



المساهمون الأعزاء

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الإدارة، فإنه لمن دواعي سروري أن أتقدم إليكم بالتقرير الموضح أدناه حول أداء شركتكم على مدار فترة الستة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

البيئة التشغيلية

على الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة وتحديات الأسعار السائدة في سوق التأمين، تمكنت شركتكم من الإبقاء على إجمالي مشاركات الاكتتاب في مستويات مقارنة لنظيرتها للعام الماضي. حيث حققت الشركة إجمالي أقساط اكتتاب تأمين بقيمة ١٣.٥ مليون ريال عماني في ٢٠١٦ مقابل ١٣.٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٥، وبذلك وضمت الشركة تحقيق عامل انخفاض هامشي بنسبة ٠.٧٦%.

نتائج العمليات

تستمر الشركة في مسارها نحو تحقيق عامل نمو ثابت باحتياطي قوي مع الحفاظ على الرصيد الكاف لضمان تجاوز نتائج الاكتتاب للمصروفات التشغيلية المذكورة أعلاه. انعكس ذلك في تحقيق فائض من عمليات تكافل في شهر يونيو ٢٠١٦ بقيمة ٢.٢٣ مليون ريال عماني بزيادة عن مصروفات الإدارة وقيمتها ٢.٢١ مليون ريال عماني (يونيو ٢٠١٥: كانت قيمة الفائض ٢.٢٦ مليون ريال عماني ومصروفات الإدارة ٢.٠٠ مليون ريال عماني).

دخول الاستثمار

استمرت الشركة في رقابة دفاثرها الاستثمارية بشكل جيد مع ضمانها في الوقت ذاته تنوع جميع استثماراتها ورقابتها المستمرة من حيث التقيد بمبادئ الشريعة الإسلامية. ورغم الضغط المستمر على أسواق الأوراق المالية نتيجة تدني أسعار النفط والتي أدت إلى تقليص الدخل من الاستثمار مقارنة بالعام الماضي (٧٦٠ ألف ريال عماني)، تمكنت الشركة بحكمة واقتدار من إدارة استثماراتها وحققت عائد من الاستثمار قيمته ٣٨٠ ألف ريال عماني كما في يونيو ٢٠١٦.



وستستمر الشركة في البحث عن فرص النمو في مجال التمويل الاسلامي هادفة إلى تحسين العائد من الاستثمار بما يتماشى ومدى استيعاب الشركة للمخاطر.

أرباح المساهمين

رغم الصعوبات التي تواجه البيانات الاقتصادية المؤثرة على سوق التأمين وأسواق الأوراق المالية، حققت الشركة أرباح مساهمين بقيمة ٨٣٤ ألف ريال عماني، على الرغم من انخفاضها مقارنة بما حققت في العام السابق بقيمة قدرها ١.٤١٦ ألف ريال عماني.

إدارة المخاطر

تعمل الشركة بشكل مستمر على تقييم مخاطرها المرتبطة بنشاط التأمين وكذلك استثماراتها وتبني التدابير اللازمة نحو إدارة هذه المخاطر.

تطلعات ورؤية الشركة

على مدار فترة ربع السنة أكدت خدمات المستثمرين لدى مؤسسة موديز، وكالة خدمات تصنيف دولية، أن شركتكم حققت تصنيف قوة مالية بي إيه ١ بقطاع التأمين، بما يعكس أداء شركتكم المستمر المتواصل. لقد تغيرت التطلعات نحو الثبات على الإيجابية، بما يعكس جزئياً البيانات الاقتصادية المتغيرة على المستويين الوطني والدولي. كما تستمر الشركة في الحفاظ على سجل متابعة ممتاز من حيث التقيد المستمر بمتطلبات التعمين. فضلاً عن ذلك، تسعى الشركة نحو إيجاد أفضل السبل لتقديم أنواع جديدة من المنتجات والنسق بما يدعم الجودة وتحقيق خدمة عملاء مقبولة وأيضاً تحسين تدفقات الدخل. علاوة على ذلك، تستمر الشركة في الاستثمار في مجال تقنية المعلومات وتستخدمها لتحسين خدمة العملاء. وفي سياق متابعة تطلعاتها نحو خدمة العملاء، عمدت الشركة إلى افتتاح مناخد خدمة في العديد من المواقع المعروفة وبذلك عملت على توسيع نطاق وصولها إلى العملاء.



شكر وتقدير

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الإدارة، نتقدم ببالغ الشكر والتقدير إلى عملائنا الكرام وشركاء الأعمال والمساهمين وأعضاء فريق العمل على الدعم الذي أسدوه إلى الشركة؛ كما نتقدم بالشكر والتقدير أيضاً إلى الهيئة العامة لسوق المال لدعمها المستمر ومبادراتها البناءة الموجهة نحو سوق التأمين مع إيلاء تأكيد خاص على تطوير التأمين التكافلي في البلاد.

علاوة على ذلك، نتقدم بأسمى آيات الامتنان والتقدير الواجبين إلى جلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم، رعاه الله على رؤيته الحكيمة وقيادته الرشيدة.

بارك الله فيكم جميعاً،،،،،

دكتور/ محمد بن علي البرواني

رئيس مجلس الإدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

صندوق المشاركين				التكافل العام				المساهمين		إيضاح
مجموع صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام						
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦			
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني			
١.٨٥١.٥٧٩	٨٩٢.٩٨٦	٤٦٠.٩١٠	١١١.٦٦٣	١.٣٩٠.٦٦٩	٧٨١.٣٢٣	٢.٤٣٨.١٨٣	١.٦١٣.٣٨٧	٥	الأصول	
٤.٢٧٣.٥٠٠	٤.٢٩١.٩٠٠	٩٧.٠٨٤	٩٧.٠٨٤	٤.١٧٦.٤١٦	٤.١٩٤.٨١٦	٢.١٦٨.٠٩٨	٢.٨٣١.٨٥٨	٥	أرصدة نقدية وبنكية ودائع بنكية	
-	-	-	-	-	-	٤.٣٧٩.٧٥٢	٣.٧٧٧.٥٤٨	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٧.٩١٩.٥٨٠	٩.٣٨٤.٩٩٣	١.٠٠٩.٠١٨	٨٠٢.٥٤٧	٦.٩١٠.٥٦٢	٨.٥٨٢.٤٤٦	-	-	٧	مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين	
٣٩٩.٥١٢	-	-	-	٣٩٩.٥١٢	-	٦٧٢.٢٣٢	٧٦٢.٧٣٨	٨	مبالغ مستحقة من المشاركين - التكافل العائلي	
٨.٥٨٠.٢٤٥	٩.٥٥٤.٧٨٠	١.٢٥٣.٥٧٩	١.٦١٩.٣٤٨	٧.٣٢٦.٦٦٦	٧.٩٣٥.٤٣٢	-	-	٩	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين فيما يتعلق بالمطالبات القائمة ومساهمات إعادة التكافل / إعادة التأمين المؤجلة	
٨٠٧.٩٢٤	٧٥١.٣٩٠	٥٤.٥٣٨	٥٥.٢٤٨	٧٥٣.٣٨٦	٦٩٦.١٤٢	-	-		تكلفة تملك وثائق تأمين مؤجلة	
٦٦٣.١٧٦	٤٤٩.٧٩١	-	-	٦٦٣.١٧٦	٤٤٩.٧٩١	٧٩١.٨٠٢	١.٠٩٤.٩٦٦		مديونيات أخرى وأصول تكافل	
-	-	-	-	-	-	٢.٣٨٦.٢٨٣	٢.١١٢.٥٩٩	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	
-	-	-	-	-	-	٢.٧٥٥.٢٢٨	٤.٢٥١.٤٦٦	١١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	
-	-	-	-	-	-	٢٠٥.٣٦٣	١٤٥.٣٦٣		أصل الضريبة المؤجلة	
-	-	-	-	-	-	٦.٢٤٥.٩١١	٦.٢٤٥.٩١١	١٢	استثمار في العقارات	
-	-	-	-	-	-	١.٢٢٩.٧٥٩	١.١٦١.٦٠٥	١٣	ممتلكات ومعدات	
٢٤.٤٩٥.٥١٦	٢٥.٣٢٥.٨٤٠	٢.٨٧٥.١٢٩	٢.٦٨٥.٨٩٠	٢١.٦٢٠.٣٨٧	٢٢.٦٣٩.٩٥٠	٢٣.٢٧٢.٦١١	٢٣.٩٩٧.٤٤١		إجمالي الأصول	

