

المساهمين الأفاضل،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نيابة عن مجلس الإدارة وفريق الإدارة بشركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") ، يسعدني أن أقدم لكم تقريراً عن أداء الشركة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020م.

لقد شهدت الأشهر التسعة من عام 2020م أوقاتاً صعبة بشكل غير مسبوق وفرضت الكثير من التحديات. حيث لا يزال تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد يخيم بظلاله على كافة الأعمال التجارية، مسبباً الكثير من الاضطراب للأعمال والأنشطة الاقتصادية، والتي طالت بتأثيرها مختلف القطاعات وفي كافة الدول حول العالم. إلا أن الشركة قد استطاعت الحفاظ على استمرارية عملياتها المربحة في ظل هذه الظروف الإستثنائية، وتقديم خدمة العملاء بسلاسة وذلك باستخدام منصاتها الرقمية المختلفة.

بيئة التشغيل

شهد السوق ظروفاً غير عادية مع إغلاق الأنشطة التجارية والذي أدى إلى اللجوء للعمل عن بعد من المنزل. ولقد شهد قطاع التأمين حالة تقلب واضطراب كما شهدت أسعار السوق تراجع على خلفية السجلات العالمية لشركات التأمين والتي تعرضت لضغوط كبيرة. كما أن الإلتزامات الناشئة عن المطالبات المتعلقة بفيروس كورونا (كوفيد-19) قد زادت من صعوبة الوضع في سوق التأمين.

نتائج العمليات

تواصل الشركة الحفاظ على تحقيق الأرباح في مختلف أعمال التأمين مع تعزيز احتياطاتها من خلال اعتماد التحقق الإكتواري الربعي لإحتياجات مطالبات الشركة. سجل فائض الإكتتاب من عمليات التكافل قبل دخل الإستثمار وحصبة المضارب ورسوم الوكالة نمواً بلغت نسبته 15% بقيمة 3.97 مليون ريال عماني للربع الثالث من عام 2020م مقابل 3.45 مليون ريال عماني في نفس الفترة من عام 2019م ، وهذا النمو في فائض الإكتتاب هو نتيجة اتباع عمليات إكتتاب مقننة وممارسة أفضل سياسات انتقاء المخاطر والقدرة على الإستجابة للحالات الصعبة في وقت مبكر.

تواصل شركة المدينة الإحتفاظ بمحفظة جيدة ومتوازنة في جميع مجالات الأعمال وترتيبات عالية الجودة مع شركات إعادة التأمين العالمية. كما تعمل الشركة باستمرار على تعزيز تجربة عملائها من خلال المحافظة على كفاءة العمليات والتحول السريع وتوفير الخبرة المهنية وأعلى مستوى من خدمات المطالبات.

دخل الإستثمار

تستمر الشركة في مراقبة سجلها الإستثماري جيداً مع العمل على ضمان تنوع الإستثمارات ومراقبتها باستمرار من أجل الإمتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. ولا تزال بيئة الإستثمار تواجه تحديات حيث تتعرض عائدات الأسهم والعقارات لضغوط. ومع ذلك ، تمكنت شركتكم من إدارة إستثماراتها بحكمة مما أدى إلى زيادة دخلها الإستثماري بنسبة 18% لتسجل مبلغ وقدره 1.01 مليون ريال عماني في سبتمبر 2020م مقابل 858 ألف ريال عماني لنفس الفترة من عام 2019م.

ربحية الشركة

لقد تمكنت شركتكم من تحقيق أداء قوي، مسجلة زيادة بنسبة 49% في صافي الأرباح بعد الضريبة، والتي بلغت 1.36 مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ 911 ألف ريال عماني لنفس الفترة من عام 2019م. ويهدف ضمان اتباع الممارسات السليمة للتكافل والتوصيات الصادرة عن الجهات التنظيمية، فقد تقوم الشركة بتعديل رسوم الوكالة لتقليل العجز، إن وجد، في حساب المشترك في نهاية العام كما في السنوات السابقة.

إدارة المخاطر

تعمل الشركة بشكل دائم على تقييم مخاطرها المرتبطة بأعمال التأمين وكذلك إستثماراتها وتبني التدابير اللازمة لإدارة هذه المخاطر.

توقعات ورؤية الشركة

من المتوقع أن تظل بيئة التشغيل صعبة بسبب التباطؤ الإقتصادي العالمي الناجم عن الوباء وتشديد سوق إعادة التأمين. بالرغم من التحديات، سوف تهدف الشركة إلى الحفاظ على مكانتها في السوق والتركيز بشكل كامل على نمو إجمالي المساهمات المكتتبة.

تتوقع الشركة أيضاً زيادة ربحيتها في عام 2020م من خلال مبادرات مبيعات جيدة التخطيط، وتوسيع قناة توزيع المبيعات المباشرة والإكتتاب المنضبط وإدارة المطالبات الفعالة. تستمر الشركة في الإستثمار في تحديث تقنية المعلومات وأتمتة العمليات ورقمنة عمليات التأمين التي من شأنها أن تفضي لظهور المنصة الضرورية للمشاركة الإيجابية مع العملاء وتحقيق النمو من خلال التميز في خدمة العملاء. تواصل الشركة النظر في الفرص المتناسبة في مجال التمويل الإسلامي لتحسين دخل الإستثمار بما يتماشى مع رغبة الشركة في المخاطرة.

تواصل الشركة الإحتفاظ بسجلها الثابت القائم على التزامها بتعزيز ودعم الأهداف الوطنية كما هو الحال في استحداث فرص العمل والتعمين.

الشكر والعرفان

نيابة عن مجلس الإدارة ، أود أن أتقدم بخالص الشكر لعملائنا وشركاءنا ومساهميننا وموظفينا على دعمهم المتواصل لنا. كما أتقدم بخالص الشكر والتقدير للهيئة العامة لسوق المال على دعمها الدائم ومبادراتها الموجهة نحو سوق التأمين ، مع التركيز بشكل خاص على تطوير التأمين التكافلي في البلاد.

