



المدينة تكافل

تقرير رئيس مجلس الإدارة على أداء الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٦م

المساهمين الأعزاء

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة وبالأصالة وفريق إدارة شركة المدينة للتأمين، يسرني أن أقدم لكم تقريراً حول أداء شركتكم خلال السنة المالية ٢٠١٦م

لقد جاءت النتائج المالية التي حققتها الشركة خلال تلك السنة متمشية ومتسقة مع التوقعات التي حددت منذ مطلع سنة ٢٠١٦م وما كان بها من تحديات. مقابل التراجع والانكماش الذي شهده الاقتصاد العالمي جراء تدني أسعار النفط، لقد كان ما انتهجته الشركة منهجنا متفانلاً وإيجابياً حسب ما جرت عليه العادة بشركتنا وهو ما يعكس روح الثبات والتطور المستمر الذي يتوقعه مساهمينا من شركة المدينة تكافل.

أوقات عصيبة مثل تلك التي نمر بها تمثل تحديات للرواد في السوق حيث أننا نضطلع دائماً بمسئوليتنا حيال زيادة الوعي وتطوير أسواق التكافل على الرغم من المنافسة الحادة وما نخرط فيه من حملات تكتيكية.

لقد أظهرت الشركة بوجه عام سلوكاً قوياً ومنهجاً متسقاً يعمل على تحسين نتائج الاكتتاب ومن ثم تعزيز فرص الرقابة على التكاليف وتبني منهج أكثر فعالية وإنتاجية وذلك اعتماداً على عوائد الاستثمارات مقارنة بمثيلتها من السنة الماضية.

لقد شهدت السنة الماضية كذلك قيام الشركة بطرح منتجات جديدة في قطاعات السوق الواعدة ومن ثم عمدت إلى تعزيز محفظتها الاستثمارية وذلك من خلال تأمين حسابات جديدة.



بيئة العمليات

على الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة وكذلك التحديات التي لا تزال سائدة في سوق التأمين، تمكنت الشركة من تحقيق إجمالي أقساط مكتتبه بقيمة تراوح ٢٧,١٩ مليون ريال عماني مقابل قيمة قدرها ٣١,٠٥ مليون ريال عماني في السنة المالية السابقة ٢٠١٥م. وبعد ما شهدته الشركة من تراجع في الاكتتابات طويلة الأمد خلال سنة ٢٠١٥م بقيمة قدرها ٦,٨٨ مليون ريال عماني، تمكنت الشركة بفضل الجهود النجبية من قبل مساهمينا من تحقيق معدل نمو إيجابي قدره ١٢% زيادة على نسبة سنة ٢٠١٥م.

نتائج عمليات الشركة

لا تزال الشركة في رحلتها الهادفة إلى تحقيق معدل النمو الثابت باحتياطات قوية في نفس الوقت الذي تحقق فيه عنصر التوازن لضمان بقاء نتائج الاكتتاب أعلى من المصروفات التشغيلية. لقد عكس المنهج الذي تبنته الشركة تحقيق فائض من عمليات تكافل قبل رسوم الوكالة في شهر ديسمبر ٢٠١٦م بقيمة قدرها ٤,٣٠ مليون ريال عماني زيادة على مصروفات الإدارة البالغة ٤,٢٩ مليون ريال عماني والتي يمكن مقارنتها بشكل إيجابي بأداء الشركة خلال السنة السابقة (٢٠١٥م بفائض من عمليات تكافل قبل رسوم الوكالة بقيمة ٣,٤٧ مليون ريال عماني ورسوم الإدارة بقيمة ٤,١٤ مليون ريال عماني).

عائد الاستثمار

لا تزال الشركة تضطلع بمهمة مراقبة محافظتها الاستثمارية في نفس الوقت الذي تسعى فيه جاهدة لتنويع مصادر استثماراتها وإخضاعها بشكل مستمر لمعايير الشريعة الإسلامية. وعلى الرغم من الضغوط التي تشهدها أسواق الأسهم والسندات جراء التقلب الذي تشهده أسعار النفط، فإن الشركة قد عمدت بحكمة إلى إدارة استثماراتها وحققت عائد من تلك الاستثمارات بقيمة تروى على ٧٧١,٠٠٠ ريال عماني مقارنة بالخسارة المحققة في سنة ٢٠١٥م بقيمة قدرها ١١٢,٠٠٠ ريال عماني.



وعلى الرغم من اعتمادها على المنتجات الهيدروكربونية وما يشهده السوق العالمي من تراجع وانكماش، فإنه لسوء الحظ لزاماً على سلطنة عمان مواجهة التذني والانكماش الحاصل في مؤشرات الأداء من ٣١ حسب ما هو محدد وفق معيار موديز. وعلى الرغم من ذلك، فإن شركة المدينة استناداً على عملياتها القوية وريادتها للسوق بسبب منتجاتها وخدماتها المتميزة عالية القيمة قد تمكنت من الحفاظ على نفس المعدل بمؤشر موديز ب إيه ١ وهي نفس النسبة المحققة خلال السنة السابقة.

أرباح المساهمين

على الرغم من التحديات التي شهدتها بيئة الاستثمار الاقتصادية وهو ما كان له أكبر الأثر على صناعة وأسواق التأمين والأسهم والسندات، فإن الشركة قد تمكنت من تحقيق أرباح لمساهميها بقيمة قدرها ١,٦٢٤,٠٠٠ ريال عماني مما يمثل زيادة بنسبة ٩٦% من أرباح السنة السابقة التي جاءت بقيمة ٨٢٨,٠٠٠ ريال عماني.

إدارة المخاطر

تداوم الشركة بثبات على تقييم مخاطرها المرتبطة بصناعة التأمين علاوة على استثماراتها وتبني في ذلك تدابير صارمة لإدارة تلك المخاطر.

غابتنا ما وراء الأعمال

لا نزال نعمل على تحقيق مكان الصدارة والريادة ونعلى مبدأ الابتكار والتجديد في صناعة التكافل بسلطنة عمان. لقد شهدت السنة المالية ٢٠١٦م سلسلة من طروحات المنتجات للمرة الأولى والتي نالت إعجاب وتقدير عملاءنا الكرام واشتملت على خدمات حماية جهات الإقراض والتأمين على اليخوت وعروض الحج والعمرة والأغطية التأمينية لحالات المرض الحرجة وغيرها من الخدمات.

تضطلع الشركة كذلك وتعمل على دعم العديد من المبادرات الاجتماعية ومنها على وجه التحديد برنامج "تكاتف" لتبني العلماء وبرنامج التدريب الذي يهدف إلى صناعة رواد الأعمال في عمان في المستقبل.



تماشياً مع تلك الجهود التي غايتها زيادة الوعي بمفهوم التكافل، شاركت شركتكم عن كثب في العديد من الفعاليات والمجالس التي أقامها بنك العز الإسلامي.

تطلعات ورؤية الشركة للمستقبل

مع تعرض الاقتصاد العالمي وعلى وجه التحديد منطقة الخليج العربي للضغوط الناجمة بفعل تراجع أسعار النفط، فإن الثبات المعقول المحقق يجعلنا متفائلين حيال المستقبل. وكما هي عادتنا، فإنه من الأهمية بمكان النظر إلى التعافي على أنه سيكون بمعدلات بطيئة مما سيكون له أثر على معدلات النمو. إن غايتنا التركيز على معايير الثبات والتقدم المستدام ومن ثم تحقيق غاياتنا المتمثلة في كسب ثقة عملائنا الكرام.

ظلت شركتكم تعمل بثبات وعن كثب على تحقيق الغايات الوطنية مثل خلق فرص العمل وزيادة معدلات العمونة وكانت دائماً تسعى إلى حلول مبتكرة لتقديم منتجات وخدمات أفضل وتعزيز عامل جودة خدمة عملائنا الكرام وإيجاد مسارب جديدة للنمو وتحقيق عوائد للشركة.

تستثمر شركتكم بسخاء في مجال تقنية المعلومات لتحقيق أعلى معدلات الأداء والانتقال بتقنية المعلومات من مجرد أداء داعمة إلى قاطرة للمبيعات والنمو وذلك من خلال تطبيقات قائمة على شبكة الانترنت ووحدات الربط البيئي التي تعمل على تسهيل مهام المستخدم.

تبقى شركة المدينة للتأمين تكافل طامحة في تحقيق فرص للنمو من خلال مساحة التمويل الإسلامي وذلك بإعلاء دخل الاستثمارات وجعله متماشياً مع الجهود التي تبذلها الشركة لإدارة المخاطر.



شكر وتقدير

مرة أخرى .. ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركتكم وبالأصالة عن نفسي فإنني أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى عملائنا الكرام وشركاء أعمالنا ومساهمينا وموظفينا على ما يسدوه لنا من دعم وعون وعلى ثقتهم الغالية فينا. كما يمتد الشكر والتقدير إلى الهيئة العامة لسوق المال على دعمهم المستمر وتقديراً لمبادراتهم الحثيثة في مجال صناعة التأمين مع التركيز على تطوير مفهوم التكافل.

وأخيراً وليس آخراً .. الشكر والتقدير والامتنان موصول إلى مقام سيدي حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - على رؤيته الحكيمة وريادته لدفة الأمور في البلاد الذي قاد السلطنة إلى مستوى من الرقي وجعلها جوهرة ثمينة يحتذى بها وقدوة بين البلدان.

بارك الله لنا فيكم وأدامكم لنا عوناً وسنداً ،،،

والله يحفظكم لنا يرعاكم.

الدكتور/ محمد بن علي البرواتي

رئيس مجلس الإدارة

شركة المدينة للتأمين



شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ص

تقرير حوكمة الشركات

(أ) فلسفة الشركة

اعتمدت شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ص (الشركة) مبادئ حوكمة الشركات وفقا لمدونة قواعد حوكمة الشركات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية (السوق) ومبادئ حوكمة شركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال (الهيئة) في سلطنة عمان.

تنتهج الشركة رؤية تتمثل في أن تكون شركة تأمين رائدة في سلطنة عمان من حيث أن الريادة تقاس بالربحية لمساهميها، والرضا لعملائها، والتزامها تجاه موظفيها. وتهدف الشركة إلى تقديم خدمة التأمين التي تتوافق مع الثقافة، وروح المجتمع واحتياجاته. وتعمل الشركة وفقا لمبادئ الشفافية والنزاهة والابتكار والعمل الجماعي والمسؤولية الاجتماعية.

يلتزم مجلس الإدارة (المجلس) بأعلى معايير حوكمة الشركات وتنفذ الشركة استراتيجية أعمال ملائمة تكملها تدعمها ضوابط داخلية سليمة. ويستند أداء الشركة وتحقيقها لأهدافها على شفافية الإفصاح والامتثال لمدونة حوكمة الشركات.

(ب) مجلس الإدارة

ينتخب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات. وقد أعيد انتخاب المجلس في عام ٢٠١٥. وينبغي أن يمتلك عضو مجلس الإدارة ما لا يقل عن ١٠٠,٠٠٠ سهم ليحق له الترشح في الانتخابات.

تفاصيل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	تاريخ الانتخاب	تنفيذي / غير تنفيذي	الاستقلالية	عدد عضويات مجالس الإدارات الأخرى في السلطنة
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	رئيس المجلس	٢٤ مارس ٢٠١٥	غير تنفيذي	مستقل	٢
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نائب الرئيس	٢٤ مارس ٢٠١٥	غير تنفيذي	مستقل	١
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	غير تنفيذي	مستقل	١



الاسم	عضو	تاريخ	نوع	مستقل	رقم
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	غير تنفيذي	مستقل	١
المهندس عبد الله علي العبد الله	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	غير تنفيذي	مستقل	١
الفاضل/ علي بن سالم الخروصي	عضو	٣٠ مارس ٢٠١٥	غير تنفيذي	مستقل	*١
الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	غير تنفيذي	مستقل	٢
الفاضلة/ سفاينة بنت محمد بن علي البرواني	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	غير تنفيذي	مستقل	٦

* منذ ٣٠ مارس ٢٠١٦، حل الفاضل/ علي بن سالم الخروصي محل الفاضل/ حمد بن محمد الوهبي كعضو مجلس إدارة يمثل صندوق تقاعد وزارة الدفاع.

اجتمع مجلس إدارة الشركة أربع مرات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٨ فبراير، و ١٥ مايو، و ٣١ يوليو، و ٢٧ أكتوبر. وحضر ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية المنعقد بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦.

وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء المجلس اجتماعات المجلس.

الاسم	٢٨ فبراير	١٥ مايو	٣١ يوليو	٢٧ أكتوبر
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نعم	نعم	نعم	نعم
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	لا	نعم	نعم	نعم
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس عبد الله علي العبد الله	نعم	نعم	لا	نعم
الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضل/ حمد بن محمد الوهبي	نعم	لا	لا	لا
الفاضلة/ سفاينة بنت محمد بن علي البرواني	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضل/ علي بن سالم الخروصي	لا	نعم	نعم	نعم

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	رئيس المجلس	٤	٤,٠٠٠
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نائب الرئيس	٤	٤,٠٠٠
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	عضو	٣	٣,٠٠٠
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	٤	٤,٠٠٠



٣,٠٠٠	٣	عضو	المهندس عبد الله علي العبد الله
٤,٠٠٠	٤	عضو	الفاضل/ صالح بن ناصر الرامي
١,٠٠٠	١	عضو	الفاضل/ حمد بن محمد الوهبي
٤,٠٠٠	٤	عضو	الفاضلة/ سفانة بنت محمد بن علي البرواني
٣,٠٠٠	٣	عضو	الفاضل/ علي بن سالم الخروصي

تاريخ إرسال جدول الأعمال إلى المجلس	التاريخ	اجتماع المجلس
٢٤ فبراير ٢٠١٦	٢٨ فبراير ٢٠١٦	الاجتماع الأول
٩ مايو ٢٠١٦	١٥ مايو ٢٠١٦	الاجتماع الثاني
١١ أغسطس ٢٠١٦	١٨ أغسطس ٢٠١٦	الاجتماع الثالث
٢٣ أكتوبر ٢٠١٦	٢٧ أكتوبر ٢٠١٦	الاجتماع الرابع

ويرسل معضري اجتماع المجلس السابق إلى اجتماع المجلس التالي لاعتماده.

لم يتلق أعضاء مجلس الإدارة أي أجر آخر.

انضم الدكتور خالد العامري مستشارا للمجلس في عام ٢٠١٥، وحضر ٤ اجتماعات للمجلس و٤ اجتماعات للجنة التدقيق.

انضم الفاضل جوتام داتا مستشارا للمجلس في عام ٢٠١٦، وحضر ٣ اجتماعات للمجلس بهذه الصفة.

مسؤوليات مجلس الإدارة

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

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

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

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

مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة البرواني القابضة التي تملك استثمارات في العديد من الشركات التي تعمل في مجال النفط والغاز والتعدين والهندسة والخدمات المالية والعقارات، ويشغل حاليا منصب عضو



مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار، وشركة المدينة العقارية، والطيران العماني، وشركة نوتيلوس للمعادن (بورصة تورونتو للأوراق المالية)، وشركة يوسي إل للموارد (بورصة أستراليا للأوراق المالية). وتحتل بعض من هذه الشركات موقع الريادة في إجراء المعاملات المالية الإسلامية في البلاد. وتمنحه هذه الخبرة فهما عميقا للأعمال ينعكس من خلال توجيه مجلس الإدارة وإدارة الشركة. كما أنه القنصل الفخري لجمهورية بولندا لدى سلطنة عمان، وحصل على العديد من جوائز الإنجاز في الأعمال والحياة العامة.

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

نائب رئيس مجلس إدارة الشركة ولديه أكثر من ٢٥ عاما من الخبرة في تنفيذ وتخطيط المشاريع. ويشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي وعضو لجنة الاستثمار في شركة المدينة العقارية. كما يتمتع بفهم عميق للمنتجات ذات الصلة بتمويل المشاريع العقارية. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة مطاحن صلالة (ش.م.ع.ع)، وشركة تلال للتطوير ش.م.ع.م، وشركة شادن للتطوير ش.م.ع.م وشركة فندق شذا مسقط ش.م.ع.م.

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

لديه أكثر من ٣٥ عاما من الخبرة في مجال الاستثمارات الصناعية والقطاع الخاص. يشغل حاليا منصب نائب رئيس مجلس الإدارة شركة المدينة للاستثمار، وعضو مجلس إدارة شركة عمان وقطر والشركة القطرية للصناعات التحويلية. كما يعمل بشكل وثيق مع المؤسسات المالية الإسلامية في قطر ويمكنه تقديم إرشادات استنادا لمعرفته وخبرته المكتسبة من هذه المؤسسات.

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

مهندس صناعي لديه ما يزيد على ٣٠ عاما من الخبرة في مجال الاستثمارات الصناعية والقطاع الخاص.

أحد الرواد في تقديم خدمات التمويل الإسلامي في البلاد. تساعده علاقته الوثيقة مع كبار الخبراء في مجال الخدمات المالية الإسلامية في ماليزيا على إحضار التغييرات في صناعة الخدمات المالية الإسلامية العالمية إلى السلطنة. ويشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار. كما أنه رئيس مجلس إدارة شركة الخليج لمنتجات الفطر ش.م.ع.ع، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة المدينة للخدمات المالية والاستثمارية ش.م.ع.م، وشركة المدينة العقارية ش.م.ع.م، وشركة شادن للتطوير ش.م.ع.م.

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

لديه أكثر من ٣٥ عاما من الخبرة في مجال الاستثمارات. ويشغل حاليا منصب عضو مجلس إدارة شركة شرقي الخليج القابضة للاستثمار، وشركة المدينة لتمويل الاستثمار، وشركة المدينة العقارية. كما يرتبط



بشكل وثيق بالمؤسسات المالية الإسلامية الرائدة في قطر ولديه ثروة من الخبرة والمعرفة المكتسبة من تعامله مع هذه المؤسسات.

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

لديه أكثر من ١٥ عاما من الخبرة كخبير استثمار. ويشغل حاليا منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للسيراميك وشركة تأجير للتمويل. بذل جهدا لجذب كبار علماء الشريعة الإسلامية الخبراء في مجال الخدمات المالية الإسلامية إلى دول مجلس التعاون الخليجي لتقديم المشورة في مجال الخدمات المالية الإسلامية وذلك بالتنسيق مع شركات استشارية العمانية.

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

لديها ١٠ سنوات من الخبرة في مجال الاستثمار والتأمين والعقارات. تشغل عضوية مجالس إدارة شركة مزون بترو غاز، وشركة خدمات إدارة المخاطر، وشركة فنادق الداخلية.

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

لديه ١٠ سنوات من الخبرة في المحاسبة والتقاعد. يشغل حاليا منصب مساعد مدير الحسابات في صندوق تقاعد وزارة الدفاع. كما يشغل منصب عضو لجنة الاستثمار في صندوق التوازن الاستثماري. حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال بتخصص في المحاسبة ودرجة البكالوريوس في المحاسبة.

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

انضم مستشارا لمجلس إدارة شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ص ب ٨٠. حصل على درجة الدكتوراه في إدارة المخاطر والتأمين (التخصص الأول) والمالية (التخصص الثاني) من جامعة تمبل، كلية فوكس للأعمال في فيلادلفيا، الولايات المتحدة الأمريكية. حاصل على درجة الماجستير في العلوم الاكتوارية من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية، ويعمل حاليا أستاذ مساعد في كلية الاقتصاد والعلوم السياسية، جامعة السلطان قابوس.

(ر) الفاضل/ جوتام داتا

حاصل على الليسانس (مرتبة الشرف في الاقتصاد) وزميل معهد التأمين الهندي مع خبرة أكثر من ٣٠ عاما في صناعة التأمين. ويشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي للشركة الوطنية للتكافل (وطنية). شغل سابقا مناصب في الإدارة العليا في عدد من أبرز مؤسسات التأمين، بما في ذلك شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ص ب ٨٠، ومجموعة تشب للتأمين، ومجموعة سوليدرتي، والشركة البحرينية الكويتية للتأمين، وشركة نيو إنديا للتأمين. لديه خبرة متنوعة في مختلف جوانب أعمال التأمين، والاكنتاب، وتعديل المطالبات، واتفاقات إعادة التأمين، وإنشاء وإدارة عمليات المجالات الجديدة التي تضم شركات التكافل.



لديه خبرة طويلة في مجال التكافل منذ عام ١٩٩٩. وكان عضوا في فريق بدء العمل بمجموعة سوليدرتي، أكبر شركة تكافل في العالم من حيث رأس المال المدفوع في عام ٢٠٠٤. وقاد مبادرة الحصول على الترخيص للشركة في المملكة العربية السعودية. شارك بنشاط مع أعضاء الهيئة الشرعية في عملية إنشاء هيكل رسوم الوكالة وكتب عددا من المقالات حول هذا الموضوع.

ت) لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ومستقلين من أعضاء المجلس للاضطلاع بالمهام المالية ومهام التدقيق والمحاسبة وضمان الالتزام بأفضل الممارسات.

اجتمعت لجنة التدقيق أربع مرات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٨ فبراير، و ٢٠ إبريل، و ٢٧ يوليو، و ٢٧ أكتوبر.

وفيما يلي تفاصيل اجتماعات لجنة التدقيق وبدل الحضور المدفوع خلال عام ٢٠١٦:

الاسم	٢٨ فبراير	٢٠ إبريل	٢٧ يوليو	٢٧ أكتوبر
الفاضل / صالح بن ناصر الريامي	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضلة / سفانة بنت محمد بن علي البرواني	نعم	نعم	لا	نعم
الفاضل / حمد بن محمد الوهبي	نعم	لا	لا	لا
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	لا	نعم	نعم	نعم
الفاضل / خالد العامري	نعم	نعم	نعم	نعم

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
الفاضل / صالح بن ناصر الريامي	الرئيس	٤	٣,٢٠٠
الفاضلة / سفانة بنت محمد بن علي البرواني	عضو	٣	٢,٤٠٠
الفاضل / حمد بن محمد الوهبي	عضو	١	٨٠٠
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	عضو	٣	٢,٤٠٠
الفاضل / خالد العامري	مستشار	٤	٣,٢٠٠

مهام لجنة التدقيق

تضطلع لجنة التدقيق بمسؤولياتها وفقا للمادة رقم (٦) من مدونة حوكمة شركات التأمين الصادر بالتعميم رقم (٧/ت/٢٠٠٥) بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٠٥ وحسب ملحق رقم (٣).



اختصاصات لجنة التدقيق

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

ث) اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار

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



لم تعقد اللجنة أي اجتماعات خلال عام ٢٠١٦. وأسماء أعضاء اللجنة التنفيذية على النحو التالي:

- ١- سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني
- ٢- المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام
- ٣- المهندس خميس بن مبارك الكيومي
- ٤- المهندس عبد الله بن علي العبد الله

ج) لجنة الترشيحات والمكافآت

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

الاسم	المنصب
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	الرئيس
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	عضو
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو
المهندس عبد الله بن علي العبد الله	عضو

عين المجلس المهندس عبد الرحمن عوض برهام رئيساً للجنة. لم تعقد اللجنة أي اجتماعات خلال عام ٢٠١٦. وسوف تبدأ اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠١٧. وسيقدم دليل وخطة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت إلى المجلس بشأن ٢٧/٢/٢٠١٧.

ح) المسؤولية الاجتماعية للشركة

شرعت الإدارة التنفيذية في عملية وضع استراتيجية لتقديم فلسفة وسياسات المسؤولية الاجتماعية للشركة والمبادئ المجتمعية. كما خصصت الشركة ميزانية لهذا الغرض في عام ٢٠١٧. وتحدد الشركة وسائل المشاركة ونشر قيم ومبادئ فلسفة المسؤولية الاجتماعية للشركة من خلال أنشطة المسؤولية الاجتماعية المختلفة من خلال تحديد شرائح المجتمع والمجالات الاجتماعية المستهدفة. وستقوم الشركة بإعداد تقرير سنوي عن تفاصيل أنشطة المسؤولية الاجتماعية.