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة (تابع)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

صندوق المشاركين				المساهمين				إيضاح
مجموع صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام				
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	-	-	-	-	١٧.٥٠٠.٠٠٠	١٧.٥٠٠.٠٠٠	حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والمطلوبات
-	-	-	-	-	-	١.٣٨٠.١٥١	١.٣٨٠.١٥١	حقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-	٦٣٥.١٥٦	٧١٨.٥٦٤	رأس المال والاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	١.٢٠٦.٥٥٣	١.٢٠٦.٥٥٣	رأس المال
-	-	-	-	-	-	٦٥٠.٤٠١	٤٦٣.١٠٠	علاوة إصدار
-	-	-	-	-	-	١.٢٤٤.٣٢٠	١.٩٩٤.٩٨٩	احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	٢٢.٦١٦.٥٨١	٢٣.٢٦٣.٣٥٧	احتياطي طوارئ
-	-	-	-	-	-	-	-	١٤ احتياطي طوارئ
-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محتجزة
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
(٢.٤١٤.٩٤٠)	(٣.٣٠٠.٦٧٦)	(٤٢٦.٥٨٦)	(٥٤٢.٦٣٣)	(١.٩٨٨.٣٥٤)	(٢.٧٥٨.٠٤٣)	-	-	صندوق المشاركين
٧٤٠.٢٥٣	١.١٨٦.٣٢١	٣٥.١٧٣	٤٧.٧٨٦	٧٠.٥٠٨	١.١٣٨.٥٣٥	-	-	العجز في صندوق المشاركين
(١.٦٧٤.٦٨٧)	(٢.١١٤.٣٥٥)	(٣٩١.٤١٣)	(٤٩٤.٨٤٧)	(١.٢٨٣.٢٧٤)	(١.٦١٩.٥٠٨)	-	-	احتياطي طوارئ
-	-	-	-	-	-	٢٦٨.٢١٥	٢٦٥.٢٦٦	التزامات
٨.١١٤.٤٩١	٨.٨٠٠.٢٩٢	٩٩٦.٤٦٥	١.١٨٣.٤٨٣	٧.١١٨.٠٢٦	٧.٦١٦.٨٠٩	-	-	مكافآت نهاية الخدمة
١٠.٥٩٥.٧٩٤	١٠.٦٠٠.٠٣٣	٦١٥.٥٨٧	٧٩٣.٥٢٢	٩.٩٨٠.٢٠٧	٩.٨٠٦.٥١١	-	-	٩ إجمالي المطالبات المستحقة
٤١٧.٢٨٦	٤٥١.٦٤٨	٤.٠٢٧	٧.٨١٦	٤١٣.٢٥٩	٤٤٣.٨٣٢	-	-	٩ احتياطي اشتراكات غير المكتسبة
٤.٤٨٢.٨٥٦	٥.٥٣٣.٩٤٢	٤٨٢.٥٦٩	٨٤٠.٩٨٩	٤.٠٠٠.٢٨٧	٤.٦٩٢.٩٥٣	-	-	عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
١.٤٨٨.٠٣٢	١.٢٩١.٥٤٢	٩٦.١٥٠	١٣٢.٩٩٦	١.٣٩١.٨٨٢	١.١٥٨.٥٤٦	٣٨٧.٨١٥	٤٦٨.٨١٨	أرصدة إعادة تكافل / إعادة تأمين الدائنة
٦٧٢.٢٣٢	٧٦٢.٧٣٨	٦٧٢.٢٣٢	٢٢١.٩٣١	-	٥٤٠.٨٠٧	-	-	حسابات دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٣٩٩.٥١٢	-	٣٩٩.٥١٢	-	-	-	-	-	٨ ذمم دائنة للمشاركين
٢٦.١٧٠.٢٠٣	٢٧.٤٤٠.١٩٥	٣.٢٦٦.٥٤٢	٣.١٨٠.٧٣٧	٢٢.٩٠٣.٦٦١	٢٤.٢٥٩.٤٥٨	٦٥٦.٠٣٠	٧٣٤.٠٨٤	٨ ذمم دائنة للمشاركين - التكافل العام
٢٤.٤٩٥.٥١٦	٢٥.٣٢٥.٨٤٠	٢.٨٧٥.١٢٩	٢.٦٨٥.٨٩٠	٢١.٦٢٠.٣٨٧	٢٢.٦٣٩.٩٥٠	٢٣.٢٧٢.٦١١	٢٣.٩٩٧.٤٤١	إجمالي المطالبات
								إجمالي حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والمطلوبات