متمنين لكم جميعاً الصحة والسلامة.

وفي الختام أعرب عن خالص الشكر والعرفان لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم على رؤيته وقيادته الحكيمة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

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 2020م

المجموع الكلي		صندوق المشاركين				صندوق المساهمين				إيضاح	الأصول
مدققة	غير مدققة	إجمالي صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام		مدققة	غير مدققة		
31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020م	31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020م	31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020م	31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020م	31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020م		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
5,972,972	6,799,090	4,632,652	5,137,189	181,695	155,544	4,450,957	4,981,645	1,340,320	1,661,901	5	نقد وما يماثل النقد
1,308,445	1,201,302	-	-	-	-	-	-	1,308,445	1,201,302	7	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
13,146,735	13,211,153	13,146,735	13,211,153	965,173	1,001,023	12,181,562	12,210,130	-	-	8	أرصدة تكافل مدينة مديونيات إعادة التكافل / إعادة التأمين
227,244	1,336,924	227,244	1,336,924	40,195	32,408	187,049	1,304,516	-	-	8	مستحق القبض من صندوق المشاركين - التكافل العائلي
1,598,675	254,877	1,598,675	254,877	-	-	1,598,675	254,877	-	-		مستحق القبض من صندوق المشاركين
1,524,565	2,162,610	-	-	-	-	-	-	1,524,565	2,162,610	9	مستحق من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين فيما يتعلق بالتزامات التكافل
44,098,578	40,519,589	44,098,578	40,519,589	1,198,529	1,317,713	42,900,049	39,201,876	-	-	10	تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق
788,250	932,814	788,250	932,814	55,852	49,847	732,398	882,967	-	-	11	مديونيات أخرى وأصول تكافل
1,787,243	2,064,729	1,024,058	1,083,504	395,374	433,746	628,684	649,758	763,185	981,225	12	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
2,282,799	2,519,296	-	-	-	-	-	-	2,282,799	2,519,296	13	ودائع بنكية
11,650,000	11,700,000	6,123,500	5,100,000	1,247,084	425,000	4,876,416	4,675,000	5,526,500	6,600,000	6	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
5,261,228	5,379,746	-	-	-	-	-	-	5,261,228	5,379,746	14	أصل الضريبة المؤجلة
75,545	75,545	-	-	-	-	-	-	75,545	75,545		استثمار في العقارات
5,946,675	5,946,675	-	-	-	-	-	-	5,946,675		15	ممتلكات ومعدات
847,511	748,671	-	-	-	-	-	-	847,511	748,671	16	إجمالي الأصول
96,516,465	94,853,021	71,639,692	67,576,050	4,083,902	3,415,281	67,555,790	64,160,769	24,876,773	27,276,971		

تشكل الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 8 إلى 23 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 2020م

المجموع الكلي		صندوق المشاركين				صندوق المساهمين				إيضاح	الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين
		إجمالي صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام					
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة		
31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020م	31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020م	31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020م	31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020م	31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020م		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
											الالتزامات
											التزامات التكافل
56,944,552	54,488,055	56,944,552	54,488,055	1,554,168	1,689,838	55,390,384	52,798,217	-	-	10	
165,014	174,071	165,014	174,071	-	-	165,014	174,071	-	-	18	عمولة إعادة تكافل غير مكنسبة
9,738,933	9,141,456	9,738,933	9,141,456	601,309	936,713	9,137,624	8,204,743	-	-		دائنيات إعادة تكافل / إعادة تأمين
4,523,429	5,735,206	3,650,181	4,840,298	713,220	802,251	2,936,961	4,038,047	873,248	894,908		دائنيات ودائنيات أخرى
18,970	13,970	-	-	-	-	-	-	18,970	13,970		أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع
1,524,565	2,162,610	1,524,565	2,162,610	242,486	532,785	1,282,079	1,629,825	-	-	9	مبالغ مستحقة للمساهمين
1,598,675	254,877	1,598,675	254,877	1,598,675	254,877	-	-	-	-		مستحق الدفع لصندوق المشاركين - التكافل العام
438,079	515,645	-	-	-	-	-	-	438,079	515,645		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
74,952,217	72,485,890	73,621,920	71,061,367	4,709,858	4,216,464	68,912,062	66,844,903	1,330,297	1,424,523		إجمالي الالتزامات
											صندوق المشاركين
(6,244,160)	(7,747,249)	(6,244,160)	(7,747,249)	(807,434)	(982,661)	(5,436,726)	(6,764,588)	-	-		العجز في صندوق المشاركين
4,261,932	4,261,932	4,261,932	4,261,932	181,478	181,478	4,080,454	4,080,454	-	-	17	احتياطي طوارئ
(1,982,228)	(3,485,317)	(1,982,228)	(3,485,317)	(625,956)	(801,183)	(1,356,272)	(2,684,134)	-	-		إجمالي صندوق المشاركين
											حقوق المساهمين
											رأس المال والاحتياطيات
17,500,000	17,500,000	-	-	-	-	-	-	17,500,000	17,500,000		رأس المال
1,380,151	1,380,151	-	-	-	-	-	-	1,380,151	1,380,151		علاوة إصدار الأسهم
1,000,576	1,286,966	-	-	-	-	-	-	1,000,576	1,286,966		احتياطي قانوني
420,112	912,185	-	-	-	-	-	-	420,112	912,185		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
130,976	130,976	-	-	-	-	-	-	130,976	130,976		احتياطي القيمة العادلة للممتلكات
3,114,661	4,642,170	-	-	-	-	-	-	3,114,661	4,642,170		أرباح محتجزة
23,546,476	25,852,448	-	-	-	-	-	-	23,546,476	25,852,448		إجمالي حقوق المساهمين
											إجمالي الالتزامات وصندوق المشاركين
96,516,465	94,853,021	71,639,692	67,576,050	4,083,902	3,415,281	67,555,790	64,160,769	24,876,773	27,276,971		وحقوق المساهمين
											صافي الأصول للسهم المنسوبة إلى المساهمين
-	-	-	-	-	-	-	-	0.135	0.148		