خ) عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع النظام الأساسي وعقد تأسيس الشركة.

وقد حصلت الشركة على عروض الأسعار لعملية قياس الأداء العام للمجلس عن طريق طرف ثالث يعين خلال الجمعية العامة السنوية العادية خلال شهر مارس عام ٢٠١٧.



د) مسائل أجر أعضاء الإدارة

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

أعدت عقود العمل وفقا للمبادئ التوجيهية لقانون العمل العماني ووزارة القوى العاملة في هذا المجال.

بلغ الأجر الإجمالي المدفوع خلال السنة إلى أكبر ٨ مسؤولين في الشركة بما في ذلك المرتبات والبدلات ٥٠٥,٦٤٠ ريال عماني. ولا تقدم الشركة أي خيارات أسهم إلى أي من أعضاء مجلس إدارتها أو موظفيها.

نبذة عن الإدارة التنفيذية للشركة

أ) أسامة البرواني، الرئيس التنفيذي بالوكالة

يدرس لنيل درجة الماجستير في إدارة الأعمال وأكمل دبلوم الدراسات العليا في إدارة الموارد البشرية ودبلوم إدارة نظم المعلومات والتربية. أخصائي معتمد في التأمين الإسلامي ومسؤول إلتزام معتمد. لديه أكثر من ٢٤ عاما من الخبرة في مجال الموارد البشرية والإدارة. يشارك في الاجتماعات التي تعقد مع المتخصصين في خدمات استشارات الشريعة فيما يتعلق بتحويل نشاط الشركة إلى تأمين على أساس التكافل.

ب) أجاي سريفاستافا، الرئيس التنفيذي للعمليات

أكمل شهادة البكالوريوس في العلوم (مع مرتبة الشرف). حاصل على درجة البكالوريوس في القانون وزميل معهد التأمين الهندي، مع أكثر من ٢٤ عاما من الخبرة في التأمين في أسواق التأمين الهندية واللندنية. وتتضمن خبراته العمل في أحد أكبر مصانع البتروكيماويات في الهند (ONGC) وأحد أكبر مصنعي السيارات في الهند (دايو موتورز). كما ساهم في تطوير وتقديم الخدمات إلى واحدة من أكبر سلاسل التأثيث في المملكة المتحدة (ROSEBYS) وسلاسل الفنادق (مجموعة أورورا) خلال مسيرته.

ت) آر. إم. سندرم، مدير عام -المالية والحسابات

حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم وزميل معهد محاسبي التكلفة والأشغال في الهند ومحاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين المعتمدين، نيو جيرسي، الولايات المتحدة الأمريكية. مع أكثر من ٣٠ عاما من الخبرة في مجال التأمين والخدمات المصرفية في الهند ودول مجلس التعاون الخليجي.



ث) محمود عطار، مدير عام -الالتزام والتدقيق الداخلي

حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية والمحاسبة. لديه أكثر من ٣٠ عاما من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية وقطاع التجزئة في الخليج ومهام التدقيق والالتزام.

قام في بنك البحرين الإسلامي بدور فعال في تحديد دليل التدقيق والإشراف على برامج التدقيق ومعايير تقييم المخاطر وتدقيق تقييم المخاطر. وكان عضوا أساسيا في الفريق المسؤول عن تغيير أنشطة الشركة إلى نظام التأمين التكافلي وحصولها على الترخيص اللازم من الهيئة العامة لسوق المال.

ج) رانجاناثان تشكراباني، مدير أول - عمليات التأمين

لديه خبرة تأمين أكثر من ٢٠ عاما منها ١٢ عاما في السوق العماني. حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم والقانون. ارتبط باثنين من الشركات الرائدة في مجال التأمين في الهند كانت مشاريع مشتركة مع رواد التأمين في العالم برودينشال (المملكة المتحدة) وكارديف (فرنسا). وكان ضمن فريق التنفيذ الأساسي لمخططات التأمين المرتبطة بالاستثمار خلال فترة توليه منصب رئيس فرع في بنك أي سي أي في الهند. وقد أدار بنجاح قنوات توزيع مختلفة، بما في ذلك التأمين المصرفي لأكبر بنوك القطاع العام (بنك الدولة في الهند) في المنطقة الجنوبية من الهند. متخصص في مجالات توزيع المنتجات، وإدارة القنوات، وتأمين الحياة والتأمين الطبي. لديه خبرة في التعامل مع تأمينات المجموعات الكبيرة لبنوك القطاع العام في الهند.

ذ) مجالات عدم الالتزام

خلال العام لم تفرض أي قيود أو غيرها من العقوبات على الشركة من قبل سوق مسقط للأوراق المالية أو الهيئة العامة لسوق المال بسبب عدم الالتزام بمدونة قواعد حوكمة شركات التأمين.

ر) وسائل الاتصال مع المساهمين

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

أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة في ديسمبر ٢٠١٣. ويفصح عن النتائج الفصلية للشركة للجمهور من خلال موقع سوق مسقط الإلكتروني وفقا للمتطلبات القانونية.



ز) بيانات سعر السوق وتوزيع حصص المساهمة

بيانات سعر السوق

أدرجت أسهم الشركة في سوق مسقط للأوراق المالية في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣. ونورد أدناه بيانات سعر السوق للأسهم للسنة.

مؤشر سوق مسقط ٣٠		سعر سهم الشركة (بيسة)		الشهر
الأدنى	الأعلى	الأدنى	الأعلى	
5,029	5,180	70	72	يناير ٢٠١٦
5,381	5,399	73	76	فبراير ٢٠١٦
5,465	5,485	72	75	مارس ٢٠١٦
5,941	5,950	76	77	أبريل ٢٠١٦
5,811	5,845	73	74	مايو ٢٠١٦
5,777	5,785	72	76	يونيو ٢٠١٦
5,843	5,858	74	74	يوليو ٢٠١٦
5,735	5,777	71	71	أغسطس ٢٠١٦
5,726	5,743	70	71	سبتمبر ٢٠١٦
5,477	5,488	68	69	أكتوبر ٢٠١٦
5,476	5,490	71	71	نوفمبر ٢٠١٦
5,775	5,793	71	71	ديسمبر ٢٠١٦

نمط حقوق المساهمة

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

نسبة الملكية %	عدد الأسهم	المساهم	
26	45,250,001	شركة محمد البرواني القابضة ش.م.م	١
9	15,119,997	شركة المدينة للاستثمار	٢
6	9,799,999	صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٣

س) تعهد مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة ما يلي:

- أعدت البيانات المالية وقدمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



- تُعتمد السياسات والإجراءات اللازمة للضرورة لتنفيذ الاستراتيجية والأداء التشغيلي السلس.
- نظام الرقابة الداخلية للشركة فعال ومناسب ويتفق مع القواعد والأنظمة الداخلية المعمول بها في الشركة؛ و
- ليس هناك أي مسائل جوهرية قد تؤثر على قدرة الشركة على مواصلة عملياتها في السنوات المالية المقبلة.

ش) نبذة عن المدققين القانونيين

برايس ووترهاوس كوبرز شبكة عالمية من الشركات تعمل في ١٥٧ دولة وبها أكثر من ٢٢٣,٠٠٠ موظف ملتزمون بتقديم الجودة في مجال التأمين والضرائب والخدمات الاستشارية. كما تقدم برايس ووترهاوس كوبرز التدريب للشركات والمؤهلات المهنية المالية من خلال أكاديمية برايس ووترهاوس كوبرز.

تأسست برايس ووترهاوس كوبرز في منطقة الشرق الأوسط منذ أكثر من ٤٠ عاما ولها شركات في البحرين، ومصر، والعراق، والأردن، والكويت، ولبنان، وليبيا، وعمان، وفلسطين، وقطر، والمملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة، يعمل بها حوالي ٤٠٠٠ موظف (www.pwc.com/me).

تأسست برايس ووترهاوس كوبرز في عمان منذ أكثر من ٤٥ عاما مع ٤ شركاء أحدهم عماني ويعمل بها ١٤٠ من المهنيين. ويجمع خيراؤنا في مجال التأمين والخدمات الضريبية والاستشارية بين المهارات المتخصصة والاستشارات الفنية المكتسبة على الصعيد الدولي والخبرة المحلية ذات الصلة.

وتشير برايس ووترهاوس كوبرز إلى شبكة برايس ووترهاوس كوبرز و/ أو واحد أو أكثر من شركاتها الأعضاء، التي تعتبر كل منها كيانا قانونيا منفصلا. دفعت الشركة خلال عام ٢٠١٦ أتعابا مهنية قدرها ٧,٥٠٠ ر.ع إلى مدققي الحسابات الخارجيين فيما يتعلق بالخدمات التي قدموها إلى الشركة (٧,٥٠٠ ر.ع للتدقيق ولم تدفع الشركة أي أتعاب عن خدمات ضريبية. لم تقدم خدمات غير خدمات التدقيق ولن تدفع أتعاب مقابل خدمات غير خدمات التدقيق).

بلغت الأتعاب المهنية لعام ٢٠١٦ (التدقيق القانوني ١٣,٠٠٠ ريال عماني) ١٣,٠٠٠ ريال عماني.

عن شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.



تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

المقدمة:

لقد شهدت سنة ٢٠١٦م العديد من التحديدات بالنسبة إلى أقطار منطقة الخليج العربي. لقد ظلت الحالة الاقتصادية التي سادت جراء الهبوط المستمر في أسعار النفط سنة ٢٠١٤/٢٠١٥م طوال هذه السنة. لقد أفضى التباطؤ الحاصل في الاقتصاد إلى تأخر وتراجع في صناعة التأمين وذلك بسبب طبيعة دورة الاقتصاد والأعمال وكذلك لا يزال نشهد ذلك الأثر في أسعار النفط في الأيام الراهنة. لقد اتسم المناخ العام للاقتصاد وأسواق رأس المال الإقليمية سنة ٢٠١٦م بالتقلب وذلك جراء التراجع الحاد في أسعار النفط. لقد أفضى ذلك إلى حدوث نوع من الارتداد في مؤشرات اتجاه الأسواق بصفة عامة مع تحقق عوائد طفيفة في أسعار الطاقة ولكن هذا التحسن ما هو إلا تحسن طارئ وهش. حتى ولو استمر ذلك التحسن في أسعار الطاقة، فإن الأثر الانتشاري لتلك الظروف لا يزال يلقي بظلاله على الاقتصاد مما يؤدي إلى التباطؤ ويعتمد ذلك على حجم العائد المكتسب.

لقد انخفضت المساهمات الواردة من قطاعي الطاقة والتشييد بشكل حاد سنة ٢٠١٦م مقارنة بالسنة السابقة كما شهدت مبيعات صناعة السيارات تراجعاً بنسبة ٩,٦% سنة ٢٠١٦م مما أفضى إلى حدوث أثر مباشر على عوائد التأمين حيث أن التأمين على السيارات هو خط الأعمال الرائد والأبرز في سلطنة عمان. سعت الشركات كذلك إلى إعادة تقييم احتياجاتها من الموارد البشرية وهو ما يعني انخفاض الطلب على العمالة ومن ثم تراجع المزايا العمالية. ومن جانب آخر تستمر الزيادة في رأس المال بأسواق إعادة التأمين مما يؤدي إلى انخفاض حاد في أقساط وثائق التأمين في سلطنة عمان.

ونتيجة لذلك، فإن الانكماش في هوامش العمليات قد أثر تأثيراً سلبياً على عمليات تحسين الكلفة وفعالية العمليات وكذلك إدارة التدفقات النقدية، وبالتالي التأثير على أداء أنشطة التأمين. لقد سجلت شركة المدينة أداء جيد في جميع مؤشرات العملية والتي تشمل معدل الخسارة وصافي الإيرادات المكتسبة وكذلك نتائج التأمين والمصروفات طوال تلك السنة مما مكنها من استعادة الخسائر التي وقعت سنة ٢٠١٥م وتحقيق أرباح من عملياتها علاوة على الاستثمارات التي جرت سنة ٢٠١٦م. وفي نفس الوقت ظلت الشركة عازمة على تحقيق غايتها بنشر الوعي بأنشطة التكافل في جميع ربوع سلطنة عمان.



لقد صدر قانون التكافل في وقت سابق بداية هذه السنة ولا نزال في انتظار اللوائح التي ستوضح العديد من جوانب أنشطة التكافل في سلطنة عمان.

الأداء التشغيلي

مؤد	التكافل		المساهمون	(القيمة بألف ريال عماني)	
	التكافل العائلي	التكافل عام			
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م				
٣١,٠٤٥	٢٧,١٩١	٣,٢٣٦	٢٣,٩٥٥	-	إجمالي الإشتراكات المكتتبه
١٢,٩٦٠	١٤,١٩٠	٨٤٦	١٣,٣٤٤	-	صافي الإشتراكات المستتبه
١٢,٩٤٣	١٣,٧٠٧	٧٦٩	١٢,٩٣٨	-	صافي الإشتراكات المكتسبه
(٩,٠٥١)	(٨,٣٩١)	(٢٠٥)	(٨,١٨٦)		صافي المطالبات المتكبه
(١٥٩)	(٢٩٧)	(٣١)	(٢٦٦)		مخصص الديون المعدومه أو المشكوك في تحصيلها
٣,٤٦٨	٤,٣٠١	٤٠٠	٣,٩٠١	-	الفائض من عمليات التكافل قبل رسوم الوكالة
٦٦٢	٧٧١	١	٩٨	٦٧٢	دخل من الاستثمار
(٧٧٣)	-	-	-	-	خسارة من استثمارات متاحة للبيع
-	-	(٦٤٧)	(٤,٧٣٧)	٥,٣٨٤	رسوم الوكالة
-	-	(١)	(٥٨)	٥٩	حصه المضاربه
١	٦	-	-	٦	إيرادات أخرى
(٤,١٤١)	(٤,٢٩١)	-	-	(٤,٢٩١)	مصروفات عامة وإدارية
(١,٦٨١)	(١,٠٤٣)	(٢٤٧)	(٧٩٦)	-	فائض/ عجز حاملي الوثائق
٨٩٧	١,٨٣٠	-	-	١,٨٣٠	الربح قبل الضريبة
(٦٩)	(٢٠٥)	-	-	(٢٠٥)	(الضريبة)/ ضريبة قابله للاستعادة
٨٢٨	١,٦٢٥	-	-	١,٦٢٥	الربح بعد الضريبة
٠,٠٠٥	٠,٠٠٩	-	-	٠,٠٠٩	أرباح السهم الواحد (بيسة)
٠,١٢٩	٠,١٣٧	-	-	٠,١٣٧	القيمة الدفترية للسهم (بيسة)

ملحوظة: يتصل معدل تدنى القيمة سنة ٢٠١٥ م باستثمار الشركة في الشركة الوطنية للتكافل (الوطنية).



أنشطة الأعمال:

لقد كانت البيئة الاقتصادية صعبة للغاية بوجه عام سنة ٢٠١٦م ولقد عكس مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية وكذلك مؤشر الشريعة هذا الموقف وكذلك مؤشرات الأداء السلبية التي سادت السوق. لم يبدي سوق التأمين في سلطنة عمان مثل هذا النمو الذي شهده في السنوات السابقة وظل كبار اللاعبين في هذا المجال بوجه عام على نفس المستوى من تحقيق إجمالي الأقساط المكتسبة كما هو الحال في السنة السابقة باستثناء ما يتعلق بعمليات بدء التشغيل. ظلت معدلات الأقساط دون المستوى بسبب الضغوط الواقعة في مجالات البيع بالتجزئة ووثائق الخطوط الشخصية علاوة على وثائق الشركات ومجالات التخصص الأخرى.

لقد أثبتت شركة المدينة وجودها في مجال التأمين على الطاقة وذلك بأن أصبحت أكبر مؤمن لشركات تكرير ونقل وتسويق البترول في سلطنة عمان عندما حازت على عقد تأمين مع شركة النفط العمانية ذات السمعة المرموقة عالمياً في سنة ٢٠١٦م. كما ظفرت الشركة كذلك بالعديد من وثائق التأمين الكبرى في نطاقات أعمال عديدة. تعد شركة المدينة في هذه الأيام الراهنة لاعب حيوي وهام في مجال التأمين في أسواق إعادة التأمين العالمية. مع تنامي الثقة في مهاراتها وخبراتها، عمدت الشركة إلى إجراء عمليات سحب لأوراق من التداول والتي بدورها أسهمت بشكل بارز في تحقيق هذا الأداء العام. لقد حققت الشركة نتائج تأمين باهرة حيث جاءت نتائج التأمين بنسبة ١٠٠% من إجمالي الأقساط المكتسبة وهي نسبة تعد الأعلى في هذا المجال وذلك من ٣,٤ مليون ريال عماني في سنة ٢٠١٥م محققة قيمة قدرها ٣,٣ مليون ريال عماني سنة ٢٠١٦م بينما أقيمت على كلفة العمليات في نفس المستويات المشهودة سنة ٢٠١٥م.

ظلت شركة المدينة للتأمين تستثمر بقوة في مجال تكنولوجيا المعلومات في سنة ٢٠١٦م وعلى وجه التحديد في مجال توزيعات الواجهة الأمامية مع جميع منتجات خطوط البيع بالتجزئة والخطوط الشخصية المتاحة حالياً على منصة تكنولوجيا المعلومات بالشبكة العنكبوتية الانترنت.

في ظل ظروف السوق غير المواتية حيث ترتبط مؤشرات أداء الأعمال بالأسعار، تتبنى شركة المدينة للتأمين استراتيجية غايتها تحقيق رضا العميل على الأمد البعيد بالسعر الأصلي وكذلك في ضوء وظائف الأعمال الحرجة الأخرى برؤية غايتها زيادة أنشطة الأعمال من العملاء وذلك عن طريق تحقيق احتياجاتهم بكفاءة وفعالية تامة. ولتحقيق هذه الغاية، عمدت الشركة عن كثب إلى تبني خطوات عديدة مبتكرة غايتها تأمين خبرة فريدة من نوعها لعملائها الكرام.



لقد وضعت شركة المدينة للتأمين كذلك خطة قوية لإدارة المخاطر وذلك بأن ابتكرت عملية إدارة مخاطر الشركات وأنشأت سجل المخاطر بغية تقييم المخاطر الحالية والمحتملة مما سيساعد في وضع التدابير الكفيلة بالاستجابة للمخاطر في حالات الطوارئ.

الاستثمارات

لقد كان الاستثمار في سنة ٢٠١٦ م مماثل لسابقتها. حيث ظلت الأسهم الإقليمية دون المستوى بسبب التدني الحاصل في أسعار النفط بينما انخفضت أسعار الصكوك خلال النصف الثاني من السنة بسبب ارتفاع نسبة سعر الفائدة ومرد ذلك إلى الزيادة في أسعار الفائدة بينما تعرضت الاستثمارات في مجال التنمية العقارية للضغط من كلا الجانبين - الإيجارات ومعدلات الشغل وكان التحسن الملحوظ خلال السنة متمثل في الزيادة في معدلات الفائدة التي حققتها البنوك الإسلامية خلال تلك السنة.

على الرغم من التحديات التي ألقينا عليها الضوء فيما سلف بيانه اعلاه، حققت الشركة صافي عائد من دخل الاستثمار بقيمة ٧٧١,٣١٣ ريال عماني خلال السنة المالية ٢٠١٦ م مقابل خسارة قدرها ١١٢,١٧٧ ريال عماني خلال السنة المالية ٢٠١٥ م. لقد كانت مؤشرات سوق مسقط للأوراق المالية وكذلك المعاملات التي تتم وفق مبادئ الشريعة الإسلامية دون المستوى وحققت فقط ربح قدره ١,٦% خلال السنة المالية ٢٠١٦ م مقابل ربح قدره ٧,٠% في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠. وعلى الرغم من ذلك، فإن أصول الشركة ذات الدخل الثابت قد أمنت الثبات للأداء الاستثماري بوجه عام.

نتوقع أن يظل سوق الاستثمار متقلب خلال سنة ٢٠١٧ م. وأي تحسن في أسعار النفط من المستويات الراهنة سيشهد فقط في أداء الاستثمارات بصفة عامة وعلى وجه الخصوص أسواق الأسهم الإقليمية. ستستمر الشركة في العمل على تنويع مصادر محفظتها الاستثمارية سنة ٢٠١٧ م مما سيساعد في تحقيق عوائد ثابتة من الاستثمارات.



المطالبات

لقد شهدت سلطنة عمان تراجع في معدلات الحوادث التي كانت بنسبة تراوح ٣٥% مقارنة بالسنة السابقة ويرجع الفضل في ذلك إلى الخطوات الحثيثة التي اتخذت عن كثب من قبل شرطة عمان السلطانية التي عمدت إلى وضع لوائح صارمة للسلامة وكذلك فرضت عقوبات جزائية للخروقات المرورية. لقد كان هناك تنامي في معدل الوعي بين الجمهور حول التقيد بتدابير السلامة المفروضة من قبل شرطة عمان السلطانية.

لقد انخفضت المطالبات المستحقة لشركة المدينة انخفاضاً حاداً خلال هذه السنة وذلك بسبب زيادة التحسن في معدلات إدارة المخاطر وكذلك التدابير الحكيمة المتخذة للتغلب على المخاطر وإدارة المحافظ المحسنة بيد أنه كانت هناك تحديات من إدارات وهيئات عمدت إلى تضيق هياكل خصوماتها. لقد كانت جودة الإصلاحات عاملاً حيوي لدى الهيئة العامة لحماية المستهلك التي عمدت إلى التحقيق في الشكاوى التي وردت حيال جودة العمل في العديد من شكاوى العملاء.

لقد كان فريق إدارة المطالبات الخاصة بالسيارات لدى شركة المدينة للتأمين مجدداً في عمله وأبلى بلاء حسناً وذلك بالعمل على الحفاظ على كلفة المطالبات في حدودها الدنيا من جانب وفي نفس الوقت حافظ على أعلى معدلات خدمة العملاء. لقد جاءت شكاوى العملاء منخفضة بنسبة ٧٨% مما يعكس التزام شركة المدينة بخدمة العملاء من جانب آخر.

لقد اتخذت شركة المدينة للتأمين العديد من المبادرات القائمة على الخدمة مثل معلومات وتحديثات الوقت الحقيقي حول معدل الإنجاز في المطالبات وكذلك مطالبات والمتابعات من النافذة الواحدة ومطالبات المسار السريع وكذلك ضبط ردود فعل الآلية. كما اتخذت شركة المدينة للتأمين خطوات حيال نظام إدارة المستندات الفعال الذي يعمل على تحسين خبرة العملاء عند تقديم أي مطالبات.

القوى العاملة والموارد البشرية

أطلق فريق الموارد البشرية استراتيجية غايتها إعلاء ثقافة التميز القائم على الأداء، ابتكر فريق إدارة الموارد البشرية آليات غايتها تحسين وتعزيز عمليات إدارة الأداء وكذلك نشر مستوى عالي من الشفافية حيال الطريقة التي تدار بها عمليات تقييم الأداء ومن ثم المراقبة من خلال نظام إدارة الأداء.



لقد تمكن فريق إدارة الموارد البشرية من إطلاق مبادرة "مركز التميز" والتي تركز على مساعدة الموظفين من خلال عملية مهيكلة للتنمية والتطوير غايتها أن يصبحوا خبراء في مجال أعمالهم. لا تزال هذه المبادرة في طورها الأولي بالنسبة إلى فريق إدارة الموارد البشرية. سيتم توسيع نطاق هذه المبادرة بحيث تشمل مختلف الإدارات والدوائر الأخرى بالشركة مما سيكون لها أثر أكبر والنفع على الشركة على الأمد الطويل.

