



## المدينة تكافل Al Madina Takaful

المساهمين الأفاضل.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

نيابة عن مجلس الإدارة، فإنه لمن دواعي سروري أن أقدم تقريراً عن أداء الشركة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019م.

### بيئة العمليات

ظل السوق يتسم بتحدياته الكبيرة حيث كانت بيئة التأمين متقلبة ومضطربة. ومع ذلك وعلى الرغم من ظروف السوق الصعبة. فقد تمكنت الشركة من تحقيق نمواً لافتاً بلغت نسبته 21% في إجمالي مساهمات الاكتتاب مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي وبناءً عليه فقد حققت شركتكم إجمالي مساهمات اكتتاب بلغ قيمته 29.4 مليون ريال عماني خلال الربع الثالث من عام 2019 مقابل 24.3 مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من عام 2018.

### نتائج العمليات

تواصل الشركة تسجيلها لنمواً مستقراً مع تعزيز احتياطياتها من خلال تطبيق نظام الاعتماد الفصلي الاكتواري لاحتياطيات مطالبات الشركة. ولقد بلغ فائض اكتتاب عمليات التكافل قبل احتساب دخل الاستثمار وحصة المضارب ورسوم الوكالة مبلغ وقدره 3.4 مليون ريال عماني للربع الثالث من عام 2019 مقابل مبلغ وقدره 3.1 مليون ريال عماني في نفس الفترة من عام 2018، مسجلاً نمواً بلغت نسبته 10%. في فائض الاكتتاب بسبب سياسة الاكتتاب الحكيمة واتباع أفضل سياسات اختيار المخاطر التي اعتمدها الشركة وترتيبات إعادة التأمين ذات الجودة العالية.

ولقد واصلت شركة المدينة الحفاظ على محفظة متوازنة في جميع خطوط الأعمال. كما تقوم الشركة باستمرار بتعزيز تجربة العملاء من خلال متابعة كفاءة تنفيذ العمليات والتحول السريع وتوظيف الخبرات الاحترافية واتباع أفضل ممارسات تسوية المطالبات وتبني أفضل الممارسات العالمية في مجال عمليات التأمين.

### دخل الاستثمار

تواصل الشركة مراقبة سجل الاستثمارات الخاص بها بشكل جيد مع ضمان تنوع الاستثمارات ومراقبتها باستمرار للامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. ولا تزال بيئة الاستثمار تمثل تحدياً مع تعرض عائدات الأسهم والعقارات لضغوط السوق. ومع ذلك، فقد تمكنت شركتكم من إدارة استثماراتها بحكمة وزادت إيراداتها الاستثمارية بنسبة 26% لتسجل مبلغ وقدره 858 الف ريال عماني كما في سبتمبر 2019 مقابل 682 ألف ريال عماني خلال نفس الفترة من عام 2018. وستواصل الشركة البحث عن فرص متنامية داخل مساحة الإستثمار الإسلامي لتحسين دخل الإستثمار بما يتماشى مع الرغبة في المخاطرة لدى الشركة.



## المدينة تكافل Al Madina Takaful

### أرباح المساهمين

حققت شركتكم نمواً في جميع معايير التشغيل وسجلت أداءً قوياً وهو ما أدى إلى تسجيل الشركة لأرباح مساهمين بلغت 3.3 مليون ريال عماني . مقابل 2.2 مليون ريال عماني للفترة المماثلة من عام 2018. ومن أجل الإيفاء بالممارسات السليمة للتكافل وتوصيات الهيئات التنظيمية. فقد تلجأ شركتكم إلى تعديل رسوم الوكالة للتقليل من العجز . إن وجد . في حساب المشاركين في نهاية السنة.

### إدارة المخاطر

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

### توقعات الشركة والرؤية

تواصل الشركة الحفاظ على سجلها الممتاز الذي تتمتع به دائما امتثالاً لمتطلبات التعمين . وتسعى الشركة بشكل دائم للتوصل لسبل إدخال أنواع جديدة من المنتجات وخطط تحسين الخدمات ونوعية الخدمات المقدمة للعملاء . وكذلك تحسين مصادر الدخل .

تواصل الشركة الاستثمار في تكنولوجيا المعلومات. هناك العديد من المشاريع الجديدة قيد التطوير . ومن المتوقع أن تحقق هذه المشاريع المزيد من الكفاءة في العمليات وستعزز تجربة العملاء.

تواصل الشركة إظهار نهج منضبط في الاكتتاب وممارسة الرقابة الفعالة على التكلفة. كما تسعى باستمرار إلى تحسين خدمة العملاء عن طريق زيادة الكفاءة وزيادة الإنتاجية.

### الشكر والعرفان

نيابة عن مجلس الإدارة . أتقدم بالشكر لعملائنا وشركائنا في الأعمال والمساهمين والموظفين على دعمهم لنا. كما نتقدم بخالص الشكر والتقدير للبيئة العامة لسوق المال على دعمها المستمر ومبادراتها الموجهة نحو تطوير سوق التأمين . مع التركيز بشكل خاص على تطوير التأمين التكافلي في البلاد .

وفي الختام نعرب عن عميق الشكر والعرفان لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد على رؤيته وقيادته الحكيمة.

بارك الله لكم جميعا.