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح
غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	
١٣.٥٧٣.٨٧٢	١٣.٤٧٠.٣٦١	٩٧٨.٧٩٤	١.٢٦١.٢٧٥	١٢.٥٩٥.٠٧٨	١٢.٢٠٩.٠٨٦	١٥
(٦.٢٤٢.٩٤١)	(٧.٢٢٢.٦٦٠)	(٧٢٧.٤٠٨)	(١.١٠١.٦٩٩)	(٥.٥١٥.٥٣٣)	(٦.١٢٠.٩٦١)	١٥
٧.٣٣٠.٩٣١	٦.٢٤٧.٧٠١	٢٥١.٣٨٦	١٥٩.٥٧٦	٧.٠٧٩.٥٤٥	٦.٠٨٨.١٢٥	١٥
(٥٤١.٧٤٢)	٤٥٧.٦٧٨	(١١.٤٥٦)	١١.٥٣٩	(٥٣٠.٢٨٦)	٤٤٦.١٣٩	١٥
٦.٧٨٩.١٨٩	٦.٧٠٥.٣٧٩	٢٣٩.٩٣٠	١٧١.١١٥	٦.٥٤٩.٢٥٩	٦.٥٣٤.٢٦٤	١٥
(٢٢٠.١٢٥)	٢٤٨.٤٨٠	(٤٩.١٨٨)	١٢٤.٩٦١	(١٧٠.٩٣٧)	١٢٣.٥١٩	١٥
٦.٥٦٩.٠٦٤	٦.٩٥٣.٨٥٩	١٩٠.٧٤٢	٢٩٦.٠٧٦	٦.٣٧٨.٣٢٢	٦.٦٥٧.٧٨٣	
(٥.٦٦١.١٢٠)	(٦.٨٠٢.٦٧٧)	(٣٤٢.٠٦٦)	(٨٨٨.٤٦٣)	(٥.٣١٩.٠٥٤)	(٥.٩١٤.٢١٤)	١٦
٢.٠٦١.٠٧٨	٢.٢٥٦.٧٢٠	٢٨٩.٥٤٣	٧٥١.٧٤٠	١.٧٧١.٥٣٥	١.٥٠٤.٩٨٠	١٦
(٧٠٨.٩٩٢)	(١٧٣.١٨٣)	٤١.١٦٧	(١٠.٧٢٨)	(٧٥٠.١٥٩)	(١٦٢.٤٥٥)	١٦
(٤.٣٠٩.٠٣٤)	(٤.٧١٩.١٤٠)	(١١.٣٥٦)	(١٤٧.٤٥١)	(٤.٢٩٧.٦٧٨)	(٤.٥٧١.٦٨٩)	
٢.٢٦٠.٠٣٠	٢.٢٣٤.٧١٩	١٧٩.٣٨٦	١٤٨.٦٢٥	٢.٠٨٠.٦٤٤	٢.٠٨٦.٠٩٤	
٤٨.٩٤٤	٤٩.٢١٥	٤٨٩	٤٩٢	٤٨.٤٥٥	٤٨.٧٢٣	
(٣٤.٢٦١)	(٢٩.٥٢٩)	(٣٤٢)	(٢٩٥)	(٣٣.٩١٩)	(٢٩.٢٣٤)	١٧
(٢.٧١٤.٧٧٥)	(٢.٦٩٤.٠٧٢)	(١٩٥.٧٥٩)	(٢٥٢.٢٥٥)	(٢.٥١٩.٠١٦)	(٢.٤٤١.٨١٧)	١٧
(٤٤٠.٠٦٢)	(٤٣٩.٦٦٧)	(١٦.٢٢٦)	(١٠٣.٤٣٣)	(٤٢٣.٨٣٦)	(٣٣٦.٢٣٤)	

إيرادات التكافل
إجمالي الاشتراكات
حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين
إشترابات مستبقة
التغير في إشترابات غير مكتسبة
صافي الاشتراكات المكتسبة
صافي مصروفات وعمولات التكافل الأخرى
إجمالي إيرادات التكافل

مصروفات التكافل
إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
المطالبات المستردة من إعادة التكافل / إعادة التأمين
صافي التغير في المطالبات المستحقة
صافي المطالبات المتكبدة وإجمالي مصروفات التكافل

الفائض من عمليات التكافل
دخل الاستثمار
حصة المضارب
رسوم الوكالة
العجز من عمليات التكافل

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة الدخل الشامل المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