حققت الشركة نسبة عومنة قدرها ٦٨,٢٧% خلال السنة المالية ٢٠١٦م.

خدمات تقنية المعلومات

تؤمن الشركة بقوة وتُعطي مفهوم بيئة تحتية قوية لتقنية المعلومات والتي ستصبح حافز وقاطرة لنمو الأعمال وكذلك لضمان تحقيق رضا العميل. شهدت السنة ٢٠١٦م استثمارات قوية ضخمتها الشركة في مشاريع كبرى لتكنولوجيا المعلومات بغية تقوية منصات تكنولوجيا المعلومات التي تمتلكها الشركة. لقد أفضت تلك الجهود إلى حصول تطور كبير في تطبيقات شركة المدينة للتأمين الأساسية.

أطلقت الشركة كذلك مبادرة العلامة التجارية "تأمينات" وكذلك منصة خدمات العملاء وعملت على تطوير تلك المنصة. من المقرر إطلاق النظام الأساسي ومنصة "تأمينات" لخدمة العملاء وقاعدة البيانات على وشك الإنجاز. كانت هناك العديد من الخصائص التي تم تحديدها وإضافتها كجزء من تطوير النظام من قبل فرق الأعمال المختلفة.

لقد تم إطلاق هذه المشاريع في الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٦م في ظل إطار زمني ضيق للغاية ومع تركيز وعزم الشركة، جاءت هذه المشاريع حسب الجداول الزمنية الموضوعية لها وأنجزت بنهاية السنة المالية ٢٠١٦م. علاوة على المشاريع سالفة الذكر، تم إنشاء مركز لخدمة العملاء وكذلك مركز للاتصال ومن المتوقع أن تعمل على خدمة العملاء في المستقبل القريب.



التدقيق الداخلي والالتزام

ظلت الشركة تولي اهتماماً بالغاً بأعمال إدارة المراجعة الداخلية وذلك بأن عمدت إلى ما يلي:

- دعم وتطوير وظائف المراجعة الداخلية التي تتبناها الشركة وذلك عن طريق الوقوف على المخاطر العملية والمالية والإدارية التي تعترض الشركة. تماشياً مع غاية مراقبة الأعمال والعمليات عن كثب، عمدت الشركة إلى تعزيز وظائف ومهام المراجعة الداخلية
- دعم وتطوير وظيفة التدقيق التي تتبناها الشركة وذلك عن طريق المتابعة الحثيثة لعمليات وأعمال الشركة وذلك بضمان اتساقها مع اللوائح والقواعد الحاكمة والمرعية في سلطنة عمان.
- دعم وتطوير إدارة شكاوى العملاء وذلك عن طريق التواصل مع عملاء الشركة والتنسيق عن كثب مع الهيئة العامة لسوق المال.
- مراجعة وتقييم التزام جميع إدارات ودوائر الشركة بالقرارات والتعليمات الصادرة من قبل لجنة الفتوى والشريعة فيما يتعلق بجميع الأنشطة العملية والمالية والإدارية التي تضطلع بها الشركة.
- دعم وتطوير دورات تدريب مستمرة لفرق العمل بجميع إدارات ودوائر الشركة ومن ثم تشجيعهم على الحصول على شهادات تخصصية وذلك لتعزيز معدل الإنجاز والتطور الذي تحقّقه الشركة.

تطلعات الشركة ورؤياها المستقبلية

من المزمع أن تظل التحديات الاقتصادية الراهنة وظروف السوق المتقلب كما هي خلال السنة المالية ٢٠١٧م. لقد حققت الزيادة في أسعار الطاقة خلال النصف الأخير من السنة المالية ٢٠١٦م بعض المؤشرات الإيجابية ولكن على الرغم من ذلك التحسن، فإننا سنظل بحاجة إلى رؤية المزيد من الثبات والاستقرار في أسعار الطاقة بهذا القطاع الحيوي على جميع الصعد الراهنة



قبل أن يؤدي ذلك الأثر إلى تحسين معدل النمو في الاقتصاد. لا تزال توافر السيولة من المشكلات والتحديات التي تلقي بظلالها خلال السنة المالية ٢٠١٧م بالنسبة إلى الاقتصاد العام والتي ستؤدي بدورها إلى الإبقاء على الحالة المتقلبة لأسواق رأس المال. سيكون لذلك أثر على قطاع التأمين وذلك من حيث تباطؤ النمو في معدلات الأقساط والتأخر في التحصيل وكذلك الأداء الاستثماري المتقلب.

قد تنمو الأقساط بشكل طفيف مما يعكس بقاء هذه التحديات خلال هذه السنة ومع ذلك، فإنه من المتوقع أن تظل صناعة التكافل التي شهدت نمو على الرغم من المنافسة القوية من قطاعات التأمين التقليدية، على نفس المسار وذلك من خلال إنشاء قنوات فعالة بديلة.

يعد قطاع التأمين على الحياة من القطاعات التي من المحتمل أن تحقق نمواً نظراً لأنه ينظر إليه على أنه من القطاعات غير القابلة للتأثر جراء الظروف الراهنة. مقارنة بقطاع التأمين على الحياة، فإنه من المتوقع حدوث تباطؤ في نمو قطاعات الأعمال الأخرى. سيؤدي تباطؤ النمو في صناعة التأمين إلى ثبات معدل الطلب على خدمات إعادة التأمين. من المتوقع ارتفاع رأس مال إعادة التأمين ولذلك من المتوقع استمرار الضغط على أسعار أقساط التأمين في الفترة القادمة.

تعد الجهود المبذولة للإبقاء على معدلات الربحية في مجال التأمين وكذلك تقليل المصاريف وتحقيق عامل الفعالية لعملياتها من المفاتيح الرئيسية لتحسين معدلات الإنتاجية وتحقيق الفائض المرجو. لقد استثمرت شركة المدينة للتأمين بسخاء في مجال تقنية المعلومات وذلك بجعل مبيعات التأمين أكثر إتاحة وملائمة وبشكل ميسور وسهل لعملائها الكرام. تسعى كذلك الشركة جاهدة وتضع نصب أعينها غاية مفادها تعزيز نطاق عروض منتجاتها على الأمد البعيد. إننا في شركة المدينة للتأمين نؤمن إيماناً لا يتزعزع بأن سنة ٢٠١٧م ستشهد تحديات كما شهدتها مثلتها السابقة ولكن بانتهاج وتبني منهج صارم وكذلك تعزيز فعالية عملياتها، فإن شركة المدينة تتوقع الفوز بفرص ستؤدي إلى تحقيق الثبات والاستقرار في نمو إجمالي الأقساط وكذلك تحقيق فائض في الاكتتابات وعائد على الاستثمارات.

✓



المدينة تكافل
Al Madina Takaful

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لشركة المدينة للتأمين (تكافل)

عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م

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

إلى مساهمي شركة المدينة للتأمين (تكافل) المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،،،

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

قامت الهيئة بمراجعة الإجراءات المعتمدة والمعمول بها وفق ما جاء في الميزانية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م وناقشت المسؤولين عن الشركة في بنودها والإيضاحات المرفقة بها واطمأنت إلى أن الشركة قد التزمت بالفتاوى والقرارات والإرشادات الصادرة عن الهيئة لضبط العلاقة بين حملة الوثائق وحملة الأسهم لتمييز حقوق كل طرف. وقدمت الهيئة توجيهاتها الشرعية لمعاملات التأمين التكافلي وأجابت على استفتاءات الإدارة المقدمة إليها.

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

وفي رأينا:-

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

ونسأل الله عز وجل دوام التوفيق للشركة لتنطهير المعاملات من الشبهات والمحرمات وتوثيق عرى التعاون والتآزر بين أفراد المجتمع.

وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

حرر في 23 جمادى الأولى 1438 هـ الموافق 20 فبراير 2017 م.



رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ د. عبد الستار أبو غدة

تقرير تقصي الحقائق

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

١. لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم بموجب تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم خ/٤/٢٠١٥ المؤرخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٠٠٥/٣/٧ المؤرخ ١ أغسطس ٢٠٠٥ المطبق على شركات التأمين حول تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً لتعديلات ميثاق حوكمة الشركات التي أصدرتها الهيئة بموجب التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ (مجتمعة "الميثاق").

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

٣. قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:

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

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

٤. وكنتيجة لتنفيذنا للإجراءات أعلاه، ليست لدينا استثناءات نوردتها في التقرير.

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

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

٧. يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الأولى من هذا التقرير وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة حول حوكمة الشركة المضمن بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يشمل أية قوائم مالية لشركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ككل.



٢٨ فبراير ٢٠١٧

مسقط، سلطنة عمان

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المحتويات

الصفحات	
٢٠١	تقرير مراقب الحسابات المستقل
٤٠٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التغيرات في صندوق المشاركين
٩	قائمة التدفقات النقدية
٤٤٠١٠	إيضاحات حول القوائم المالية



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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية للرقعة لشركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع (الشركة) والتي تتمثل بقائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم الإيرادات والمصروفات للمشاركين والمخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات في صندوق المشاركين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والسياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس إدارة الشركة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبناها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع للشركة، ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، وأحكام الإفصاح المتعلقة بشركات التأمين الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال، وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتأمين من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ. إن أعضاء مجلس إدارة الشركة أيضاً مسؤولون عن تمهيد الشركة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من قبل مجلس الرقابة الشرعية التابع للشركة.

مسؤولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

وفي رأينا، فإن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي لشركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبناها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع للشركة ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

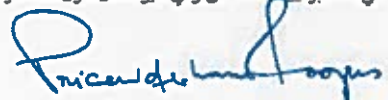
تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في
شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.م (تابع)

متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

وحسب متطلبات قواعد وشروط إنصاح الجهات المصدرة للأوراق المالية وتعاملات الأشخاص المطلعين ("القواعد والشروط") الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") بسلطنة عمان، نقرر أنه تم إعداد القوائم المالية المرفقة بشكل ملائم، من كافة جوانبها الجوهرية، وفقاً لتلك القواعد والشروط وقواعد الإفصاح والنماذج الصادرة عن الهيئة ولقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته.

لمر آخر - القوائم المالية للسنة السابقة التي تمت مراجعتها من قبل مراقب حسابات سابق

لقد تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بواسطة شركة مراجعة حسابات أخرى والتي عبر تقريرها المؤرخ في ٢٨ فبراير ٢٠١٦ عن رأي غير معقل حول تلك القوائم المالية. ولا يُعد رأينا متحفظاً فيما يتعلق بهذا الأمر.



٢٨ فبراير ٢٠١٧
مسقط، سلطنة عمان



المجموع الكلي	صندوق المشركين		صندوق المالكين		التكاليف العام		أصول المساهمين		إيضاح
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	
٤,٣٨٩,٧٦٢	٢,١٨٠,٩٢٠	١,٨٥١,٥٧٩	١,٣٥٨,٤٦١	٤٦٠,٩١٠	٢٥٢,٧٣٠	١,٣٩٠,٦٦٩	١,١٠٥,٧٤١	٢,٤٤٣,١٨٣	٤
٦,٤٤١,٥٩٨	٨,٢٢٥,١٧٢	٤,٢٧٣,٥٠٠	٤,٤٠٠,٠٦٤	٩٧,٠٨٤	٨٩٧,٠٨٤	٤,١٧٦,٤١٦	٣,٥٠٢,٩٨٠	٢,١٦٨,٠٩٨	٥
٤,٣٧٩,٧٥٢	٣,١٩٠,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	٤,٣٧٩,٧٥٢	٦
٧,٩١٩,٥٨٠	٩,٩٣٩,٩٦٤	٧,٩١٩,٥٨٠	٩,٩٣٩,٩٦٤	١,٠٠٩,٠١٨	٩٥٠,٦٨٠	٦,٩١٠,٥٦٢	٨,٤٨٩,٢٨٤	-	٧
٦٧٢,٢٣٢	١,٩٧٦,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	٦٧٢,٢٣٢	٨
٣٩٩,٥١٢	٧٠٨,٣٩٠	٣٩٩,٥١٢	٧٠٨,٣٩٠	-	-	٣٩٩,٥١٢	٧٠٨,٣٩٠	-	٨
١١,٦٧٨,٢٧٣	١٠,٤٧٢,٨٢٨	١١,٦٧٨,٢٧٣	١٠,٤٧٢,٨٢٨	١,٣٥٣,٥٧٩	١,٠٠٩,٢٥١	١٠,٤٢٤,٦٩٤	٩,٤٩٣,٥٧٧	-	٩
٨٠٧,٩٢٤	٧٧٠,٧٣٦	٨٠٧,٩٢٤	٧٧٠,٧٣٦	٥٤,٥٣٨	٦٤,٢٨٥	٧٥٣,٣٨٦	٧٠٦,٤٥١	-	١٠
١,٤٥٤,٩٧٨	٢,٣٢٧,٧٥٧	٦٦٣,١٧٦	٧٨٥,٢٨٠	-	٦٧,٦٥١	٦٦٣,١٧٦	٧١٧,٦٢٩	٧٩١,٨٠٢	١١
٢,٣٨٦,٢٨٣	١,٨٨٧,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	٢,٣٨٦,٢٨٣	١٢
٢,٧٥٥,٢٢٨	٤,٢٤٧,٢١٥	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٥,٢٢٨	١٣
٢٠٥,٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٥,٣٦٣	١٤
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	-	-	-	-	-	-	٦,٢٤٥,٩١١	١٥
١,٢٢٩,٧٥٩	١,١٠٠,١٨١	-	-	-	-	-	-	١,٢٢٩,٧٥٩	١٦
٥٠,٨٦٦,١٥٥	٥٣,١٧٤,٦٣٣	٢٧,٥٩٣,٥٤٤	٢٨,٤٣٥,٧٢٣	٢,٨٧٥,١٢٩	٣,٢٤١,٦٧١	٢٤,٧١٨,٤٦٥	٢٥,١٩٤,٠٥٢	٢٣,٢٧٢,٦١١	١٧

إجمالي الأصول

الأصول
أرصدة تقنية وتبعية
ودائع تبعية
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة
مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تامين
مستحق القبض من صندوق المشركين
مستحق القبض من المشركين - التكاليف المتأجل
مستحق من شركات إعادة التكاليف / إعادة
التأمين فيما يتعلق بأحاطيات تكافل
تكاليف حيازة موزعة على الوالدين
مديونيات أخرى وأصول تكافل
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق
المساهمين
استثمارات مدرجة بالتكلفة المبدئية
أصل الضريبة المؤجلة
استثمار في العقارات
ممتلكات ومعدات

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١٠ إلى ٤٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المجموعة الكلي	٢٠١٦		٢٠١٥		إيضاح
	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	
صندوق المشتركين					
التكاليف العامة	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
التكاليف المتأقبة	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
إجمالي صندوق المشتركين	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
المساهمون	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
حقوق المساهمين وصندوق المشتركين	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
واللائق امانات	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
حقوق المساهمين	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
رأس المال	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
رأس المال	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
علاوة إصدار الأسهم	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
احتياطي قانوني	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
احتياطي طوارئ	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
احتياطي القيمة المضافة للاستثمار	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
أرباح محتجزة	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
إجمالي حقوق المساهمين	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
صندوق المشتركين	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
المعز في صندوق المشتركين	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
احتياطي طوارئ	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
إجمالي صندوق المشتركين	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
اللائق امانات	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
احتياطيات التكاليف	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
عسرة ابعادة تكافل غير مكتسبة	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
دائيات ابعادة تكافل / اعادة تأمين	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
حسابات دائنة ودائيات اخرى	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
مبالغ مستحقة للمساهمين	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
مستحق الدفع للمساهمين	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
إجمالي اللائق امانات	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
إجمالي حقوق المساهمين وصندوق المشتركين	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
واللائق امانات	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	

اعتمد اعضاء مجلس الادارة والقوائم المالية المدرجة بالصفاحات من ٣ الى ٤٤ وصحروا باصدارها بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٧ ووقعا نيابة عنهم:

عضو مجلس الادارة

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفاحات ١ - ٣.

عضو مجلس الادارة

شركة المدينة للتأمين من.ع.م.ع

قائمة الأرباح والخسائر والمصروفات المشتركة
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإيضاح	التكاليف الملموسة		التكاليف الملموسة		التكاليف الملموسة		التكاليف الملموسة	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
١	١٣,٩٥٥,٢٧١	٢٩,٠١٢,٧٤٤	٣,٢٣٥,٩٥٣	٢٩,٠١٢,٧٤٤	١٣,٩٥٥,٢٧١	١٣,٩٥٥,٢٧١	١٣,٩٥٥,٢٧١	١٣,٩٥٥,٢٧١
٢	(١٠,٩١١,٥٨٠)	(١٦,٦١٩,٤٤٨)	(٢,٣٨٩,٩٥٥)	(١٦,٦١٩,٤٤٨)	(١٠,٩١١,٥٨٠)	(١٠,٩١١,٥٨٠)	(١٠,٩١١,٥٨٠)	(١٠,٩١١,٥٨٠)
٣	١٣,٣٢٣,٦٩١	١٢,٤٤٣,٢٩٦	٨١٥,٩٩٨	١٢,٤٤٣,٢٩٦	١٣,٣٢٣,٦٩١	١٣,٣٢٣,٦٩١	١٣,٣٢٣,٦٩١	١٣,٣٢٣,٦٩١
٤	(٤٠٥,١٧٩)	٨,٢٦٨	(٧٦,٥١٧)	٨,٢٦٨	(٤٠٥,١٧٩)	(٤٠٥,١٧٩)	(٤٠٥,١٧٩)	(٤٠٥,١٧٩)
٥	١٢,٩٢٣,٣٣٩	١٢,٤٥١,٥٦٤	٧٦٩,٤٣١	١٢,٤٥١,٥٦٤	١٢,٩٢٣,٣٣٩	١٢,٩٢٣,٣٣٩	١٢,٩٢٣,٣٣٩	١٢,٩٢٣,٣٣٩
٦	٨٨٨,٨٣٥	٨٨٠,١٥٥	٤,٨٢٠	٨٨٠,١٥٥	٨٨٨,٨٣٥	٨٨٨,٨٣٥	٨٨٨,٨٣٥	٨٨٨,٨٣٥
٧	١٢,٨٣٢,١٧٤	١٢,٣٣٢,٥١٩	٧٧٤,٢٥١	١٢,٣٣٢,٥١٩	١٢,٨٣٢,١٧٤	١٢,٨٣٢,١٧٤	١٢,٨٣٢,١٧٤	١٢,٨٣٢,١٧٤
٨	(١٠,٩٣٦,٣٩٢)	(١٣,٦٥٠,٨٤٨)	(١٠,٥٠٠,٦٢٠)	(١٣,٦٥٠,٨٤٨)	(١٠,٩٣٦,٣٩٢)	(١٠,٩٣٦,٣٩٢)	(١٠,٩٣٦,٣٩٢)	(١٠,٩٣٦,٣٩٢)
٩	٢,٢٣٤,٧٦٤	٥,١١٧,٩٣٢	٨٨٨,٩٥٦	٥,١١٧,٩٣٢	٢,٢٣٤,٧٦٤	٢,٢٣٤,٧٦٤	٢,٢٣٤,٧٦٤	٢,٢٣٤,٧٦٤
١٠	(١,٢٤٨,٩٦٣)	١٤١,٧١٤	(٥٥,٦١٦)	١٤١,٧١٤	(١,٢٤٨,٩٦٣)	(١,٢٤٨,٩٦٣)	(١,٢٤٨,٩٦٣)	(١,٢٤٨,٩٦٣)
١١	(٩,٠٥٠,٦٢١)	(٨,٣٩٩,٢٠٧)	(٢١٧,٢٢٠)	(٨,٣٩٩,٢٠٧)	(٩,٠٥٠,٦٢١)	(٩,٠٥٠,٦٢١)	(٩,٠٥٠,٦٢١)	(٩,٠٥٠,٦٢١)
١٢	(١,٨٤٧,٠٣٨)	(١,٧٤٩,٩٣٢)	(١٠٨,٤٧٨)	(١,٧٤٩,٩٣٢)	(١,٨٤٧,٠٣٨)	(١,٨٤٧,٠٣٨)	(١,٨٤٧,٠٣٨)	(١,٨٤٧,٠٣٨)
١٣	(١٠,٨٩٧,٦٥٩)	(١٠,١٤١,١٣٤)	(٢٣٥,٧١٨)	(١٠,١٤١,١٣٤)	(١٠,٨٩٧,٦٥٩)	(١٠,٨٩٧,٦٥٩)	(١٠,٨٩٧,٦٥٩)	(١٠,٨٩٧,٦٥٩)
١٤	٢,١٢٤,٥١٥	٤,٠٣٨,٠٧٠	١٧٣,٨٨٧	٤,٠٣٨,٠٧٠	٢,١٢٤,٥١٥	٢,١٢٤,٥١٥	٢,١٢٤,٥١٥	٢,١٢٤,٥١٥
١٥	٨٠٩,٩١٠	٧٤٨,١٢٢	٢٩٨	٧٤٨,١٢٢	٨٠٩,٩١٠	٨٠٩,٩١٠	٨٠٩,٩١٠	٨٠٩,٩١٠
١٦	(١٥٩,٢٠٦)	(٢٩٦,١٧٦)	-	(٢٩٦,١٧٦)	(١٥٩,٢٠٦)	(١٥٩,٢٠٦)	(١٥٩,٢٠٦)	(١٥٩,٢٠٦)
١٧	(١١٦,٦٦٥)	(١٨٨,٠٧٦)	(٢,٢٠٠)	(١١٦,٦٦٥)	(١١٦,٦٦٥)	(١١٦,٦٦٥)	(١١٦,٦٦٥)	(١١٦,٦٦٥)
١٨	٢,٤٢٨,٢٣٨	٤,٣٠٦,٦٤٤	١٧١,٦٨٥	٤,٣٠٦,٦٤٤	٢,٤٢٨,٢٣٨	٢,٤٢٨,٢٣٨	٢,٤٢٨,٢٣٨	٢,٤٢٨,٢٣٨
١٩	٩١,٥١٧	٩٨,٧٠١	٩١٥	٩٨,٧٠١	٩١,٥١٧	٩١,٥١٧	٩١,٥١٧	٩١,٥١٧
٢٠	(٥,١٧٦,٢٥٥)	(٥,٣٨٢,٩٧٤)	(٣٩٦,٥٣٢)	(٥,٣٨٢,٩٧٤)	(٥,١٧٦,٢٥٥)	(٥,١٧٦,٢٥٥)	(٥,١٧٦,٢٥٥)	(٥,١٧٦,٢٥٥)
٢١	(١,٦٨٠,٦٤٢)	(١,٠٤٢,٨٥٠)	(٢٤٤,٢٦٤)	(١,٠٤٢,٨٥٠)	(١,٦٨٠,٦٤٢)	(١,٦٨٠,٦٤٢)	(١,٦٨٠,٦٤٢)	(١,٦٨٠,٦٤٢)

مصرفات التكاليف

إجمالي المصاريف التي تمت تسويتها

المصاريف المستردة من إعادة التكاليف / إعادة التأمين

مصاريف حركة المصاريف الأخرى

مصاريف المصاريف المتبقية

مصرفات عورلات

غير اذات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

مصرفات التكاليف

الإيضاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى المدرجة بالمصاحفات من ١٠ إلى ٤٤ تشكل جزءاً من هذه الأرقام الكلية.
تقرير مراقب الحسابات المستقل - المصاحفات ١ - ٢٠

أموال المساهمين		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٥,١٧٦,٢٣٥	٥,٣٨٣,٩٧٤	٢٥ رسوم وكافة
(٢٠٣,٦٩٣)	٦٧٢,٦١٢	٢٦ إيرادات (خسائر) الاستثمار - بالصافي
٦٤,٠٦٢	٥٩,٢٢١	٢٥ حصة المضارب
٥,٠٣٦,٧٠٤	٦,١١٥,٨٠٧	
(٤,١٤٠,٨٠٠)	(٤,٢٩١,٠٦٧)	٢٧ مصروفات صومية وإدارية
٦٨٠	٤,٨٦٩	إيرادات أخرى
(٤,١٤٠,١٢٠)	(٤,٢٨٦,١٩٨)	
٨٩٦,٥٨٤	١,٨٢٩,٦٠٩	الربح قبل الضرائب
(٦٨,٧٥٠)	(٢٠٥,٣٦٣)	١٤ الضرائب
٨٢٧,٨٣٤	١,٦٢٤,٢٤٦	ربح العام
		خسارة شاملة أخرى
٨٤٣,٥٩٠	(٣٤٢,٤٣٣)	١٢ (أ) البند التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة
١,٦٧١,٤٢٤	١,٢٨١,٨١٣	صافي التخفيض في القيمة المعادلة للاستثمارات بالقيمة المعادلة من خلال حقوق المساهمين
٠,٠٠٥	٠,٠٠٩	إجمالي الدخل الشامل للعام
		٢٨ ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١٠ إلى ٤٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحتان ١ - ٢.