د. محمد علي البرواني  
رئيس مجلس الإدارة

## شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة  
كما في 30 سبتمبر 2019

المجموع الكلي		صندوق المشاركين				صندوق المساهمين				إيضاح	الأصول
مدققة	غير مدققة	إجمالي صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام		مدققة	غير مدققة		
31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2019		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
3,195,642	4,366,340	2,660,306	2,167,895	26,211	151,083	2,634,095	2,016,812	535,336	2,198,445	5	نقد وما يماثل النقد
1,710,928	1,490,896	-	-	-	-	-	-	1,710,928	1,490,896	7	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
10,139,850	14,116,599	10,139,850	14,116,599	994,405	871,846	9,145,445	13,244,753	-	-	8	أرصدة تكافل مدينة
599,915	1,213,179	599,915	1,213,179	195,219	271,313	404,696	941,866	-	-	8	مديونيات إعادة التكافل / إعادة التأمين
787,033	819,461	787,033	819,461	-	-	787,033	819,461	-	-		مستحق القبض من صندوق المشاركين - التكافل العائلي
1,566,915	3,637,794	-	-	-	-	-	-	1,566,915	3,637,794	9	مستحق القبض من صندوق المشاركين
32,917,615	35,176,897	32,917,615	35,176,897	1,113,057	1,396,550	31,804,558	33,780,347	-	-	10	مستحق من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين فيما يتعلق بالتزامات التكافل
775,150	804,935	775,150	804,935	59,867	53,085	715,283	751,850	-	-	11	تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق
1,920,933	1,786,067	967,878	1,054,979	307,520	392,405	660,358	662,574	953,055	731,088	12	مديونيات أخرى وأصول تكافل
2,178,384	2,151,172	-	-	-	-	-	-	2,178,384	2,151,172	13	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
12,205,000	11,150,000	6,423,500	5,823,500	947,084	947,084	5,476,416	4,876,416	5,781,500	5,326,500	6	ودائع بنكية
4,753,654	4,753,219	-	-	-	-	-	-	4,753,654	4,753,219	14	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
118,717	118,717	-	-	-	-	-	-	118,717	118,717		أصل الضريبة المؤجلة
5,997,586	5,997,586	-	-	-	-	-	-	5,997,586	5,997,586	15	استثمار في العقارات
930,587	841,908	-	-	-	-	-	-	930,587	841,908	16	ممتلكات ومعدات
79,797,909	88,424,770	55,271,247	61,177,445	3,643,363	4,083,366	51,627,884	57,094,079	24,526,662	27,247,325		إجمالي الأصول

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 8 إلى 23 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 30 سبتمبر 2019

المجموع الكلي		صندوق المشاركين						صندوق المساهمين		إيضاح	الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين
مدققة 31 ديسمبر 2018 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	إجمالي صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام		مدققة 31 ديسمبر 2018 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني		
		مدققة 31 ديسمبر 2018 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2018 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2018 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني				
46,434,355	49,346,701	46,434,355	49,346,701	1,464,256	1,800,115	44,970,099	47,546,586	-	-	10	الالتزامات
50,629	160,930	50,629	160,930	-	-	50,629	160,930	-	-	18	التزامات التكافل
5,753,188	8,323,661	5,753,188	8,323,661	795,425	676,290	4,957,763	7,647,371	-	-	-	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
3,653,914	4,441,647	2,936,810	3,487,315	868,056	1,009,134	2,068,754	2,478,181	717,104	954,332	-	دائنيات إعادة تكافل / إعادة تأمين
18,763	263	-	-	-	-	-	-	18,763	263	-	دائنيات ودائنيات أخرى
1,566,915	3,637,794	1,566,915	3,637,794	377,039	593,778	1,189,876	3,044,016	-	-	9	أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع
787,033	819,461	787,033	819,461	787,033	819,461	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة للمساهمين
364,915	373,035	-	-	-	-	-	-	364,915	373,035	-	مستحق الدفع لصندوق المشاركين - التكافل العام
58,629,712	67,103,492	57,528,930	65,775,862	4,291,809	4,898,778	53,237,121	60,877,084	1,100,782	1,327,630	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
											إجمالي الالتزامات
											صندوق المشاركين
(5,888,185)	(8,857,504)	(5,888,185)	(8,857,504)	(804,773)	(989,268)	(5,083,412)	(7,868,236)	-	-	-	العجز في صندوق المشاركين
3,630,502	4,259,087	3,630,502	4,259,087	156,327	173,856	3,474,175	4,085,231	-	-	17	احتياطي طوارئ
(2,257,683)	(4,598,417)	(2,257,683)	(4,598,417)	(648,446)	(815,412)	(1,609,237)	(3,783,005)	-	-	-	إجمالي صندوق المشاركين
											حقوق المساهمين
17,500,000	17,500,000	-	-	-	-	-	-	17,500,000	17,500,000	-	رأس المال والاحتياطيات
1,380,151	1,380,151	-	-	-	-	-	-	1,380,151	1,380,151	-	رأس المال
909,244	1,234,413	-	-	-	-	-	-	909,244	1,234,413	-	علاوة إصدار الأسهم
254,891	372,009	-	-	-	-	-	-	254,891	372,009	-	احتياطي قانوني
213,924	213,924	-	-	-	-	-	-	213,924	213,924	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
3,167,670	5,219,198	-	-	-	-	-	-	3,167,670	5,219,198	-	احتياطي القيمة العادلة للممتلكات
23,425,880	25,919,695	-	-	-	-	-	-	23,425,880	25,919,695	-	أرباح محتجزة
79,797,909	88,424,770	55,271,247	61,177,445	3,643,363	4,083,366	51,627,884	57,094,079	24,526,662	27,247,325	-	إجمالي حقوق المساهمين
											إجمالي الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-	-	-	0.134	0.148	-	صافي الأصول للسهم المنسوبة إلى المساهمين