أموال المساهمين		إيضاح	
غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني		
٧٦٠.٠٧٨	٣٧٩.٩٢١	١٨	إيرادات الاستثمار - بالصافي
٢.٧١٤.٧٧٥	٢.٦٩٤.٠٧٢	١٧	رسوم وكالة حصة المضارب
٣٤.٢٦١	٢٩.٥٢٩	١٧	
٣.٥٠٩.١١٤	٣.١٠٣.٥٢٢		مصروفات عمومية وإدارية
(٢.٠٢٤.٠١٣)	(٢.٢٠٩.٧٦٤)		إيرادات أخرى
١٢٠	٣١٩		
(٢.٠٢٣.٨٩٣)	(٢.٢٠٩.٤٤٥)		الربح قبل الضريبة
١.٤٨٥.٢٢١	٨٩٤.٠٧٧		الضرائب
(٦٨.٧٥٠)	(٦٠.٠٠٠)		ربح الفترة
١.٤١٦.٤٧١	٨٣٤.٠٧٧		
			الإيرادات الشاملة الأخرى
(١٩٧.٩٦٢)	(١٨٧.٣٠١)		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها للربح أو الخسارة
١.٢١٨.٥٠٩	٦٤٦.٧٧٦		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٠.٠٠٨	٠.٠٠٥	٢١	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
			ربح السهم الواحد - الأساسية والمعدلة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
١.٠٤٥.١٥٩	٤٥٤.٤١٠		ربح الفترة قبل الضريبة
			تسويات لـ:
٩٨.٨٧٧	١٢٦.٠٩٦	١٣	الاستهلاك
-	٣١٩		أرباح من بيع أصول ثابتة
(٢٣٤.٢٤٦)	(١٩٧.٠٨٣)	١٨	إيرادات توزيعات نقدية
(٢١.٥٨٦)	(٢٩.٩٩٦)	١٨	الدخل من ودائع بنكية
(٧٠.٢٧٤)	(٧١.٦٩٥)		ربح استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
٣.٥٥٨	٣.٧٦٢		إطفاء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤٧.٧٥٥	٤٥.٥٢٨		مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة
(٢٨٧.٧٥٠)	(٢٣٦.٣٢٥)		إيرادات الإيجار على استثمار العقارات
(١٣٥.٢٩١)	١٢٤.٠٢٦	٦	أرباح غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٩.٣٦٤)	(١٨.٤٢٢)	٦	أرباح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧.٣٣٦	-		خسارة انخفاض القيمة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	(١٢.٤٩٢)		أرباح محققة من استرداد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٣٨٤.١٧٤	١٨٨.١٢٨		
-	(٤٨.٤٧٧)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٣٨٤.١٧٤	١٣٩.٦٥١		التدفقات النقدية التشغيلية قبل تغيرات رأس المال العامل
			تغيرات رأس المال العامل:
(٢.٤٨٣.٧٨٧)	(١.٤٦٥.٤١٣)		عقود تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين مستحقة
٥٢٤.٠٣٨	(٩٧٤.٥٣٥)		حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٤٠.٤٥٦)	(٨٣.٤١٩)		مديونيات أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
(١٩.٠٢٧)	٥٦.٥٣٤		مصروفات حيازة وثيقة مؤجلة
٧٢٦.٦٩٧	٦٩٠.٠٤٠		المطالبات القائمة واحتياطي الاقساط غير المكتسبة
(١٥٧.٧٣٣)	(١١٥.٤٨٥)		حسابات مستحقة ودائيات أخرى
٨٩٦.٠٣٧	١.٠٥١.٠٨٦		مستحق لإعادة التكافل / إعادة التأمين
٤١.٣٧٩	٣٤.٣٦٢		عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير المكتسبة
(١٢٨.٦٧٨)	(٦٦٧.١٧٩)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(٢٦٠.٧٣٠)	(٨٢.٨٧٨)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢٢.٣٦٤)	(١٦٤.٣٦٨)	٦	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢٤.٦١٧	١٣	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٨٢٦.٠٣٩	٦٦٠.٩٦٨	٦	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦.٧٩٣	١٠.١٩٨٣		متحصلات من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٠.٣٠٠	(٧٥٠.٠٠٠)		الحركة في الودائع البنكية
٢٨٧.٧٥٠	٢٣٦.٣٢٥		إيجار مستلم من استثمار عقارات
٧٠.٢٧٤	٩٨.٥٨٠		ربح مستلم من ودائع بنكية
-	(١.٥٠٠.٠٠٠)		شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - بالصافي من الدخل
٢٣٤.٢٤٦	١٩٠.٧٢٣		توزيعات نقدية مستلمة
١.٠٥٢.٣٠٨	(١.١٨٤.٠٥٠)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة الاستثمار
٩٢٣.٦٣٠	(١.٨٥١.٢٢٩)		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
٢.٦٤٥.٠٠٨	٤.٤٢٤.٣٨٥	٥	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
٣.٥٦٨.٦٣٨	٢.٥٧٣.١٥٦	٥	نقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.ع.م.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الإجمالي ريال عماني	الأرباح المحتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني	احتياطي طوارئ ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
٢٢.٦١٦.٥٨١	١.٢٤٤.٣٢٠	٦٥٠.٤٠١	١.٢٠٦.٥٥٣	٦٣٥.١٥٦	١.٣٨٠.١٥١	١٧.٥٠٠.٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
٨٣٤.٠٧٧	٨٣٤.٠٧٧	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(١٨٧.٣٠١)	-	(١٨٧.٣٠١)	-	-	-	-	إيرادات الشاملة الأخرى للفترة
٦٤٦.٧٧٦	٨٣٤.٠٧٧	(١٨٧.٣٠١)	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
-	(٨٣.٤٠٨)	-	-	٨٣.٤٠٨	-	-	معاملات مع المالكين محول إلى احتياطي قانوني
٢٣.٢٦٣.٣٥٧	١.٩٩٤.٩٨٩	٤٦٣.١٠٠	١.٢٠٦.٥٥٣	٧١٨.٥٦٤	١.٣٨٠.١٥١	١٧.٥٠٠.٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
٢٠.٩٤٥.١٥٧	٤٩٩.٢٦٩	(١٩٣.١٨٩)	١.٢٠٦.٥٥٣	٥٥٢.٣٧٣	١.٣٨٠.١٥١	١٧.٥٠٠.٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
١.٤١٦.٤٧١	١.٤١٦.٤٧١	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(١٩٧.٩٦٢)	-	(١٩٧.٩٦٢)	-	-	-	-	إيرادات الشامل الآخر
١.٢١٨.٥٠٩	١.٤١٦.٤٧١	(١٩٧.٩٦٢)	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
-	(١٤١.٦٤٧)	-	-	١٤١.٦٤٧	-	-	معاملات مع المالكين محول إلى احتياطي قانوني
٢٢.١٦٣.٦٦٦	١.٧٧٤.٠٩٣	(٣٩١.١٥١)	١.٢٠٦.٥٥٣	٦٩٤.٠٢٠	١.٣٨٠.١٥١	١٧.٥٠٠.٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في صندوق المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الإجمالي ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العائلي ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العام ريال عماني	تكافل عائلي ريال عماني	تكافل عام ريال عماني	
(١.٦٧٤.٦٨٨)	٣٥.١٧٣	٧٠٥.٠٨٠	(٤٢٦.٥٨٧)	(١.٩٨٨.٣٥٤)	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
(٤٣٩.٦٦٧)	-	-	(١٠٣.٤٣٣)	(٣٣٦.٢٣٤)	العجز للفترة
-	١٢.٦١٣	٤٣٣.٤٥٥	(١٢.٦١٣)	(٤٣٣.٤٥٥)	احتياطي طوارئ (إيضاح ١٤)
(٢.١١٤.٣٥٥)	٤٧.٧٨٦	١.١٣٨.٥٣٥	(٥٤٢.٦٣٣)	(٢.٧٥٨.٠٤٣)	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
٥.٩٥٤	-	-	(١٦٧.١٥٠)	١٧٣.١٠٤	في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
(٤٤٠.٠٦٢)	-	-	(١٦.٢٢٧)	(٤٢٣.٨٣٥)	العجز للفترة
-	٢٥.١٣٥	٦٥٠.٧٥٨	(٢٥.١٣٥)	(٦٥٠.٧٥٨)	احتياطي طوارئ (إيضاح ١٤)
(٤٣٤.١٠٨)	٢٥.١٣٥	٦٥٠.٧٥٨	(٢٠٨.٥١٢)	(٩٠١.٤٨٩)	في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع (المعروفة سابقاً باسم شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.م) ("الشركة") في ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مقفلة في سلطنة عمان. في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. تعمل الشركة في عمان 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 اكتتاب لفترة مع جمع المشاركين لمساهماتهم للتعويض عن الخسائر التي تكبدها المشاركون عند وقوع حدث محدد.

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بما يتفق مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمسائل التي لم تغطها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الارشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة.

(ب) تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة التي لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

(ج) السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة متوافقة مع تلك المطبقة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

(هـ) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والاستثمار في العقارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والاستثمار المدرج بالتكلفة المهلكة والذي يتم قياسه 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 الربح أو الخسارة السنوي المتوقع.

٣ التقديرات والأحكام الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 هي نفس الاجتهادات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٤ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للصندوق والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. لم تطرأ أية تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٥ النقد وما يماثل النقد

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦		
المساهمين ريال عماني	المشاركين ريال عماني	المساهمين ريال عماني	المشاركين ريال عماني	
١.٨٥١.٥٧٩	١.٩٣٤.٠٢٣	٨٩٢.٩٨٦	١.٤٤٢.٤١٨	أرصدة نقدية وبنكية
-	٥٠٤.١٦٠	-	١٧٠.٩٦٩	النقد في الصندوق والبنك
١.٨٥١.٥٧٩	٢.٤٣٨.١٨٣	٨٩٢.٩٨٦	١.٦١٣.٣٨٧	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
-	١٣٤.٦٢٣	-	٦٦.٧٨٣	ودائع بنكية
٤.٢٧٣.٥٠٠	٢.٠٣٣.٤٧٥	٤.٢٩١.٩٠٠	٢.٧٦٥.٠٧٥	ودائع بنكية فترات استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
٤.٢٧٣.٥٠٠	٢.١٦٨.٠٩٨	٤.٢٩١.٩٠٠	٢.٨٣١.٨٥٨	ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
(٤.٢٧٣.٥٠٠)	(٢.٠٣٣.٤٧٥)	(٤.٢٩١.٩٠٠)	(٢.٧٦٥.٠٧٥)	ناقصا: ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
١.٨٥١.٥٧٩	٢.٥٧٢.٨٠٦	٨٩٢.٩٨٦	١.٦٨٠.١٧٠	

١-٥ بلغت قيمة الودائع البنكية المقومة بالعملة الاجنبية ٥١.٩٧٥ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٥١.٩٧٥ ريال عماني). تحمل الودائع البنكية معدل ربح يتراوح بين ١.٩% إلى ٣.٥% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١.٢% إلى ٢.٥% سنويا). يتم تخصيص ودائع بنكية بقيمة ٢٦٩.٧٨٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢٦٩.٧٨٧ ريال عماني) لسداد احتياطي إعادة التكافل / إعادة التأمين.