شركة المدينة للتأمين من ٢٠١٤
 قائمة التغييرات في حقوق المساهمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	الإجمالي ريال عملي	لربح محتجزة ريال عملي	احتياطي الأمانة للاستثمار ريال عملي	احتياطي طوارئ ريال عملي	احتياطي التأمين ريال عملي	علاوة أمداد ريال عملي	رأس أمداد ريال عملي
٢٢,١١٦,٥٨١	١,٢٤٤,٣٢٠	٦٥٠,٤٠١	١,٢٠٦,٥٥٣	٦٣٥,١٥٦	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
١,١٢٤,٣٤٦	١,١٢٤,٣٤٦	-	-	-	-	-	
(٣٤٢,٤٣٧)	-	(٣٤٢,٤٣٧)	-	-	-	-	
١,٢٨١,٨١٣	١,١٢٤,٣٤٦	(٣٤٢,٤٣٧)	-	-	-	-	
٢٣,٨٩٨,٣٩٤	(١١٢,٤٣٥)	٣٠٧,٩٦٨	١,٢٠٦,٥٥٣	١٩٢,٤٣٥	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
-	-	-	-	٧٩٧,٥٨١	-	-	
٢٠,٩٤٥,١٥٧	٤٩٩,٣٦٦	(١٩٣,١٨٩)	١,٢٠٦,٥٥٣	٥٥٢,٣٧٢	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
٨٢٧,٨٢٤	٨٢٧,٨٢٤	-	-	-	-	-	
٨٤٣,٥٩٠	-	٨٤٣,٥٩٠	-	-	-	-	
١,٦٧١,٤٤٤	٨٢٧,٨٢٤	٨٤٣,٥٩٠	-	-	-	-	
-	(٨٢,٧٨٣)	-	-	٨٢,٧٨٣	-	-	
٢٢,١١٦,٥٨١	١,٢٤٤,٣٢٠	٦٥٠,٤٠١	١,٢٠٦,٥٥٣	٦٣٥,١٥٦	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	

في ١ يناير ٢٠١٦
 ربح العام
 خسرة نتيجة أخرى
 مساوي للتغير في القيمة المضافة للاحتياطيات بقيمة المضافة من
 خلال حقوق المساهمين
 إجمالي (الخسرة)/الأرباح الأمداد العام
 مبدلات مع المعلقين
 تحول إلى احتياطي تقويسي
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

في ١ يناير ٢٠١٥
 ربح العام
 الأرباح الأمداد
 الأرباح الأمداد الأخرى
 مساوي للتغير في القيمة المضافة للاحتياطيات بقيمة المضافة من
 خلال حقوق المساهمين
 إجمالي الدخل الأمداد العام
 مبدلات مع المعلقين
 تحول إلى احتياطي تقويسي
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإيضاحات والمطابقات القياسية الأخرى المدرجة بالصفحة من ١٠ إلى ٤٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.
 تقرير مراقبي الحسابات المستقل - الصفحات ١٠١ - ٢٠١

شركة المدينة للتأمين من ٢٠٠٤ ع
 قائمة التغيرات في صافي الأرباح
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	الإجمالي ريال سعودي	احتياطي طوارئ التأمين المتعلق ريال سعودي	احتياطي طوارئ التأمين العام ريال سعودي	تكاليف عملي ريال سعودي	تكاليف عام ريال سعودي
	(١,١٧٤,٦٨٨)	٣٥,١٧٣	٧٠٥,٠٨٠	(٤٣٦,٥٨٧)	(١,٩٨٨,٣٥٤)
	(١,٠٤٦,٥١٠)	-	-	(٢٤٦,٥٥٦)	(٧٩٦,٢٩٨)
	-	٢٢,٣٦٠	٤١٠,٥٣٤	(٣٢,٣٦٠)	(٤١٠,٥٣٤)
	(٢,٧١٧,٥٣٨)	٦٧,٥٣٣	١,١١٥,٦١٤	(٧٠٤,٤٩٩)	(٣,١٩٥,١٨٦)
	٥,٩٥٤	-	-	(١٦٧,١٥٠)	١٧٢,١٠٤
	(١,٦٨٠,٦٤٦)	-	-	(٢٢٤,٦٦٤)	(١,٤٥٦,٣٧٨)
	-	٣٥,١٧٣	٧٠٥,٠٨٠	(٣٥,١٧٣)	(٧٠٥,٠٨٠)
	(١,١٧٤,٦٨٨)	٣٥,١٧٣	٧٠٥,٠٨٠	(٤٣٦,٥٨٧)	(١,٩٨٨,٣٥٤)

٢٠١٦
 لي ١ يناير
 الموزع للأرباح
 احتياطي الطوارئ (إيضاح ٢٠)

٢٠١٥
 لي ١ يناير
 الموزع للأرباح
 احتياطي الطوارئ (إيضاح ٢٠)

الإيضاحات والمعلومات التوضيحية الأخرى المدرجة بالمصنوعات من ١٠ إلى ٤٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات المستقل - المصنوعات ١ - ٢٠١٥

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ريال عتي	ريال عتي	
٨٩٦,٥٨٤	١,٨٢٩,٦٠٩	أنشطة التشغيل
(١,٦٨٠,٦٤٢)	(١,٠٤٢,٨٥٠)	ربح السنة قبل الضرائب المعز من عمليات التكاليف تسويات لـ: استهلاك
٢١٠,٨٥٥	٢٤٨,٥٦٦	٢٧ إيرادات توزيعات الأرباح
(٢٥٩,٨٢٤)	(٢٢٠,٤٨٢)	٢٦ ربح على ودائع الوكالة
(١٢٥,٧١٣)	(١٨٢,١٦٠)	٢٦ الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
(١٤١,٠٩٦)	(٢٠٧,٥٧١)	٢٦ إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٧,٢٠٨	٨,٠١٢	١٣ مكلفات نهاية الخدمة للسجلة للعام
٨٢,٤٤٨	٧٦,٦٦٦	(١) ٢٧ إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات
(٥٦٥,١٠٠)	(٤١١,٧٥٥)	٢٦ خسارة القيمة المعجلة على استثمارات محملة بالقيمة المعجلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٨٤,١١١	٢٠١,١٤٠	٢٦ مخصص انخفاض قيمة مديونيات
١٥٩,٣٠٢	٢٩٦,٤٧٦	(ب) ٧ ربح محقق من بيع الاستثمارات
(٧٥,٠١٦)	(٧,٩١١)	٢٦ خسارة انخفاض القيمة من الاستثمارات بالقيمة المعجلة من خلال حقوق المساهمين
٧٧٢,٢٧٦	-	٢٦ مكلفات نهاية الخدمة المدفوعة
(٣٣٣,٦٠٤)	٥٠٨,٤٢١	٢١ التكاليف النقدية من التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
(٦,٣٢٩)	(٥٥,١٦١)	تغيرات رأس المال العامل:
(٣٣٩,٩٣٣)	٤٥٣,٢٦٠	مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين
٢٦٦,٢٢٥	(٢,٣١٦,٨٦٠)	مستحق من شركات إعادة التكاليف / إعادة التأمين فيما يتعلق باحتياطيات تكافل
٧٦٠,٠٤١	١,٢٠٥,٤٤٥	مديونيات أخرى وأصول تكافل
(٣٥٤,٨٤٠)	(٢١٣,٢٢٧)	تكاليف استحواذ مزجلة على البوالص
٥١,٦٥٦	٣٧,١٨٨	احتياطيات التكاليف
٦٠٥,٩٣٦	(٨٦٥,٤١٣)	حسابات دائنة وديونيات أخرى
(٨٤,٨٨٨)	١٨٧,٩٩٠	دائنيات إعادة تكافل / إعادة تأمين
(٧٣,٣٢٣)	١,٤٨٥,١٠١	عسرة إعادة تكافل غير مكتسبة
٣٨,٤٨٤	(٣٧٣,١٤٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
٨٦٩,٣٥٨	(٣٩٩,٦٥٩)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٩٣,٥٢٧)	(١٣٦,٠٢٩)	١٦ شراء ممتلكات ومعدات
(١٢٧,٠٣٦)	(١١٤,٤٣١)	٦ (ب) شراء استثمارات مدرجة بالقيمة المعجلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٨٠,٣١٨)	(١٩,١٢٧)	(أ) ١٢ شراء استثمارات مدرجة بالقيمة المعجلة من خلال حقوق المساهمين
-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	١٣ شراء استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة
-	١٧,٠٤١	١٦ متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٠,٨٠٠)	-	(أ) ١٥ شراء استثمار في العقارات
٨٧٥,٣٢٨	١,١٤٧,٠٥٧	٦ (ب) متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة المعجلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٧٩٣	٢٣٨,١٤٤	(أ) ١٢ متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة المعجلة من خلال حقوق المساهمين
-	(١,٧٥٠,٠٠٠)	الحركة في ودائع بنكية
٥٦٥,١٠٠	١٠٢,٦٨٦	ليجار مقبوض
١١٤,٦٥٥	٢١٨,٥٦٨	ربح مقبوض
٢٥٩,٨٢٤	٢٢٠,٤٨٢	توزيعات أرباح مستسنة
٩١٠,٠١٩	(١,٦٧٥,٦٠٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
١,٧٧٩,٣٧٧	(٢,٠٧٥,٢٦٨)	صافي التغير في النقد وما يمثل النقد
٢,٦٤٥,٠٠٨	٤,٤٢٤,٣٨٥	٣٠ النقد وما يمثل النقد في بداية العام
٤,٤٢٤,٣٨٥	٢,٣٤٩,١١٧	٣٠ النقد وما يمثل النقد في نهاية العام

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١٠ إلى ٤٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحتان ٢٠١.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ الشكل للقانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") في ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مغلقة في سلطنة عمان. في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. تعمل الشركة في عُمان وتزاول الشركة أعمال نشاطات التكافل العلم والمعلمي والاستثمارات من خلال اعتماد نماذج فوكالة والمضاربة على التوالي، بالنيابة عن المشاركين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. نشاطات إعادة التكافل / إعادة التأمين منظمة على أسس علم الاكتتاب مع جمع المشاركين لمساهماتهم للتعمير 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

١-٢ أسس الإعداد

(أ) تم إعداد هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع للشركة، ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، وأحكام الإصاح المتعلقة بشركات التأمين الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال.

(ب) تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والاستثمارات في العقارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير المطبقة استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. ويتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة تقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تم الإصاح عن المجالات التي تتطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعتيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٣.

السياسات المحاسبية المطبقة تتوافق مع تلك المستخدمة في السنة المالية الماضية.

٢-٢ عمليات التكافل

تقوم الشركة بإصدار عقود مبنية على نشاط تعارفي من خلال تشترك المخاطر أو المخاطر المالية أو كليهما. تصنف الشركة كل عقودها كمعقود تكافل.

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

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

٣-٢ عقود التكافل وإعادة للتكافل / إعادة التأمين

١-٣-٢ عقود التكافل

(أ) الإبراج والتقليد

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

عقود التكافل قصيرة الأجل

بالنسبة لكل العقود قصيرة الأجل، يتم إدراج المساهمات كإيرادات (مساهمات مكتسبة). يتم رصد نسبة من صافي المساهمات المحتجزة كـ "احتياطي مساهمات غير مكتسبة" لتغطية الأجزاء التي تحمل المخاطر التي لم تنتهي بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة بنسبة ٤٥٪ من صافي المساهمات المحتجزة للسنة لكل فئات الأعمال كما يقتضي قانون شركات التأمين العماني لعام ١٩٧٩.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

١-٣-٢ عقود التكافل (تابع)

(أ) الإسراج والتعليس (تابع)

عقود التكافل قصيرة الأجل (تابع)

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

عقود التكافل طويلة الأجل

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

تسجل التزامات المبالغ المتعدية المتوقع تكديدها في المستقبل عندما يتم إدراج المساهمات بناءً على التقييم الاكتواري. تتم إعادة احتساب الالتزامات بتاريخ كل تقرير باستخدام الافتراضات الموضوعية عند التلميس بناءً على التقييم الاكتواري.

يتم قيد التعويضات مستحقة السداد لأصحاب العقود كمصروف عند تكديدها.

(ب) تكاليف حيازة مزجلة على البوالص

تتم رسمة للتكاليف المنسوبة إلى حيازة أعمال جديدة وتجديد العقود القائمة كأصل غير ملموس ضمن تكاليف الحيازة المزجلة. ويتم الاعتراف بكلفة للتكاليف الأخرى كمصروفات عند تكديدها. يتم إهلاك تكاليف الحيازة المزجلة لاحقاً على مدى أعمار العقود عند اكتساب المساهمات. يتم احتساب تكاليف الحيازة المزجلة على البوالص بنسبة ٤٥٪ من إجمالي مصروفات الممولة للسنة فيما يتعلق بالتأمين العام.

(ج) إيرادات مزجلة من عقود إعادة التكافل

يتم تأجيل الإيرادات من عقود إعادة التكافل المنسوبة إلى أقساط إعادة التكافل المتنازل عنها، ويتم تصنيفها كإيرادات من عقود إعادة التكافل. يتم إهلاك الإيرادات المزجلة من عقود إعادة التكافل لاحقاً على مدى فترة عقود إعادة التكافل ويتم احتساب أقساط إعادة التكافل المتنازل عنها كمصروفات. ويتم احتساب عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة بنسبة ٤٥٪ من إيرادات عمولة إعادة التكافل للسنة فيما يتعلق بالتأمين العام.

(د) فحص ملاءمة الالتزامات

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم مدى ملاءمة الالتزامات المُتَرفِة بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة النظرية لالتزامات التكافل غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم احتساب كامل مبلغ العجز مباشرة في قائمة الدخل الشامل ويتم رصد مخصص للمخاطر السرية.

(هـ) المطالبات

يتم تحميل المطالبات التي تشمل على مبالغ مستحقة الدفع لحملة العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تسوية للخسارة المرتبطة بها صافية من المبالغ المستردة المنقذة والأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تكديدها.

وتشتمل المطالبات أيضاً على المبالغ المعتررة مستحقة الدفع عن المطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

١٠-٣-٢ عقود التكاليف (تابع)

(م) المطالبات (تابع)

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

تقديرات مستردات الإقتطاع مدرجة كمخصص في قياس التزام التكاليف للمطالبات، ويتم إدراج المركبات المنقذة أو الممتلكات التي تمت حيازتها ضمن الأصول الأخرى عند تسوية الالتزام. المخصص هو المبلغ الذي يمكن معقول استرداده من استبعاد مركبة أو ملكية.

تعويضات التنازل تعتبر أيضاً مخصصاً عند قياس التزام التكاليف للمطالبات وتردج ضمن الأصول الأخرى عند تسوية الالتزام. للمخصص هو تقدير المبلغ الذي من الممكن بشكل معقول استرداده من الإجراءات المتخذة ضد الطرف الثالث المسؤول.

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

لحد من التعرض المالي، ترمم الشركة تعويضات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكاليف/ إعادة التأمين. وبموجب عقود إعادة التكاليف/ إعادة التأمين، يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة من عدد أو عقود التكاليف الصادرة من قبل الشركة. عقود التكاليف الجبرمة من قبل الشركة التي يكون فيها صاحب العقد شركة تكاليف أخرى (إعادة تكاليف/ إعادة تأمين داخلي) مدرجة ضمن عقود التكاليف.

يتم الاعتراف بالمنافع المستحقة للشركة بموجب عقود إعادة التكاليف/ إعادة التأمين المحتفظ بها والمدرجة كأصول إعادة التكاليف/ إعادة التأمين. تتكون هذه الأصول من الأرصدة قصيرة الأجل المستحقة من إعادة التكاليف/ إعادة التأمين (المصنفة ضمن أرصدة مديونيات التكاليف وإعادة التكاليف/ إعادة التأمين)، وكذلك حصة إعادة التكاليف/ إعادة التأمين من إجمالي المطالبات التقية بما ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطي المخاطر السارية التي تستند إلى المطالبات والمنافع المتوقعة المثبتة بموجب عقود إعادة التكاليف/ إعادة التأمين ذات الصلة. يتم قياس المبالغ القليلة للاسترداد من إعادة التكاليف/ إعادة التأمين أو للمستحقة إليها بشكل متناسب مع المبالغ المتصلة بعقود إعادة التكاليف/ إعادة التأمين وفقاً لأحكام كل عقد من عقود إعادة التكاليف/ إعادة التأمين. التزامات إعادة التكاليف/ إعادة التأمين هي الأساس مساهمات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكاليف/ إعادة التأمين.

تقوم الشركة بتقييم أصول إعادة التكاليف/ إعادة التأمين الخاصة بها لتحري مدى الانخفاض في قيمتها بشكل ربع سنوي. فإذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض أصل إعادة التكاليف/ إعادة التأمين لانخفاض في قيمته، تقوم الشركة بخصم القيمة القفوية لأصل إعادة التكاليف/ إعادة التأمين وصولاً إلى قيمته القليلة للاسترداد وتقوم بحساب خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل. تقوم الشركة بجمع الأداة الموضوعية على انخفاض قيمة أصل إعادة التكاليف/ إعادة التأمين باستخدام نفس العملية المتبعة في مديونيات التكاليف. يتم حساب خسارة الانخفاض في القيمة باتباع نفس الطريقة المستخدمة لهذه الأصول المالية.

٤-٢ العملة الأجنبية

(أ) العملة التتفيذية وعملة العرض

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

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملة الأجنبية إلى العملة التتفيذية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتواريخ المعاملات أو التقييم عند إعادة قياس البنود. كما يتم احتساب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنقذة بالمعاملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة في قائمة الدخل الشامل.

تردج فروق الصرف على الأصول والالتزامات المالية غير النقدية في قائمة الدخل الشامل كجزء من ربح أو خسارة القيمة المعاملة. وتردج فروق الصرف على الأصول المالية غير النقدية المقاسة بالقيمة المعاملة مثل الأسهم المصنفة كاستثمار بالقيمة المعاملة من خلال حقوق السامعين ضمن الدخل الشامل الأخر.

٥-٢ إدراج الإيرادات

(أ) إجمالي المساهمات

يمثل إجمالي المساهمات مجموع الأعمال المكتتبه خلال السنة وتردج كإيرادات (مساهمات مكتتبه) عند إبرام عقد التكاليف. يتم رصد نسبة من صفاتي المساهمات المحتجزة كـ "احتياطي مساهمات غير مكتتبه" لتغطية الأجزاء التي تحمل مخاطر سارية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢ ملخص السجلات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٢ إدراج الإيرادات (تابع)

(ب) إيرادات من عقود إعادة للتكافل مكتسبة ومنفوعة

يتم إدراج الإيرادات من عقود إعادة للتكافل المكتسبة والمنفوعة عند اكتتاب عقود إعادة للتكافل.

(ج) إيرادات الاستثمار

تخصب إيرادات الاستثمار على أساس متناسب زمنياً باستخدام معدل الربح السري.

٦-٢ ضريبة الدخل

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

الضريبة الجارية هي الضريبة المتوقعة التي تستحق الدفع محتسبة على الدخل الضريبي للعام باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأي تعديلات أخرى على الضريبة مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

تخصب الضريبة المؤجلة نسبة للفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقرير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً بتاريخ قائمة المركز المالي.

يُدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استغلال الفروق المؤقتة مقابلها أمراً معتمداً. ويتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

٧-٢ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

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

يتم إظهار الأعمار الرأسمالية قيد الإنجاز بالكلفة. وعندما تكون جاهزة للاستخدام، يتم تحويلها إلى الفئة الملائمة لها ضمن الممتلكات والمعدات ويتم استهلاكها وفقاً لسيااسة الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٢ استثمار في عقارات

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

يتكون الاستثمار في العقارات من مبني سكني تجاري والأرض التي أقيم عليها هذا المبني. بعد الإدراج المبني، يُدرج الاستثمار في العقارات بالقيمة المدلاة. وتعتمد القيمة المدلاة على أسعار السوق النشطة ويتم تعديلها عند الضرورة، فيما يتعلّق بالاختلافات في طبيعة العقار وموقعه وحالته. وإذا لم تكن هذه المعلومات متوفرة، تستخدم الشركة طرق تقييم بديلة كالأسمار الحديثة في الأسواق الأقل نشاطاً أو توفّعات التكتفقات التقنية المخصصة. وتجرى هذه التقييمات بواسطة استشاري تقييم عقاري خارجي يتمتع بالخبرات والمؤهلات اللازمة لإجراء مثل هذه التقييمات.

تمكن القيمة المدلاة للاستثمار في العقارات، على افتراض حيالة العقار الشاغر كاملاً، من بين أشياء أخرى، دخل الإيجارات من عقود الإيجار الجارية والافتراضات حول دخل الإيجار المستقبلية في ظل ظروف السوق الحالية. كما تعكس القيمة المدلاة، على أسس مماثل، أي تكتفقات نقدية صادرة قد تكون متوقعة فيما يتعلّق بالعقار.

يتم تحميل المصروفات اللاحقة بالقيمة التقديرية للأصل فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى الشركة ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. كذلك يتم تحميل كافة تكاليف الإصلاحات وأعمال الصيانة على قائمة الدخل الشامل خلال السنة المالية التي تم تكبد هذه التكاليف فيها.

يتم الاعتراف بالأرباح الناشئة عن التغيير في القيمة المدلاة للاستثمار العقاري مباشرة في حقوق المساهمين ضمن "احتياطي القيمة المدلاة للعقارات". ويتم تعديل الخسائر الناتجة عن التقييم المدلل للاستثمار العقاري في حقوق المساهمين مقابل احتياطي القيمة المدلاة للعقارات بمقدار الرصيد المتوفر لهذا الاحتياطي. وفي حال تجاوزت هذه الخسائر الرصيد المتوفر، يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الدخل الشامل. وفي حال وجود خسائر متعلقة بالاستثمار في العقارات وتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل في فترة سابقة، فبجهد يتم الاعتراف بالأرباح المتوقعة بالفترة المالية الحالية في قائمة الدخل الشامل بمقدار إعادة إدراج الخسائر التي تم الاعتراف بها مسبقاً.

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

٩-٢ الأدوات المالية

تصنف الشركة أصولها المالية ضمن الفئات التالية: استثمارات مدرجة بالقيمة المدلاة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة المدلاة من خلال حقوق المساهمين واستثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة وقروض ومديونيات. وتحدد الإدارة تصنيف استثماراتها عند الإدراج المبني.