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 8 إلى 23 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م

إيضاح	التكافل العام		التكافل العائلي		الإجمالي	
	غير مدققة 30 سبتمبر 2020م ريال عُمانى	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عُمانى	غير مدققة 30 سبتمبر 2020 ريال عُمانى	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عُمانى	غير مدققة 30 سبتمبر 2020 ريال عُمانى	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عُمانى
إيرادات التكافل						
إجمالي المساهمات	26,170,621	27,649,089	1,776,603	1,752,870	27,947,224	29,401,959
حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين	(14,960,130)	(16,035,465)	(1,349,302)	(1,297,102)	(16,309,432)	(17,332,567)
المساهمات المحتجزة	11,210,491	11,613,624	427,301	455,768	11,637,792	12,069,392
حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة	(964,580)	(523,287)	13,247	3,910	(951,333)	(519,377)
صافي المساهمات المكتسبة	10,245,911	11,090,337	440,548	459,678	10,686,459	11,550,015
إيرادات مكتسبة من عقود إعادة التكافل	305,008	205,173	-	-	305,008	205,173
	10,550,919	11,295,510	440,548	459,678	10,991,467	11,755,188
مصروفات التكافل						
إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	(14,105,002)	(14,373,819)	(733,092)	(746,092)	(14,838,094)	(15,119,911)
المطالبات المستردة من إعادة التكافل / إعادة التأمين	8,924,540	7,726,346	626,390	617,846	9,550,930	8,344,192
صافي المطالبات التي تمت تسويتها	(5,180,462)	(6,647,473)	(106,702)	(128,246)	(5,287,164)	(6,775,719)
صافي حركة المطالبات القائمة	(141,426)	(77,411)	(29,732)	(56,276)	(171,158)	(133,687)
صافي المطالبات المتكبدة	(5,321,888)	(6,724,884)	(136,434)	(184,522)	(5,458,322)	(6,909,406)
مصروفات العمولات	(1,217,398)	(1,179,820)	(99,990)	(94,797)	(1,317,388)	(1,274,617)
	(6,539,286)	(7,904,704)	(236,424)	(279,319)	(6,775,710)	(8,184,023)
	4,011,633	3,390,806	204,124	180,359	4,215,757	3,571,165
إيرادات التكافل						
مخصص انخفاض قيمة مديونيات	79,970	145,621	321	381	80,291	146,002
مصروفات التكافل	(127,500)	(80,000)	-	(10,000)	(127,500)	(90,000)
الفائض من عمليات التكافل	(149,724)	(178,177)	(44,017)	(831)	(193,741)	(179,008)
إيرادات الاستثمار - بالصافي	3,814,379	3,278,250	160,428	169,909	3,974,807	3,448,159
حصة المضارب	204,186	172,890	43,701	30,442	247,887	203,332
رسوم وكالة	(112,303)	(95,090)	(24,035)	(16,743)	(136,338)	(111,833)
العجز من عمليات التكافل	(5,234,124)	(5,529,818)	(355,321)	(350,574)	(5,589,445)	(5,880,392)
	(1,327,862)	(2,173,768)	(175,227)	(166,966)	(1,503,089)	(2,340,734)

تشكل الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 8 إلى 23 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 2020م

صندوق المساهمين			
غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2020 ريال عُماني	إيضاح	
5,880,392	5,589,445	20	رسوم وكالة
654,539	762,155	21	إيرادات الاستثمار - بالصافي
111,833	136,338	20	حصة المضارب
6,646,764	6,487,938		
(3,234,333)	(3,411,609)		مصروفات عمومية وإدارية
92	70		إيرادات أخرى
(3,234,241)	(3,411,539)		
3,412,523	3,076,399		الربح قبل الضريبة
(160,826)	(212,500)		الضرائب
3,251,697	2,863,899		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
-	747,649		خسارة انخفاض قيمة استثمارات معاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
117,118	(255,576)		إجمالي الدخل الشامل للفترة
3,368,815	3,355,972		
0.019	0.016	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 2020م

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	
23,546,476	3,114,661	130,976	420,112	1,000,576	1,380,151	17,500,000	في 1 يناير 2020
2,863,899	2,863,899	-	-	-	-	-	الدخل الشامل: ربح الفترة
747,649	-	-	747,649	-	-	-	الدخل الشامل الآخر: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(255,576)	-	-	(255,576)	-	-	-	خسارة انخفاض قيمة استثمارات معاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
3,355,972	2,863,899	-	492,073	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر
-	(286,390)	-	-	286,390	-	-	معاملات مع المالكين: محول إلى احتياطي قانوني
(1,050,000)	(1,050,000)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(1,050,000)	(1,336,390)	-	-	286,390	-	-	
25,852,448	4,642,170	130,976	912,185	1,286,966	1,380,151	17,500,000	في 30 سبتمبر 2020م
23,425,880	3,167,670	213,924	254,891	909,244	1,380,151	17,500,000	في 1 يناير 2019 (مدققة)
3,251,697	3,251,697	-	-	-	-	-	الدخل الشامل: ربح الفترة
117,118	-	-	117,118	-	-	-	الدخل الشامل الآخر: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
117,118	-	-	117,118	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر
-	(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 (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 8 إلى 23 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 2020م