٢-٥ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ٦.٢٥٥.٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٦.٢٥٥.٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٦ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦		
التكلفة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني	
٢.٦٠٢.٥٤٦	٢.٤٠٢.٧٣٠	٢.١٢٨.٨١٩	٢.٠٣٧.٠٥٧	محلية وأجنبية - مدرجة:
٢.١٠٩.١٣٢	١.٩٣٤.٠٣٥	١.٧٥٦.١٤٤	١.٧٢٥.٠١٦	قطاع الخدمات
٥٢.١٨٥	٤٢.٩٨٧	١٦.٦١١	١٥.٤٧٥	قطاع الصناعة
٤.٧٦٣.٨٦٣	٤.٣٧٩.٧٥٢	٣.٩٠١.٥٧٤	٣.٧٧٧.٥٤٨	القطاع المالي

١-٦ التكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات الاجنبية للفترة المنتهية كما يلي:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦		
التكلفة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني	
١.٢١٧.٨٨٣	١.٠٤٧.٥٨٠	٥٧٥.٩٥٤	٥١٨.٩٩١	استثمارات أجنبية

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

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

٦-٢ الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني
٥.٤٣٧.١٣٩	٤.٣٧٩.٧٥٢
١٢٧.٠٣٦	١٦٤.٣٦٨
(٨٧٥.٣٢٨)	(٦٦٠.٩٦٨)
٧٥.٠١٦	١٨.٤٢٢
(٣٨٤.١١١)	(١٢٤.٠٢٦)
٤.٣٧٩.٧٥٢	٣.٧٧٧.٥٤٨

في بداية الفترة/ السنة
مشتريات خلال الفترة/ السنة
استيعادات خلال الفترة/ السنة
أرباح محققة من الاستيعاد
صافي التغير في القيمة العادلة
في نهاية الفترة / السنة

٣-٦ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٢.٩٥٣.٥٣٩ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢.٤٥٣.٨٧٨ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٧ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني
٦.٧٩٤.٩٨٩	٨.٨٤٤.٩١٦
١.٦٣٥.٢٧٤	١.٠٥٠.٥٦١
٨.٤٣٠.٢٦٣	٩.٨٩٥.٤٧٧
(٥١٠.٦٨٣)	(٥١٠.٤٨٤)
٧.٩١٩.٥٨٠	٩.٣٨٤.٩٩٣
٤.٤٥٢.٢٢٠	٥.٥٠٤.٠٧٠
٣.٤٦٧.٣٦٠	٣.٨٨٠.٩٢٣
٥١٠.٦٨٣	٥١٠.٤٨٤
٨.٤٣٠.٢٦٣	٩.٨٩٥.٤٧٧

مديونيات تكافل
مديونيات أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين

ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة المديونيات

فيما يلي تحليل الأعمار لحساب أرصدة المديونيات :
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
مبالغ تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل / إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٣.٨٨٠.٩٢٣ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٣.٤٦٧.٣٦٠ ريال عماني) لا تعتبر منخفضة القيمة نظراً لكونها مستحقة من الحكومة وهيئات شبه حكومية ووسطاء وعملاء من الشركات الذين تتعامل معهم الشركة في سياق الاعمال الاعتيادية وليس لهم تاريخ حديث من العجز عن السداد.

١-٧ فيما يلي حركة مخصص انخفاض قيمة المديونيات التجارية خلال الفترة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني
٣٥١.٣٨١	٥١٠.٦٨٣
١٥٩.٣٠٢	(١٩٩)
٥١٠.٦٨٣	٥١٠.٤٨٤

في بداية الفترة/ السنة
(عكس)/ محمل للفترة / للسنة
في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٨ مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمشاركين/ المساهمين

يتضمن مستحق القبض من المشاركين المستحق من أصحاب بوالص التكافل العام والتكافل العائلي على حساب رسوم الوكالة وحصصة المضارب وأرصدة بين الشركات.

٩ المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			
الجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الجمالي ريال عماني	
٦.٧٣٤.٦٦٤	٣.٤٧٧.٥٤٥	٣.٢٥٧.١٤٦	٦.٥٥١.١٤٦	٣.٠٧٣.٦٠١	٦.٥٥١.١٤٦	التكافل العام
٣٨٣.٣٦٢	٨٥٦.٩٩٩	١.٠٦٥.٦٦٣	١.٠٦٥.٦٦٣	(٢٠٨.٦٦٤)	١.٠٦٥.٦٦٣	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٧.١١٨.٠٢٦	٤.٣٣٤.٥٤٤	٧.٦١٦.٨٠٩	٧.٦١٦.٨٠٩	(٣.٢٨٢.٢٦٥)	٧.٦١٦.٨٠٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٩.٩٨٠.٢٠٧	٥.١٥٣.٣٤٤	٩.٨٠٦.٥١١	٩.٨٠٦.٥١١	(٤.٦٥٣.١٦٧)	٩.٨٠٦.٥١١	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٧.٠٩٨.٢٣٣	٩.٤٨٧.٨٨٨	١٧.٤٢٣.٣٢٠	١٧.٤٢٣.٣٢٠	(٧.٩٣٥.٤٣٢)	١٧.٤٢٣.٣٢٠	
٥٢٨.٥٩٢	١٠٤.٦٧٨	٦٤٦.٣٧٩	٦٤٦.٣٧٩	(٥٤١.٧٠١)	٦٤٦.٣٧٩	التكافل العائلي
٤٦٧.٨٧٣	١٠٣.٧٤٢	٥٣٧.١٠٤	٥٣٧.١٠٤	(٤٣٣.٣٦٢)	٥٣٧.١٠٤	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٩٩٦.٤٦٥	٢٠٨.٤٢٠	١.١٨٣.٤٨٣	١.١٨٣.٤٨٣	(٩٧٥.٠٦٣)	١.١٨٣.٤٨٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦١٥.٥٨٧	١٤٩.٢٣٧	٧٩٣.٥٢٢	٧٩٣.٥٢٢	(٦٤٤.٢٨٥)	٧٩٣.٥٢٢	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١.٦١٢.٠٥٢	٣٥٧.٦٥٧	١.٩٧٧.٠٠٥	١.٩٧٧.٠٠٥	(١.٦١٩.٣٤٨)	١.٩٧٧.٠٠٥	
١٨.٧١٠.٢٨٥	٩.٨٤٥.٥٤٥	١٩.٤٠٠.٣٢٥	١٩.٤٠٠.٣٢٥	(٩.٥٥٤.٧٨٠)	١٩.٤٠٠.٣٢٥	