(١) استثمارات مدرجة بالقيمة المدلاة من خلال الربح أو الخسارة

إن الاستثمارات المدرجة بالقيمة المدلاة من خلال الربح أو الخسارة هي استثمارات مُحتفظ بها للمتاجرة. تمت حيالة الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو تكديدها بالأسس لأغراض البيع أو إعادة للشراء خلال فترة قصيرة الأجل. يتم إدراج هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة المدلاة. تحتسب تكاليف المعاملات لكل الاستثمارات المحملة بالقيمة المدلاة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات عند تكديدها.

تحمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة المدلاة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالقيمة المدلاة. القيمة المدلاة للاستثمارات المدرجة بالقيمة المدلاة من خلال الربح أو الخسارة مبنية على أسس أسعارها المدرجة في السوق بتاريخ قيمة المركز المالي.

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

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

تخصب إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة المدلاة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل عندما يتقرر حق الشركة في قبض للدفعات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٢ الأدوات المالية (تابع)

(ب) استثمارات بقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

إن الاستثمارات بقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين هي أدوات مالية غير مشتقة إما أن تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة أخرى. تدرج الاستثمارات بقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بشكل مبدئي بقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة وتدرج لاحقاً بقيمة العادلة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في قائمة الدخل الشامل الأخر. عندما تباع الأوراق المالية المصنفة كاستثمارات بقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، فإن تغيرات القيمة العادلة المترتبة المدرجة سابقاً ضمن حقوق المساهمين، يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات بقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين إلى أسعارها المدرجة بالسوق كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتاجر بها في سوق نشطة (مثل الاستثمارات غير المدرجة) باستخدام أساليب تقييم معينة.

(ج) استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

تصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى الشركة النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المهلكة، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. يتم حساب التكلفة المهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

(د) قروض ومديونيات

إن القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشط وتتأثر في سياق الأعمال الاعتيادية. تدرج القروض والمديونيات مبدئياً بقيمة العادلة زائناً تكاليف المعاملة المنسوبة بشكل مباشر لاستحداث الحيازة. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الساري ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. وبعد القرض الحسن (مستحق القبض من المشاركين) قرضاً غير محمل بربح، وبالتالي لن يتم تطبيق أي طريقة للربح الفعلي. وتمثل قروض ومديونيات الشركة في أرصدة التكاليف وإعانة التكاليف/ إعادة التأمين المدينة والودائع البنكية والأرصدة النقدية والبنكية والمديونيات الأخرى وأصول التكاليف في قائمة المركز المالي.

إعادة التصنيف

تعيد الشركة تصنيف أصلها المالي في حال تغيرت نيتها حيل حيازة استثماراتها. وتقيس الشركة الأصول المالية التي أعيد تصنيفها من فئة لأخرى بقيمة العادلة. وتطبق الشركة لاحقاً السياسة المحاسبية المتعلقة بالفئة التي أعيد تصنيف الأصل المالي إليها.

إلغاء الإبراج

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

احتساب تاريخ الصلقة والتسوية

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "المعادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يرتبط فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. المشتريات والمبيعات المعادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني الملتصق عليه عملة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

التزامات مالية

تقاس الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة باستخدام معدل الربح الساري. وتمثل الالتزامات المالية للشركة في احتياطات التكاليف والإيرادات المؤجلة من عقود إعادة التكاليف والمبالغ المستحقة لإعادة التكاليف/ إعادة التأمين والحسببات الدائنة والالتزامات الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٠-٢ الانخفاض في قيمة الأصول المالية وعدم قبليتها تحصيلها

(أ) استثمارات بقيمة المعللة من خلال حقوق المساهمين

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

(ب) أصول مدرجة بتكلفة المملوكة

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال تعرض أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية للانخفاض في القيمة. وعند وجود هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة استردادها ويتم إدراج أي خسائر للانخفاض في القيمة بناءً على صفى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في قائمة الدخل الشامل.

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

إن الدليل الموضوعي على تعرض الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية للانخفاض في القيمة ويشمل مصطلحات جديرة بالملاحظة تسترعى انتباه الشركة حول الأحداث التالية:

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

تقوم الشركة أولاً بتقييم ما إذا كان ذلك دليل موضوعي على وجود انخفاض فردي في قيمة الأصول المالية ذات الأهمية الفردية، وكذلك إذا كان ذلك انخفاض فردي أو جماعي في قيمة الأصول المالية التي ليس لها أهمية فردية. إذا قوت الشركة عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة أصل مالي مُقيم بصورة فردية، سواء كان كبيراً أم لا، يتم إدراج الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان ويتم تقييمها بشكل جماعي لتعري الانخفاض في القيمة. إن الأصول التي يتم تقييمها بشكل فردي لتعري الانخفاض في القيمة والتي تم أو لا يزال إدراج خسارة انخفاض القيمة لها جلياً، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي لانخفاض في القيمة.

بالنسبة لفئة القروض والمديونيات، يتم قياس مقدار الخسارة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقررة مضمومة وفقاً لسجل الربح الأصلي الساري للأصل المالي. يتم خفض القيمة الدفترية للأصل وإدراج مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

١١-٢ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وبين صفى القيمة في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني واجب التنفيذ بمقاصة المبالغ المحتسبة وتكون هناك نية للشركة إما بإجراء تسوية على أساس الصفى أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٢-٢ تخفيض قيمة الأصول غير المالية

تم مراجعة القيم التقديرية للأصول غير المالية للشركة بتاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على وجود انخفاض في القيمة، فإذا وجد مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القليلة للاسترداد للأصل. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة إن كانت القيمة التقديرية للأصل أو الوحدة المولدة لتجاوز قيمتها القليلة للاسترداد. إن القيمة القليلة للاسترداد هي القيمة المدللة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقترنة حتى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يمكن تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المصاحبة للأصل.

يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة التي تم إدراجها سابقاً بتاريخ كل تقرير عن أي مؤشرات عن انحصار انخفاض القيمة أو زواله. يتم رد خسائر انخفاض القيمة إذا كان هناك تغير في التنبؤات المستخدمة لتحديد المبالغ القليلة للاسترداد. يتم رد خسائر الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد فيه القيمة التقديرية عن القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإهلاك، في حالة عدم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة.

١٣-٢ مديونيات التكاليف

تدرج مديونيات التكاليف بشكل مبدئي بالقيمة المدللة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. يتم رصد مخصص انخفاض قيمة مديونيات التكاليف عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمديونيات. تعتبر للصعوبات المالية الجوهرية للمدين واحتمالية أن يدخل المدين في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة والمجز عن تسديد أو التأخر في الدفع على أنها مؤشرات على انخفاض قيمة مديونيات التكاليف. إن مبلغ المخصص هو الفرق بين القيمة التقديرية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب معدل الربح الفعلي. يدرج مبلغ أي مخصص بقيمة إيرادات ومصروفات المشاركين. وتفيد المتحصلات اللاحقة للمبالغ التي تم تكوينها مخصص لها في فترات سابقة في قيمة إيرادات ومصروفات المشاركين.

١٤-٢ النقد وما يماثل النقد

يشمل النقد وما في يملكه النقد في الصناديق والأرصدة البنكية والودائع البنكية التي تبلغ فترات استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإبلاغ.

١٥-٢ الاحتياطي التقوئي

وفقاً لقانون الشركات التجارية للمُتمني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، تحول سنوياً ١٠٪ من أرباح العام لحساب الاحتياطي التقوئي حتى يبلغ رسيد المتراكم ما يوازي قيمة ثلث رأس مال الشركة المدفوع.

يتم فحص الاحتياطي وتحويله على أسس سنوية.

١٦-٢ احتياطي الطوارئ

بموجب قانون شركات التأمين المماني، يجب رصد احتياطيات الطوارئ التالية في سنة تحقق الأرباح فيما يتعلق بأعمال التأمين العام والتأمين على الحياة:

التأمين العام- تحويل ما يعادل ١٠٪ من صافي المطالبات القائمة في نهاية العام.
التأمين على الحياة- تحويل ما يعادل ١٪ من مساهمات التأمين على الحياة للعام.

يجوز للشركة إيقاف أي تحويلات عندما يساوي الاحتياطي رأس مال الشركة المصدر. لا يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح في أي سنة إلى أن تتم تغطية الميز في هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. ويتم التحويلات لهذه الاحتياطيات حتى يساوي مجموع كليهما رأس المال المدفوع للشركة.

١٧-٢ مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة للموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقدها للموظفين بالشركة في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل المُتمني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويُكوّن استحقاق الالتزام المقدر الفئسي مقبل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٧-٢ مكلفات نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة للموظفين (تابع)

تُدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل بالنسبة للموظفين الثمنيين وفقاً لتقوّن التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١ كمصروف بقيمة الدخل الشامل عند تكديدها.

١٨-٢ حسابات دائنة ودائنيات أخرى

تتلقى الحسابات الدائنة والدائنيات الأخرى مبنياً بالتقوية المعللة وتُحذف لاحقاً بأكملها باستخدام طريقة الربح الخلفي. تحتسب الالتزامات للمبالغ الواجب سدادها مستقبلاً مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء أصدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

١٩-٢ مكلفات أعضاء مجلس الإدارة

مكلفات أعضاء مجلس الإدارة محكومة من قبل تقوّن الشركات التجارية وأنظمة الهيئة العامة لسوق المال.

تعتد الجمعية العامة السنوية مكلفات وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة شريطة ألا تتجاوز تلك الأتعاب ٥% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي التقوّن والاحتياطي الاختياري وتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة على ألا تتجاوز تلك الأتعاب مبلغ ٢٠٠.٠٠٠ ريال عُشقي في العام الواحد. ويجب ألا تتجاوز أتعاب حضور الجلسات لكل عضو مبلغ ١٠.٠٠٠ ريال عُشقي في العام الواحد.

٢٠-٢ ربحية السهم الواحد

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية السهم الواحد الأساسية والمعللة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر النسبوية إلى حصة الأسهم للعادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المعنية التقمة خلال العام. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعللة بتعديل الأرباح أو الخسائر النسبوية إلى حصة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التقمة بأثر جميع الأسهم العادية المعللة المحتملة.

٢١-٢ مخصصات

تُدرج للمخصصات في قائمة المركز المالي عندما يترتب على الشركة التزام قفوني أو ضمني نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام.

٢٢-٢ توزيعات الأرباح

تُحتسب الأرباح الموزعة على مساهمي الشركة كالتزامات في القوائم المالية للشركة تقط في السنة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٢٣-٢ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

تلتزم الشركة بتجنب إبراج أي إيرادات نجحة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تُصانف الإيرادات غير الإسلامية في حساب منفصل تستخدم الشركة أمواله بناءً على مشورة مجلس الرقابة الشرعية.

٢٤-٢ قطاع الأعمال

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢ التقديرات والاجتهادات المحاسبية للهشة

يقتضي إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح ٢ وضع أحكام وتقديرات واقتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات والمخصصات الناجمة والتغير في القيمة المعاملة للسنة.

تم مراجعة التقديرات والاقتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات وأية فترات مستقبلية متكررة. وتستند هذه التقديرات بالضرورة إلى الافتراضات حول عوامل محددة تتطوي على درجات متباينة، وربما هامة، من الأحكام وعدم التيقن، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المفترضة.

(أ) المطالبات التقمة

وعلى وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المُبلَّغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. تستخدم الإدارة القيمة المبينة للمطالبة المقومة من قبل خبير المعايير للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المُبلَّغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. الأسلوب الرئيسي المُتبع من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المتكبدة غير المُبلَّغ عنها يتمثل في استخدام المؤشر السابق لتسوية المطالبات بهدف التنبؤ بالمؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. بتاريخ كل تقرير، تتم إعادة تقييم مؤشرات المطالبات للسنة السابقة لتحري مدى ملائمتها ويتم إجراء تغييرات للمخصص. لا يتم خصم مخصصات مطالبات التكاليف العلام للقيمة الزمنية للمال.

(ب) الانخفاض في قيمة المدبوليات

يتم تعديل المبالغ القابلة للتحويل من مدبوليات التكاليف وإعادة التكاليف/ إعادة التأمين إذا لم يمد من المرجح تحصيل كامل هذه المبالغ. بالنسبة للمبالغ الهامة من الناحية الفردية، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة من الناحية الفردية ولكنها تكون متأخرة السداد، فتم تقييمها بشكل جماعي ويتم رصد مخصص لها وفقاً لطول فترة التأخير وأو عوامل نوعية بناءً على معدلات الاسترداد السابقة.

(ج) التقييم العادل للاستثمار في العقارات

تُحدد القيمة المعاملة للاستثمار في العقارات من قبل استشاري تقييم عقار مهني مستقل. وقد كان أساس التقييم يتمثل في معدل السوق المقترح مثلاً في أفضل سعر يتم فيه إكمال بيع حصة في عقار دون شروط مقابل مبلغ نقدي بتاريخ التقييم.

(د) انخفاض قيمة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

تتبع الشركة توجيهات معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لتحديد انخفاض قيمة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. يتطلب هذا التحديد القيام بجهد جوهري. وعند إجراء هذا الاجتهاد، تقوم الشركة بتقييم، ضمن عوامل أخرى، المدة والحد الذي تكون فيه القيمة المعاملة لاستثمار ما أقل من تكلفته والوضع المالي أنشطته الأعمال قصيرة الأجل للشركة المستثمر فيها، متضمنة عوامل مثل أداء مجال الأعمال والتمتع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية.

(هـ) التقييم العادل للاستثمارات غير المدرجة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٤ أرصدة نقدية وبنكية

المساهمون			ريال عملي	٢٠١٦	
المساهمون	عام	عائلي			
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي		
٣١٠,٣٥٩	١,١٠٤,٧٤٤	٢٥٢,٧٢٠	١,٣٥٧,٤٦٤		نقد لدى البنوك في حسابات جارية
٢٠٧,٤٧٧	-	-	-		نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
٣٠١,٨٨٩	-	-	-		أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
٢,٧٣٤	٩٩٧	-	٩٩٧		نقد في الصندوق
٨٢٢,٤٥٩	١,١٠٥,٧٤١	٢٥٢,٧٢٠	١,٣٥٨,٤٦١		
١,٩٣٠,٧٢٣	١,٣٨٩,٦٦٩	٤٦٠,٩١٠	١,٨٥٠,٥٧٩		٢٠١٥
٥٠٤,١٦٠	-	-	-		نقد لدى البنوك
٣,٣٠٠	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠		أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
٢,٤٣٨,١٨٣	١,٣٩٠,٦٦٩	٤٦٠,٩١٠	١,٨٥١,٥٧٩		نقد في الصندوق

لدى الشركة حسابات تحت الطلب في بنك تجاري في سلطنة عمان بمعدل ربح ١٪ سنوياً (٢٠١٥ - لا شيء).

٥ ودائع بنكية

المساهمون			ريال عملي	٢٠١٦	
المساهمون	عام	عائلي			
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي		
١٦٨,١٩٧	-	-	-		ودائع بنكية فترات استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
٣,٦٥٦,٩١١	٣,٥٠٢,٩٨٠	٨٩٧,٠٨٤	٤,٤٠٠,٠٦٤		ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
٣,٨٢٥,١٠٨	٣,٥٠٢,٩٨٠	٨٩٧,٠٨٤	٤,٤٠٠,٠٦٤		
١٣٤,٦٢٣	-	-	-		٢٠١٥
٢,٠٣٢,٤٧٥	٤,١٧٦,٤١٦	٩٧,٠٨٤	٤,٢٧٣,٥٠٠		ودائع بنكية فترات استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
٢,١٦٨,٠٩٨	٤,١٧٦,٤١٦	٩٧,٠٨٤	٤,٢٧٣,٥٠٠		ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر

١- بلغت قيمة الودائع البنكية المقومة بالعملة الأجنبية ٥١,٩٧٥ ريال عملي (٢٠١٥ - ٥١,٩٧٥ ريال عملي). تحمل الودائع البنكية معدل ربح يتراوح بين ١.٩٪ إلى ٤٪ سنوياً (٢٠١٥ - ١.٢٪ إلى ٢.٥٪ سنوياً).

٢- القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للفقرة المنظم لمعاملات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ٧,٠٠٥,٠٠٠ ريال عملي (٢٠١٥ - ٦,٢٥٥,٠٠٠ ريال عملي) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٦ استثمارات مدرجة بالقيمة المعادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون		المساهمون		مدرجة مطوية
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
التكلفة	القيمة المعادلة	التكلفة	القيمة المعادلة	
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	
١,٨٤٨,٥٠٩	١,٧٥٨,٩٧٨	١,٦٧٦,٣٤٣	١,٥٦٥,٩٣٨	قطاع الخدمات
١,٦٨٥,٨٧٦	١,٥٦٢,٦٧٨	١,٥٤١,٦٧٧	١,٤٦٣,٣٢٨	قطاع الصناعة
٨,١٦٥	٧,١١٦	-	-	القطاع المالي
٣,٥٤٢,٥٨٠	٣,٣٢٨,٧٧٢	٣,٢١٨,٠٢٠	٣,٠٢٩,٢٦٦	
٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	مطوية غير مدرجة
				قطاع الصناعة
٧٥٤,٠٣٧	٦٤٣,٨٩٨	-	-	لجنوية مدرجة
٤١٩,٨٥٦	٣٦٧,٩٥٧	١٧٠,٧١٧	١٥٨,٣٣١	قطاع الخدمات
٤٣,٩٩٠	٣٥,٧٢٥	-	-	قطاع الصناعة
١,٢١٧,٨٨٣	١,٠٤٧,٥٨٠	١٧٠,٧١٧	١٥٨,٣٣١	القطاع المالي
٤,٧٦٣,٨٦٣	٤,٣٧٩,٧٥٢	٣,٣٩٢,١٣٧	٣,١٩٠,٩٩٧	إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

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

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم قياس الأصول المالية بقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام المستوى الأول من تسلسل القيمة العادلة.

(ب) فيما يلي حركة الاستثمارات بقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

المساهمين	
٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
٥,٤٣٧,١٣٩	٤,٣٧٩,٧٥٢
١٢٧,٠٣٦	١٦٤,٤٣١
(٨٧٥,٣٢٨)	(١,١٤٧,٠٥٧)
٧٥,٠١٦	(٤,٩٨٩)
(٣٨٤,١١١)	(٢٠١,١٤٠)
٤,٣٧٩,٧٥٢	٣,١٩٠,٩٩٧

في ١ يناير
مشتريات خلال العام
استثمارات خلال العام
(خسارة) / ربح محقق من الاعتماد
صافي التغير في القيمة العادلة
كما في ٣١ ديسمبر

(ج) فيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة المدرجة بقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠٪ من القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر:

التكلفة	القيمة	عدد	النسبة (%) من
ريال عملي	ريال عملي	الأوراق المالية	المحفظة
٣٧٨,٤٣٨	٣٧١,١٧٥	٢٤٥,٠٠٠	١٢
٣٨٢,٢٦٨	٣٧٨,٤٢٠	٢٥٦,٥٥٦	١٢
٣٣٦,٧٦٦	٣٢٠,٧٦٠	٤٨٦,٠٠٠	١٠

٢٠١٦
الشركة المساندة للاتصالات ش.م.ع.ع
شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع
الشركة المساندة القطرية للاتصالات ش.م.ع.ع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لا يوجد أوراق مالية تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠٪ من القيمة العادلة للاستثمارات المسنفة كاستثمارات بقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(د) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لمعاملات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت لشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ١,٩٩٢.٤٣٤ ريال عملي (٢٠١٥) - ٢,٤٥٣,٨٧٨ ريال عملي) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموجب موافقة مسبقة من الهيئة.

٧ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين

المشاركين		
الإجمالي	عملي	عام
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
٩,٨٢٧,٣٨٢	٩٨٤,٢٢٢	٨,٨٤٣,١٦٠
٩١٩,٥٤٣	٥٨,٠٦٨	٨٦١,٤٧٥
١٠,٧٤٦,٩٢٥	١,٠٤٢,٢٩٠	٩,٧٠٤,٦٣٥
(٨٠٦,٩٦١)	(٩١,٦١٠)	(٧١٥,٣٥١)
٩,٩٣٩,٩٦٤	٩٥٠,٦٨٠	٨,٩٨٩,٢٨٤

٢٠١٦
مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
مديونيات أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين

نقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة

٢٠١٥		
مديونيات تكافل	عملي	عام
مديونيات أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين	ريال عملي	ريال عملي
٦,٧٩٤,٩٨٩	٧٠٢,٨٥١	٦,٠٩٢,١٣٨
١,٦٣٥,٢٧٤	٣٦٧,٠٢٨	١,٢٦٨,٢٤٦
٨,٤٣٠,٢٦٣	١,٠٦٩,٨٧٩	٧,٣٦٠,٣٨٤
(٥١٠,١٨٣)	(٦٠,٨١١)	(٤٤٩,٨٢٢)
٧,٩١٩,٥٨٠	١,٠٠٩,٠٦٨	٦,٩١٠,٥١٢

نقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٧ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين (تابع)

فترة الإلتزام الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٤,٦٦٣,٥٠٧ ريال عماني (٢٠١٥ - ٣,٤٦٧,٣٦٠ ريال عماني) لا تخبر منخفضة القيمة نظراً لكونها مستحقة من الحكومة وهيئات شبه حكومية ووسطاء وعلاء من الشركات الذين تتعامل معهم للشركة في سياق الأعمال الاعتيادية وليس لهم تاريخ حديث من المعجز عن السداد.

(أ) فيما يلي تحليل لمديونيات الأقساط والمستحق من أطراف ذات علاقة كما في نهاية الفترة:

المشاركين			
عام ريال عماني	عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٤,٦٤٤,٩٠١	٦٣١,٥٥٦	٥,٢٧٦,٤٥٧	٢٠١٦
٤,٣٤٤,٣٨٣	٣١٩,١٢٤	٤,٦٦٣,٥٠٧	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٧١٥,٣٥١	٩١,٦١٠	٨٠٦,٩٦١	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٩,٧٠٤,٦٣٥	١,٠٤٢,٢٩٠	١٠,٧٤٦,٩٢٥	
٤,١٦٤,٧٠٥	٢٨٧,٥١٥	٤,٤٥٢,٢٢٠	٢٠١٥
٢,٧٤٥,٨٥٧	٧٢١,٥٠٣	٣,٤٦٧,٣٦٠	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٤٤٩,٨٢٢	٦٠,٨٦١	٥١٠,٦٨٣	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٧,٣٦٠,٣٨٤	١,٠٦٦,٨٧٩	٨,٤٢٠,٢٦٣	

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

المشاركين			
عام ريال عماني	عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٤٤٩,٨٢٢	٦٠,٨٦١	٥١٠,٦٨٣	في ١ يناير ٢٠١٦
٢٦٥,٧٢٧	٣٠,٧٤٩	٢٩٦,٤٧٦	محمل للعام
(١٩٨)	-	(١٩٨)	مكروسات خلال العام
٧١٥,٣٥١	٩١,٦١٠	٨٠٦,٩٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣١٢,٢٤٠	٣٩,١٤١	٣٥١,٣٨١	في ١ يناير ٢٠١٥
١٥٩,٣٠٢	-	١٥٩,٣٠٢	محمل للعام
٤٤٩,٨٢٢	٦٠,٨٦١	٥١٠,٦٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(ج) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ٦٦٪ من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من ٥ علاء (٢٠١٥ - ٦٦٪ من ٥ علاء).

(د) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ٧١٪ من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين كانت من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين (٢٠١٥ - ٧٦٪ من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين).