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	
(1,982,228)	181,478	4,080,454	(807,434)	(5,436,726)	في 1 يناير 2020 (مدققة)
(1,503,089)	-	-	(175,227)	(1,327,862)	العجز للفترة
(3,485,317)	181,478	4,080,454	(982,661)	(6,764,588)	في 30 سبتمبر 2020م (غير مراجعة)
(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 مدققة)

تشكل الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 8 إلى 23 جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م

غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2020 ريال عماني	إيضاح	
3,412,523 (2,340,734)	3,076,399 (1,503,089)		أنشطة التشغيل ربح الفترة قبل الضريبة العجز من عمليات التكافل
137,925 (214,836)	125,954 (359,867)	16	تسويات ل: استهلاك
(396,075)	(499,986)	21	إيرادات توزيعات أرباح
(245,316)	(267,614)	21	إيرادات من ودائع بنكية
435	461	21	الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
67,527	77,566	14	إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
(338,620)	(304,381)	21	مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة
219,983	53,309	21	إيرادات الإيجار على استثمار العقارات
-	2,265	21	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
90,000	127,500	21	خسارة محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	255,576	21	مخصص الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها
40,445	-	21	خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
433,257 (59,407)	784,093 -		خسارة محققة من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
373,850	784,093		التدفقات النقدية التشغيلية قبل دفع مكافآت نهاية الخدمة مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل تغيرات رأس المال العامل
(4,680,013)	(1,301,598)		تغيرات رأس المال العامل: مديونيات التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين
(2,259,278)	3,578,989		حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة
134,866 (29,785)	(277,486) (144,564)		مديونيات أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
2,912,344	(2,456,497)		تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق
769,233	1,206,777		المطالبات القائمة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة
2,570,472	(597,477)		دائنيات وودائيات أخرى
110,300	9,057		مستحق لإعادة التكافل / إعادة التأمين
(98,011)	801,294		عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
			صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(49,246)	(27,114)	16	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار شراء ممتلكات ومعدات
-	(118,979)	14	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
49	51,569	7	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
103,885	-		متحصلات من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
1,055,000	(50,000)	6	الحركة في ودائع بنكية
446,245	99,945		إيجار مستلم من استثمار عقارات
372,940	759,536		ربح مستلم من ودائع بنكية
214,836	359,867	21	توزيعات أرباح مستلمة
2,143,709	1,074,824		صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
(875,000)	(1,050,000)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل توزيعات أرباح مدفوعة
1,170,698	826,118		صافي النقص في النقد وما يماثل النقد
3,195,642	5,972,972	5	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
4,366,340	6,799,090	5	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م

1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") في 15 مايو 2006م كشركة مساهمة مغلقة في سلطنة عمان. في 10 ديسمبر 2013م، 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 1 أغسطس 2006م. مُنحت الرخصة للشركة من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 15 يوليو 2006م. بدأت الشركة عمليات التكافل في 1 يناير 2014م 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 2020م وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي). وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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 2019م.

(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 2019م. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

(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. تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة 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.

التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات 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 2019م.

3 حدث جوهري ومعاملات

في 30 يناير 2020م، أعلنت منظمة الصحة العالمية فيروس كورونا المستجد (كوفيد 19) كحالة طوارئ صحية عالمية. تراقب الشركة عن كثب تأثير تفشي هذا الفيروس على أعمالها، وقد اتخذت تدابير طوارئ مناسبة لضمان استمرارية الأعمال. هذا، ولا تزال أعمال الشركة إلى حد كبير غير متأثرة بتفشي الفيروس (كوفيد 19)، حيث نجحت الشركة في الحفاظ على القدرة التشغيلية طوال هذه الفترة من خلال عمل جميع الموظفين تقريباً من منازلهم.

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 السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م. لم تطرأ أي تغيرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 م (تابع)

5 النقد وما يماثل النقد

المساهمون			المشاركون		30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)
ريال عُمانى	عام ريال عمانى	عائلي ريال عمانى	الإجمالي ريال عمانى	نقد لدى البنوك في حسابات جارية	
110,621	3,179,234	155,544	3,334,778	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب	
866,791	1,800,644	-	1,800,644	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار	
681,546	-	-	-	نقد في الصندوق	
2,943	1,767	-	1,767		
1,661,901	4,981,645	155,544	5,137,189		
31 ديسمبر 2019 (مدققة)					
207,200	439,818	12,107	451,925	نقد لدى البنوك في حسابات جارية	
16,423	3,998,035	169,588	4,167,623	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب	
1,113,908	-	-	-	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار	
2,789	13,104	-	13,104	نقد في الصندوق	
1,340,320	4,450,957	181,695	4,632,652		

6 ودائع بنكية

المساهمون			المشاركون		30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)
ريال عُمانى	عام ريال عمانى	عائلي ريال عمانى	الإجمالي ريال عمانى	ودائع بنكية فترات استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر	
1,000,000	-	-	-	ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر	
5,600,000	4,675,000	425,000	5,100,000		
31 ديسمبر 2019 (مدققة)					
5,526,500	4,876,416	1,247,084	6,123,500	ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر	

(أ) تحمل الودائع فوائد بمعدلات تتراوح ما بين 4.3% إلى 5% سنوياً (31 ديسمبر 2019 - 3.75% إلى 5% سنوياً).