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

## شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

الإجمالي	التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح	
	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2018 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2018 ريال عماني		
غير مدققة 30 سبتمبر 2018 ريال عماني						
24,265,631 (11,115,604)	<b>29,401,959</b> <b>(17,332,567)</b>	2,141,744 (1,552,388)	<b>1,752,870</b> <b>(1,297,102)</b>	22,123,887 (9,563,216)	<b>27,649,089</b> <b>(16,035,465)</b>	إيرادات التكافل إجمالي المساهمات حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين
13,150,027 (526,520)	<b>12,069,392</b> <b>(519,377)</b>	589,356 47,238	<b>455,768</b> <b>3,910</b>	12,560,671 (573,758)	<b>11,613,624</b> <b>(523,287)</b>	المساهمات المحتجزة حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
12,623,507 132,184	<b>11,550,015</b> <b>205,173</b>	636,594 -	<b>459,678</b> <b>-</b>	11,986,913 132,184	<b>11,090,337</b> <b>205,173</b>	صافي المساهمات المكتسبة إيرادات مكتسبة من عقود إعادة التكافل
12,755,691	<b>11,755,188</b>	636,594	<b>459,678</b>	12,119,097	<b>11,295,510</b>	
						مصروفات التكافل
(71,215,500)	<b>(15,119,911)</b>	(1,535,962)	<b>(746,092)</b>	(69,679,538)	<b>(14,373,819)</b>	10 إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
64,504,775	<b>8,344,192</b>	1,278,361	<b>617,846</b>	63,226,414	<b>7,726,346</b>	10 المطالبات المستردة من إعادة التكافل / إعادة التأمين
(6,710,725) (1,388,489)	<b>(6,775,719)</b> <b>(133,687)</b>	(257,601) (7,876)	<b>(128,246)</b> <b>(56,276)</b>	(6,453,124) (1,380,613)	<b>(6,647,473)</b> <b>(77,411)</b>	صافي المطالبات التي تمت تسويتها صافي حركة المطالبات القائمة
(8,099,214) (1,397,646)	<b>(6,909,406)</b> <b>(1,274,617)</b>	(265,477) (145,592)	<b>(184,522)</b> <b>(94,797)</b>	(7,833,737) (1,252,054)	<b>(6,724,884)</b> <b>(1,179,820)</b>	19 صافي المطالبات المتكبدة مصروف العمولات
(9,496,860)	<b>(8,184,023)</b>	(411,069)	<b>(279,319)</b>	(9,085,791)	<b>(7,904,704)</b>	
3,258,831	<b>3,571,165</b>	225,525	<b>180,359</b>	3,033,306	<b>3,390,806</b>	
129,323 (90,000) (169,778)	<b>146,002</b> <b>(90,000)</b> <b>(179,008)</b>	290 (2,700) (17,279)	<b>381</b> <b>(10,000)</b> <b>(831)</b>	129,033 (87,300) (152,499)	<b>145,621</b> <b>(80,000)</b> <b>(178,177)</b>	إيرادات التكافل مخصص انخفاض قيمة مديونيات مصروفات التكافل
3,128,376 196,015 (107,808)	<b>3,448,159</b> <b>203,332</b> <b>(111,833)</b>	205,836 22,079 (12,143)	<b>169,909</b> <b>30,442</b> <b>(16,743)</b>	2,922,540 173,936 (95,665)	<b>3,278,250</b> <b>172,890</b> <b>(95,090)</b>	الفائض من عمليات التكافل إيرادات الاستثمار - بالصافي حصة المضارب
(4,850,695)	<b>(5,880,392)</b>	(428,349)	<b>(350,574)</b>	(4,422,346)	<b>(5,529,818)</b>	20 رسوم وكالة 20 العجز من عمليات التكافل
(1,634,112)	<b>(2,340,734)</b>	(212,577)	<b>(166,966)</b>	(1,421,535)	<b>(2,173,768)</b>	

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 8 إلى 23 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

صندوق المساهمين			
غير مدققة 30 سبتمبر 2018 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	إيضاح	
4,850,695	5,880,392	20	رسوم وكالة
486,182	654,539	21	إيرادات الاستثمار - بالصفافي
107,808	111,833	20	حصة المضارب
<u>5,444,685</u>	<u>6,646,764</u>		
(3,097,844)	(3,234,333)		مصروفات عمومية وإدارية
157	92		إيرادات أخرى
<u>(3,097,687)</u>	<u>(3,234,241)</u>		
2,346,998	3,412,523		الربح قبل الضريبة
(120,802)	(160,826)		الضرائب
<u>2,226,196</u>	<u>3,251,697</u>		ربح الفترة
			دخل شامل آخر
			البنود التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
3,005	117,118		إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>2,229,201</u>	<u>3,368,816</u>		
0.013	0.019	24	ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

## شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

الإجمالي ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للممتلكات ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني	احتياطي طوارئ ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
23,425,880	3,167,670	213,924	254,891	-	909,244	1,380,151	17,500,000	في 1 يناير 2019 الدخل الشامل:
3,251,697	3,251,697	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة الدخل الشامل الأخر:
117,118	-	-	117,118	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
117,118	-	-	117,118	-	-	-	-	
-	(325,169)	-	-	-	325,169	-	-	معاملات مع المالكين: محول إلى احتياطي قانوني
(875,000)	(875,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(875,000)	(1,200,169)	-	-	-	325,169	-	-	
25,919,695	5,219,198	213,924	372,009	-	1,234,413	1,380,151	17,500,000	في 30 سبتمبر 2019
23,210,220	3,219,944	123,949	148,901	-	837,275	1,380,151	17,500,000	في 1 يناير 2018 (مدققة) الدخل الشامل:
2,226,196	2,226,196	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة الدخل الشامل الأخر:
(3,005)	-	-	(3,005)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(123,949)	-	(123,949)	-	-	-	-	-	تحويل ربح أو خسارة من بيع الاستثمار في العقارات
126,954	-	(123,949)	(3,005)	-	-	-	-	
-	(222,619)	-	-	-	222,619	-	-	معاملات مع المالكين: محول إلى احتياطي قانوني
(700,000)	(700,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(700,000)	(922,619)	-	-	-	222,619	-	-	
24,609,462	4,523,521	-	145,896	-	1,059,894	1,380,151	17,500,000	في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 8 إلى 23 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

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	
(2,257,683)	156,327	3,474,175	(804,773)	(5,083,412)	في 1 يناير 2019 (مدققة)
(2,340,734)	-	-	(166,966)	(2,173,768)	العجز للفترة
-	17,529	611,056	(17,529)	(611,056)	تحويل إلى احتياطي الطوارئ
(4,598,417)	173,856	4,085,231	(989,268)	(7,868,236)	في 30 سبتمبر 2019 (غير مراجعة)
(2,444,888)	126,544	2,855,555	(754,599)	(4,672,388)	في 1 يناير 2018 (مدققة)
(1,634,112)	-	-	(212,577)	(1,421,535)	العجز للفترة
-	21,418	694,045	(21,418)	(694,045)	تحويل إلى احتياطي الطوارئ
(4,079,000)	147,962	3,549,600	(988,594)	(6,787,968)	في 30 سبتمبر 2018 (غير مدققة)



## شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

غير مدققة 30 سبتمبر 2018 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	إيضاح	
2,346,998 (1,634,112)	3,412,523 (2,340,734)		<b>أنشطة التشغيل</b> ربح الفترة قبل الضريبة العجز من عمليات التكافل
184,189 (164,325)	137,925 (214,836)	16	<b>تسويات :-</b> استهلاك
(378,989)	(396,075)	21	إيرادات توزيعات أرباح
(228,342)	(245,316)	21	إيرادات من ودائع بنكية
6,478	435		الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
51,794	67,527		إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
(316,870)	(338,620)		مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة
481,533	219,983	21	إيرادات الإيجار على استثمار العقارات
(5,310)	-	21	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
90,000	90,000		ربح محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(216,666)	-		مخصص الديون المدعومة والمشكوك في تحصيلها
(22,373)	40,445		ربح من العقارات
194,005	433,257		ربح محقق من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	(59,407)		<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل دفع مكافآت نهاية الخدمة</b>
194,005	373,850		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
			<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل تغيرات رأس المال العامل</b>
(2,447,446)	(4,680,013)		<b>تغيرات رأس المال العامل:</b>
90,630,761 (161,663)	(2,259,278) 134,866		مديونيات التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين
(9,474)	(29,785)		حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة
(88,715,758)	2,912,344		مديونيات أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
(667,171)	769,233		تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق
797,163	2,570,472		المطالبات القائمة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة
(22,992)	110,300		دائنيات ودائنيات أخرى
(402,575)	(98,011)		مستحق لإعادة التكافل / إعادة التأمين
			عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
			<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>
(48,740)	(49,246)	16	<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(202,659)	-	7	شراء ممتلكات ومعدات
(806,985)	-		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
716,666	-		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
79,521	49	7	متحصلات من استثمار في العقارات
595,288	103,885		متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(2,000,000)	1,055,000		متحصلات من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
438,339	446,245		الحركة في ودائع بنكية
360,560	372,940		إيجار مستلم من استثمار عقارات
164,325	214,836		ربح مستلم من ودائع بنكية
(703,686)	2,143,709		توزيعات أرباح مستلمة
			<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار</b>
(700,000)	(875,000)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
			توزيعات أرباح مدفوعة
(1,806,261)	1,170,698		<b>صافي النقص في النقد وما يماثل النقد</b>
4,425,902	2,619,641	5	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
2,619,641	4,366,340	5	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

## 1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") في 15 مايو 2006 كشركة مساهمة مقفلة في سلطنة عمان. في 10 ديسمبر 2013، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. تعمل الشركة في عُمان وتزاول الشركة أعمال نشاطات التكافل العام والعائلي والاستثمارات من خلال اعتماد نماذج الوكالة والمضاربة على التوالي، بالنيابة عن المشاركين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. نشاطات إعادة التكافل / إعادة التأمين منظمة على أساس فترة الاكتتاب مع جمع المشاركين لمساهماتهم للتعويض عن الخسائر التي تكبدها المشاركون عند وقوع حدث محدد.

بدأت العمليات التجارية للشركة في 1 أغسطس 2006. مُنحت الرخصة للشركة من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 15 يوليو 2006. بدأت الشركة عمليات التكافل في 1 يناير 2014 بعد حصولها على رخصة التكافل من الهيئة العامة لسوق المال.

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 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 34 - "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 31 ديسمبر 2018.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

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

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

## 3 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 31 ديسمبر 2018.

## 4 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 31 ديسمبر 2018. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

## 5 النقد وما يماثل النقد

المساهمون			المساهمون	
الإجمالي	عائلي	عام	ريال عُماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
177,141	15,780	161,361	153,544	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
1,989,930	135,303	1,854,627	1,006,521	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
-	-	-	1,035,714	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
824	-	824	2,666	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
2,167,895	151,083	2,016,812	2,198,445	نقد في الصندوق
31 ديسمبر 2018 (مدققة)				
581,503	17,737	563,766	31,275	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
2,037,856	8,460	2,029,396	393,334	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
-	-	-	107,427	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
40,947	14	40,933	3,300	نقد في الصندوق
2,660,306	26,211	2,634,095	535,336	

## 6 ودائع بنكية

المساهمون			المساهمون	
الإجمالي	عائلي	عام	ريال عُماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
100,000	-	100,000	-	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
5,723,500	947,084	4,776,416	5,326,500	ودائع بنكية فترات استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
				ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
31 ديسمبر 2018 (مدققة)				
6,423,500	947,084	5,476,416	5,781,500	ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر

(أ) تحمل الودائع فوائد بمعدلات تتراوح ما بين 3.75% إلى 5% سنوياً (31 ديسمبر 2018 - 3.5% إلى 4.3% سنوياً).

(ب) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ 11,100,000 ريال عماني (31 ديسمبر 2018 - 12,155,000 ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

(ج) أودعت الشركة وديعة قدرها 50,000 ريال عماني (31 ديسمبر 2018 - 50,000 ريال عماني) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.م في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

## 7 استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون مدققة		المساهمون غير مدققة		مدرجة محلية
31 ديسمبر 2018	القيمة العادلة	30 سبتمبر 2019	القيمة العادلة	
التكلفة	ريال عماني	التكلفة	ريال عماني	
790,905	659,763	659,714	560,715	قطاع الخدمات
1,433,437	1,048,915	1,048,915	927,751	قطاع الصناعة
2,508	2,250	2,250	2,430	القطاع المالي
2,226,850	1,710,928	1,710,879	1,490,896	إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

7 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	
31 ديسمبر 2018 ريال عماني	30 سبتمبر 2019 ريال عماني	
2,098,401	1,710,928	في 1 يناير
202,659	-	مشتريات خلال الفترة / السنة
(80,517)	(49)	استيعادات خلال الفترة / السنة
6,306	-	أرباح محققة من الاستبعاد
(515,921)	(219,983)	صافي التغير في القيمة العادلة
1,710,928	1,490,896	في 30 سبتمبر / 31 ديسمبر

(ب) فيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تزيد حيازة الشركة فيها على 10% من القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في 30 سبتمبر 2019 / 31 ديسمبر 2018:

التكلفة	القيمة العادلة	عدد	النسبة (%)	
ريال عماني	ريال عماني	الأوراق المالية	المحفظ	
163,183	153,797	144,410	10	30 سبتمبر 2019 (غير مراجعة)
169,663	141,719	99,802	10	شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع
175,962	149,530	188,800	10	شركة عمان للمرطبات ش.م.ع.ع
				شركة المها لتسويق المنتجات النفطية ش.م.ع.ع

