥,٥٩٨	الاجمالي في نهاية الفترة / السنة
٦,٩٧٩,٣٣٨	(٥,٧٧٥,٦٢٧)	١٢,٧٥٤,٩٦٥	٦,٤٥٣,٥٨٩	(٦,١٠٧,٧٥٠)	١٢,٥٦١,٣٣٩	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
١٩٢,٨٩٢	(٣٢٢,٨٧٤)	٥١٥,٧٦٦	١٨٦,٨٩٦	(٢٩٧,٣٦٣)	٤٨٤,٢٥٩	احتياطيات حسابية
٧,١٧٢,٢٣٠	(٦,٠٩٨,٥٠١)	١٣,٢٧٠,٧٣١	٦,٦٤٠,٤٨٥	(٦,٤٠٥,١١٣)	١٣,٠٤٥,٥٩٨	الاجمالي في نهاية الفترة / السنة

١١ تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق

الاجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٧٥,١٥٠	٥٩,٨٦٧	٧١٥,٢٨٣	في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
٨٩٥,٩٣٥	٥٥,٢٠٨	٨٤٠,٧٢٧	التكاليف المتكبدة خلال الفترة
(٨٥٦,٥٧٨)	(٦١,٧٣٩)	(٧٩٤,٨٣٩)	مهلكة خلال الفترة
٨١٤,٥٠٧	٥٣,٣٣٦	٧٦١,١٧١	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الاجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٨٠٦,٧٦٠	١٠٣,٩٧٤	٧٠٢,٧٨٦	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
١,٧٦١,٠٠٢	١٦٤,٦٣٢	١,٥٩٦,٣٧٠	تكاليف تم تكبدها خلال العام
(١,٧٩٢,٦١٢)	(٢٠٨,٧٣٩)	(١,٥٨٣,٨٧٣)	مبالغ مهلكة خلال العام
٧٧٥,١٥٠	٥٩,٨٦٧	٧١٥,٢٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل

المشاركون			المساهمون	
الاجمالي	العائلي	التكافل العام	ريال عماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	-	٣٧,٥٩٦	مديونيات إيجار
-	-	-	٤١٨,٧٥٢	إيرادات مستحقة
٤١,٩٦١	٢٧,١٠٠	١٤,٨٦١	٧١,٤٨٧	سلف
٤٣,٤٣٤	-	٤٣,٤٣٤	٩٠,٠٩٢	مدفوعات مقدما
٩٠,٩١٨٣	٣٠٥,٨٩١	٦٠٣,٢٩٢	١١,١٤٩	أخرى
٩٩٤,٥٧٨	٣٣٢,٩٩١	٦٦١,٥٨٧	٦٢٩,٠٧٦	

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل (تابع)

المساهمون		المشاركون		
ريال عُمانى	ريال عام	التكافل العائلي	التكافل الإجمالي	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
١٩١,٤١٦	-	-	-	مديونيات إيجار
٥٤٧,٢٨٤	-	-	-	أرباح مستحقة من ودائع بنكية
٦٢,٤٥٢	-	٣٠٧,٥٢٠	٣٠٧,٥٢٠	سلف
١٥١,٦٨٧	٤٢,٤٣٥	-	٤٢,٤٣٥	مدفوعات مقدما
٢١٦	٦١٧,٩٢٣	-	٦١٧,٩٢٣	أخرى
٩٥٣,٠٥٥	٦٦٠,٣٥٨	٣٠٧,٥٢٠	٩٦٧,٨٧٨	

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون				
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
١٩٥,٤٥٠	٢٤٤,١٤٠	٣٠٥,٠١٠	٣٠٥,٠١٠	مدرجة محلية
٢١,٥٤٦	١٤,٩٩٨	٣٥,٥٥٤	٣٥,٥٥٤	قطاع الخدمات
٢١٦,٩٩٦	٢٥٩,١٣٨	٣٤٠,٥٦٤	٣٤٠,٥٦٤	قطاع الصناعة
٣٠٦,٩٢٦	٣٠٦,٩٢٦	٧١,٤٢٨	٧١,٤٢٨	محلية غير مدرجة
١٥٥,٨٥٠	١٥٥,٨٥٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	قطاع الخدمات
٤٦٢,٧٧٦	٤٦٢,٧٧٦	٢٢٨,٩٢٨	٢٢٨,٩٢٨	قطاع الصناعة
٦٧٩,٧٧٢	٧٢١,٩١٤	٥٦٩,٤٩٢	٥٦٩,٤٩٢	
٢١٤,٠٠٧	٢٠٩,٤٠٠	٢٣٣,٧١٣	٢٣٣,٧١٣	إجمالي المحلية
٨٢٣,٦٧٠	٩٢٨,٥٠٤	٦٨٩,٥٤٨	٦٨٩,٥٤٨	جنوبية مدرجة
١٥١,٤٨٠	٢٦٦,٢١٦	٢٢١,٨٩٣	٣٦٦,٢٢٢	القطاع المالي
٣٨,٧٣٩	٥٢,٣٥٠	٤٦,٣٤٦	٤٦,٣٤٦	قطاع الخدمات
١,٢٢٧,٨٩٦	١,٤٥٦,٤٧٠	١,١٩١,٥٠٠	١,٣٣٥,٨٣٠	التطوير العقاري
١,٩٠٧,٦٦٨	٢,١٧٨,٣٨٤	١,٧٦٠,٩٩٢	١,٩٠٥,٣٢٢	الأغذية والمطبات
				إجمالي الأجنبية
				إجمالي الاستثمارات