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

١٠ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

القيمة ريال عماني	عدد الأوراق المالية ريال عماني	أساس التقييم ريال عماني	% من إجمالي المحفظة	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦
١.٤٦٠.٦٢٧	١٤.٣٠٣.٥٩٦	القيمة العادلة	٦٩	الاستثمار من صناديق المساهمين
٢٢٤.٧٨٤	٧١.٤٢٨	القيمة العادلة	١١	الشركة الوطنية للتكافل (وطنية)
١٧٢.٢٠٠	١٥٠.٠٠٠	القيمة العادلة	٨	المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م
١٠٨.٩٠٠	١٠٠.٠٠٠	القيمة العادلة	٥	الوطنية للمجمعات السكنية ش.م.ع.م
١١٢.٨٨٢	٢١٢.٠٠٠	القيمة العادلة	٥	شركة شذا عُمان ش.م.ع.م
٣٣.٢٠٦	٧٥.٠٠٠	القيمة العادلة	٢	بنك دبي الإسلامي
٢.١١٢.٥٩٩			١٠٠	الإماراتية REIT
١.٦٠٩.٦٦٩	١٤.٣٠٣.٥٩٦	القيمة العادلة	٦٧	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٢٤.٧٨٤	٧١.٤٢٨	القيمة العادلة	٩	الاستثمار من صناديق المساهمين
١٧٢.٢٠٠	١٥٠.٠٠٠	القيمة العادلة	٧	الشركة الوطنية للتكافل (وطنية)
١٣٤.٥٣٠	٢١٢.٠٠٠	القيمة العادلة	٦	المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م
١٠٨.٩٠٠	١٠٠.٠٠٠	القيمة العادلة	٥	الوطنية للمجمعات السكنية ش.م.ع.م
٩٩.٨٢٧	١٨.٨٥٠	القيمة العادلة	٤	بنك دبي الإسلامي
٣٦.٣٧٣	٧٥.٠٠٠	القيمة العادلة	٢	شركة شذا عُمان ش.م.ع.م
٢.٣٨٦.٢٨٣			١٠٠	الراجحي الإماراتية REIT

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٠ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

في الوقت الحالي بلغت نسبة استثمار الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) فيما يتعلق باستثمارات الشركة الإجمالية ٥.٦١% والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في أي من الشركات المسجلة لا يجب أن تجاوز ٥% من إجمالي الاستثمار لشركة التأمين. إن الشركة بصدد تجديد الموافقة التي تم الحصول عليها العام السابق من الهيئة العامة لسوق المال.

١-١٠ الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	
٢.٠٤٢.٤٤٧	٢.٣٨٦.٢٨٣	في بداية الفترة/ السنة
٢٨٠.٣١٨	١٧.٦٧١	مشتريات
٨٤٣.٥٩٠	(١٨٩.٣٧٢)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٦.٧٩٣)	(١٠١.٩٨٣)	استرداد الاستثمار
(٧٧٣.٢٧٩)	-	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار
٢.٣٨٦.٢٨٣	٢.١١٢.٥٩٩	في نهاية الفترة / السنة

٢-١٠ حركة الاستثمار في احتياطي القيمة العادلة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	
(١٩٣.١٨٩)	٦٥٠.٤٠١	في بداية الفترة/ السنة
-	٢.٠٧١	المحول من احتياطي القيمة العادلة من بيع الاستثمار
٨٤٣.٥٩٠	(١٨٩.٣٧٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة / السنة
٦٥٠.٤٠١	٤٦٣.١٠٠	في نهاية الفترة / السنة

١١ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	
٢.٧٦٢.٤٣٦	٢.٧٥٥.٢٢٨	في بداية الفترة / السنة
-	١.٥٠٠.٠٠٠	مشتريات خلال الفترة
(٧.٢٠٨)	(٣.٧٦٢)	إطفاء خلال الفترة / السنة
٢.٧٥٥.٢٢٨	٤.٢٥١.٤٦٦	في نهاية الفترة/ السنة

١-١١ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ٢٥.٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢٥.٠٠٠ وحدة) بإجمالي قيمة اسمية بمبلغ ٢.٥٠٠.٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢.٥٠٠.٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٢ استثمار في عقارات

١-١٢ الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في عقارات:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	
٦.٢٣٥.١١١	٦.٢٤٥.٩١١	في بداية الفترة/ السنة
١٠.٨٠٠	-	مشتريات خلال السنة
٦.٢٤٥.٩١١	٦.٢٤٥.٩١١	في نهاية الفترة/ السنة

١٢-٢ في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، يوجد لدى الشركة استثمار في عقارات استثمارية بقيمة ٦.٢٤٥.٩١١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٦.٢٤٥.٩١١ ريال عماني) بنسبة ٢٤% من استثمارات الشركة بشكل عام والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في العقارات لا يجب أن تجاوز ٢٠% من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. إن الشركة بصدد تجديد الموافقة التي تم الحصول عليها العام السابق من الهيئة العامة لسوق المال.

١٣ ممتلكات ومعدات

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	
٩٤٧.٠٨٧	١.٢٢٩.٧٥٩	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير
٤٩٣.٥٢٧	٨٢.٨٧٨	إضافات خلال الفترة / السنة
-	(٢٤.٩٣٦)	استيعادات خلال الفترة / السنة
(٢١٠.٨٥٥)	(١٢٦.٠٩٦)	الاستهلاك للفترة / السنة
١.٢٢٩.٧٥٩	١.١٦١.٦٠٥	في نهاية الفترة/ السنة

١٤ احتياطي الطوارئ

وفقاً للمادة ١٠ (مكرر) (٢) (ج) و ١٠ (مكرر) (٣) (ب) من لوائح تطبيق قانون شركات التأمين (القرار الوزاري ٨٠/٥) وتعديلاته، يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات القائمة في حالة أعمال التأمين العام و ١٠% من مساهمات التأمين على الحياة 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 والانظمة المفصلة غير متاحة لحساب احتياطي الطوارئ لعمليات شركات التكافل. خلال الفترة، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة ٤٤٦.٠٦٨ ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٥ - ٦٧٥.٨٩٣ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي. تم تحميل هذا المبلغ على صندوق المشاركين.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٥ إيرادات التكافل / إيرادات التأمين