التكلفة	القيمة العادلة	عدد	النسبة (%)	
ريال عماني	ريال عماني	الأوراق المالية	المحفظ	
341,219	191,904	256,556	11	31 ديسمبر 2018 (مدققة)
209,395	163,183	144,410	10	شركة مطاحن صلاحية ش.م.ع.ع
204,594	169,663	99,802	10	شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع
188,800	175,962	188,800	10	شركة عمان للمرطبات 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 1,361,693 ريال عماني (31 ديسمبر 2018 - 1,548,848 ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

8 مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين

المشاركون			
الإجمالي	عائلي	عام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
14,922,746	916,591	14,006,155	30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
(806,147)	(44,745)	(761,402)	مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
14,116,599	871,846	13,244,753	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفوظة
1,513,993	292,178	1,221,815	أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة
(300,814)	(20,865)	(279,949)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفوظة
1,213,179	271,313	941,866	
15,329,778	1,143,159	14,186,619	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

### 8 مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين (تابع)

المشاركون			
الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني	
			31 ديسمبر 2018 (مدققة)
			مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
10,855,997	1,029,150	9,826,847	
(716,147)	(34,745)	(681,402)	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة
10,139,850	994,405	9,145,445	
			أرصدة إعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة
900,729	216,084	684,645	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة
(300,814)	(20,865)	(279,949)	
599,915	195,219	404,696	
10,739,765	1,189,624	9,550,141	

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل / إعادة التأمين هي 120 يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في 30 سبتمبر 2019، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من 121 يوماً قيمة 5,482,982 ريال عماني (31 ديسمبر 2018 - 3,570,283 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	
			30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
9,846,794	620,696	9,226,098	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
45,482,98	3522,46	14,960,52	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:
1,106,961	65,610	1,041,351	تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة
916,436,73	91,208,76	970,15,227	
			31 ديسمبر 2018 (مدققة)
7,169,482	878,639	6,290,843	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
3,570,283	310,985	3,259,298	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
1,016,961	55,610	961,351	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
11,756,726	1,245,234	10,511,492	الإجمالي

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

المشاركون			
الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني	
			30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)
1,016,961	55,610	961,351	في 1 يناير 2019
90,000	10,000	80,000	المحمل للفترة
1,106,961	65,610	10,41,351	في 30 سبتمبر 2019
			31 ديسمبر 2018 (مدققة)
896,961	101,610	795,351	في 1 يناير 2018
120,000	(46,000)	166,000	محمل للعام
1,016,961	55,610	961,351	في 31 ديسمبر 2018

(ج) في 30 سبتمبر 2019، 32% من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من 5 عملاء (31 ديسمبر 2018 - 40% من 5 عملاء).

(د) في 30 سبتمبر 2019، 66% من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين كانت من 5 شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين (31 ديسمبر 2018 - 67% من 5 شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين).

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

9 مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمساهمين

المساهمون		غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2018 ريال عماني
		1,566,915	1,638,393
		5,880,392	4,264,714
		111,833	136,520
		(3,881,000)	(4,500,000)
		(40,346)	27,288
		<u>3,637,794</u>	<u>1,566,915</u>

في 1 يناير  
إيرادات رسوم الوكالة للعام (إيضاح 20)  
حصة المضارب للعام (إيضاح 20)  
مبالغ مستلمة من حملة الوثائق  
صافي الحركة في حساب حملة الوثائق  
في 30 سبتمبر / 31 ديسمبر

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

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

المساهمون		غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2018 ريال عماني
		1,183,956	1,183,956
		22,597	22,597
		<u>1,206,553</u>	<u>1,206,553</u>
		1,860,060	5,920
		571,181	354,442
		<u>2,431,241</u>	<u>360,362</u>
		<u>3,637,794</u>	<u>1,566,915</u>

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

10 التزامات التكافل

مدققة 31 ديسمبر 2018 إعادة التكافل / الصافي ريال عماني			غير مدققة 30 سبتمبر 2019 إعادة التكافل / إعادة التأمين الصافي ريال عماني			التكافل العام
4,816,157	(23,278,479)	28,094,636	4,626,954	(20,552,192)	25,179,146	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
1,370,046	(2,750,452)	4,120,498	1,636,660	(2,772,945)	4,409,605	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
6,186,203	(26,028,931)	32,215,134	6,263,614	(23,325,137)	29,588,751	
6,979,338	(5,775,627)	12,754,965	7,502,625	(10,455,210)	17,957,835	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
13,165,541	(31,804,558)	44,970,099	13,766,239	(33,780,347)	47,546,586	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

## 10 التزامات التكافل (تابع)

مدققة			غير مدققة			التكافل العائلي
31 ديسمبر 2018 إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			30 سبتمبر 2019 إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			
الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
58,731	(279,569)	338,300	115,007	(589,921)	704,928	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
99,576	(510,614)	610,190	99,576	(510,614)	610,190	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
158,307	(790,183)	948,490	214,583	(1,100,535)	1,315,118	احتياطي الأشتراكات غير المكتسبة
192,892	(322,874)	515,766	188,982	(296,015)	484,997	
351,199	(1,113,057)	1,464,256	403,565	(1,396,550)	1,800,115	
13,516,740	(32,917,615)	46,434,355	14,169,804	(35,176,897)	49,346,701	