(ب) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ 11,650,000 ريال عماني (31 ديسمبر 2019 - 11,100,000 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 2019 - 50,000 ريال عماني) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.ع في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

7 استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون		المساهمون		مدرجة محلية
مدققة	31 ديسمبر 2019	غير مدققة	30 سبتمبر 2020 م	
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	قطاع الخدمات
ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	قطاع الصناعة
657,703	535,685	484,085	441,691	القطاع المالي
941,052	770,290	768,055	757,121	إجمالي الاستثمارات
2,250	2,470	2,470	2,490	
1,601,005	1,308,445	1,254,610	1,201,302	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (تابع)

7 الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

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

المساهمون		
مدققة 31 ديسمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2020 ريال عُماني	
1,710,928	1,308,445	في 1 يناير
-	-	مشتريات خلال الفترة / السنة
(141,240)	(51,569)	استبعادات خلال الفترة / السنة
31,317	(2,265)	(خسائر) / أرباح محققة من الاستبعاد
(292,560)	(53,309)	صافي التغير في القيمة العادلة
1,308,445	1,201,302	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 2020م / 31 ديسمبر 2019:

التكلفة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عُماني	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة	
149,297	149,297	249,661	12	30 سبتمبر 2020م (غير مراجعة)
128,278	145,211	256,556	12	شركة الصفاء للأغذية ش.م.ع.ع شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع

التكلفة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عُماني	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة	
149,297	149,297	249,661	11	31 ديسمبر 2019 (مدققة) شركة النفط العمانية للتسويق 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 789,606 ريال عماني (31 ديسمبر 2019 - 843,124 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 ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني	
14,149,160	1,045,768	13,103,392	30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)
(938,007)	(44,745)	(893,262)	مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
13,211,153	1,001,023	12,210,130	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحفظة
1,663,378	53,273	1,610,105	أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة
(326,454)	(20,865)	(305,589)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحفظة
1,336,924	32,408	1,304,516	
14,548,077	1,033,431	13,514,646	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (تابع)

8 مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين (تابع)

المشاركون			31 ديسمبر 2019 (مدققة) مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحافظة
الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني	
13,957,242	1,009,918	12,947,324	
(810,507)	(44,745)	(765,762)	
<u>13,146,735</u>	<u>965,173</u>	<u>12,181,562</u>	
553,698	61,060	492,638	أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحافظة
(326,454)	(20,865)	(305,589)	
<u>227,244</u>	<u>40,195</u>	<u>187,049</u>	
<u>13,373,979</u>	<u>1,005,368</u>	<u>12,368,611</u>	

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 2020م ، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من 121 يوماً قيمة 7,122,143 ريال عماني (31 ديسمبر 2019 - 4,013,567 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			30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)
الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني	
7,440,934	593,045	6,847,889	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
7,107,143	440,386	6,666,757	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:
1,264,461	65,610	1,198,851	تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة
<u>15,812,538</u>	<u>1,099,041</u>	<u>14,713,497</u>	
7,169,482	878,639	6,290,843	31 ديسمبر 2019 (مدققة) 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
<u>11,756,726</u>	<u>1,245,234</u>	<u>10,511,492</u>	الإجمالي

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

المشاركون			30 سبتمبر 2020م (غير مدققة)
الإجمالي ريال عماني	عائلي ريال عماني	عام ريال عماني	
1,136,961	65,610	1,071,351	في 1 يناير 2020
127,500	-	127,500	المحمل للفترة
<u>1,264,461</u>	<u>65,610</u>	<u>1,198,851</u>	في 30 سبتمبر 2020م
1,016,961	55,610	961,351	31 ديسمبر 2019 (مدققة)
120,000	10,000	110,000	في 1 يناير 2019
<u>1,136,961</u>	<u>65,610</u>	<u>1,071,351</u>	محمل للعام في 31 ديسمبر 2019

(ج) في 30 سبتمبر 2020م، 35% من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من 5 عملاء (31 ديسمبر 2019 - 44% من 5 عملاء).

(د) في 30 سبتمبر 2020م، 65% من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين كانت من 5 شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين (31 ديسمبر 2019 - 72% من 5 شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين).

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (تابع)

9 مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمساهمين

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020م	
ريال عماني	ريال عماني	
1,566,915	1,524,565	في 1 يناير
4,474,940	5,589,445	إيرادات رسوم الوكالة للعام (إيضاح 20)
157,938	136,338	حصة المضارب للعام (إيضاح 20)
(4,656,000)	(4,959,288)	مبالغ مستلمة من حملة الوثائق
(19,228)	(128,450)	صافي الحركة في حساب حملة الوثائق
1,524,565	2,162,610	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		
مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020	
ريال عماني	ريال عماني	
1,183,956	1,183,956	على حساب القرض الحسن
22,597	22,597	- من التكافل العام
1,206,553	1,206,553	- من التكافل العائلي
98,123	445,869	على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب والأرصدة بين كلا الصندوقين
219,889	510,188	- من التكافل العام
318,012	956,057	- من التكافل العائلي
1,524,565	2,162,610	

10 التزامات التكافل

الصافي	مدققة		الصافي	غير مدققة		الإجمالي	التكافل العام
	31 ديسمبر 2019	إعادة التكافل / إعادة التأمين		30 سبتمبر 2020م	إعادة التكافل / إعادة التأمين		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
4,824,643	(27,877,628)	32,702,271	3,997,699	(26,455,232)	30,452,931	مطالبات متكبدة	لم يتم تسويتها
1,238,141	(3,760,733)	4,998,874	2,206,511	(3,610,733)	5,817,244	مطالبات متكبدة	غير مبلغ عنها
6,062,784	(31,638,361)	37,701,145	6,204,210	(30,065,965)	36,270,175		
6,427,551	(11,261,688)	17,689,239	7,392,131	(9,135,911)	16,528,042		احتياطي
12,490,335	(42,900,049)	55,390,384	13,596,341	(39,201,876)	52,798,217		الاشتراكات غير المكتسبة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (تابع)

10 التزامات التكافل (تابع)

مدققة 31 ديسمبر 2019 إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة 30 سبتمبر 2020م إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			التكافل العائلي
الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
122,980	744,494	107,396	697,834	(621,514)	(590,438)	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
48,242	328,898	93,559	509,420	(280,656)	(415,861)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
171,222	1,073,392	200,955	1,207,254	(902,170)	(1,006,299)	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
184,417	480,776	171,170	482,584	(296,359)	(311,414)	
355,639	1,554,168	372,125	1,689,838	(1,198,529)	(1,317,713)	
12,845,974	56,944,552	13,968,466	54,488,055	(44,098,578)	(40,519,589)	