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

المساهمون		
غير مدققة	غير مدققة	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٢,١٧٨,٣٨٤	١,٨٢٠,١٥٣	في بداية الفترة / السنة
-	٨٠٦,٩٨٥	مشتريات خلال الفترة / السنة
(١٠٣,٨٨٥)	(٥٩٥,٢٨٨)	استيعادات خلال الفترة / السنة
(٤٠,٤٤٥)	٢٢,٣٧٣	(خسائر) / أرباح محققة من الاستيعاد
(١٢٦,٣٨٦)	١٢٤,١٦١	صافي التغير في القيمة العادلة
١,٩٠٧,٦٦٨	٢,١٧٨,٣٨٤	في نهاية الفترة / العام

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

(ب) كانت تفاصيل استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠٪ من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

النسبة من المحفظة	أساس التقييم	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
الاستثمار من صندوق المساهمين			
٤٣	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	٨٢٣,٦٧٣
١٦	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٣٠٦,٩٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
الاستثمار من صندوق المساهمين			
٤٣	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	٩٢٨,٥٠٤
١٤	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٣٠٦,٩٢٦

(ج) الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
١٤٨,٩٠١	٢٥٤,٨٩١	في بداية الفترة / السنة
١٢٤,١٦١	(١٢٦,٣٨٦)	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة / السنة - بعد خصم الضريبة
(١٨,١٧١)	-	أثر الضريبة المؤجلة
١٠٥,٩٩٠	(١٢٦,٣٨٦)	
٢٥٤,٨٩١	١٢٨,٥٠٥	في نهاية الفترة / السنة

(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 ٣٧٢,٨٤٦ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٨٨,٧٣٨ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

قامت الشركة بالاستثمار في الصكوك المدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى استحقاقها الذي يتراوح من يونيو ٢٠٢١ إلى نوفمبر ٢٠٢٣ على التوالي.

(أ) الحركة في الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٧٥٣,٦٥٤	في بداية الفترة / السنة
٢,٥٠٢,٥٠٠	-	مشتراة خلال الفترة/السنة
(٢,٧٣٠,٨٦٥)	-	مستحق خلال الفترة/العام
(٧,٥٨١)	(٢٨٦)	مهلكة خلال الفترة / السنة
٤,٧٥٣,٦٥٤	٤,٧٥٣,٣٦٨	في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

(ب) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة) بقيمة دفترية تبلغ ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٥ استثمار في عقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,٣٩١,٧٣٣	٥,٩٩٧,٥٨٦	في بداية الفترة / السنة
٢٥١,٦٧٥	-	ربح محقق خلال العام
(٦٤٥,٨٢٢)	-	استيعادات خلال العام
<u>٥,٩٩٧,٥٨٦</u>	<u>٥,٩٩٧,٥٨٦</u>	في نهاية الفترة / السنة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة ٥,٩٩٧,٥٨٦ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥,٩٩٧,٥٨٦ ريال عماني) بنسبة ٢١% من استثمارات الشركة بشكل عام والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في العقارات لا يجب أن تجاوز ٢٠% من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال لهذا الاستثمار.

١٦ ممتلكات ومعدات

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٥٩٩,٦٤٦	٩٣٠,٥٨٧	صافي القيمة الدفترية
٨٣,٤٩٦	٢٥,١٩٨	في بداية الفترة / السنة
٢٣٣,٥٤٩	(٩٢,٥٧٩)	إضافات خلال الفترة / السنة
<u>٩٣٠,٥٨٧</u>	<u>٨٦٣,٢٠٦</u>	الاستهلاك للفترة / السنة
		في نهاية الفترة / السنة

١٧ احتياطي الطوارئ

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

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قانون تأمين تكافل، ومع ذلك، فإن القوانين والأنظمة المفصلة غير متاحة لحساب احتياطي الطوارئ لعمليات شركات التكافل. خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة ٥٧٩,٠١١ ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٨ - ٦٣٨,٣٥٥ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي. تم تحميل هذا المبلغ على صندوق المشاركين.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٨ عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة:

المشاركون		التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥٠٠,٦٢٩	-	٥٠٠,٦٢٩	-	٥٠٠,٦٢٩
٢٢٩,٥٠٤	-	٢٢٩,٥٠٤	-	٢٢٩,٥٠٤
(١٢٢,٢٣٣)	-	(١٢٢,٢٣٣)	-	(١٢٢,٢٣٣)
١٥٧,٩٠٠	-	١٥٧,٩٠٠	-	١٥٧,٩٠٠

في ١ يناير ٢٠١٩ - مدققة
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
مهلكة خلال الفترة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مدققة