٨ مستحق القبض من صندوق المشاركين

المساهمين	
٢٠١٥ ريال عماني	٢٠١٦ ريال عماني
٤,٨١٢	٦٧٢,٢٣٢
٥,١٧٦,٣٣٥	٥,٣٨٣,٩٧٤
٦٤,٠٦٢	٥٩,٢٢١
(٤,٠٨٠,٨٠٠)	(٤,٥٥٠,٠٠٠)
(٤٩٢,١٧٧)	٤١١,٤٠٢
٦٧٢,٢٣٢	١,٩٧٦,٨٢٩

في ١ يناير
إيرادات رسوم الوكالة للعام (إيضاح ٢٥)
حصة المضارب للعام (إيضاح ٢٥)
مبالغ مستلمة من أصحاب البوالص
صافي الحركة في حساب أصحاب البوالص
كما في ٣١ ديسمبر

(أ) يتضمن مستحق القبض من المشاركين المستحق من أصحاب بوالص التكافل العام والتكافل المعالي على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب وأرصدة بين الصندوق.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٨ مستحق القبض من صندوق المشاركين (تابع)

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

المساهمين	
٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
-	١,٤٩٣,٣٢٦
٦٧٢,٢٣٢	٤٨٣,٥٠٣
٦٧٢,٢٣٢	١,٩٧٦,٨٢٩

التكاليف العام
التكاليف المالي

٩ احتياطيات تكافل

٢٠١٥			٢٠١٦		
الصافي	إعادة التكاليف /	الإجمالي	الصافي	إعادة التكاليف /	الإجمالي
ريال عملي	إعادة التأمين	ريال عملي	ريال عملي	إعادة التأمين	ريال عملي
٣,٩٣٥,٤٣٩	(٢,٧٩٩,٢٢٥)	٦,٧٣٤,٦٦٤	٣,٢٦٤,٢٦٨	(٤,٤٠١,٨٢٦)	٧,٦٦٦,٠٩٤
٢٣٦,٦٤٥	(١٤٦,٧١٧)	٣٨٣,٣٦٢	٨٤١,٠٧٥	(٢٨٦,٥٤١)	١,١٢٧,٦١٦
٤,١٧٢,٠٨٤	(٢,٩٤٥,٩٤٢)	٧,١١٨,٠٢٦	٤,١٠٥,٣٤٣	(٤,٦٨٨,٣٦٧)	٨,٧٩٣,٧١٠
٥,٥٩٩,٤٨٣	(٧,٤٧٨,٧٥٢)	١٣,٠٧٨,٢٣٥	٦,٠٠٤,٦٦٢	(٤,٧٧٥,٢١٠)	١٠,٧٧٩,٨٧٢
٩,٧٧١,٥٦٧	(١٠,٤٢٤,٦٩٤)	٢٠,١٩٦,٦٦١	١٠,١١٠,٠٠٥	(٩,٤٦٣,٥٧٧)	١٩,٥٧٣,٥٨٢
٧٥,٩٠٢	(٤٥٢,٦٩٠)	٥٢٨,٥٩٢	٥٣,٧٦٣	(٢٢٥,٩٨٦)	٢٧٩,٧٤٩
١٢١,٧٩٥	(٢٤٦,٠٧٨)	٤٦٧,٨٧٣	٦٨,٩٦١	(٣٦٢,٠٣٠)	٤٣٠,٩٩١
١٩٧,٦٩٧	(٧٩٨,٧٦٨)	٩٩٦,٤٦٥	١٢٢,٧٢٤	(٥٨٨,٠١٦)	٧١٠,٧٤٠
١٦٠,٧٧٦	(٤٥٤,٨١١)	٦١٥,٥٨٧	٢٣٧,٣٤٣	(٤٢١,٢٣٥)	٦٥٨,٥٧٨
٣٥٨,٤٧٣	(١,٢٥٣,٥٧٩)	١,٦١٢,٠٥٢	٣٦٠,٠٦٧	(١,٠٠٩,٢٥١)	١,٣٦٩,٢١٨
١٠,١٣٠,٠٤٠	(١١,٦٧٨,٢٧٣)	٢١,٨٠٨,٣١٣	١٠,٤٧٠,٠٧٢	(١٠,٤٧٢,٨٢٨)	٢٠,٩٩٢,٩٠٠

التكاليف العام
مطلوبات متكبدة لم يتم تسويتها
مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها

احتياطيات المساهمات غير المكتسبة

التكاليف المالي
مطلوبات متكبدة لم يتم تسويتها
مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها

احتياطيات المساهمات غير المكتسبة

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

(أ) مطالبات ومصروفات تعديل خسائر

٢٠١٦		
الصافي	إعادة التكاليف /	الإجمالي
ريال عملي	إعادة التأمين	ريال عملي
٤,٠١١,٣٤١	(٣,٢٥١,٩١٥)	٧,٢٦٣,٢٥٦
٣٥٨,٤٤٠	(٤٩٢,٧٩٥)	٨٥١,٢٣٥
٤,٣٦٩,٧٨١	(٣,٧٤٤,٧١٠)	٨,١١٤,٤٩١
(٨,٥٣٢,٩١٦)	٥,١١٧,٩٣٢	(٣,٤١٥,٩٨٤)
٨,٣٩١,٢٠٢	(٦,٦٤٩,٦٠٥)	١٥,٠٤٠,٨٠٧
٤,٢٢٨,٠٦٧	(٥,٢٧٦,٣٨٣)	٩,٥٠٤,٤٥٠
٣,٣١٨,٠٣١	(١,٦٢٧,٨١٢)	٧,٩٤٥,٨٤٣
٩١٠,٠٣٦	(٦٤٨,٥٧١)	١,٥٥٨,٦٠٧
٤,٢٢٨,٠٦٧	(٥,٢٧٦,٣٨٣)	٩,٥٠٤,٤٥٠

النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال العام
الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية
ومطلوبات الفترات السابقة
الإجمالي في نهاية العاممطلوبات مبلغ عنها
مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
الإجمالي في نهاية العام

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٩ احتياطات تكافل (تابع)

(أ) مطالبات ومصرفات تعديل خسارة (تابع)

٢٠١٥	الإجمالي ريال عملي	إعادة للتأمين إعادة للتأمين ريال عملي	الصافي ريال عملي
مطالبات مبلغ عنها	٦,٥٧٧,٠٣٦	(٣,٧٥٦,٦٢٥)	٢,٨٢٠,٤١١
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١,٤٥٥,١٤٣	(١,٢٥٤,٧٦٦)	٢٠٠,٣٧٧
الإجمالي في بداية العام	٨,٠٣٢,١٧٩	(٥,٠١١,٣٩١)	٣,٠٢٠,٧٨٨
النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال العام الزيادة في الالتزامات النشئة من المطالبات الحقة ومطالبات التنزلات السابقة	(١٠,٩٣٦,٣٩٢)	٣,٢٣٤,٧٦٤	(٧,٧٠١,٦٢٨)
الإجمالي في نهاية العام	١١,٠١٨,٧٠٤	(١,٩٦٨,٠٨٣)	٩,٠٥٠,٦٢١
مطالبات مبلغ عنها	٨,١١٤,٤٩١	(٣,٧٤٤,٧١٠)	٤,٣٦٩,٧٨١
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٧,٢٦٣,٢٥٦	(٣,٢٥١,٩١٥)	٤,٠١١,٣٤١
الإجمالي في نهاية العام	٨٥١,٢٣٥	(٤٩٢,٧٦٥)	٣٥٨,٤٤٠
	٨,١١٤,٤٩١	(٣,٧٤٤,٧١٠)	٤,٣٦٩,٧٨١

١٠ تكاليف حيازة موزعة على البوالص

٢٠١٦	التكافل العام ريال عملي	التكافل العملي ريال عملي	الإجمالي ريال عملي
في ١ يناير ٢٠١٦	٧٥٣,٣٨٦	٥٤,٥٣٨	٨٠٧,٩٢٤
تكاليف تم تكبدها خلال العام	١,٥٦٩,٨٨٤	١٤٢,٨٦٠	١,٧١٢,٧٤٤
مبالغ مهلكة خلال العام	(١,٦١٦,٨١٩)	(١٣٣,١١٣)	(١,٧٤٩,٩٣٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٠٦,٤٥١	٦٤,٢٨٥	٧٧٠,٧٣٦
في ١ يناير ٢٠١٥	٨١٧,٧٦٠	٤١,٨٢٠	٨٥٩,٥٨٠
تكاليف تم تكبدها خلال العام	١,٦٧٤,١٨٦	١٢١,١٩٦	١,٧٩٥,٣٨٢
مبالغ مهلكة خلال العام	(١,٧٣٨,٥٦٠)	(١٠٨,٤٧٨)	(١,٨٤٧,٠٣٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧٥٣,٣٨٦	٥٤,٥٣٨	٨٠٧,٩٢٤

١١ مديونيات أخرى وأصول تكافل

٢٠١٦	المساهمين ريال عملي	تكاليف عام ريال عملي	المشاركين تكاليف عملي ريال عملي	الإجمالي ريال عملي
مديونيات إيجار	٦١٩,٢٩٠	-	-	-
أرباح مستحقة من ودائع بنكية	٣٧٣,٠٧٧	-	-	-
سلف	١٤٣,٨٩٧	٥٥,١٨٣	٥٥,١٨٣	٥٥,١٨٣
مدفوعات مقدما	١٥٠,٩٣٢	-	-	-
أخرى	١٥٥,٢٨١	٧١٧,٦٢٩	١٢,٤٦٨	٧٢٠,٠٩٧
	١,٤٤٢,٤٧٧	٧١٧,٦٢٩	٦٧,٦٥١	٧٨٥,٢٨٠

٢٠١٥	المساهمين ريال عملي	تكاليف عام ريال عملي	المشاركين تكاليف عملي ريال عملي	الإجمالي ريال عملي
مديونيات إيجار	٢٣٠,٩٠١	-	-	-
أرباح مستحقة من ودائع بنكية	٢٠١,٩١٤	-	-	-
سلف	٨١,٦٥٩	-	-	-
مدفوعات مقدما	١٥٧,٩٥٥	-	-	-
أخرى	١١٩,٣٧٣	٦٦٣,١٧٦	-	٦٦٣,١٧٦
	٧٩١,٨٠٢	٦٦٣,١٧٦	-	٦٦٣,١٧٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٢ استثمارات بقيمة المعادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمين			
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦
التكلفة	القيمة المعادلة	التكلفة	القيمة المعادلة
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
٢٣١,٤٢٨	٥٠٥,٨٨٤	٢٣١,٤٢٨	٥٦٠,٦٨٥
١,٤٠٤,٤٥٣	١,٨٨٠,٣٩٩	١,٢٤٨,٣٣٧	١,٣٢٧,٠٤٨
١,٧٣٥,٨٨٢	٢,٣٨٦,٢٨٣	١,٥٧٩,٧٦٥	١,٨٨٧,٧٣٣

معلنة غير مدرجة
قطاع الخدمات

جديدة مدرجة
القطاع المالي

إجمالي الاستثمارات

(أ) الحركة في الاستثمارات بقيمة المعادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمين		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عملي	ريال عملي	
٢,٠٤٢,٤٤٧	٢,٣٨٦,٢٨٣	في ١ يناير
٢٨٠,٣١٨	٦٩,١٢٧	مشتريات
٨٤٣,٥٩٠	(٣٤٣,٤٤٣)	صافي التغير في القيمة المعادلة
(٦,٧٩٣)	(٢٣٧,١٣٤)	استثمارات
-	١٢,٩٠٠	ربح محقق
(٧٧٣,٢٧٩)	-	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار
٢,٣٨٦,٢٨٣	١,٨٨٧,٧٣٣	كما في ٣١ ديسمبر

(ب) في تاريخ التقرير، إن استثمارات الشركة بقيمة المعادلة من خلال حقوق المساهمين كما يلي:

النسبة من المحفظة	أساس التقييم	عدد الأوراق المالية	القيمة المعادلة	
	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	
٢٠١٦				الاستثمار من أموال المساهمين
٦٤	القيمة المعادلة	١٤,٢٠٣,٥٩٦	١,٢٠٧,٢٥٢	الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة
١٢	القيمة المعادلة	٧١,٤٢٨	٢٢٤,٧٨٤	المكتب العملي الموحد للبطاقة البرقالية ش.م.ع.م
٩	القيمة المعادلة	١٥٠,٠٠٠	١٧٢,٢٠٠	الوطنية للمجمعات السكنية ش.م.ع.م
٩	القيمة المعادلة	١٠٠,٠٠٠	١٦٣,٧٠٠	شركة نذا غمان ش.م.ع.م
٤	القيمة المعادلة	١٥٠,٠٠٠	٨٦,٥٩٠	بنك دبي الإسلامي - مدرج
٢	القيمة المعادلة	٧٥,٠٠٠	٣٢,٢٠٧	الإمارات ريت - مدرجة
١٠٠			١,٨٨٧,٧٣٣	
٢٠١٥				الاستثمار من أموال المساهمين
٦٧	القيمة المعادلة	١٤,٢٠٣,٥٩٦	١,٦٠٩,٦٦٩	الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة
٩	القيمة المعادلة	٧١,٤٢٨	٢٢٤,٧٨٤	المكتب العملي الموحد للبطاقة البرقالية ش.م.ع.م
٧	القيمة المعادلة	١٥٠,٠٠٠	١٧٢,٢٠٠	الوطنية للمجمعات السكنية ش.م.ع.م
٦	القيمة المعادلة	٢١٢,٠٠٠	١٣٤,٥٣٠	بنك دبي الإسلامي - مدرج
٥	القيمة المعادلة	١٠٠,٠٠٠	١٠٨,٩٠٠	شركة نذا غمان ش.م.ع.م
٤	القيمة المعادلة	١٨,٨٥٠	٩٩,٨٢٧	الراجحي - مدرج
٢	القيمة المعادلة	٧٥,٠٠٠	٣٦,٣٧٣	الإمارات ريت - مدرجة
١٠٠			٢,٣٨٦,٢٨٣	

(ج) الحركة في احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات:

المساهمين		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عملي	ريال عملي	
(١٩٣,١٨٩)	٦٥٠,٤٠١	في ١ يناير
-	١,٠١٠	المحول من احتياطي القيمة المعادلة من بيع الاستثمار
٨٤٣,٥٩٠	(٣٤٣,٤٤٣)	صافي التغير في القيمة المعادلة للاستثمار خلال السنة
٦٥٠,٤٠١	٣٠٧,٩٦٨	كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٣ استثمارات مدرجة بتكلفة المهلكة

المساهمين	
٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
٢,٧٦٦,٤٣٦	٢,٧٥٥,٢٢٨
-	١,٥٠٠,٠٠٠
(٧,٢٠٨)	(٨,٠١٣)
٢,٧٥٥,٢٢٨	٤,٢٤٧,٢١٥

في ١ يناير
مشترأة خلال العام
مهلكة خلال العام
كما في ٣١ ديسمبر

(أ) استثمرت الشركة في الصكوك المدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والتدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى استحقاقها والذي يتراوح بين أكتوبر ٢٠١٨ ويونيو ٢٠٢١. ويتراوح متوسط المعدل الفعلي للمعدن على الاستثمارات المدرجة بتكلفة المهلكة من ٢.٣٣٪ إلى ٤.٢٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ - من ٢.٣٣٪ إلى ٣.٧١٪) على أصل نصف سنوي مع قبض الأرباح على أصل نصف سنوي.

(ب) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للفقن المنظم لمليوات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ١,٥٢٥,٠٠٠ وحدة (٢٠١٥ - ٢٥٠,٠٠٠ وحدة) بإجمالي قيمة اسمية يبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال عملي (٢٠١٥ - ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال عملي) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

(ج) في الوقت الحالي بلغت نسبة استثمار شركة الصكوك الحديثة ولم يبي صكوك القابضة فيما يتعلق باستثمارات الشركة الإجمالية ٢٩.٦٥٪ و ٥.٧٧٪ على التوالي، والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في سند أي شركة لا يجب أن يتجاوز ٥٪ من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على إعفاء من الهيئة العامة لسوق المال لهذه الاستثمارات. ولدى الشركة أيضاً استثمار في سند أجنبي تصنيفه أقل من "BBB" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وأخطرت الشركة الهيئة العامة لسوق المال بهذا الاستثمار.

١٤ الضرائب

(أ) تخضع الشركة لضريبة الدخل بمعدل ١٢٪ (٢٠١٥ - ١٢٪) من الإيرادات الخاضعة للضريبة التي تتجاوز ٣٠,٠٠٠ ريال عملي بموجب قانون ضريبة الدخل العماني. لم يتم رصد مخصص للضريبة الجارية في هذه القوائم المالية نظراً لخسارة الضريبة للعام.

المساهمين	
٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
٢٧٤,١١٣	٢٠٥,٣٦٣
(٢٠٥,٢٦٣)	-
٦٨,٧٥٠	٢٠٥,٣٦٣

الضريبة المرجلة
- للعام
- لأعوام سابقة

(ب) تسوية ضريبة الدخل

المساهمين	
٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
(٧٨٤,٠٥٨)	٧٨٦,٧٥٩
(٩٤,٠٨٧)	٩٠,٨١١
٣,٦٠٠	-
١٣٨,٥٩٩	٧٤٣
(٢٠,٣٦٠)	(٢٢٥)
-	٧٦,٦٤٢
٤٠,٩٩٨	٣٧,٣٩٢
٦٨,٧٥٠	٢٠٥,٣٦٣

الأرباح/(الخسائر) المحاسبية للعام (إيضاح ج)
مصروف/(الخيار) الضريبة وفقاً للمعدلات الموضحة أعلاه في البند "أ"
لتر الحد الأدنى للإعفاء الضريبي
مصروفات غير قابلة للخصم
إيرادات الإعفاء الضريبي
خسائر الضريبة المتبقية خلال العام
أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٤ الضرائب (تابع)

(ج) يتضمن الربح المحاسبي للعام عجزاً قدره ١٠,٤٢,٨٥٠ ريال عملي (٢٠١٥ - ١,٦٨٠,٦٤٢ ريال عملي) وفقاً لقيمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين وربحاً قدره ١,٨٢٩,٦٠٩ ريال عملي (٢٠١٥ - ٨٩٦,٥٨٤ ريال عملي) وفقاً لقيمة الدخل الشامل للمساهمين.

(د) موقف الربوط الضريبية

لم تنته الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية من ربوط ضريبة الدخل للشركة حتى عام ٢٠١٢. وتعتقد إدارة الشركة أن مبلغ الضريبة الإضافية، إن وجدت، لإقرار ضريبة الدخل للعام لن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(هـ) الضريبة المؤجلة

تحتسب ضريبة الدخل المؤجلة على كلفة اللزوم وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبي أساسي قدره ١٢٪ (٢٠١٥ - ١٢٪).

أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة	في ١ يناير ٢٠١٦ ريال عملي	(محملة) / مستردة في قيمة الدخل الشامل ريال عملي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عملي
استهلاك مستلزمات ومعدات	(١١,٧٤١)	١١,٥٣١	(٢١٠)
استثمار في العقارات	(٦٤,٩٠٩)	(٨٠,٨٧٠)	(١٤٥,٧٧٩)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٦١,٢٨٣	٣٥,٥٥٢	٩٦,٨٣٥
أرباح غير محققة من استثمارات	٢٠,٤٣٦	٢٨,٧١٨	٤٩,١٥٤
خسائر ضريبية مرحلة	٢٠٠,٢٩٤	(٢٠٠,٢٩٤)	-
	<u>٢٠٥,٣٦٣</u>	<u>(٢٠٥,٣٦٣)</u>	<u>-</u>

أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة	في ١ يناير ٢٠١٥ ريال عملي	(محملة) / مستردة في قيمة الدخل الشامل ريال عملي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عملي
استهلاك مستلزمات ومعدات	٧,١٥٨	(١٨,٨٩٩)	(١١,٧٤١)
استثمار في العقارات	(٣٣,٦٨٤)	(٣١,٢٢٥)	(٦٤,٩٠٩)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٤٢,١٦٦	١٩,١١٧	٦١,٢٨٣
أرباح غير محققة من استثمارات	(٢٣,٩٧٤)	٤٤,٤١٠	٢٠,٤٣٦
خسائر ضريبية مرحلة	٢٨٢,٤٤٧	(٨٢,١٥٣)	٢٠٠,٢٩٤
	<u>٢٧٤,١١٣</u>	<u>(٦٨,٧٥٠)</u>	<u>٢٠٥,٣٦٣</u>

١٥ استثمار في عقارات

الحركة في التقييم النفعية للاستثمار في العقارات:

في ١ يناير مشتريات خلال السنة كما في ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ريال عملي	٢٠١٥ ريال عملي
	٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٣٥,١١١
	-	١٠,٨٠٠
	<u>٦,٢٤٥,٩١١</u>	<u>٦,٢٤٥,٩١١</u>

يضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٥ استثمار في عقارات (تابع)

(أ) فيما يلي التفاصيل المتعلقة بتقدير القيمة المعادلة:

وصف العقار	التقييم ريال عملي	أسلوب التقييم	تاريخ التقييم	اسم المقيم	التسلسل الهرمي للقيمة المعادلة	تأثير نسبة ٥% ريال عملي
مبنى في الخوير	٣,١٠٠,٠٠٠	القيمة السوقية	٢٥ يناير ٢٠١٧	الخيار الأول ش.م.م	المستوى ٢	١٥٥,٠٠٠
مبنى في الحيل	٢,٤٦٤,٠٠٠	القيمة السوقية	٢٣ فبراير ٢٠١٧	الخيار الأول ش.م.م	المستوى ٢	١٢٣,٢٠٠
أرض في الحيل	٦٤٥,٤٢٠	القيمة السوقية	٥ فبراير ٢٠١٧	ش.م.م	المستوى ٢	٣٢,٢٧١
	<u>٦,٢٠٩,٤٢٠</u>					

(ب) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة ٦,٢٤٥,٩١١ ريال عملي (٢٠١٥ - ٦,٢٤٥,٩١١ ريال عملي) 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 تتجاوز ٢٠% من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على إعفاء من الهيئة العامة لسوق المال لهذا الاستثمار.