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	إجمالي المساهمات حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين - بالصافي مساهمات متنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة مساهمات متنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين - بالصافي صافي المساهمات المكتسبة العمولة المكتسبة من الاعمال المتنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين عمولة مدفوعة حركة احتياطي العمولة غير المكتسبة صافي مصروف العمولات مصاريف بوالص التكافل (الفنية) رسوم البوالص وإيرادات تكافل / تأمين أخرى ذات علاقة إجمالي إيرادات التكافل
١٣.٥٧٣.٨٧٢ (٨٩١.٣٧٨)	١٣.٤٧٠.٣٦١ (٤.٢٣٩)	
١٢.٦٨٢.٤٩٤ (٦.٢٤٢.٩٤١)	١٣.٤٦٦.١٢٢ (٧.٢٢٢.٦٦٠)	
٣٤٩.٦٣٦ (٥.٨٩٣.٣٠٥)	٤٦١.٩١٧ (٦.٧٦٠.٧٤٣)	
٦.٧٨٩.١٨٩ ٥٨٩.٨٧٥ (١.٠٠٧.٨٥٦)	٦.٧٠٥.٣٧٩ ٦٦٦.٢٢٨ (٨٨٢.٢٦٠)	
(٢٢.٣٥٢) (٤٤٠.٣٣٣)	(٩٠.٨٩٥) (٣٠٦.٩٢٧)	
٣٧.١١٧ ١٨٣.٠٩١	(٣٧.٤٩٦) ٥٩٢.٩٠٣	
٦.٥٦٩.٠٦٤	٦.٩٥٣.٨٥٩	

١٥-١ تحليل إيرادات التكافل / التأمين

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥		غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦		
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	
٩٦٩.١٤٦	٤.٤١٩.٤٤٩	١.١٨٧.٤٦٧	٤.٠١٥.٨٨٤	سيارات
٣.٠٧٤.٩٦٩	٨٠١.٩٢٩	٣.٦١٩.٨٠٠	٧٧٠.٢٥٥	الحريق وحوادث عامة وهندسة وأخرى
٦٠٣.٧٤٢	٦٤.٠٥٩	١٧٣.٤٦٠	٨٧.٦٠٦	تأمين الشحن البحري وتأمين السفن
٣٧٦.٨٣٧	١.٢٦٣.٨٢٢	٤٨٩.٦٥٥	١.٦٦٠.٥١٩	تأمين الصحي
١.٦٦١.٤٥٧	٢٣٩.٩٣٠	١٢٣.٨٧٣	١٧١.١١٥	تأمين على الحياة
٦.٦٨٦.١٥١	٦.٧٨٩.١٨٩	٥.٥٩٤.٢٥٥	٦.٧٠٥.٣٧٩	

١٥-٢ 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.

١٦ صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ حصة معيدي التكافل / الصافي ريال عماني		غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ حصة معيدي التكافل / الصافي ريال عماني		صافي المطالبات المتكبدة	
معيدي التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	معيدي التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	مطالبات مستحقة	مطالبات التأمين المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣.٥١٧.٤٨١	(٣.٨٠٩.٦٢٠)	٣.١٣١.٢٨٦	(٣.٦١٥.٣٠٢)	٦.٧٤٦.٥٨٨	مستحقة في نهاية الفترة
٢١٢.٣٠٢	(٣٢٨.٠٩٦)	٩٦٠.٧٤١	(٦٤٢.٠٢٤)	١.٦٠٢.٧٦٥	يُضاف: مطالبات التكافل المدفوعة خلال الفترة
٣.٧٢٩.٧٨٣	(٤.١٣٧.٧١٦)	٤.٠٩٢.٠٢٧	(٤.٢٥٧.٣٢٦)	٨.٣٤٩.٣٥٣	مطالبات قائمة
٣.٦٠٠.٠٤٢	(٢.٠٦١.٠٧٨)	٤.٥٥٥.٩٥٧	(٢.٢٥٦.٧٢٠)	٦.٨٠٢.٦٧٧	مطالبات التأمين المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢.٨٢٠.٤١٤	(٣.٧٥٦.٦٢٤)	٣.٥٦٠.٤٠٤	(٣.٢٥١.٩١٤)	٦.٨١٢.٣١٨	ناقصاً: المستحقة في بداية الفترة
٢٠٠.٣٧٧	(١.٢٥٤.٧٦٥)	٣٥٨.٤٤٠	(٤٩٢.٧٩٤)	٨٥١.٢٣٤	المطالبات المتكبدة
٣.٠٢٠.٧٩١	(٥.٠١١.٣٨٩)	٣.٩١٨.٨٤٤	(٣.٧٤٤.٧٠٨)	٧.٦٦٣.٥٥٢	رسوم الوكالة وحصة المضاربة
٤.٣٠٩.٠٣٤	(١.١٨٧.٤٠٥)	٤.٧١٩.١٤٠	(٢.٧٦٩.٣٣٨)	٧.٤٨٨.٤٧٨	

١٧ رسوم الوكالة وحصة المضاربة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠% (٢٠١٥ - ٢٠) و ٢٠% (٢٠١٥ - ٢٠) على التوالي من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضاربة ويتقاضون ٦٠% (٢٠١٥ - ٧٠) و ٦٠% (٢٠١٥ - ٧٠) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين، على التوالي. الحد الأقصى من رسوم الوكالة وحصة المضاربة المستحقة المعتمد من قبل مجلس الرقابة الشرعية هو ٢٠% و ٦٠% (٢٠١٥ - ٢٠) و ٧٠% على التوالي.

١٨ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	
٣٥٨.٠٢٤	٣٠٨.٠٢٠	إيرادات إيجار عقارات استثمارية
٢٣٤.٢٤٦	١٩٧.٠٨٣	إيرادات توزيعات أرباح
١٣٥.٢٩١	(١٢٤.٠٢٦)	(خسارة)/ربح القيمة العادلة على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١.٥٨٦	٢٩.٩٩٦	أرباح على ودائع الوكالة
٦٩.٣٦٤	٣٠.٩١٤	ربح محقق من بيع استثمارات
(٧.٣٣٦)	-	الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٥١.٠٩٧)	(٦٢.٠٦٦)	تكاليف إدارة استثمار
٧٦٠.٠٧٨	٣٧٩.٩٢١	

١٩ مجلس الرقابة الشرعية

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

٢٠ احتياطي تكافل

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

٢١ ربحية السهم الواحد

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
١.٤١٦.٤٧١	٨٣٤.٠٧٧	ربح الفترة- (ريال عماني)
١٧٥.٠٠٠.٠٠٠	١٧٥.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - رقم
٠.٠٠٨	٠.٠٠٥	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة - (ريال عماني)

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 توجد لدى الشركة أي أدوات لها تأثير من شأنه أن يعدل ربحية السهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢٢ الأطراف ذات العلاقة