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

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

١٩ صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ إعادة التكافل / حصة إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها القائمة في نهاية الفترة
٤,٥٣٧,٦٢٢	٢٣,٩٢٧,٦٥٣	٤,٣٢٦,٠٥٦	٢٤,٦٩٨,٦١٣	
(١٩,٣٩٠,٠٣١)	٣,٨٠٥,٦٦٥	(٢٠,٣٧٢,٥٥٧)	٤,٨٨٠,٦٨٨	
١,٨٧٥,٥٩٤	٢٧,٧٣٣,٣١٨	(٣,٢٦١,٠٦٨)	٢٩,٥٧٩,٣٠١	
(١,٩٣٠,٠٧١)	٢٧,٧٣٣,٣١٨	(٢٣,٦٣٣,٦٢٥)	٢٩,٥٧٩,٣٠١	
٦,٤١٣,٢١٦	٦٧,٩١٤,٢٨٩	٥,٠٠٢,٦٣٤	١٢,٦٢٨,٥٣١	مطالبات التكافل المدفوعة
(٦٣,٣٢٧,١١٤)	١١٤,١٠٨,٢٨٢	(٧,٦٢٥,٨٩٧)	٢٨,٤٣٢,٩٣٦	مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها
٤,٥٣٧,٦٢٢	١١٤,١٠٨,٢٨٢	٤,٨٧٤,٨٨٨	٢٨,٤٣٢,٩٣٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١٩,٣٩٠,٠٣١)	٣,٨٠٥,٦٦٥	(٢٣,٥٥٨,٠٤٨)	٤,٧٣٠,٦٨٨	مطالبات قائمة في بداية الفترة
١,٨٧٥,٥٩٤	٣,٨٠٥,٦٦٥	(٣,٢٦١,٠٦٦)	٣٣,١٦٣,٦٢٤	المطالبات المتكبدة
(١,٩٣٠,٠٧١)	١١٧,٤١٠,٧٨٠	(٢٦,٨١٩,١١٤)	٩,٠٤٤,٢٠٨	
٥,٧٣٣,٥٨٥	١١٧,٤١٠,٧٨٠	٦,٣٤٤,٥١٠	٩,٠٤٤,٢٠٨	
(١١١,٦٧٧,١٩٥)	(٢١,٧٦٣,١٧٣)	(٤,٤٤٠,٤٠٨)		
٥,٢٦٦,٨٠٦	٢٧,٠٢٩,٩٧٩	٤,٦٠٣,٨٠٠		

(أ) تحليل إيرادات التكافل / التأمين

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	صافي المساهمات ريال عماني
١,٣٢٤,٦٥٤	٣,٨١١,٦٤٩	
٣٤,٠٧٩,٦٠٨	١,٢٩٢,٢٣٣	
٦١,٩٧٧	١١٢,٧٠٣	
(٣٠٣,٩١٦)	٢,١٧٤,٣٨٩	
١٤,٤٥٤	٤٢١,٩٣٢	
٣٥,١٧٦,٧٧٧	٧,٨١٢,٩٠٦	

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	صافي المساهمات ريال عماني
(١٤١,٥٤٨)	١,٧٤٣,٦٦٦	
(٢,٧٣٩,٠٢٧)	٣,٥٣٢,٣٠٣	
١٤٣,٣٣٨	(٢٢٣,٣٥٢)	
٦٢,٢٧٣	(١٢٨,٧٨٦)	
(١٨٢,٢٠٦)	٢٩٨,٦٣٥	
(٢,٨٥٧,١٧٠)	٥,٢٢٢,٤٦٦	

المركببات
الحريق والحوادث والتأمين الهندسي وأخرى
تأمين الشحن البحري وهايكل السفن
الصحي
الحياة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٩ صافي المطالبات المتكبدة (تابع)

(أ) تحليل إيرادات التكافل / التأمين (تابع)

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

٢٠ رسوم الوكالة وحصة المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٤%) و ٢٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٤%) على التوالي من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة باستثناء الأعمال من عميل معين التي يتم تحميل رسوم وكالة عليها بمعدل ٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥%) بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٥٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥٥%) و ٥٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥٥%) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين، على التوالي. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصة المضارب المستحقة المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية هو ٢٠% و ٥٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٤% و ٥٥%) على التوالي.

٢١ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	
٧٠,٨٤٤	-	ربح محقق من بيع استثمار في العقارات
١٤٥,٨٢٢	-	تحويل ربح من احتياطي القيمة العادلة للممتلكات
٢٠٠,٤٠٥	٢٢٤,١٣٠	إيرادات الإيجار على استثمار العقارات
١٦٤,٣٢٥	٢٠٨,٩٨٠	إيرادات توزيعات أرباح
١٥١,٣٦٦	١٦٢,٣٢٦	ربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
١٠٠,٤٧١	١٣٠,٣٢٥	ربح على ودائع الوكالة
٣٣,٨٩٦	(٤٠,٤٤٥)	(خسائر) / أرباح محققة من بيع الاستثمارات
(١٠٠,٦٧٨)	(٤٥,١١٧)	تكاليف إدارة استثمار
(٣٨٣,١٦٣)	(١٨٠,٦٥٣)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٨٣,٢٨٨	٤٥٩,٥٤٦	

٢٢ لجنة الرقابة الشرعية

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

٢٣ احتياطي تكافل

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

٢٤ ربحية السهم الواحد

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	ربح الفترة - ريال عماني
١,١٥٩,٩٦١	١,١٨٩,٠٩٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة - بالريال العماني
٠,٠٠٧	٠,٠٠٧	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٥ أطراف ذات علاقة

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

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	إجمالي المساهمات مساهمات إعادة تكافل / إعادة تأمين متنازل عنها مطالبات - بالصافي أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة أتعاب لجنة الرقابة الشرعية توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
٢,٨٤٧,٠١٥	٢,٤٦٩,٦٥٧	
٥٩,٢٦٤	٤٧,٥٢٤	
٣٢٣,٣٩٦	٩٢٣,٩١٤	
٣٤,٨٠٠	٣٠,٥٥٦	
١٤,٢٥٠	١٧,٧٥٠	
٧٠٠,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠	

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	مديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة مديونيات استثمار إيرادات إيجار مستحقة القبض الفائدة المستحقة من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م الاستثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢,٥٤٨,٠٦٢	٢,٧٢٠,٠١٦	
٣٣,٦٢٦	٣٣,٦٢٦	
٦٢,٦٣٧	١٣,٣٧٠	
٢,٥٠٢,٥٠٠	٢,٥٠١,٨٦٨	
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	
١,٣٩١,٢٨٠	١,٢٨٦,٤٤٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٥ أطراف ذات علاقة (تابع)

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني
٣٣٢,٤٨٨	٣٦٨,١٢٧
١١٨,٨٤١	١٤٥,٣١٠
٤٥١,٣٢٩	٥١٣,٤٣٧

منافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٦ التزامات عرضية

التزامات عرضية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٦٢,١٥٨ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢٢,٦٥٨ ريال عماني).