## (أ) مطالبات ومصروفات تعديل خسارة

مدققة			غير مدققة			التكافل العام
31 ديسمبر 2018 إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			30 سبتمبر 2019 إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			
الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
4,232,549	(109,478,424)	113,710,973	4,816,157	(23,278,479)	28,094,636	مطالبات مبلغ عنها
1,327,301	(1,333,040)	2,660,341	1,370,046	(2,750,452)	4,120,498	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
5,559,850	(110,811,464)	116,371,314	6,186,203	(26,028,931)	32,215,134	الإجمالي في بداية الفترة / السنة
(8,612,597)	65,561,036	(74,173,633)	(6,647,473)	7,726,346	(14,373,819)	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
9,238,950	19,221,497	(9,982,547)	6,724,884	(5,022,552)	11,747,436	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
6,186,203	(26,028,931)	32,215,134	6,263,614	(23,325,137)	29,588,751	مطالبات مبلغ عنها
4,816,157	(23,278,479)	28,094,636	4,626,954	(20,552,192)	25,179,146	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
1,370,046	(2,750,452)	4,120,498	1,636,660	(2,772,945)	4,409,605	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
6,186,203	(26,028,931)	32,215,134	6,263,614	(23,325,137)	29,588,751	
75,504	(321,807)	397,311	58,731	(279,569)	338,300	التكافل العائلي
98,235	(543,920)	642,155	99,576	(510,614)	610,190	مطالبات مبلغ عنها
173,739	(865,727)	1,039,466	158,307	(790,183)	948,490	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(335,452)	1,705,870	(2,041,322)	(128,246)	617,846	(746,092)	الإجمالي في بداية الفترة / السنة
320,020	(1,630,326)	1,950,346	184,522	(928,198)	1,112,720	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
158,307	(790,183)	948,490	214,583	(1,100,535)	1,315,118	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
58,731	(279,569)	338,300	115,007	(589,921)	704,928	مطالبات مبلغ عنها
99,576	(510,614)	610,190	99,576	(510,614)	610,190	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
158,307	(790,183)	948,490	214,583	(1,100,535)	1,315,118	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

## 10 التزامات التكافل (تابع)

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

مدققة			غير مدققة			
31 ديسمبر 2018	إعادة التأمين	الإجمالي	30 سبتمبر 2019	إعادة التأمين	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
6,549,283	(5,273,681)	11,822,964	6,979,338	(5,775,627)	12,754,965	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
270,144	(485,453)	755,597	192,892	(322,874)	515,766	احتياطيات حسابية
6,819,427	(5,759,134)	12,578,561	7,172,230	(6,098,501)	13,270,731	الإجمالي في بداية الفترة / السنة
16,143,283	(14,331,128)	30,474,411	12,069,392	(17,332,567)	29,401,959	إجمالي المساهمات خلال الفترة / السنة
(15,790,480)	13,991,761	(29,782,241)	(11,550,015)	12,679,843	(24,229,858)	صافي المحرر خلال الفترة / السنة
7,172,230	(6,098,501)	13,270,731	7,691,607	(10,751,225)	18,442,832	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
6,979,338	(5,775,627)	12,754,965	7,502,625	(10,455,210)	17,957,835	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
192,892	(322,874)	515,766	188,982	(296,015)	484,997	احتياطيات حسابية
7,172,230	(6,098,501)	13,270,731	7,691,607	(10,751,225)	18,442,832	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة

## 11 تكاليف حيازة موجلة على الوثائق

الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
775,150	59,867	715,283	في 1 يناير 2019 (مدققة)
1,304,402	88,015	1,216,387	التكاليف المتكبدة خلال الفترة
(1,274,617)	(94,797)	(1,179,820)	مهلكة خلال الفترة
804,935	53,085	751,850	في 30 سبتمبر 2019 (غير مدققة)

الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
806,760	103,974	702,786	في 1 يناير 2018 (مدققة)
1,761,002	164,632	1,596,370	تكاليف تم تكبدها خلال العام
(1,792,612)	(208,739)	(1,583,873)	مبالغ مهلكة خلال العام
775,150	59,867	715,283	في 31 ديسمبر 2018 (مدققة)

## 12 مديونيات أخرى وأصول تكافل

المساهمون			غير مدققة
التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون	30 سبتمبر 2019
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	-	83,791
-	-	-	409,580
-	-	-	63,304
14,862	-	14,862	161,094
1,040,117	392,405	647,712	13,319
1,054,979	392,405	662,574	731,088

مديونيات إيجار  
أرباح مستحقة من ودائع بنكية  
سلف  
مدفوعات مقدما  
أخرى



إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

## 12 مديونيات أخرى وأصول تكافل (تابع)

مدققة 31 ديسمبر 2018	المساهمون		المشاركون
	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	
547,284	-	-	أرباح مستحقة من ودائع بنكية و صكوك
191,416	-	-	مديونيات إيجار
151,687	42,435	42,435	مدفوعات مقدما
62,452	307,520	-	سلف
216	617,923	-	أخرى
953,055	660,358	307,520	
967,878	307,520	660,358	

## 13 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون				مدرجة محلية قطاع الخدمات قطاع الصناعة
مدققة 31 ديسمبر 2018	مدققة 31 ديسمبر 2018	غير مدققة 30 سبتمبر 2019	غير مدققة 30 سبتمبر 2019	
التكلفة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني	
305,010	244,140	305,010	213,330	محلية غير مدرجة
35,554	14,998	35,554	21,968	قطاع الخدمات
340,564	259,138	340,564	235,298	قطاع الصناعة
71,428	306,926	71,428	306,926	محلية غير مدرجة
157,500	155,850	157,500	155,850	قطاع الخدمات
228,928	462,776	228,928	462,776	قطاع الصناعة
569,492	721,914	569,492	698,074	إجمالي المحلية
233,713	209,400	233,713	219,870	أجنبية مدرجة
689,549	928,504	689,548	1,048,308	القطاع المالي
366,222	266,216	221,893	147,228	قطاع الخدمات
46,346	52,350	46,346	37,692	التطوير العقاري
1,335,830	1,456,470	1,191,500	1,453,098	الأغذية والمرطبات
1,905,322	2,178,384	1,760,992	2,151,172	إجمالي الأجنبية
				إجمالي الاستثمارات

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

المساهمون		في بداية الفترة / السنة مشتريات استيعادات (خسائر) / أرباح محققة من الاستبعاد صافي التغير في القيمة العادلة في نهاية الفترة / العام
مدققة 31 ديسمبر 2018	غير مدققة 30 سبتمبر 2019	
ريال عماني	ريال عماني	
1,820,153	2,178,384	
806,985	-	
(595,288)	(103,885)	
22,373	(40,445)	
124,161	117,118	
2,178,384	2,151,172	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

### 13 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

(ب) في تاريخ التقرير، كانت تفاصيل استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين التي تزيد حيازة الشركة فيها على 10% من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في 30 سبتمبر 2019 / 31 ديسمبر 2018 كما يلي:

القيمة العادلة ريال عماني	عدد الأوراق المالية	أساس التقييم	النسبة من المحفظة	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 الاستثمار من صندوق المساهمين الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م. بنك دبي الإسلامي
1,048,311	14,303,596	القيمة العادلة	49	
306,926	71,428	القيمة العادلة	14	
219,870	400,000	القيمة العادلة	10	
مدققة 31 ديسمبر 2018 الاستثمار من صندوق المساهمين الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م.				
928,504	14,303,596	القيمة العادلة	43	
306,926	71,428	القيمة العادلة	14	

(ج) الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

المساهمون	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2018 ريال عماني	
	254,891	148,901	في بداية الفترة / السنة
	117,118	124,161	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة / السنة - بعد خصم الضريبة
	-	(18,171)	أثر الضريبة المؤجلة
	117,118	105,990	
	372,009	254,891	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 78,098 ريال عماني (31 ديسمبر 2018 - 88,738 ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

### 14 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 2021 إلى نوفمبر 2023 على التوالي.

(أ) الحركة في الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة

المساهمون	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2018 ريال عماني	
	4,753,654	4,989,600	في بداية الفترة / السنة
	-	2,502,500	مشترأة خلال الفترة/السنة
	-	(2,730,865)	مستحق خلال العام
	(435)	(7,581)	مهلكة خلال الفترة / السنة
	4,753,219	4,753,654	في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

#### 14 استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

(أ) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة 2,275,000 وحدة (31 ديسمبر 2018 - 2,275,000 وحدة) بقيمة دفترية تبلغ 4,750,000 ريال عماني (31 ديسمبر 2018 - 4,750,000 ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

#### 15 استثمار في عقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر	30 سبتمبر	
2018	2019	
ريال عماني	ريال عماني	
6,391,733	5,997,586	في بداية الفترة / السنة
(645,822)	-	ربح محقق خلال العام
251,675	-	استيعادات خلال العام
<u>5,997,586</u>	<u>5,997,586</u>	في نهاية الفترة / السنة

كما في 30 سبتمبر 2019، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة 5,997,586 ريال عماني (31 ديسمبر 2018 - 5,997,586 ريال عماني) بنسبة 20.05% 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 20% من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال لهذا الاستثمار.

#### 16 ممتلكات ومعدات

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر	30 سبتمبر	
2018	2019	
ريال عماني	ريال عماني	
1,080,640	930,587	صافي القيمة الدفترية
83,496	49,246	في بداية الفترة / السنة
233,549	137,925	إضافات خلال الفترة / السنة
<u>930,587</u>	<u>841,908</u>	الاستهلاك للفترة / السنة
		في نهاية الفترة / السنة

#### 17 احتياطي الطوارئ

طبقاً للمادة 10 (مكرر) (2) و10 (مكرر) (3) (ب) من لوائح تطبيق قانون شركات التأمين (القرار الوزاري 80/5) وتعديلاته، يتم تحويل 10% من صافي المطالبات القائمة في حالة أعمال التأمين العام و1% 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 628,585 ريال عماني (30 سبتمبر 2018 - 715,463 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

## 18 عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة:

المشاركون	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني
الإجمالي		
ريال عماني		
50,629	-	50,629
315,475	-	315,475
(205,174)	-	(205,174)
160,930	-	160,930

في 1 يناير 2019 - مدققة  
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام  
مهلكة خلال الفترة  
في 30 سبتمبر 2019 - غير مدققة

المشاركون	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني
الإجمالي		
ريال عماني		
51,486	-	51,486
155,996	-	155,996
(156,853)	-	(156,853)
50,629	-	50,629

في 1 يناير 2018 - مدققة  
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام  
مبالغ مهلكة خلال العام  
في 31 ديسمبر 2018 - مدققة

## 19 صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة 30 سبتمبر 2018 حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني		
4,692,650	(18,109,469)	22,802,119	4,741,961	(21,142,113)	25,884,074	مطالبات مبلغ عنها قائمة ولم يتم تسويتها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
2,429,426	(1,965,744)	4,395,170	1,736,236	(3,283,559)	5,019,795	القائمة في نهاية الفترة يُضاف: مطالبات التكافل المدفوعة خلال الفترة
7,122,076	(20,075,213)	27,197,289	6,478,197	(24,425,672)	30,903,869	مطالبات مبلغ عنها قائمة ولم يتم تسويتها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
6,710,725	(64,504,775)	71,215,500	6,775,719	(8,344,192)	15,119,911	مطالبات قائمة في بداية الفترة
4,308,053	(109,800,231)	114,108,284	4,874,888	(23,558,048)	28,432,936	مطالبات قائمة في بداية الفترة
1,425,534	(1,876,962)	3,302,496	1,469,622	(3,261,066)	4,730,688	مطالبات قائمة في بداية الفترة
5,733,587	(111,677,191)	117,410,780	6,344,510	(26,819,114)	33,163,624	المطالبات المتكبدة
8,099,214	27,097,205	(18,997,991)	6,909,406	(5,950,750)	12,860,156	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

19 صافي المطالبات المتكبدة (تابع)

(أ) تحليل إيرادات التكافل / التأمين

غير مدققة 30 سبتمبر 2018		غير مدققة 30 سبتمبر 2019		
إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	صافي المساهمات ريال عماني	إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	صافي المساهمات ريال عماني	
1,810,318	5,595,835	(263,062)	2,391,601	المركبات
37,447,929	1,657,733	(5,957,061)	7,235,446	التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين الهندسي وأخرى
240,734	134,176	42,872	(97,306)	التأمين الشحن البحري وهياكل السفن
645,565	4,599,169	49,098	(43,288)	التأمين الصحي
308,228	636,594	(395,763)	575,622	التأمين على الحياة
40,452,774	12,623,507	(6,523,916)	10,062,075	

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.

20 رسوم الوكالة وحصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون 20% (31 ديسمبر 2018 - 14%) و20% (31 ديسمبر 2018 - 14%) على التوالي من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة باستثناء الأعمال من عميل معين التي يتم تحميل رسوم وكالة عليها بمعدل 5% (31 ديسمبر 2017 - 5%) بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون 55% (31 ديسمبر 2018 - 55%) و55% (31 ديسمبر 2018 - 55%) 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 20% و55% (31 ديسمبر 2018 - 14%) و55% على التوالي.