(أ) مطالبات ومصروفات تعديل خسارة

مدققة 31 ديسمبر 2019 إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة 30 سبتمبر 2020م إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			التكافل العام
الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
4,816,157	28,094,636	4,824,643	32,702,271	(23,278,479)	(27,877,628)	مطالبات مبلغ عنها
1,370,046	4,120,498	1,238,141	4,998,874	(2,750,452)	(3,760,733)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
6,186,203	32,215,134	6,062,784	37,701,145	(26,028,931)	(31,638,361)	الإجمالي في بداية الفترة / السنة
(8,881,320)	(18,324,373)	(5,180,462)	(14,105,002)	9,443,053	8,924,540	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة
8,757,901	23,810,384	5,321,888	12,674,032	(15,052,483)	(7,352,144)	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
6,062,784	37,701,145	6,204,210	36,270,175	(31,638,361)	(30,065,965)	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
4,824,643	32,702,271	3,997,699	30,452,931	(27,877,628)	(26,455,232)	مطالبات مبلغ عنها
1,238,141	4,998,874	2,206,511	5,817,244	(3,760,733)	(3,610,733)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
6,062,784	37,701,145	6,204,210	36,270,175	(31,638,361)	(30,065,965)	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
58,731	338,300	122,980	744,494	(279,569)	(621,514)	التكافل العائلي
99,576	610,190	48,242	328,898	(510,614)	(280,656)	مطالبات مبلغ عنها
158,307	948,490	171,222	1,073,392	(790,183)	(902,170)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(186,060)	(1,217,764)	(106,702)	(733,092)	1,031,704	626,390	الإجمالي في بداية الفترة / السنة
198,975	1,342,666	136,434	866,954	(1,143,691)	(730,520)	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة
171,222	1,073,392	200,954	1,207,254	(902,170)	(1,006,300)	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
122,980	744,494	107,395	697,834	(621,514)	(590,439)	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
48,242	328,898	93,559	509,420	(280,656)	(415,861)	مطالبات مبلغ عنها
171,222	1,073,392	200,954	1,207,254	(902,170)	(1,006,300)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 م (تابع)

10 التزامات التكافل (تابع)

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

مدققة 31 ديسمبر 2019			غير مدققة 30 سبتمبر 2020 م			
الصافي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
6,979,338	(5,775,627)	12,754,965	6,427,551	(11,261,688)	17,689,239	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
192,892	(322,874)	515,766	184,417	(296,359)	480,776	احتياطيات حسابية
7,172,230	(6,098,501)	13,270,731	6,611,968	(11,558,047)	18,170,015	الإجمالي في بداية الفترة / السنة
14,696,904	(24,215,621)	38,912,525	11,637,792	(16,309,432)	27,947,224	إجمالي المساهمات خلال الفترة / السنة
(15,257,166)	18,756,075	(34,013,241)	(10,686,459)	18,420,154	(29,106,613)	صافي المحرر خلال الفترة / السنة
6,611,968	(11,558,047)	18,170,015	7,563,301	(9,447,325)	17,010,626	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
6,427,551	(11,261,688)	17,689,239	7,392,131	(9,135,911)	16,528,042	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
184,417	(296,359)	480,776	171,170	(311,414)	482,584	احتياطيات حسابية
6,611,968	(11,558,047)	18,170,015	7,563,301	(9,447,325)	17,010,626	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة

11 تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق

الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
788,250	55,852	732,398	في 1 يناير 2020 (مدققة)
1,461,952	93,985	1,367,967	التكاليف المتكبدة خلال الفترة
(1,317,388)	(99,990)	(1,217,398)	مهلكة خلال الفترة
932,814	49,847	882,967	في 30 سبتمبر 2020 م (غير مدققة)

الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
775,150	59,867	715,283	في 1 يناير 2019 (مدققة)
1,697,788	127,887	1,569,901	تكاليف تم تكبدها خلال العام
(1,684,688)	(131,902)	(1,552,786)	مبالغ مهلكة خلال العام
788,250	55,852	732,398	في 31 ديسمبر 2019 (مدققة)

12 مديونيات أخرى وأصول تكافل

المساهمون			المشاركون		
ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2020 م	
267,851	-	-	-	-	مديونيات إيجار
542,832	70,732	23,351	94,083	94,083	أرباح مستحقة من ودائع بنكية
79,644	14,861	410,395	425,256	425,256	سلف
62,425	33,680	-	33,680	33,680	مدفوعات مقدما
28,473	530,485	-	530,485	530,485	أخرى
981,225	649,758	433,746	1,083,504	1,083,504	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 م (تابع)

12 مديونيات أخرى وأصول تكافل (تابع)

المساهمون		المشاركون		مدققة 31 ديسمبر 2019	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
447,653	-	-	-		أرباح مستحقة من ودائع بنكية وصكوك
63,415	-	-	-		مديونيات إيجار
112,152	43,435	-	-		مدفوعات مقدما
124,886	395,374	14,861	410,235		سلف
15,079	-	570,388	570,388		أخرى
763,185	395,374	628,684	1,024,058		