مطالبات قانونية

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

٢٧ المعلومات القطاعية

قطاعات الأعمال - القطاعات الرئيسية المشمولة في التقرير

يوجد لدى الشركة قطاعان للأعمال يمكن التقرير عنهما كما هو مبين أدناه، وهما يمثلان وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. وتقدم وحدات النشاط الاستراتيجي منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بشكل مستقل لأنها تتطلب استراتيجيات تقنية وتسويق مختلفة. وكل وحدة من الوحدات الاستراتيجية، يقوم المدير العام للشركة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية بانتظام.

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

التكافل العام

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

التكافل العائلي

تتعلق الأعمال العائلية بتأمين التكافل على حياة الفرد أو المجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٧ المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مدققة	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	٧,٥٣٨,٨٩٧	٣٠٠,٧٢٦	٧,٨٣٩,٦٢٣
مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	(٥,٢٧٦,٥٥٨)	(١٨٣,٨٢٠)	(٥,٤٦٠,٣٧٨)
نتائج القطاع	٢,٢٦٢,٣٣٩	١١٦,٩٠٦	٢,٣٧٩,٢٤٥
إيرادات التكافل	٨٣,١٠٣	٢٥٠	٨٣,٣٥٣
مخصص انخفاض قيمة مديونيات	(٦٠,٠٠٠)	-	(٦٠,٠٠٠)
مصروفات التكافل	(٩٦,٥٧٥)	(٧٢٧)	(٩٧,٣٠٢)
إيرادات الاستثمار	١٠٧,٢٢٤	١٨,٠٤٩	١٢٥,٢٧٣
حصة المضارب	(٥٨,٩٧٣)	(٩,٩٢٧)	(٦٨,٩٠٠)
رسوم وكالة	(٢,٧٦٠,١١٨)	(٢٢٢,٢٩٥)	(٢,٩٨٢,٤١٣)
العجز للفترة	(٥٢٣,٠٠٠)	(٩٧,٧٤٤)	(٦٢٠,٧٤٤)
أصول القطاع	٤٧,٧٤٦,٦٤٢	٣,٩٧٢,٩٣٧	٥١,٧١٩,٥٧٩
الأصول المخصصة للمساهمين			٢٤,٧٢٠,٤٣٩
إجمالي الأصول	٤٩,٨٧٨,٨٧٩	٤,٧١٩,١٢٧	٥٤,٥٩٨,٠٠٦
التزامات القطاع			١,١٠٦,٨٤٨
الالتزامات المخصصة للمساهمين			٥٥,٧٠٤,٨٥٤
إجمالي الالتزامات			٥٥,٧٠٤,٨٥٤

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

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

القطاعات الجغرافية - القطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٨ أرباح محرمة بموجب الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال السنة السابقة من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المسجلة كجزء من الدائنيات والدائنيات الأخرى ما قيمته ٢٦٣ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٨،٧٦٣ ريال عماني). ونظراً لعدم وجود أرباح لم تتم بموجب أحكام الشريعة الإسلامية، لم يتم عرض "قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري" في هذه المعلومات المالية المرحلية.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