21 إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة 30 سبتمبر 2018 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	
316,870	338,620	إيرادات تأجير عقارات استثمارية
164,325	214,836	إيرادات توزيعات أرباح
150,647	192,743	ربح على ودائع الوكالة
228,342	244,881	ربح من الاستثمار بالتكلفة المطفأة
27,680	(40,445)	(خسائر) / أرباح محققة من بيع الاستثمارات
216,666	-	ربح محقق من بيع استثمارات في العقارات
(481,533)	(219,983)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(136,815)	(76,113)	تكاليف إدارة استثمار
486,182	654,539	

22 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

## 23 احتياطي تكافل

قام مجلس الرقابة الشرعية للشركة بصياغة سياسة احتياطي تكافل. وفقا للسياسة، يتم تحويل نسبة 50% 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.

## 24 ربحية السهم الواحد

غير مدققة 30 سبتمبر 2018	غير مدققة 30 سبتمبر 2019	ربح الفترة - ريال عماني المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة - بالريال العماني
2,226,196	3,251,697	
175,000,000	175,000,000	
0.013	0.019	

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.

## 25 أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة الرقابة الشرعية وأفراد الإدارة العليا والشركات التي يتمتعون فيها بالقدرة على التحكم وممارسة التأثير بصورة فعالة على القرارات المالية والتشغيلية لها. تم إبرام هذه المعاملات وفق شروط وأحكام يعتبرها أعضاء مجلس الإدارة مشابهة لتلك المعتمدة للمعاملات التي تتم على أساس تجاري بحت مع أطراف أخرى. فيما يلي الأحجام التقديرية لهذه المعاملات التي تتضمن أطرافاً ذات علاقة ومساهمين بنسبة 10% 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 من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم المدرجة في قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين وفي قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل:

غير مدققة 30 سبتمبر 2018 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	أقساط مساهمات إعادة تكافل / إعادة تأمين متنازل عنها مطالبات العمولة المدفوعة أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة أتعاب اللجنة الشرعية توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين
4,083,741	3,464,170	
60,008	47,755	
4,356,604	1,589,128	
4,356,604	1,589,128	
48,800	40,200	
20,500	17,750	
700,000	875,000	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

## 25 أطراف ذات علاقة (تابع)

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تحليل مديونيات من أطراف ذات علاقة من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم ناقصاً المخصصات والمشطوبات:

مدققة 31 ديسمبر 2018 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني
2,548,062	2,795,183
33,626	33,626
62,637	53,479
-	31,525
2,502,500	2,501,719
1,500,000	1,500,000
1,391,280	1,511,087

## مديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة

أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة

## مديونيات استثمار

إيرادات إيجار مستحقة القبض

ربح مستحق من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م

ربح مستحق من الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك 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

## (ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة

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

غير مدققة 30 سبتمبر 2018 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني
332,503	480,501
122,738	149,541
455,241	630,042

منافع قصيرة الأجل

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

## 26 التزامات عرضية

التزامات عرضية

كما في 30 سبتمبر 2019، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة 13,100 ريال عماني (31 ديسمبر 2018 - 22,658 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.

## 27 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 وتنتم إدارتها بشكل مستقل لأنها تتطلب استراتيجيات تقنية وتسويق مختلفة. ولكل وحدة من وحدات الاستراتيجية، يقوم المدير العام للشركة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

## 27 المعلومات القطاعية (تابع)

### القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

#### التكافل العام

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

#### التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد.

الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	30 سبتمبر 2019 - غير مدققة
11,755,188	459,678	11,295,510	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
(8,184,023)	(279,319)	(7,904,704)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
3,571,165	180,359	3,390,806	<b>نتائج القطاع</b>
146,002	381	145,621	إيرادات التكافل
(90,000)	(10,000)	(80,000)	مخصص انخفاض قيمة مديونيات
(179,008)	(831)	(178,177)	مصروفات التكافل
203,332	30,442	172,890	إيرادات الاستثمار
(111,833)	(16,743)	(95,090)	حصة المضارب
(5,880,392)	(350,574)	(5,529,818)	رسوم وكالة
(2,340,734)	(166,966)	(2,173,768)	<b>العجز للفترة</b>
61,177,445	4,083,366	57,094,079	<b>أصول القطاع</b>
27,247,325			الأصول المخصصة للمساهمين
88,424,770			إجمالي الأصول
65,775,862	4,898,778	60,877,084	<b>التزامات القطاع</b>
1,327,630			الالتزامات المخصصة للمساهمين
67,103,492			<b>إجمالي الالتزامات</b>

الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	30 سبتمبر 2018 - غير مدققة
12,755,691	636,594	12,119,097	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
(9,496,860)	(411,069)	(9,085,791)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
3,258,831	225,525	3,033,306	<b>نتائج القطاع</b>
129,323	290	129,033	إيرادات التكافل
(90,000)	(2,700)	(87,300)	مخصص انخفاض قيمة مديونيات
(169,778)	(17,279)	(152,499)	مصروفات التكافل
196,015	22,079	173,936	إيرادات الاستثمار
(107,808)	(12,143)	(95,665)	حصة المضارب
(4,850,695)	(428,349)	(4,422,346)	رسوم وكالة
(1,634,112)	(212,577)	(1,421,535)	<b>العجز للفترة</b>
50,979,668	3,850,431	47,129,237	<b>أصول القطاع</b>
25,629,196			الأصول المخصصة للمساهمين
76,608,864			إجمالي الأصول
55,058,668	4,691,063	50,367,605	<b>التزامات القطاع</b>
1,019,734			الالتزامات المخصصة للمساهمين
56,078,402			<b>إجمالي الالتزامات</b>
			إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)



إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (تابع)

27 المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

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

القطاعات الجغرافية - القطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

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

28 أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال السنة السابقة من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المسجلة كجزء من أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع ما قيمته 263 ريال عماني (31 ديسمبر 2018 - 18,763 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.