13 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون				مدققة 31 ديسمبر 2019	مدققة 31 ديسمبر 2019	غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2020	القيمة العادلة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني							
223,741	210,300	242,653	170,250							مدرجة محلية
35,554	28,305	35,554	34,642							قطاع الخدمات
259,295	238,605	278,207	204,892							قطاع الصناعة
71,428	343,569	71,428	343,569							محلية غير مدرجة
157,500	152,400	157,500	152,400							قطاع الخدمات
228,928	495,969	228,928	495,969							قطاع الصناعة
488,223	734,574	507,135	700,861							إجمالي المحلية
233,713	230,759	233,713	180,914							أجنبية مدرجة
689,549	1,048,308	689,549	1,467,641							القطاع المالي
326,980	231,466	133,759	133,759							قطاع الخدمات
46,346	37,692	46,346	36,121							التطوير العقاري
1,296,588	1,548,225	1,103,367	1,818,435							الأغذية والمرطبات
1,784,811	2,282,799	1,610,502	2,519,296							إجمالي الأجنبية
										إجمالي الاستثمارات

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

المساهمون		غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2020	
مدققة 31 ديسمبر 2019	ريال عماني			
2,178,384	2,282,799			في بداية الفترة / السنة
105,087	-			مشتريات
(103,885)	-			استبعادات
(40,446)	-			خسائر محققة من الاستبعاد
224,927	492,073			صافي التغير في القيمة العادلة
(81,269)	(255,576)			خسائر انخفاض القيمة للاستثمارات
2,282,799	2,519,296			في نهاية الفترة / العام

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (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 2020م / 31 ديسمبر 2019 كما يلي:

القيمة العادلة ريال عماني	عدد الأوراق المالية	أساس التقييم	النسبة من المحفظة	غير مدققة 30 سبتمبر 2020م الاستثمار من صندوق المساهمين الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م
1,467,641	14,303,596	القيمة العادلة	58	مدققة 31 ديسمبر 2019 الاستثمار من صندوق المساهمين الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م - غير مدرجة
343,569	71,428	القيمة العادلة	14	
1,048,308	14,303,596	القيمة العادلة	46	
343,569	71,428	القيمة العادلة	15	

(ج) الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

المساهمون		غير مدققة 30 سبتمبر 2020م ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2019 ريال عماني	في بداية الفترة / السنة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة / السنة - بعد خصم الضريبة أثر الضريبة المؤجلة
		420,112	254,891	
		492,073	224,927	
		-	(59,706)	
		492,073	165,221	
		912,185	420,112	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 88,492 ريال عماني (31 ديسمبر 2019 - 81,405 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 2020م ريال عماني	مدققة 31 ديسمبر 2019 ريال عماني	في بداية الفترة / السنة مشترأة خلال الفترة/السنة مهلكة خلال الفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
		5,261,228	4,753,654	
		118,979	508,159	
		(461)	(585)	
		5,379,746	5,261,228	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (تابع)

14 استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

(أ) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة 2,896,068 وحدة (31 ديسمبر 2019 - 2,754,568 وحدة) بقيمة دفترية تبلغ 5,371,068 ريال عماني (31 ديسمبر 2019 - 5,260,659 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 2019	30 سبتمبر 2020م	
ريال عماني	ريال عماني	
5,997,586	5,946,675	في 1 يناير
70,636	-	إضافات
(97,586)	-	خسارة إعادة تقييم عقارات استثمارية
(23,961)	-	انخفاض قيمة عقارات استثمارية
5,946,675	5,946,675	في 31 ديسمبر

كما في 30 سبتمبر 2020م، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة 5,946,675 ريال عماني (31 ديسمبر 2019 - 5,946,675 ريال عماني) بنسبة 17.7% 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.

16 ممتلكات ومعدات

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2020	
ريال عماني	ريال عماني	
930,587	847,511	صافي القيمة الدفترية
103,620	27,114	في بداية الفترة / السنة
(186,696)	(125,954)	إضافات خلال الفترة / السنة
847,511	748,671	الاستهلاك للفترة / السنة
		في نهاية الفترة / السنة

17 احتياطي الطوارئ

طبقاً للمادة 10 (مكرر) (2) (ج) 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، لم تقم الشركة بإضافة أي مبالغ (30 سبتمبر 2019 - تم إضافة مبلغ 628,585 ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي. تم تحميل هذا المبلغ على صندوق المشاركين في الفترة السابقة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (تابع)

18 عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة:

المشاركون		
التكافل العائلي	التكافل العائلي	التكافل العام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
165,014	-	165,014
314,065	-	314,065
(305,008)	-	(305,008)
174,071	-	174,071

في 1 يناير 2020 - مدققة

إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
مهلكة خلال الفترة

في 30 سبتمبر 2020م - غير مدققة

المشاركون		
التكافل العائلي	التكافل العائلي	التكافل العام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
50,629	-	50,629
410,181	-	410,181
(295,796)	-	(295,796)
165,014	-	165,014

في 1 يناير 2019 - مدققة

إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
مبالغ مهلكة خلال العام

في 31 ديسمبر 2019 - مدققة

19 صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة 30 سبتمبر 2019 حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين			غير مدققة 30 سبتمبر 2020م حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين		
الصافي ريال عماني	ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
4,741,961	(21,142,113)	25,884,074	4,105,095	(27,045,670)	31,150,765
1,736,236	(3,283,559)	5,019,795	2,300,070	(4,026,594)	6,326,664
6,478,197	(24,425,672)	30,903,869	6,405,165	(31,072,264)	37,477,429
6,775,719	(8,344,192)	15,119,911	5,287,163	(9,550,931)	14,838,094
4,874,888	(23,558,048)	28,432,936	4,947,623	(28,499,142)	33,446,765
1,469,622	(3,261,066)	4,730,688	1,286,383	(4,041,389)	5,327,772
6,344,510	(26,819,114)	33,163,624	6,234,006	(32,540,531)	38,774,537
6,909,406	(5,950,750)	12,860,156	5,458,322	(8,082,664)	13,540,986