المجموع الكلي		صندوق المشاركين						صندوق المساهمين		إيضاح	
		إجمالي صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام					
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني		
										الأصول	
									٤٥١,٤٥٢	٥	نقد وما يماثل النقد
٣,١٩٥,٦٤٢	١,٤٩٣,٥٠٥	٢,٦٦٠,٣٠٦	١,٠٤٢,٠٥٣	٢٦,٢١١	١٣,٩١٠	٢,٦٣٤,٠٩٥	١,٠٢٨,١٤٣	٥٣٥,٣٣٦		٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
١,٧١٠,٩٢٨	١,٥٣٠,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	١,٧١٠,٩٢٨	١,٥٣٠,٢٢٦	٨	الربح أو الخسارة
١٠,١٣٩,٨٥٠	١١,٠٩١,٣٠٠	١٠,١٣٩,٨٥٠	١١,٠٩١,٣٠٠	٩٩٤,٤٠٥	١,٠٦٨,٦٧٧	٩,١٤٥,٤٤٥	١٠,٠٢٢,٦٢٣	-	-	٨	أرصدة تكافل مدينة
٥٩٩,٩١٥	١,٠٢٠,٩٠٢	٥٩٩,٩١٥	١,٠٢٠,٩٠٢	١٩٥,٢١٩	٢٩٣,٢٧٤	٤٠٤,٦٩٦	٧٢٧,٦٢٨	-	-	٨	مديونيات إعادة التكافل / إعادة التأمين
٧٨٧,٠٣٣	٨١٥,٤٨٢	٧٨٧,٠٣٣	٨١٥,٤٨٢	-	-	٧٨٧,٠٣٣	٨١٥,٤٨٢	-	-	-	مستحق القبض من صندوق المشاركين - التكافل العائلي
-	٧٨,٥١٩	-	٧٨,٥١٩	-	-	-	٧٨,٥١٩	-	-	-	مستحق القبض من صندوق المساهمين
١,٥٦٦,٩١٥	١,٦٤٢,٦٤٠	-	-	-	-	-	-	١,٥٦٦,٩١٥	١,٦٤٢,٦٤٠	٩	مستحق القبض من صندوق المشاركين
٣٢,٩١٧,٦١٥	٣٠,٠٣٨,٧٣٨	٣٢,٩١٧,٦١٥	٣٠,٠٣٨,٧٣٨	١,١١٣,٠٥٧	١,٢٦٣,٦٦٥	٣١,٨٠٤,٥٥٨	٢٨,٧٧٥,٠٧٣	-	-	١٠	مستحق من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين فيما يتعلق بالتزامات التكافل
٧٧٥,١٥٠	٨١٤,٥٠٧	٧٧٥,١٥٠	٨١٤,٥٠٧	٥٩,٨٦٧	٥٣,٣٣٦	٧١٥,٢٨٣	٧٦١,١٧١	-	-	١١	تكاليف حيازة مؤجلة على البوالص
١,٩٢٠,٩٣٣	١,٦٢٣,٦٥٤	٩٦٧,٨٧٨	٩٩٤,٥٧٨	٣٠٧,٥٢٠	٣٣٢,٩٩١	٦٦٠,٣٥٨	٦٦١,٥٨٧	٩٥٣,٠٥٥	٦٢٩,٠٧٦	١٢	مديونيات أخرى وأصول تكافل
٢,١٧٨,٣٨٤	١,٩٠٧,٦٦٨	-	-	-	-	-	-	٢,١٧٨,٣٨٤	١,٩٠٧,٦٦٨	١٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٢,٢٠٥,٠٠٠	١٢,٦٥٠,٠٠٠	٦,٤٢٣,٥٠٠	٥,٨٢٣,٥٠٠	٩٤٧,٠٨٤	٩٤٧,٠٨٤	٥,٤٧٦,٤١٦	٤,٨٧٦,٤١٦	٥,٧٨١,٥٠٠	٦,٨٢٦,٥٠٠	٦	ودائع بنكية
٤,٧٥٣,٦٥٤	٤,٧٥٣,٣٦٨	-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٣,٦٥٤	٤,٧٥٣,٣٦٨	١٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
١١٨,٧١٧	١١٨,٧١٧	-	-	-	-	-	-	١١٨,٧١٧	١١٨,٧١٧	-	أصل الضريبة المؤجلة
٥,٩٩٧,٥٨٦	٥,٩٩٧,٥٨٦	-	-	-	-	-	-	٥,٩٩٧,٥٨٦	٥,٩٩٧,٥٨٦	١٥	استثمار في العقارات
٩٣٠,٥٨٧	٨٦٣,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	٩٣٠,٥٨٧	٨٦٣,٢٠٦	١٦	ممتلكات ومعدات
٧٩,٧٩٧,٩٠٩	٧٦,٤٤٤,٠١٨	٥٥,٢٧١,٢٤٧	٥١,٧١٩,٥٧٩	٣,٦٤٣,٣٦٣	٣,٩٧٢,٩٣٧	٥١,٦٢٧,٨٨٤	٤٧,٧٤٦,٦٤٢	٢٤,٥٢٦,٦٦٢	٢٤,٧٢٠,٤٣٩		إجمالي الأصول

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة (تابع)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