تمثل هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، مثلاً الأطراف التي تعتبر ذات صلة إذا كان لدى واحد من الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ مؤثر على الطرف الآخر عند صنع قرارات مالية وتشغيلية ومدراء الشركة والشركات الذين يمثلون أفراد الإدارة العليا. تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي يتمتعون فيها بالقدرة على التحكم وممارسة التأثير بصورة فعالة على القرارات المالية والتشغيلية. تم دخول 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 بنسبة ١٠% أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم غير من تم الإفصاح عنهم بشكل منفصل خلال الفترة:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تكون معاملات الأطراف ذات العلاقة أو المساهمين بنسبة ١٠% أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم مدرجة في قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين وقائمة الدخل الشامل المرحلية كما يلي:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	
١.٤١٦.١٩٨	٢.٢٣١.٤١٢	أقساط
٦٨.٥٤٩	٧٨.٢٢١	أقساط إعادة التكافل / إعادة التأمين
(١.١١٠.٩١٣)	(٤٤٢.٣٣٥)	مطالبات
٥.٣٥٠	٤٣١	مطالبات إعادة التكافل / إعادة التأمين
٣٨.٧٠٠	٢٣.٦٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
١٠٤.٠٠٠	٥٦.٣٢٥	إيرادات إيجار
٧.٦٦٢	٣.٥٠٠	مهنية واستشارية
١٦.٧٥٠	١٤.٢٥٠	أتعاب اللجنة الشرعية
٣.٦٠٩	٤.٤٨٣	أتعاب استشارات إدارية

(ب) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	
١.٨٣٢.٧٣٣	٢.١٨٥.١٧٨	مستحقات عقود تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين
٩٩.٦٨٢	٣٩.٧٣١	الأقساط مستحقة القبض من أطراف ذات علاقة نعم أخرى
١٠١.١٠٠	١٢٠.١٠٠	مستحقات استثمار
٢٠.٩٤٨	٢٠.٩٤٨	إيرادات إيجار مستحقة
٢.٥١١.٥٩٢	٢.٥٠٩.٨٢٢	الفائدة المستحقة من الاستثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م.
-	١.٥٠٠.٠٠٠	الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م.
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م.
١.٨٩٠.٧٦٩	١.٧٤١.٧٢٦	استثمار في العقارات
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

تكون الأرصدة القائمة غير مضمونة في نهاية الفترة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات إلى أي طرف ذي علاقة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، لم تضع الشركة أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة كما أن سجل السداد كان جيداً. يتم تنفيذ تقييم كل فترة مالية من خلال دراسة المركز المالي للطرف ذي العلاقة والسوق الذي يعمل به الطرف ذي العلاقة. المبالغ المستحقة إلى ومن الأطراف ذات العلاقة غير محملة بالدخل وتستحق السداد عند الطلب.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢٢ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة:

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني
٢٦٨.٣١٢	٢٩٥.٦٩٧
٢٠.١١٦	١٧.٨٤٧
٢٨٨.٤٢٨	٣١٣.٥٤٤

منافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٣ التزامات عرضية

الالتزامات العرضية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٦١.٧١٣ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١٣٤.٦٢٣ ريال عماني).

ارتباط رأسمالي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، لا يوجد لدى الشركة ارتباطات رأسمالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ارتباطات رأسمالية بقيمة ٣٧.٥٨٠ ريال عماني) فيما يتعلق بأعمال تجديد مكاتبها.

مطالبات قانونية

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

٢٤ معلومات قطاعات الأعمال

قطاعات الأعمال- القطاعات الرئيسية المشمولة في التقرير

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

القطاعات التشغيلية

فيما يلي قطاعات الأعمال لدى الشركة:

(أ) التكافل العام

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

(ب) التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢٤ معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦	تكاليف عام ريال عماني	تكاليف عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكاليف (صافي إعادة التكاليف / إعادة التأمين)	٦.٦٥٧.٧٨٣	٢٩٦.٠٧٦	٦.٩٥٣.٨٥٩
مصروفات التكاليف (صافي إعادة التكاليف / إعادة التأمين)	(٤.٥٧١.٦٨٩)	(١٤٧.٤٥١)	(٤.٧١٩.١٤٠)
نتائج القطاع	٢.٠٨٦.٠٩٤	١٤٨.٦٢٥	٢.٢٣٤.٧١٩
إيرادات استثمار	٤٨.٧٢٣	٤٩٢	٤٩.٢١٥
حصة المضارب	(٢٩.٢٣٤)	(٢٩٥)	(٢٩.٥٢٩)
رسوم وكالة	(٢.٤٤١.٨١٧)	(٢٥٢.٢٥٥)	(٢.٦٩٤.٠٧٢)
العجز للفترة	(٣٣٦.٢٣٤)	(١٠٣.٤٣٣)	(٤٣٩.٦٦٧)
أصول قطاع الأعمال	٢٢.٦٣٩.٩٥٠	٢.٦٨٥.٨٩٠	٢٥.٣٢٥.٨٤٠
الأصول المخصصة للمساهمين			٢٣.٩٩٧.٤٤١
إجمالي الأصول			٤٩.٣٢٣.٢٨١
مطلوبات قطاع الأعمال	٢٤.٢٥٩.٤٥٨	٣.١٨٠.٧٣٧	٢٧.٤٤٠.١٩٥
مطلوبات مخصصة للمساهمين			٧٣٤.٠٨٤
إجمالي المطلوبات			٢٨.١٧٤.٢٧٩

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥	تكاليف عام ريال عماني	تكاليف عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكاليف (صافي إعادة التكاليف / إعادة التأمين)	٦.٣٧٨.٣٢٢	١٩٠.٧٤٢	٦.٥٦٩.٠٦٤
مصروفات التكاليف (صافي إعادة التكاليف / إعادة التأمين)	(٤.٢٩٧.٦٧٧)	(١١.٣٥٧)	(٤.٣٠٩.٠٣٤)
نتائج القطاع	٢.٠٨٠.٦٤٥	١٧٩.٣٨٥	٢.٢٦٠.٠٣٠
إيرادات استثمار	٤٨.٤٥٥	٤٨٩	٤٨.٩٤٤
حصة المضارب	(٣٣.٩١٩)	(٣٤٢)	(٣٤.٢٦١)
رسوم وكالة	(٢.٥١٩.٠١٦)	(١٩٥.٧٥٩)	(٢.٧١٤.٧٧٥)
الفائض/(العجز) للفترة	(٤٢٣.٨٣٥)	(١٦.٢٢٧)	(٤٤٠.٠٦٢)
أصول قطاع الأعمال	٢٤.٥٢٥.٩٦٠	٢.٠٧٣.٠٣١	٢٦.٥٩٨.٩٩١
الأصول المخصصة للمساهمين			٢٢.٨٦٥.١١٤
إجمالي الأصول			٤٩.٤٦٤.١٠٥
مطلوبات قطاع الأعمال	٢٤.٧٧٦.٦٩١	٢.٢٥٦.٤٠٨	٢٧.٠٣٣.٠٩٩
مطلوبات مخصصة للمساهمين			٧٠١.٤٤٨
إجمالي المطلوبات			٢٧.٧٣٤.٥٤٧

أنشطة الشركة مقيدة في تنفيذ التكاليف 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.