١٦ ممتلكات ومعدات

المساهمين						التكلفة
مبان	عقار مستلجر	تصنيفات على	اثاث ومعدات	اصال رأسمالية	الإجمالي	
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	مكتب ريال عملي	مركبات ريال عملي	قيد التنفيذ ريال عملي	ريال عملي
٧٠٤,٣٥١	٥٠,٣٠٦	١,٤٢٧,٦٠١	٦٦,٨٢٧	٧,٨٩٧	٢,٢٥٢,٩٨٢	في ١ يناير ٢٠١٦
٢٠,١١١	٢٤,٧٦٥	١٦,٣٨٦	-	-	١٣٦,٠٢٩	إضافات
-	-	-	(٢٨,٥٠٠)	-	(٢٨,٥٠٠)	استخدامات
-	-	٧,٨٩٧	-	(٧,٨٩٧)	-	تحويل
٧٢٤,٤٦٢	٧٥,٠٧١	١,٤٥١,٨٨٤	٣٤,٣٢٧	٧٤,٧١٧	٢,٣٦٠,٥١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٧,٢٠٥	٤٠,٦٦١	٨٨٦,٥٦٩	٣٨,٧٨٨	-	١,٠٢٢,٢٢٣	استهلاك متراكم
٢٩,٢٠٧	١٣,٨٧٣	١٩٩,٧٢٨	٥,٧٥٨	-	٢٤٨,٥٦٦	في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	(١١,٤٥٩)	-	(١١,٤٥٩)	المحمل للملم
-	-	-	-	-	-	استخدامات
٨٦,٤١٢	٥٤,٥٣٤	١,٠٨٦,٢٩٧	٣٣,٠٨٧	-	١,٢٦٠,٣٣٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٣٨,٠٥٠	٢٠,٥٣٧	٣٦٥,٥٨٧	١,٢٤٠	٧٤,٧١٧	١,١٠٠,١٨١	القيمة الدفترية
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المساهمين						التكلفة
مبان	عقار مستلجر	تصنيفات على	اثاث ومعدات	اصال رأسمالية	الإجمالي	
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	مكتب ريال عملي	مركبات ريال عملي	قيد التنفيذ ريال عملي	ريال عملي
٧٠٤,٣٥١	٥٠,٣٠٦	٩٤٩,٨٣٤	٤٧,٦٢٧	٧,٨٩٧	١,٧٦٠,٠١٥	في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	٤٧٨,٣٢٧	١٥,٢٠٠	-	٤٩٣,٥٢٧	إضافات
-	-	(٥٦٠)	-	-	(٥٦٠)	استخدامات
٧٠٤,٣٥١	٥٠,٣٠٦	١,٤٢٧,٦٠١	٦٢,٨٢٧	٧,٨٩٧	٢,٢٥٢,٩٨٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٦,٧٤٩	٤٠,١٦٥	٧٢٥,٢١٥	٢٠,٧٩٩	-	٨١٢,٩٢٨	استهلاك متراكم
٣٠,٤٥٦	٤٩٦	١٦٦,٩١٤	١٧,٩٨٩	-	٢١٠,٨٥٥	في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	(٥٦٠)	-	-	(٥٦٠)	المحمل للملم
-	-	-	-	-	-	استخدامات
٥٧,٢٠٥	٤٠,٦٦١	٨٨٦,٥٦٩	٣٨,٧٨٨	-	١,٠٢٢,٢٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٤٧,١٤٦	٩,٦٤٥	٥٤١,٠٣٢	٢٤,٠٣٩	٧,٨٩٧	١,٢٢٩,٧٥٩	القيمة الدفترية
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٧ رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠

المصرح به - أسهم قيمة كل سهم ٠.١ ريال عملي

المصدر والمنفوع بالكامل - أسهم قيمة كل سهم ٠.١ ريال عملي

(أ) فيما يلي مساهمو الشركة الذين يمتلكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم الشركة سواء كانت هذه الأسهم باسمهم أو عن طريق حسابات من ذنوب عنهم وعدد الأسهم التي يمتلكونها:

عدد الأسهم	نسبة الحيازة %	عدد الأسهم	نسبة الحيازة %
٢٠١٥		٢٠١٦	
٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٥,٨٦	٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٥,٨٦

شركة محمد البرواني القفصة ش.م.م

١٨ علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار علاوة بقيمة ٠.٠٣٨ ريال عملي للسهم تم تحصيلها عند الاكتتاب العام المبني لعدد ٦٦,٦٦٦,٦٧٠ سهماً ومصرفات متكددة بقيمة ٣١٩,٨٤٩ ريال عملي بشأن الاكتتاب العام المبني. خلال عام ٢٠١٤، استخدمت الشركة علاوة إصدار بقيمة ٨٢٣,٢٣٣ ريال عملي لإصدار أسهم مجانية.

١٩ احتياطي تقوئي

وفقاً لمطالبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان، تم تحويل ١٠٪ من ربح السنة بعد الضريبة إلى الاحتياطي التقوئي. يجوز للشركة أن تقرر ليقذف هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الاحتياطي التقوئي ثلث رأسمال الشركة للمنفوع. الاحتياطي التقوئي غير قابل للتوزيع.

٢٠ احتياطي الطوارئ

طبقاً للمادة ١٠ (مكرر) (٢) (ج) و ١٠ (مكرر) (٣) (ب) من لوائح تطبيق قانون شركات التأمين (القرار الوزاري ٨٠/٥) وتعديلاته، يتم تحويل ١٠٪ من صافي المطالبات التقنمة في حالة أعمال التأمين العام و ١٪ من مساهمات التأمين على الحياة للعام بتاريخ التقرير من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ. يمكن للشركة وقف التحويل عندما يساوي الاحتياطي رأس المال المصدر. لا يتم الإعلان عن أي توزيعات لأرباح 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 لتأمين التكافؤ، ومع ذلك، فإن القوانين والأنظمة المفصلة غير متاحة لحساب احتياطي الطوارئ لمعاملات شركات التكافل. خلال العام، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة ٤١٠.٥٣٤ ريال عملي (٢٠١٥ - ٧٠٥.٠٨٠ ريال عملي) و ٣٢,٣٦٠ ريال عملي (٢٠١٥ - ٣٥,١٧٣ ريال عملي) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والمفلي على التوالي. على الرغم من أن صندوق المشاركين مدرج ضمن الضائر المتراكمة، قامت الشركة بإدراج أرباح بقيمة ٥٨١,٣٩٦ ريال عملي على أساس شامل وبالتالي قامت بإنشاء احتياطي الطوارئ الذي تم تحميله على صندوق المشاركين.

يمثل مبلغ ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عملي (٢٠١٥ - ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عملي) المدرج في أموال المساهمين احتياطي الطوارئ الذي تم إنشاؤه قبل تحويل الشركة من تطبيقية إلى تكافؤ.

٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المساهمين	
٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
١٩٢,٠٩٦	٢٦٨,٢١٥
٨٢,٤٤٨	٧٦,٦٦٦
(٦,٣٦٩)	(٥٥,١٦١)
٢٦٨,٢١٥	٢٨٩,٧٢٠

في ١ يناير
محمل للعام [إيضاح ٢٧ (أ)]
منفوعات خلال العام
كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢٢ عوالة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عوالة إعادة تكافل غير مكتسبة:

المشاركين	تكاليف	
	تكاليف عقلية	تكاليف عام
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
٤١٧,٢٨٦	١,٠٢٧	٤١٣,٢٥٩
٩٨,١١٨	١,٤٤٠	٩٦,٦٧٨
(٤٧١,٢٦٦)	(٤,٨٢٠)	(٤٦٦,٤٤١)
٤٤,١٤٣	٦٤٧	٤٣,٤٩٦

في ١ يناير ٢٠١٦
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
مبالغ مملوكة خلال العام
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المشاركين	تكاليف	
	تكاليف عقلية	تكاليف عام
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
٣٧٨,٨٠٣	٢,٩٥٥	٣٧٥,٨٤٨
٩٢٧,٣١٨	٨,٩٥٢	٩١٨,٣٦٦
(٨٨٨,٨٣٥)	(٧,٨٨٠)	(٨٨٠,٩٥٥)
٤١٧,٢٨٦	٤,٠٢٧	٤١٣,٢٥٩

في ١ يناير ٢٠١٥
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
مبالغ مملوكة خلال العام
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣ حسابات دفعة ودافيتك أخرى

المشاركين	تكاليف		المساهمين
	تكاليف عقلية	تكاليف عام	
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
٩٢٢,٥٤٤	١٥٦,٣١٨	٧٧٦,٢٢٦	١٠٨,٨٥٣
٣٨١,٨٦٨	١٧,٠٢٧	٣٦٤,٨٤١	-
-	-	-	٢٦٨,٢٩١
-	-	-	٨٩,٦٦٨
١٩٨,٦٢٩	-	١٩٨,٦٢٩	٨٣,٩٨٤
١,٥١٣,٠٤١	١٧٣,٣٤٥	١,٣٣٩,٦٩٦	٥٥٠,٧٩٦

٢٠١٦

حسابات دائنة
ضريبة حكومية مستحقة الدفع
مصرفات مستحقة
مخصص رواتب الإجازات
دائنيات أخرى

المشاركين	تكاليف		المساهمين
	تكاليف عقلية	تكاليف عام	
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
٨١٨,٨٤٥	٨٧,٨١٩	٧٣١,٠٢٦	٤٧,٩٧٢
٤٥٧,٤٤٨	٨,٣٣١	٤٤٩,١١٧	-
-	-	-	١١٩,٠٧١
-	-	-	١٤٦,١٢٢
٢١١,٧٣٩	-	٢١١,٧٣٩	٧٤,٦٥٠
١,٤٨٨,٠٣٢	٩٦,١٥٠	١,٣٩١,٨٨٢	٣٨٧,٨١٥

٢٠١٥

حسابات دائنة
ضريبة حكومية مستحقة الدفع
مصرفات مستحقة
مخصص رواتب الإجازات
دائنيات أخرى

٢٤ إيرادات التكافل

المشاركين	٢٠١٥		٢٠١٦	
	تكاليف عقلية	تكاليف عام	تكاليف عقلية	تكاليف عام
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
٦٩٠,٨٣٩	٢٩٨	٦٩٠,٥٤١	٦٠١,٧٣٧	١,٨١٦
١١٩,١٥١	-	١١٩,١٥١	١٤٦,٣٨٥	-
٨٠٩,٩٩٠	٢٩٨	٨٠٩,٦٩٢	٧٤٨,١٢٢	١,٨١٦

رسوم البوليص وإيرادات الخدمات
أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢٥ رسوم الوكالة وحصة المضارب

يدير المساهمون عمليات التكاثل العلم والتكاثل المقلد للمشاركين ويتقاضون ٢٠٪ (٢٠١٥ - ٢٠١٥) من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة بلتثناء الأعمال من عميل معين التي يتم تحميل رسوم وكالة عليها بمعدل ٥٪ (٢٠١٥ - ٢٠١٥) بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٦٠٪ (٢٠١٥ - ٢٠١٥) و ٦٠٪ (٢٠١٥ - ٢٠١٥) من إيرادات استثمار التكاثل العلم والتكاثل المقلد المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصة المضارب المستحقة المعتمد من قبل مجلس الرقابة الشرعية هو ٢٠٪ و ٦٠٪ (٢٠١٥ - ٢٠١٥) و ٧٠٪ على التوالي.

٢٦ إيرادات الاستثمار - بالمصافي

المساهمين	
٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
٥٦٥,١٠٠	٤٩١,٠٧٥
١٤١,٠٩٦	٢٠٧,٥٧١
٢٥٩,٨٢٤	٢٢٠,٤٨٢
١٢٥,٧١٣	١٨٢,١٦٠
٧٥,٠١٦	٧,٩١١
(٢٨٤,١١١)	(٢٠١,١٤٠)
(٧٧٣,٢٧٩)	-
(١٢١,٥٣٥)	(١٣٦,٧٤٦)
(١١٢,١٧٦)	٧٧١,٣١٣

إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات
ربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
إيرادات توزيعات الأرباح
ربح على ودائع الوكالة البنكية
ربح محقق من بيع الاستثمارات - بالمصافي
خسارة القيمة المعلنة على استثمارات محملة بالقيمة المعادلة من خلال الربح أو الخسارة - بالمصافي
[[إيضاح ٦(ب)]]
خسارة انخفاض القيمة من الاستثمارات بالقيمة المعادلة من خلال حقوق المساهمين [إيضاح ١٢(أ)]
تكلفة إدارة استثمار

فيما يلي إيرادات / (خسائر) الاستثمار المخصصة للمشاركين والمساهمين:

المساهمين	
٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
٩١,٥١٧	٩٨,٧٠١
(٢٠٣,٦٩٣)	٦٧٢,٦١٢
(١١٢,١٧٦)	٧٧١,٣١٣

المشاركين
المساهمين

٢٧ مصروفات عمومية وإدارية

المساهمين	
٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
٢,٨٢٨,٦٣٥	٣,٠٠٢,٨٧٦
٢٩٢,٧٥٠	٣٠٨,٢٣٨
٢١٠,٨٥٥	٢٤٨,٥٦٦
١٧٧,٧٩٠	١٥٩,٧٥٥
١٥٠,٢٥٣	١١٢,٨٢٤
١١٧,٣٥٤	١٠١,٩٠٠
٩٧,٦٩٧	٩٢,٣٤٠
٥٧,٥١٤	٧٩,٤١٠
٧٨,٢٠٠	٥٠,٨٠٠
٢٤,٨٠٠	٢١,٠٠٠
١١,٩٥٥	١١,٥٢٧
-	١٠,٥٣٥
١٠,١٩٩	٥,٢٦٢
٧٢,٨٢٨	٨٥,٩٧٤
٤,١٤٠,٨٠٠	٤,٢٩١,٠٦٧

تكاليف الموظفين [إيضاح (أ) لزيادة]
إيجار ومرافق
الاستهلاك [إيضاح ١٦]
مصروفات تكنولوجيا المعلومات
قانونية ومهنية
دعاية وإعلان
اتصالات
سفر بناغي العمل
اتحاد حضور اجتماعات مجلس الإدارة [إيضاح ٣١(أ)]
اتحاد حضور جلسات مجلس الرقابة الشرعية [إيضاح ٣١(أ)]
مصروفات سفر أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات أخرى [إيضاح ٣١(أ)]
اتحاد نصفية
مصروفات سفر أعضاء مجلس الرقابة الشرعية ومصروفات أخرى [إيضاح ٣١(أ)]
أخرى

بيضاخت حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢٧ مصروفات إدارية وعمومية (تابع)

(أ) تكاليف الموظفين

المساهمين	
٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
٢,٤٨٣,٥١٠	٢,٣٩٩,٠٢٧
٨٦,٤٤٨	٧٦,٦٦٦
١١٥,٩٦١	١٢٢,٦٩٣
١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٥٦,٧١٦	٢٥٤,٤٩٠
٢,٨٢٨,٦٣٥	٣,٠٠٢,٨٧٦

رواتب ومخلف
مصروف مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢١)
تكاليف التأمينات الإجتماعية
رواتب اجازات
تكاليف أخرى للموظفين

٢٨ ربحية السهم المنسوبة إلى المساهمين

المساهمين	
٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
٨٢٧,٨٣٤	١,٦٢٤,٢٤٦
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٠٥	٠,٠٠٩

ربح المساهمين للعام - ريال عملي
للمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام - عدد
ربحية السهم الواحد للمساهمين - الأساسية والمعملة - ريال عملي

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

٢٩ صافي الأصول للسهم المنسوبة إلى المساهمين

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
٢٢,٦٦٦,٥٨١	٢٣,٨٩٨,٣٩٤
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٢٩	٠,١٣٧

صافي أصول المساهمين - ريال عملي
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
صافي أصول المساهمين للسهم الواحد - ريال عملي

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين بقسمة صافي أصول المساهمين في نهاية العام على عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر.

٣٠ النفذ وما يماثل النقد

الإجمالي	المشاركين	المساهمين
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
١,٦٦٧,٨٢٣	١,٣٥٧,٤٦٤	٣١٠,٣٥٩
٢٠٧,٤٧٧	-	٢٠٧,٤٧٧
٣٠١,٨٨٩	-	٣٠١,٨٨٩
٣,٧٣١	٩٩٧	٢,٧٣٤
٢,١٨٠,٩٢٠	١,٣٥٨,٤٦١	٨٢٢,٤٥٩
١٦٨,١٩٧	-	١٦٨,١٩٧
٢,٣٤٩,١١٧	١,٣٥٨,٤٦١	٩٩٠,٦٥٦

٢٠١٦
أرصدة نقدية وبنكية
نقد لدى البنوك في حسابات جاروية
نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
نقد في الصندوق
ودائع بنكية
ودائع بنكية فترات استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
٣,٧٨١,٣٠٢	١,٨٥٠,٥٧٩	١,٩٢٠,٧٢٣
٥٠٤,١٦٠	-	٥٠٤,١٦٠
٤,٣٠٠	١,٠٠٠	٣,٣٠٠
٤,٢٨٩,٧٦٢	١,٨٥١,٥٧٩	٢,٤٢٨,١٨٣
١٣٤,٦٢٣	-	١٣٤,٦٢٣
٤,٤٢٤,٣٨٥	١,٨٥١,٥٧٩	٢,٥٦٢,٨٠٦

٢٠١٥
أرصدة نقدية وبنكية
نقد لدى البنوك
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
نقد في الصندوق
ودائع بنكية
ودائع بنكية فترات استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر

يوضح حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس 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 أسس تجاري بحت مع أطراف أخرى. فيما يلي الأحكام التقديرية لهذه المعاملات التي تتضمن أطرافاً ذات علاقة وساهمين بنسبة ١٠٪ أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم غير من تم الإصلاح عنهم بشكل منفصل خلال السنة:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٥ ريال عملي	٢٠١٦ ريال عملي	
٤,٥٩٥,٥٤٤	٣,٩٣٦,٨٣٤	إجمالي المساهمات
٧٧,٣٦٣	٦٦,٥٠٨	مساهمات إعادة تكاثر / إعادة تأمين متنازل عنها
٨٥٦,٠١٨	٢,٨١٠,٠٨٧	إجمالي المطالبات القائمة
٣١٩,١٣٩	٢,١٠٦,٦٣٨	إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
٣٢,٢٩٩	١,٤٩٩,٧٣٨	مطالبات إعادة التكاثر / إعادة التأمين
٤٩٥,٨٣٨	٤٢٣,٧٢٦	عسولة منفرعة
٧٨,٢٠٠	٥٠,٨٠٠	اتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
١١,٦٦٥	١١,٥٢٧	مصروفات سفر أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات أخرى
٢٤,٨٠٠	٢١,٠٥٠	اتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية
١٠,١٩٩	٥,٦٢٢	مصروفات سفر أعضاء مجلس الرقابة الشرعية ومصروفات أخرى
٢٠٥,١٠٠	١٦٦,٦٢٥	إيرادات إيجار
١٢٤,٧٢٥	١٩١,١٨٧	الدخل من الاستثمار في صكوك الحديثة
٣,٢٧٦	٣,٦٢٠	إهلاك استثمار في صكوك الحديثة
١٥,٨٥١	١١,٢٠٠	اتعاب مهنية واستشارية
٢٣,٠٥٣	٣٩,٩٦٥	تكاليف إدارة استثمار

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تحليل الأرصدة المستحقة من أطراف ذات علاقة أو مساهمين بنسبة ١٠٪ أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم نقصاً الخمسات والمستحقات:

٢٠١٥ ريال عملي	٢٠١٦ ريال عملي	
١,٨٣٢,٧٢٣	٢,٢١٧,٥٤٢	أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة
١٠١,١٠٠	١٦٩,٧٨٠	إيرادات إيجار مستحقة القبض
٢٠,٩٤٨	٢٠,٩٤٨	ربح مستحق من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٢,٥١١,٥٩٢	٢,٥٠٧,٩٧٢	الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
-	١,٥٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركة محمد البروانى لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	استثمار في المقارنات
١,٨٩٠,٧٦٩	١,٥٤٣,١٥٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٩٩,٦٨٢	١٦٠,١٥٥	مديونيات أخرى

الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات عن أي طرف ذي علاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم تضع الشركة أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المتوقعة 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 بالربح وتستحق السداد عند الطلب.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ أطراف ذات علاقة (تابع)

(ج) تمويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة:

فيما يلي تمويضات أفراد الإدارة العليا في الشركة والتي تتكلف من الرواتب والمكافآت:

٢٠١٥	٢٠١٦
ريال عملي	ريال عملي
٥٥٣,٩٨٣	٤٨١,١٣٢
٥٧,٩٤٥	٢٤,٥٠٨
٦١١,٩٢٨	٥٠٥,٦٤٠

مناقص قصيرة الأجل
مكافآت نهائية للخدمة للموظفين

٣٢ للالتزامات عرضية

الالتزامات العرضية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ١٢٠.٠٤٧ ريال عملي (٢٠١٥ - ١٢٤,٦٢٣ ريال عملي).

ارتباط رأسمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تمتلك الشركة ارتباطاً رأسمالياً بقيمة ٧٦.١٤٧ ريال عملي (٢٠١٥ - ٣٧,٥٨٠ ريال عملي) 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.

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

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

(أ) التكاليف العام

تشتمل أعمال التأمين العام على تكاليف وإعادة تكاليف لإعادة تأمين المركبات والحريق والحوادث العامة والشحن البحري وهاكل السفن والتأمين الصحي وتمويض العمال والتأمين الهندسي والطيران.

(ب) التكاليف المالي

تتعلق الأعمال المالية بتأمين التكاليف على حياة الفرد أو المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢٣ المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

			٢٠١٦
الإجمالي	تكافل	تكافل	
ريال عملي	عقلي	عام	
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	
١٤,١٧٩,٢٠٤	٧٧٤,٢٥١	١٣,٤٠٤,٩٥٣	إيرادات التكافل (مساوية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
(١٠,١٤١,١٣٤)	(٣٣٨,١٦٠)	(٩,٨٠٢,٩٧٤)	مصروفات التكافل (مساوية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
٤,٠٣٨,٠٧٠	٤٣٦,٠٩١	٣,٦٠١,٩٧٩	نتائج القطاع
٧٤٨,١٢٢	١,٨١٦	٧٤٦,٣٠٦	إيرادات التكافل
(٢٩٦,٤٧٦)	(٣٠,٧٤٩)	(٢٦٥,٧٢٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨٨,٠٧٢)	(٦,٩١٤)	(١٨١,١٥٨)	مصروفات التكافل
٩٨,٧٠١	٩٨٧	٩٧,٧١٤	إيرادات استثمار
(٥٩,٢٢١)	(٥٩٣)	(٥٨,٦٢٨)	حصة المضارب
(٥,٢٨٣,٩٧٤)	(٦٤٧,١٩٠)	(٤,٧٣٦,٧٨٤)	رسوم وكلفة
(١٠,٠٤٢,٨٥٠)	(٢٤٦,٥٥٢)	(٩,٧٩٦,٢٩٨)	المعجز للعلم
٢٨,٤٣٥,٧٢٣	٣,٢٤١,٦٧١	٢٥,١٩٤,٠٥٢	أصول القطاع
٢٤,٧٣٨,٩١٠			الأصول المخصصة للمساهمين
٥٣,١٧٤,٦٣٣			إجمالي الأصول
٣١,١٥٣,٢٦١	٣,٨٧٩,٦٣٧	٢٧,٢٧٣,٦٢٤	لتزامات القطاع
٨٤٠,٥١٦			الالتزامات المخصصة للمساهمين
٣١,٩٩٣,٧٧٧			إجمالي الالتزامات

			٢٠١٥
الإجمالي	عقلي	عام	
ريال عملي	تكافل	تكافل	
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	
١٣,٨٣٢,١٧٤	٤٩٩,٦٥٥	١٣,٣٣٢,٥١٩	إيرادات التكافل (مساوية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
(١٠,٨٩٧,٦٥٩)	(٣٦٥,٧٦٨)	(١٠,٥٣١,٨٩١)	مصروفات التكافل (مساوية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
٢,٩٣٤,٥١٥	١٣٣,٨٨٧	٢,٧٦٠,٦٢٨	نتائج القطاع
٨٠٩,٦٦٠	٢٩٨	٨٠٩,٩٥٨	إيرادات التكافل
(١٥٩,٣٠٢)	-	(١٥٩,٣٠٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١١٦,٩٦٥)	(٢,٢٠٠)	(١١٤,٧٦٥)	مصروفات التكافل
٩١,٥١٧	٩١٥	٩٠,٦٠٢	إيرادات استثمار
(٦٤,٠٦٢)	(٦٤١)	(٦٣,٤٢١)	حصة المضارب
(٥,١٧٦,٢٣٥)	(٣٩٦,٥٢٣)	(٤,٧٧٩,٨١٢)	رسوم وكلفة
(١,٦٨٠,٦٤٧)	(٢٢٤,٢٦٤)	(١,٩٠٤,٩١١)	المعجز للعلم
٢٧,٥٩٣,٥٤٤	٢,٨٧٥,١٢٩	٢٤,٧١٨,٤١٥	أصول القطاع
٢٣,٢٧٢,٦١١			الأصول المخصصة للمساهمين
٥٠,٨٦٦,١٥٥			إجمالي الأصول
٢٩,٢٦٨,٢٣٢	٣,٦٦٦,٥٤٢	٢٦,٠٠١,٦٨٩	لتزامات القطاع
٦٥٦,٠٣٠			الالتزامات المخصصة للمساهمين
٢٩,٩٢٤,٢٦٢			إجمالي الالتزامات

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

القطاعات الجغرافية للقطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٤ إدارة المخاطر

(أ) إطار الحوكمة

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

(ب) الإطار التنظيمي

الجهات التنظيمية مهتمة بشكل رئيسي بحماية حقوق أصحاب البوالص ومتابعيتهم بشكل وثيق لضمان إدارة الشركة شؤونهم بشكل مرضٍ لتحقيق المنفعة لهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية أيضاً بضمان حفاظ الشركة على مركز سيولة ملائم للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة التي تنشأ من الخدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات تنظيمية ضمن البلدان التي تعمل فيها. ولا تبتين تلك الأنظمة أنشطة المراقبة والمواظبة فحسب، بل تفرض أحكاماً متقدمة معينة أيضاً (مثل كفاية رأس المال) لحد من مخاطر العجز والتأخر عن السداد من جانب شركات التكافل للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشونها.