المجموع الكلي		صندوق المشاركين						صندوق المساهمين		إيضاح
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	إجمالي صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام		مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	
		مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني			
٤٦,٤٣٤,٣٥٥	٤٢,٦٢٤,٨٩٩	٤٦,٤٣٤,٣٥٥	٤٢,٦٢٤,٨٩٩	١,٤٦٤,٢٥٦	١,٦٢٧,١٩٤	٤٤,٩٧٠,٠٩٩	٤٠,٩٩٧,٧٠٥	-	-	١٠
٥٠,٦٢٩	١٥٧,٩٠٠	٥٠,٦٢٩	١٥٧,٩٠٠	-	-	٥٠,٦٢٩	١٥٧,٩٠٠	-	-	١٨
٥٠,٧٥٣,١٨٨	٦,٢٠١,٢١٤	٥,٧٥٣,١٨٨	٦,٢٠١,٢١٤	٧٩٥,٤٢٥	٦٦٥,٦٠٢	٤,٩٥٧,٧٦٣	٥,٥٣٥,٦١٢	-	-	
٣,٦٥٣,٩١٤	٣,٧٧١,٣٥٩	٢,٩٣٦,٨١٠	٣,١٥٥,٨٧١	٨٦٨,٠٥٦	١,١٥٢,١٦٥	٢,٠٦٨,٧٥٤	٢,٠٠٣,٧٠٦	٧١٧,١٠٤	٦١٥,٤٨٨	
١٨,٧٦٣	٢٦٣	-	-	-	-	-	-	١٨,٧٦٣	٢٦٣	
١,٥٦٦,٩١٥	١,٦٤٢,٦٤٠	١,٥٦٦,٩١٥	١,٦٤٢,٦٤٠	٣٧٧,٠٣٩	٤٥٨,٦٨٤	١,١٨٩,٨٧٦	١,١٨٣,٩٥٦	-	-	٩
٧٨٧,٠٣٣	٨٩٤,٠٠١	٧٨٧,٠٣٣	٨١٥,٤٨٢	٧٨٧,٠٣٣	٨١٥,٤٨٢	-	-	-	٧٨,٥١٩	
٣٦٤,٩١٥	٤١٢,٥٧٨	-	-	-	-	-	-	٣٦٤,٩١٥	٤١٢,٥٧٨	
٥٨,٦٢٩,٧١٢	٥٥,٧٠٤,٨٥٤	٥٧,٥٢٨,٩٣٠	٥٤,٥٩٨,٠٠٦	٤,٢٩١,٨٠٩	٤,٧١٩,١٢٧	٥٣,٢٣٧,١٢١	٤٩,٨٧٨,٨٧٩	١,١٠٠,٧٨٢	١,١٠٦,٨٤٨	
(٥,٨٨٨,١٨٥)	(٧,٠٨٧,٩٤٠)	(٥,٨٨٨,١٨٥)	(٧,٠٨٧,٩٤٠)	(٨٠٤,٧٧٣)	(٩١٣,٦٣٢)	(٥,٠٨٣,٤١٢)	(٦,١٧٤,٣٠٨)	-	-	
٣,٦٣٠,٥٠٢	٤,٢٠٩,٥١٣	٣,٦٣٠,٥٠٢	٤,٢٠٩,٥١٣	١٥٦,٣٢٧	١٦٧,٤٤٢	٣,٤٧٤,١٧٥	٤,٠٤٢,٠٧١	-	-	١٧
(٢,٢٥٧,٦٨٣)	(٢,٨٧٨,٤٢٧)	(٢,٢٥٧,٦٨٣)	(٢,٨٧٨,٤٢٧)	(٦٤٨,٤٤٦)	(٧٤٦,١٩٠)	(١,٦٠٩,٢٣٧)	(٢,١٣٢,٢٣٧)	-	-	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	
٩٠٩,٢٤٤	١,٠٢٨,١٥٤	-	-	-	-	-	-	٩٠٩,٢٤٤	١,٠٢٨,١٥٤	
٢٥٤,٨٩١	١٢٨,٥٠٥	-	-	-	-	-	-	٢٥٤,٨٩١	١٢٨,٥٠٥	
٢١٣,٩٢٤	٢١٣,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٩٢٤	٢١٣,٩٢٤	
٣,١٦٧,٦٧٠	٣,٣٦٢,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	٣,١٦٧,٦٧٠	٣,٣٦٢,٨٥٧	
٢٣,٤٢٥,٨٨٠	٢٣,٦١٣,٥٩١	-	-	-	-	-	-	٢٣,٤٢٥,٨٨٠	٢٣,٦١٣,٥٩١	
٧٩,٧٩٧,٩٠٩	٧٦,٤٤٠,٠١٨	٥٥,٢٧١,٢٤٧	٥١,٧١٩,٥٧٩	٣,٦٤٣,٣٦٣	٣,٩٧٢,٩٣٧	٥١,٦٢٧,٨٨٤	٤٧,٧٤٦,٦٤٢	٢٤,٥٢٦,٦٦٢	٢٤,٧٢٠,٤٣٩	إجمالي الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح
غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	
١٤,٧٢٣,٧٨٦	١٤,٩١٢,٠٦٨	١,٣٧٥,٧٥٧	١,١١١,٤٧٦	١٣,٣٤٨,٠٢٩	١٣,٨٠٠,٥٩٢	إيرادات التكافل إجمالي المساهمات حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين المساهمات المحتجزة حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة صافي المساهمات المكتسبة إيرادات مكتسبة من عقود إعادة التكافل
(٦,٦٦٥,٧٦٥)	(٧,٧٢٦,٤٢٣)	(٩٨٢,٦٤٠)	(٨١٦,٧٤٦)	(٥,٦٨٣,١٢٥)	(٦,٩٠٩,٦٧٧)	
٨,٠٥٨,٠٢١	٧,١٨٥,٦٤٥	٣٩٣,١١٧	٢٩٤,٧٣٠	٧,٦٦٤,٩٠٤	٦,٨٩٠,٩١٥	
(٢٤٥,١١٥)	٥٣١,٧٤٥	٢٨,٨١٥	٥,٩٩٦	(٢٧٣,٩٣٠)	٥٢٥,٧٤٩	
٧,٨١٢,٩٠٦	٧,٧١٧,٣٩٠	٤٢١,٩٣٢	٣٠٠,٧٢٦	٧,٣٩٠,٩٧٤	٧,٤١٦,٦٦٤	
١٤,٩٩٩	١٢٢,٢٣٣	-	-	١٤,٩٩٩	١٢٢,٢٣٣	
٧,٨٢٧,٩٠٥	٧,٨٣٩,٦٢٣	٤٢١,٩٣٢	٣٠٠,٧٢٦	٧,٤٠٥,٩٧٣	٧,٥٣٨,٨٩٧	
(٦٧,٩١٤,٢٨٩)	(١٢,٦٢٨,٥٣١)	(١,١٥٣,٤٣٦)	(٥٨٧,٦٨٧)	(٦٦,٧٦٠,٨٥٣)	(١٢,٠٠٤,٠٨٤٤)	١٠
٦٣,٣٢٧,١١٤	٧,٦٢٥,٨٩٧	٩٥٨,٧٩٠	٤٨٣,٩٣٢	٦٢,٣٦٨,٣٢٤	٧,١٤١,٩٦٥	١٠
(٤,٥٨٧,١٧٥)	(٥,٠٠٢,٦٣٤)	(١٩٤,٦٤٦)	(١٠٣,٧٥٥)	(٤,٣٩٢,٥٢٩)	(٤,٨٩٨,٨٧٩)	١٩
(٦٧٩,٦٣١)	٣٩٨,٨٣٤	٦,٥١٢	(١٨,٣٢٦)	(٦٨٦,١٤٣)	٤١٧,١٦٠	
(٥,٢٦٦,٨٠٦)	(٤,٦٠٣,٨٠٠)	(١٨٨,١٣٤)	(١٢٢,٠٨١)	(٥,٠٧٨,٦٧٢)	(٤,٤٨١,٧١٩)	
(٩٣٤,٤٧٧)	(٨٥٦,٥٧٨)	(١١٠,١١٥)	(٦١,٧٣٩)	(٨٢٤,٣٦٢)	(٧٩٤,٨٣٩)	
(٦,٢٠١,٢٨٣)	(٥,٤٦٠,٣٧٨)	(٢٩٨,٢٤٩)	(١٨٣,٨٢٠)	(٥,٩٠٣,٠٣٤)	(٥,٢٧٦,٥٥٨)	
١,٦٢٦,٦٢٢	٢,٣٧٩,٢٤٥	١٢٣,٦٨٣	١١٦,٩٠٦	١,٥٠٢,٩٣٩	٢,٢٦٢,٣٣٩	
١١٩,٧٢٥	٨٣,٣٥٣	٢١٢	٢٥٠	١١٩,٥١٣	٨٣,١٠٣	
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	(٢,٧٠٠)	-	(٥٧,٣٠٠)	(٦,٠٠٠)	
(١٠٣,٢٩٥)	(٩٧,٣٠٢)	(١٦,٩٠٤)	(٧٢٧)	(٨٦,٣٩١)	(٩٦,٥٧٥)	
١,٥٨٣,٠٥٢	٢,٣٠٥,٢٩٦	١,٠٤٢,٩٩١	١١٦,٤٢٩	١,٤٧٨,٧٦١	٢,١٨٨,٨٦٧	
١٢٧,٥٢٤	١٢٥,٢٧٣	٢١٠,١١	١٨٠,٤٩	١٠٦,٥١٣	١٠٧,٢٢٤	
(٧٠,١٣٨)	(٦٨,٩٠٠)	(١١,٥٥٦)	(٩,٩٢٧)	(٥٨,٥٨٢)	(٥٨,٩٧٣)	٢٠
(٢,٩٤٢,٣٢٥)	(٢,٩٨٢,٤١٣)	(٢٧٥,١٥١)	(٢٢٢,٢٩٥)	(٢,٦٦٧,١٧٤)	(٢,٧٦٠,١١٨)	٢٠
(١,٣٠١,٨٨٧)	(٦٢٠,٧٤٤)	(١٦١,٤٥٥)	(٩٧,٧٤٤)	(١,١٤٠,٤٨٢)	(٥٢٣,٠٠٠)	