مطالبات مبلغ عنها
قائمة ولم يتم
تسويتها

مطالبات متكبدة غير
مبلغ عنها

القائمة في نهاية الفترة
يُضاف: مطالبات

التكافل المدفوعة
خلال الفترة

مطالبات مبلغ عنها
قائمة ولم يتم
تسويتها

مطالبات متكبدة غير
مبلغ عنها

مطالبات قائمة في
بداية الفترة

المطالبات المتكبدة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (تابع)

19 صافي المطالبات المتكبدة (تابع)

(أ) تحليل إيرادات التكافل / التأمين

غير مدققة 30 سبتمبر 2019		غير مدققة 30 سبتمبر 2020م		
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	
(263,062)	2,391,601	2,500,702	2,143,659	المركبات
(5,957,061)	7,235,446	9,890,030	1,215,954	التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين الهندسي وأخرى
42,872	(97,306)	267,353	75,096	التأمين للشحن البحري وهيكل السفن
49,098	(43,288)	712,541	507,171	التأمين الصحي
(395,763)	575,622	764,156	160,428	التأمين على الحياة
(6,523,916)	10,062,075	14,134,782	4,102,308	

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 وحصصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والعائلي للمشاركين ويتقاضون 20% (31 ديسمبر 2019 - 11.5%) من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة بموافقة مجلس الإدارة. يدير المساهمون أيضًا صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون 55% (31 ديسمبر 2019 - 55%) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين، على التوالي. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصصة المضارب المستحقة المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية هو 20% و 55% (31 ديسمبر 2019 - 11.5% و 55%) على التوالي.

21 إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2020 ريال عماني	
338,620	304,381	إيرادات تأجير عقارات استثمارية
214,836	359,867	إيرادات توزيعات أرباح
192,743	252,099	ربح على ودائع الوكالة
244,881	267,614	ربح من استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
(40,445)	(2,265)	خسائر محققة من بيع الاستثمارات
(219,983)	(53,309)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(76,113)	(110,656)	تكاليف إدارة استثمار
-	(255,576)	انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
654,539	762,155	

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 2020م (تابع)

23 احتياطي تكافل

قام مجلس الرقابة الشرعية للشركة بصياغة سياسة احتياطي تكافل. وفقاً للسياسة، يتم تحويل نسبة 50% كحد أقصى للفترة الواحدة لفائض التكافل للفترة إلى احتياطي تكافل حتى يتساوى هذا الرصيد مع رأس المال. خلال الفترة الحالية، لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ من فائض التكافل إلى احتياطي التكافل.

24 ربحية السهم الواحد

غير مدققة 30 سبتمبر 2019	غير مدققة 30 سبتمبر 2020	
3,251,697	2,863,899	ربح الفترة - ريال عماني
175,000,000	175,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
0.019	0.16	ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة - بالريال العماني

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

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 والمساهمين 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 أو أفراد عائلاتهم المدرجة في قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين وفي قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل:

غير مدققة 30 سبتمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2020 ريال عماني	
3,464,170	2,217,282	أقساط
47,755	51,436	مساهمات إعادة تكافل / إعادة تأمين متنازل عنها
1,589,128	5,838,379	مطالبات
251,305	229,912	عمولات مدفوعة
40,200	44,800	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
17,750	2,750	أتعاب اللجنة الشرعية
875,000	1,050,000	توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م (تابع)

25 أطراف ذات علاقة (تابع)

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تحليل مديونيات من أطراف ذات علاقة أو مساهمين أو أفراد عائلاتهم ناقصاً المخصصات والمشتروبات:

مدققة 31 ديسمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2020م ريال عماني
2,795,183	3,347,912
33,626	-
53,479	40,547
31,525	32,225
2,501,719	2,501,121
1,500,000	1,500,000
1,511,087	1,963,603

مديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة

أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة

مديونيات استثمار

إيرادات إيجار مستحقة القبض

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

ريح 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 2019 ريال عماني	غير مدققة 30 سبتمبر 2020 ريال عماني
480,501	538,980
22,906	28,568
503,407	567,548

منافع قصيرة الأجل

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

26 التزامات عرضية

التزامات عرضية

كما في 30 سبتمبر 2020م، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة 52,950 ريال عماني (31 ديسمبر 2019 - 18,715 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. وتقدّم وحدات النشاط الاستراتيجي منتجات وخدمات مختلفة وتتم 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 2020م (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 وهيكل السفن.

التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد.

			30 سبتمبر 2020م - غير مدققة
الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
10,991,467	440,548	10,550,919	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
(6,775,710)	(236,424)	(6,539,286)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
4,215,757	204,124	4,011,633	نتائج القطاع
80,291	321	79,970	إيرادات التكافل
(127,500)	-	(127,500)	مخصص انخفاض قيمة مديونيات
(193,741)	(44,017)	(149,724)	مصروفات التكافل
247,887	43,701	204,186	إيرادات الاستثمار
(136,338)	(24,035)	(112,303)	حصة المضارب
(5,589,445)	(355,321)	(5,234,124)	رسوم وكالة
(1,503,089)	(175,227)	(1,327,862)	العجز للفترة
67,576,050	3,415,281	64,160,769	أصول القطاع
27,276,971			الأصول المخصصة للمساهمين
94,853,021			إجمالي الأصول
71,061,367	4,216,464	66,844,903	التزامات القطاع
1,424,523			الالتزامات المخصصة للمساهمين
72,485,890			إجمالي الالتزامات

			30 سبتمبر 2019 - غير مدققة
الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
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	نتائج القطاع
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)	العجز للفترة
61,177,445	4,083,366	57,094,079	أصول القطاع
27,247,325			الأصول المخصصة للمساهمين
88,424,770			إجمالي الأصول
65,775,862	4,898,778	60,877,084	التزامات القطاع
1,327,630			الالتزامات المخصصة للمساهمين
67,103,492			إجمالي الالتزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020 م (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 13,970 ريال عماني (31 ديسمبر 2019 - 18,970 ريال عماني).