(ج) مخاطر التكافل

مخاطر عقود التكافل هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن وعدم التأكد من مبلغ للمطالبة الناتجة. نظراً لطبيعة عقد التكافل، تعتبر هذه المخاطر عشوائية ولذلك لا يمكن توقعها. بالنسبة لحفظ عقود التكافل التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالية على الأسعار والمخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي يواجه الشركة من خلال عقود التكافل يتمثل في أن تتجاوز المطالبات الفعلية ونفقات المستحقات القيمة التقديرية للالتزامات التكافل. وهو ما قد يحدث نتيجة لزيادة تواتر وشدة المطالبات والمستحقات عن المقدر لها. إن أحداث التكافل تعتبر أحداثاً عشوائية مما يؤدي إلى تغير الأعداد والمبالغ الفعلية للمطالبات والمستحقات من سنة لأخرى عن تلك المقدرة باستخدام الأساليب الإحصائية.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التكافل في اختلاف مدفوعات المطالبات والمستحقات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. وقد يتأثر هذا الاختلاف بمدى تكرار حدوث المطالبات وشدها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن الشركة تهدف إلى التأكد من توفر الاحتياطيات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

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

يتم الحد من تركيز التعرض لمخاطر التكافل من خلال تطبيق استراتيجية الاكتتاب للشركة والتي تحاول ضمان تنوع المخاطر المكتتبه عبر محفظة كبيرة من حيث النوع ومستوى المستحقات المؤتمنة ومقدار المخاطر وسجل الأفعال والجغرافية. حدود الاكتتاب ملفدة للعرض معيار اختيار المخاطر.

تصدر الشركة بشكل رئيسي عقود تكافل علم تتضمن بشكل رئيسي مخاطر المركبات والحريق والمخاطر الناجمة والمخاطر البحرية والعملة بالإضافة إلى عقود التكافل الصحي والحياة.

تقوم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية، ولحد من التعرض المالي الناتج من المطالبات الكبيرة، بإيرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل/ إعادة التأمين. تقدم ترتيبات إعادة التكافل لإعادة التأمين هذه تنوعاً كبيراً في أنشطة العمل، وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر فرصة إضافية للتمويل. يتم أداء جزء كبير من أنشطة إعادة التكافل/ إعادة التأمين بموجب عقود إعادة تكافل/ إعادة تأمين ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أسس الزيادة في الخسائر.

تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين بطريقة متناسبة مع مخصص المطالبات القائمة وبموجب عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين. ولحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إعصار شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر التكاثل (تابع)

إيداع الشركة لإعادة التكاثل/ إعادة التأمين متنوع بحيث لا تعتمد على شركة إعادة تكاثل/ إعادة تأمين واحدة ولا تعتمد عملاتها بشكل كبير على أي عدد إعادة تكاثل/ إعادة تأمين واحد.

تتوقع تسوية مبالغ المطالبات وتوقيتها خلال سنة واحدة. يتم احتساب التزامات المطالبات الإضافية التي قد تنشأ كنتيجة طبيعية للتغيرات في المعلومات الرئيسية المستخدمة في تقدير مخصص المطالبات القائمة، بشكل ملائم من خلال مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها.

بالإضافة إلى ذلك، تحد الشركة من مخاطر التكاثل من خلال متابعة التغيرات في المتغيرات الرئيسية التي يمكن أن تؤدي إلى ظهور التزامات مطالبات إضافية.

يمكن تحليل نتائج اكتتاب عملات التكاثل العام قبل مستردات إعادة التكاثل/ إعادة التأمين ورسوم الوكالة على النحو التالي:

٢٠١٥ ريال عملي	٢٠١٦ ريال عملي	التكاثل العام
٢,٣١٨,٦٠٤	٢,٤٦٩,١٦٦	المركبات
١٢,١٦٤,٦٩٨	٨,٤٦٠,٢٥٩	الحريق والحوادث العامة والهندسي وأخرى
٦٧٦,٠٢٨	١٦٢,٠٧٦	تأمين الشحن البحري ومهاكل السفن
٨,٨١٦	٥٩٧,٨٢٤	الصحي
١٥,١٦٦,١٤٦	١١,٦٩٠,٣٢٥	
١٩٩,٧٣٦	١,٥٢٥,٦٨٣	التكاثل العملي
		الحياة
١٥,٣٦٥,٨٨٢	١٣,٢١٦,٠٠٨	الإجمالي

فيما يلي نسب صفى المطالبات:

٢٠١٥ %	٢٠١٦ %	المركبات
٦٨	٦٢	الحريق والحوادث العامة والهندسي وأخرى
٢٣	١١	الصحي
١٠,٢	٩٢	الحياة
٤٤	٢٧	

تحتسب نسبة صفى المطالبات بقسمة صفى المطالبات المتكبدة (إجمالي المطالبات ناقصاً مستردات إعادة التكاثل/ إعادة التأمين والمستردات الأخرى) على صفى المساهمات المتكبدة (إجمالي المساهمات ناقصاً المساهمات المتنازل عنها والتعديل لاحتياطي المساهمات غير المتكبدة).

الافتراضات الرئيسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تنطوي عليها التقديرات في الخبرة السابقة لتطورات المطالبات الخاصة بالشركة. ويشمل ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبات وتكاليف التعامل مع المطالبات وعوامل تضخم المطالبات وأعداد المطالبات لكل فترة حوائث. وتستخدم أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تكرار الاتجاهات السابقة في المستقبل، مثل الحدث الذي لا يتكرر وتغير عوامل السوق كخطرة المجتمع إلى المطالبات والظروف الاقتصادية، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مكونات المحفظة وشروط البرونصة وإجراءات التعامل مع المطالبات، كما تستخدم الأحكام كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر التكافل (تابع)

الحسابات

يُعدّ مخصص مطالبات التكافل العام حساباً فيما يتعلق بالافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه. وقد تم إجراء التحليل السببي أثناء التحركات المحتملة بشكل محقول في الافتراضات الرئيسية، مع بقاء كلفة الافتراضات الأخرى ثابتة، موضحة الأثر على الافتراضات ونقلح الاكتتاب.

التغير في الافتراضات %	الأثر على الالتزامات ريال عملي	الأثر على نتائج الاكتتاب ريال عملي
٢٠١٦	٨٣٩,١٢٠	(٨٣٩,١٢٠)
مطالبات متكدة - بالمصالي	١٠٠%	١٠٠%
٢٠١٥	٩٠٥,٠٦٢	(٩٠٥,٠٦٢)
مطالبات متكدة - بالمصالي	١٠٠%	١٠٠%

تطور المطالبات

تحتفظ الشركة باحتياطيات ذات أساس قوي تخدم أعمال التكافل من أجل حماية الشركة من مواجهة مطالبات مستقبلية عكسية وكذلك التطورات اللاحقة المتعلقة بها. وعادةً ما يُجلّ عدم التيقن حول مبلغ وتوقيت دفعات مطالبات العقود قصيرة الأجل خلال عام واحد.

(د) عوامل المخاطر المالية

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

(١) مخاطر السوق

مخاطر أسعار الصرف

مخاطر أسعار الصرف هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملة الأجنبية.

تتعرض الشركة لمخاطر صرف العملة الأجنبية بشكل رئيسي من الدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي. كان تعرض الشركة لمخاطر العملة الأجنبية كما يلي:

الأصول	٢٠١٦		٢٠١٥	
	دولار أمريكي	عملة أجنبية أخرى	دولار أمريكي	عملة أجنبية أخرى
أرصدة نقدية وبنكية	٧٢,٠٥٢	-	٦٢٧,٢٦٢	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	١٥٨,٣٣١	-	١,٠٤٧,٦٥٢
مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين	٣,٠٤٠,٠٩٩	٢,٧٢٥	٢,٢٦٢,٧٧٦	٦,١٢٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٣٢,٢٠٦	١,٢٩٣,٨٤٢	٣٦,٣٧٣	١,٨٤٤,٠٦٦
ودائع بنكية	٥١,٩٧٥	-	٥١,٩٧٥	-
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	٢٣٩,٢٤٣	-	٢٤٣,٦٣٦	-

شركة المدينة للتأمين ش.ع.م.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الصرف (تابع)

٢٠١٥		٢٠١٦		الالتزامات
صلاات أجنبية أخرى	دولار أمريكي	صلاات أجنبية أخرى	دولار أمريكي	
٩,٢٣٨	٢,١٧٨,٣٢٠	٤٦٣	١,٨٥١,٨١٠	دائيات إعادة تكاليف / إعادة تأمين
٢٢	٦٩٤	-	-	حسابات دائنة ودائيات أخرى

تحليل الحساسية

إن سعر صرف الدولار الأمريكي مربوط بالريال اليمني، وبالتالي ترى الإدارة أنه لن تنشأ أي مخاطر جوهرية من المعاملات المنفذة بالدولار الأمريكي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لو ارتفع أو انخفض الريال اليمني بمعدل ١٪ مقابل العملات الأجنبية الأخرى مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لكنت نتاج السنة أعلى/ أقل تقريبا بمبلغ ١٤,٥٤٤ ريال عملي (٢٠١٥ - ٢٨,٨٨٥ ريال عملي).

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة أداة مالية أو التقلبات النقدية المستقبلية لها بسبب التغيرات في أسعار السوق.

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر معدل الربح، وهي بالنسبة للشركة مخاطر تغيرات معدلات ربح السوق مما يخفض بشكل عام من عائد الأوراق المالية المحملة بالربح. تحد الشركة من مخاطر معدل الربح من خلال مراقبة التغيرات في معدلات الربح.

٢٠١٥	٢٠١٦	التغير في الافتراضات
ريال عملي	ريال عملي	
٤٥,٩٨٤	٦٢,٣٧٢	٪٠,٥٠
(٤٥,٩٨٤)	(٦٢,٣٧٢)	٪٠,٥٠

إيرادات من الودائع البنكية والاستثمارات المدرجة
بالتكلفة المهيأة

فيما يلي مخاطر معدل الربح للشركة بناء على الترتيبات التامدية:

٢٠١٦	أقل من عام واحد	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
٧,٤١١,٨٧٨	٩٣٨,٧٤٩	٨,٣٥٠,٦٢٧	١٦,٧٠١,٢٥٤
٢٩٧,٠١١	٤,٤٣٤,٢٦١	٤,٧٠١,٢٥٤	٩,٤٣٥,٥٢٦

ودائع بنكية
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهيأة

٢٠١٥	أقل من عام واحد	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
١٥٠,٨٠٤	٦,٣٥٨,٨٨٠	٦,٦٠٩,٦٨٤	١٣,١١٩,٣٦٨
١٣٩,٥١١	٣,٠١٠,٠٢٣	٣,١٤٩,٥٣٤	٦,١٩٨,٥٦٨

ودائع بنكية
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهيأة

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب التهمة المدلة للتقلبات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب تغير أسعار السوق (غير تلك التي تنشأ من مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملة)، سواء كفت هذه التغيرات بسبب عوامل محدد للأداة المالية بحد ذاتها أو للجهة التي أصدرت الأداة، أو عوامل تؤثر على كلفة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر الأسعار (تابع)

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر أسعار الأسهم بالأصول والالتزامات المالية التي تتقلب قيمها نتيجة التغيرات في أسعار السوق. وتتطلب سياسة مخاطر أسعار الأسهم من الشركة أن تدير هذه المخاطر من خلال وضع ومراقبة الأهداف والمقبات على الاستثمار وخطط التنوع والتبؤد على الاستثمارات في كل دولة والقطاع والسوق والاستخدام الحذر المخطط للأدوات المالية المشتقة.

٧١٪ (٢٠١٥ - ٨٥٪) من استثمارات الشركة بالأسهم في تزيخ قفزة المركز المالي تمت داخل سلطنة عُمان.

إن تغير بالقيمة المعادلة لاستثمارات الشركة المدرجة بالقيمة المعادلة من خلال الربح أو الخسارة بمعدل ١٠٪ كان سيؤدي إلى تأثير على الأرباح / (الخسائر) بحوالي ٣١٩,١٠٠ ريال عُمني (٢٠١٥ - ٣٧,٩٧٥ ريال عُمني).

إن تغيراً بالقيمة المعادلة لاستثمارات الشركة بالقيمة المعادلة من خلال حقوق المساهمين بمعدل ١٠٪ كان سيؤدي إلى تأثير على حقوق المساهمين بحوالي ١٨٨,٧٧٢ ريال عُمني (٢٠١٥ - ٢٣٨,٦٢٨ ريال عُمني).

تقدير القيمة المعادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المُقسمة في مرحلة لاحقة بعد الإدراج المبني بالقيمة المعادلة، وقد تم تحديد المستويات المختلفة كما يلي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معنلة) في أسواق نشطة.
المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المدرجة والمضمنة في المستوى ١ وهي ممكنة الملاحظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (أي كالأسماء) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

الإجمالي ريال عُمني	المستوى ٢ ريال عُمني	المستوى ١ ريال عُمني	٢٠١٦
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	-	استثمار في العقارات
١,٨٨٧,٧٣٣	٥٦٠,٦٨٥	١,٣٢٧,٠٤٨	استثمار بالقيمة المعادلة من خلال حقوق المساهمين
٣,١٩٠,٩٩٧	٣,٤٠٠	٣,١٨٧,٥٩٧	استثمارات مدرجة بالقيمة المعادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٣٢٤,٦٤١	٦,٨٠٩,٩٩٦	٤,٥١٤,٦٤٥	

الإجمالي ريال عُمني	المستوى ٢ ريال عُمني	المستوى ١ ريال عُمني	٢٠١٥
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	-	استثمار في العقارات
٢,٣٨٦,٢٨٣	٥٠٥,٨٨٤	١,٨٨٠,٣٩٩	استثمار بالقيمة المعادلة من خلال حقوق المساهمين
٤,٣٧٩,٧٥٢	٣,٤٠٠	٤,٣٧٦,٣٥٢	استثمارات مدرجة بالقيمة المعادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٠١١,٩٤٦	٦,٧٥٥,١٩٥	٦,٢٥٦,٧٥١	

(٢) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف أداة مالية في خسارة مالية للطرف الآخر بسبب عجزه عن الوفاء بالتزاماته. وتشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحسابية النسبية في أداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢٤ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(٢) مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير حسب النوع:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عملي	ريال عملي	
٤,٢٨٥,٤٦٦	٦,١٧٧,١٨٩	أرصدة تقنية وبنيكية (بإستثناء النقد في الصندوق)
٦,٤٤١,٥٩٨	٨,٢٢٥,١٧٢	ودائع بنكية
٧,٩١٩,٥٨٠	٩,٩٣٩,٩٦٤	مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين
١,٢١٥,٣٦٤	١,٩٢٢,٩٢٨	مديونيات أخرى وأصول تكافل (بإستثناء السلف والمطلوبات مقما)
٦,٧٥٥,٢٢٨	٤,٢١٧,٧١٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهيأة
٢٢,٦١٧,٢٣٢	٢٦,٥٢٢,٤٦٨	

يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية واستثمارات السكوك للشركة لدى بنوك عالمية ومحلية وفقاً للسقوف المعتمدة من مجلس الإدارة. تمثل أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المهيأة استثماراً في سكوك مضمونة من خلال الأصول الأساسية للشركات المستثمر فيها.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عملي	ريال عملي	
٣,٦٢٩,١٦٤	٣٥٥	P1
٦,٤٧٥,٤٤٨	١٠,٠٨١,٩٦١	P2
٦١٨,٦٥٧	٣٢٠,٠٤٥	غير مصنف
١٠,٧٢٣,٢٦٩	١٠,٤٠٦,٣٦١	

تشمل مديونيات التكافل على عدد من العملاء داخل سلطنة عمان وشركات إعادة تكافل/ إعادة تأمين محلية وأجنبية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كفت أكبر خمس شركات إعادة تكافل/ إعادة تأمين تمثل ٧١٪ (٢٠١٥ - ٧٦٪) من التعرض لمخاطر الائتمان. تراقب الشركة هذه المديونيات بنظام. إن معظم صلاء الائتمان وشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين كانوا يتعاملون مع الشركة منذ أكثر من عامين وحدثت الخسائر بشكل غير متكرر. تقوم الشركة بتكوين مخصص انخفاض القيمة الذي يمثل تقديرها للخسائر المحتملة فيما يتعلق بهذه المديونيات وفقاً لتوجهات سياسة الائتمان وتقييم المديونيات بشكل فردي لتحري الانخفاض في القيمة، حيث يتم إجراء هذا التقييم بلوياً ويتم أيضاً تقييم كفاية مخصص انخفاض القيمة.

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال عملي	ريال عملي	
٦,٩٧٥,٩٦٤	٩,٧١٥,٣٥٩	سلطنة عُمان
٨٣٠,٣٥٦	١٥٦,٦١٨	الشرق الأوسط
١١٣,٢٦٠	٦٧,٩٨٧	أخرى
٧,٩١٩,٥٨٠	٩,٩٣٩,٩٦٤	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السيولة (تابع)

٢٠١٥	شهر واحد إلى ٤ أشهر	٤ أشهر إلى شهوراً	استحقاق غير محدد	الإجمالي
	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
الالتزامات				
مكائلت نهاية الخدمة للموظفين	-	-	٢٦٨,٢١٥	٢٦٨,٢١٥
احتماليات التكاليف	-	-	٢١,٨٠٨,٣١٣	٢١,٨٠٨,٣١٣
دائيات إعادة تكاليف / إعادة تأمين	-	٤,٤٨٢,٨٥٦	-	٤,٤٨٢,٨٥٦
حسابات دائية ودائيات أخرى (بإستثناء الضريبة الحكومية مستحقة الدفع)	١,٤١٨,٣٩٩	-	-	١,٤١٨,٣٩٩
الإجمالي	١,٤١٨,٣٩٩	٤,٤٨٢,٨٥٦	٢٢,٠٧٦,٥٢٨	٢٧,٩٧٧,٧٨٣

(هـ) إدارة مخاطر رأس المال

أسندت الهيئة العامة لسوق المال لقرون تأمين التكاليف، إلا أنه لم يتم إصدار الأنظمة المتعلقة بها، وحينما يتم إصدار أنظمة وتعليمات جديدة من قبل الهيئة فيما يتعلق بشركات التكاليف، ستضمن الإدارة التزام هامش الملاءة الائتمانية بتلك الأنظمة. وفي ظل غياب أنظمة تكافل محددة، التزمت الشركة بالأنظمة الحالية لشركات التأمين التقليدية في سلطنة عمان.

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

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

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

٣٥ الأصول المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأصول المالية على البنود التالية:

٢٠١٦	قروض ومديونيات	استثمارات مرجحة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الضرارة	استثمارات مرجحة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	استثمارات مرجحة بالتكلفة المهلكة	الإجمالي
ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي	ريال عملي
أرصدة نقدية وبنكية	٢,١٨٠,٩٢٠	-	-	-	٢,١٨٠,٩٢٠
ودائع بنكية	٨,٢٢٥,١٧٢	-	-	-	٨,٢٢٥,١٧٢
استثمارات مرجحة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الضرارة	-	٣,١٩٠,٩٩٧	-	-	٣,١٩٠,٩٩٧
مديونيات تكاليف وإعادة تكاليف / إعادة تأمين	٩,٩٣٩,٩٦٤	-	-	-	٩,٩٣٩,٩٦٤
مديونيات أخرى وأصول تكاليف	٢,٢٢٧,٧٥٧	-	-	-	٢,٢٢٧,٧٥٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	-	-	١,٨٨٧,٧٣٣	-	١,٨٨٧,٧٣٣
استثمارات مرجحة بالتكلفة المهلكة	-	-	-	٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٢٤٧,٢١٥
	٢٢,٥٧٣,٨١٣	٣,١٩٠,٩٩٧	١,٨٨٧,٧٣٣	٤,٢٤٧,٢١٥	٣١,٨٩٩,٧٥٨

بيانات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٥ الأصول المالية حسب الفئة (تابع)

الإجمالي ريال عملي	استثمارات مدرجة بالتكلفة المملوكة ريال عملي	استثمارات بالقيمة المفلة من خلال حقوق المساهمين ريال عملي	استثمارات مدرجة بالقيمة المضافة من خلال الربح أو الخسارة ريال عملي	قروض ومديونيات ريال عملي	٢٠١٥
٤,٢٨٩,٧٦٢	-	-	-	٤,٢٨٩,٧٦٢	أرصدة نقدية وبنكية
٦,٤٤١,٥٩٨	-	-	-	٦,٤٤١,٥٩٨	ودائع بنكية
٤,٣٧٩,٧٥٢	-	-	٤,٣٧٩,٧٥٢	-	استثمارات مدرجة بالقيمة المضافة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٩١٩,٥٨٠	-	-	-	٧,٩١٩,٥٨٠	مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين
١,٤٥٤,٩٧٨	-	-	-	١,٤٥٤,٩٧٨	مديونيات أخرى وأصول تكافل
٢,٣٨٦,٢٨٣	-	٢,٣٨٦,٢٨٣	-	-	استثمارات بالقيمة المضافة من خلال حقوق المساهمين
٢,٧٥٥,٢٢٨	٢,٧٥٥,٢٢٨	-	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المملوكة
٢٩,٦٢٧,١٨١	٢,٧٥٥,٢٢٨	٢,٣٨٦,٢٨٣	٤,٣٧٩,٧٥٢	٢٠,١٠٥,٩١٨	

٣٦ الزكاة

فيما يتعلق بالالتزام الزكاة لمساهمي الشركة، اعتمد مجلس الرقابة الشرعية احتساب الزكاة وفق توجيهات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتبنى طريقة الاحتساب هذه على أسس طريقة صافي المبالغ المستثمرة. وقد تم تبليغ المساهمين بذلك وهو مستحق مباشرة من قبلهم وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

٣٧ توزيع فائض صندوق أصحاب البوالص

وفقاً لسياسة الشركة لتوزيع فائض صندوق المشاركين، يجب تحويل ٥٠٪ من فائض صندوق أصحاب البوالص للسنة لاحتياطي التكافل. يتم تكوين مخصص احتياطي التكافل على الأساس الذي يوصى به مجلس الرقابة الشرعية. خلال الفترة، لم يتم تحويل أي مبالغ لاحتياطي التكافل.

٣٨ مجلس الرقابة الشرعية

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

٣٩ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال العام السابق من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للسجلة كجزء من الحسابات الدائنة والدايات الأخرى ما قيمته ١٨,٨٤٦ ريال عملي (٢٠١٥: ٧,٥٥٥ ريال عملي). وتضاف جميع الإيرادات الناتجة من مصادر غير إسلامية في حساب خيري حيث تستخدم الشركة هذه الأموال لأغراض خيرية.

٤٠ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف الأرقام للمقارنة للسنة السابقة حيثما كان ذلك ضرورياً حتى تتوافق مع عرض السنة الحالية. ولا تؤثر إعادة التصنيف على صافي الأرباح / (الخسائر) أو صافي الأصول أو حقوق المساهمين المسجلة سابقاً.