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة الدخل الشامل المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

صندوق المساهمين			
غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	إيضاح	
٢,٩٤٢,٣٢٥	٢,٩٨٢,٤١٣	٢٠	رسوم وكالة
٣٨٣,٢٨٨	٤٥٩,٥٤٦	٢١	إيرادات الاستثمار (بالصافي)
٧٠,١٣٨	٦٨,٩٠٠	٢٠	حصة المضارب
٣,٣٩٥,٧٥١	٣,٥١٠,٨٥٩		
(٢,١٧٩,٠٣٦)	(٢,٢٢٢,٠٤٠)		مصروفات عمومية وإدارية
١٥٢	٦٤		إيرادات أخرى
(٢,١٧٨,٨٨٤)	(٢,٢٢١,٩٧٦)		
١,٢١٦,٨٦٧	١,٢٨٨,٨٨٣		الربح قبل الضريبة
(٥٦,٩٠٦)	(٩٩,٧٨٦)		الضرائب
١,١٥٩,٩٦١	١,١٨٩,٠٩٧		ربح الفترة
			دخل شامل آخر
			البنود التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
٢٧٢,٢٦٨	(١٢٦,٣٨٦)	١٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١,٤٣٢,٢٢٩	١,٠٦٢,٧١١		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٧	٠,٠٠٧	٢٤	ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال عماني	إيضاح
١,٢١٦,٨٦٧	١,٢٨٨,٨٨٣	أنشطة التشغيل
(١,٣٠١,٨٨٧)	(٦٢٠,٧٤٤)	ربح الفترة قبل الضريبة العجز من عمليات التكافل
١٢٦,٣١٧	٩٢,٥٧٩	تسويات لـ: استهلاك
(١٦٤,٣٢٥)	(٢٠٨,٩٨٠)	إيرادات توزيعات أرباح
(٢٢٧,٩٩٥)	(٢٥٥,٥٩٨)	ربح على ودائع الوكالة
(١٥١,٣٢٦)	(١٦٢,٣٢٦)	الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٣٠,٤٢٣	٢٨٦	إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٣٧,٩٤٤	٥٣,٠٧٠	مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة
(٢٠٠,٤٠٥)	(٢٢٤,١٣٠)	إيرادات الإيجار على استثمار العقارات
٣٨٣,١٦٣	١٨٠,٦٥٣	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	مخصص الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها
(٣٣,٨٩٦)	٤٠,٤٤٥	ربح محقق من بيع الاستثمارات
(٢١٦,٦٦٦)	-	ربح من العقارات
(٥٦١,٨١٦)	١٢٤,١٣٩	التدفقات النقدية التشغيلية قبل مكافآت نهاية الخدمة
-	(٥,٤٠٧)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٥٦١,٨١٦)	١١٨,٧٣٢	التدفقات النقدية من التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
٣٨٩,٨٠٤	(١,٣١٢,٤٣٧)	تغيرات رأس المال العامل: مديونيات التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٩٠,٢٩٨,٦٢٠	٢,٨٧٨,٨٨١	مديونيات أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
(٥٨٦,٨٤٨)	٢٩٧,٢٧٩	تكاليف حيازة مؤجلة على البوالص
١٣,٦٧٥	(٣٩,٣٥٧)	المطالبات القائمة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة
(٨٩,٣٧٣,٨٧٨)	(٣,٨٠٩,٤٥٨)	دائنيات ودائنيات أخرى
(٨٣٨,٣٦٧)	٩٨,٩٤٥	مستحق لإعادة التكافل / إعادة التأمين
(٨٧٣,٣٣٩)	٤٤٨,٠٢٥	عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٥,١٨٣	١٠٧,٢٧٠	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
(١,٤٧٦,٩٦٦)	(١,٢١٢,١٢٠)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٥,٤٧١)	(٢٥,١٩٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٠٢,٦٥٩)	-	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٠٦,٩٨٥)	-	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٧١٦,٦٦٦	-	متحصلات من استثمار في العقارات
٧٩,٥٢١	٤٩	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٩٥,٢٨٨	١٠٣,٨٨٥	متحصلات من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٤٥,٠٠٠)	الحركة في ودائع بنكية
٣٤٠,٢٨٨	٣٧٧,٩٥٠	إيجار مستلم من استثمار عقارات
٣٢٨,٨٣٠	١٦٤,٣١٨	ربح مستلم من ودائع بنكية
١٦٤,٣٢٥	٢٠٨,٩٨٠	توزيعات أرباح مستلمة
(٨٣٠,١٩٧)	٣٨٤,٩٨٣	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
(٧٠٠,٠٠٠)	(٨٧٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣,٠٠٧,١٦٣)	(١,٧٠٢,١٣٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
٤,٤٢٥,٩٠٢	٣,١٩٥,٦٤٢	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
١,٤١٨,٧٣٩	١,٤٩٣,٥٠٥	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
		النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإجمالي ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للممتلكات ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
٢٣,٤٢٥,٨٨٠	٣,١٦٧,٦٧٠	٢١٣,٩٢٤	٢٥٤,٨٩١	٩٠٩,٢٤٤	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة) الدخل الشامل:
١,١٨٩,٠٩٧	١,١٨٩,٠٩٧	-	-	-	-	-	ربح الفترة الدخل الشامل الآخر:
(١٢٦,٣٨٦)	-	-	(١٢٦,٣٨٦)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٠٦٢,٧١١	١,١٨٩,٠٩٧	-	(١٢٦,٣٨٦)	-	-	-	معاملات مع المالكين: محول إلى احتياطي قانوني توزيعات أرباح مدفوعة
-	(١١٨,٩١٠)	-	-	١١٨,٩١٠	-	-	
(٨٧٥,٠٠٠)	(٨٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	
(٨٧٥,٠٠٠)	(٩٩٣,٩١٠)	-	-	١١٨,٩١٠	-	-	
٢٣,٦١٣,٥٩١	٣,٣٦٢,٨٥٧	٢١٣,٩٢٤	١٢٨,٥٠٥	١,٠٢٨,١٥٤	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
٢٣,٢١٠,٢٢٠	٣,٢١٩,٩٤٤	١٢٣,٩٤٩	١٤٨,٩٠١	٨٣٧,٢٧٥	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة) الدخل الشامل:
١,١٥٩,٩٦١	١,١٥٩,٩٦١	-	-	-	-	-	ربح الفترة الدخل الشامل الآخر:
٢٧٢,٢٦٨	-	-	٢٧٢,٢٦٨	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين تحويل ربح أو خسارة من بيع الاستثمار في العقارات
(١٢٣,٩٤٩)	-	(١٢٣,٩٤٩)	-	-	-	-	
١,٣٠٨,٢٨٠	١,١٥٩,٩٦١	(١٢٣,٩٤٩)	٢٧٢,٢٦٨	-	-	-	معاملات مع المالكين: محول إلى احتياطي قانوني توزيعات أرباح مدفوعة
-	(١١٥,٩٩٥)	-	-	١١٥,٩٩٥	-	-	
(٧٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	
(٧٠٠,٠٠٠)	(٨١٥,٩٩٥)	-	-	١١٥,٩٩٥	-	-	
٢٣,٨١٨,٥٠٠	٣,٥٦٣,٩١٠	-	٤٢١,١٦٩	٩٥٣,٢٧٠	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في صندوق المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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	
(٢,٢٥٧,٦٨٣)	١٥٦,٣٢٧	٣,٤٧٤,١٧٥	(٨٠٤,٧٧٣)	(٥,٠٨٣,٤١٢)	في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
(٦٢٠,٧٤٤)	-	-	(٩٧,٧٤٤)	(٥٢٣,٠٠٠)	العجز للفترة
-	١١,١١٥	٥٦٧,٨٩٦	(١١,١١٥)	(٥٦٧,٨٩٦)	تحويل إلى احتياطي الطوارئ
(٢,٨٧٨,٤٢٧)	١٦٧,٤٤٢	٤,٠٤٢,٠٧١	(٩١٣,٦٣٢)	(٦,١٧٤,٣٠٨)	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
(٢,٤٤٤,٨٨٨)	١٢٦,٥٤٤	٢,٨٥٥,٥٥٥	(٧٥٤,٥٩٩)	(٤,٦٧٢,٣٨٨)	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
(١,٣٠١,٨٨٧)	-	-	(١٦١,٤٠٥)	(١,١٤٠,٤٨٢)	العجز للفترة
-	١٣,٧٥٧	٦٢٤,٥٩٨	(١٣,٧٥٧)	(٦٢٤,٥٩٨)	محول إلى احتياطي طوارئ
(٣,٧٤٦,٧٧٥)	١٤٠,٣٠١	٣,٤٨٠,١٥٣	(٩٢٩,٧٦١)	(٦,٤٣٧,٤٦٨)	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)