

المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

إنه لمن دواعي سروري أن أقدم لكم تقرير أداء شركتكم عن النصف الأول من عام ٢٠١٥.

يتم عرض الأداء المالي حسب المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)

بيان إيرادات ومصاريف المشاركين المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق):

نسبة التغيير	الأجمالي (الموحد)		نسبة التغيير	التكافل العائلي		نسبة التغيير	التكافل العام		البند
	30/06/2015	30/06/2014		30/06/2015	30/06/2014		30/06/2015	30/06/2014	
15.55%	13,573,872	11,747,071	49.58%	978,794	654,377	13.54%	12,595,078	11,092,694	إجمالي الاشتراكات
19.89%	7,330,931	6,114,733	17.69%	251,385	213,605	19.97%	7,079,545	5,901,128	إشتراكات مستبقة
26.37%	6,789,189	5,372,387	61.61%	239,930	148,464	25.37%	6,549,259	5,223,923	صافي الاشتراكات المكتسبة
49.46%	(4,309,034)	(2,883,110)	-81.57%	(11,357)	(61,633)	52.32%	(4,297,677)	(2,821,477)	صافي المطالبات المتكبدة
-0.12%	2,260,030	2,262,829	312.28%	179,385	43,510	-6.25%	2,080,645	2,219,319	الفائض من عمليات التكافل قبل رسوم الوكالة والمضاربة
13.15%	48,944	43,256	NA	489	-	12.02%	48,455	43,256	دخل الاستثمار
15.55%	(2,714,775)	(2,349,414)	49.58%	(195,759)	(130,875)	13.54%	(2,519,016)	(2,218,539)	رسوم الوكالة
5.61%	(34,261)	(32,442)	NA	(342)	-	4.55%	(33,919)	(32,442)	حصة المضارب
480.78%	(440,062)	(75,771)	-81.43%	(16,227)	(87,365)	-3755.64%	(423,835)	11,594	الفائض/(العجز) من عمليات التكافل

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق):

البند	المساهمين		نسبة التغيير
	النصف الأول من ٢٠١٤	النصف الأول من ٢٠١٥	
دخل الاستثمار	377,166	760,078	101.52%
رسوم الوكالة	2,349,414	2,714,775	15.55%
رسوم المضاربة	32,442	34,261	5.61%
صافي الربح قبل الضريبة	803,571	1,485,221	84.83%
مخصص الضرائب	-	(68,750)	NA
صافي الربح/الفائض للفترة (بعد الضرائب)	803,571	1,416,471	76.27%

- (أ) ارتفع إجمالي الإشتراكات المكتتبة لهذه الفترة حيث بلغ ١٣.٥٧ مليون ريال عُمانى مقارنة بمبلغ ١١.٧٥ مليون ريال عُمانى لنفس الفترة في السنة السابقة ليظهر نمواً بنسبة ١٥.٥٥%.
- (ب) ارتفع معدل المطالبات المتكبدة للشركة من ٥٣.٦% من النصف الأول من السنة المالية ٢٠١٤ إلى ٦٣.٤% خلال النصف الأول من السنة المالية ٢٠١٥ وأدى ذلك لإنخفاض في دخل الاكتتاب. وكذلك إستلمت الشركة عدداً من أحكام التنفيذ من المحاكم في سلطنة عمان في النصف الأول من ٢٠١٥ حيث كانت هذه الأحكام أعلى من المتوسط المدفوع خلال نفس الفترة من السنة الماضية.
- (ج) ارتفع دخل الإستثمار الإجمالي (الموحد) بمقدار ٩٢.٤% في النصف الأول لعام ٢٠١٥ بالمقارنة بنفس الفترة في ٢٠١٤ بسبب تحسن في سوق الأسهم وسوق العقار وعائد من الصكوك الإسلامية.
- (د) ارتفع صافي الربح الإجمالي (الموحد) بمقدار ٣٤.١% ليصل ٩٧٦,٤٠٩ ريال عمانى في النصف الأول من ٢٠١٥ مقارنة بمبلغ ٧٢٧,٨٠٠ ريال عمانى لنفس الفترة في ٢٠١٤.

النظرة المستقبلية

لدى الشركة العديد من الخطط المستقبلية والتي سيتم بدأها في الفترة القادمة والتي ستساهم في نمو إشتراكات وصافي ربح الشركة مما سيعزز من قطاع التكافل في السلطنة.

وختاماً، يطيب لنا أن نتقدم بخالص الشكر والعرفان لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم –حفظه الله ورعاه- على قيادته الحكيمة والمستنيرة. وكذلك نقدم الشكر للهيئة العامة لسوق المال ولمساهميننا ولشركائنا ولعملائنا الكرام ولإدارة الشركة والعاملين بها على كل ما قدموه من دعم كبير للشركة.
والله ولي التوفيق،

الدكتور/محمد بن علي البرواني
رئيس مجلس الإدارة

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإجمالي	التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمين		إيضاح	الأصول
	غير المدققة	المدققة	غير المدققة	المدققة	غير المدققة	المدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢,٥٠٢,٣٢٩	٣,٤٣٦,٢٥٨	١٠٤,٧٧١	١٤٤,٣٣٢	١,٤٤١,٩١٣	١,٦١٣,٢٩١	٩٥٥,٦٤٥	١,٦٧٨,٦٣٥	٣
٦,٤٤٩,٦٥٤	٦,٤٣٩,٣٥٤	٢٢,٠٨٤	٢٢,٠٨٤	٤,٢٥١,٤١٦	٤,٢٥١,٤١٦	٢,١٧٦,١٥٤	٢,١٦٥,٨٥٤	٤
٥,٤٣٧,١٣٩	٤,٩٤٩,٤٠٥	-	-	-	-	٥,٤٣٧,١٣٩	٤,٩٤٩,٤٠٥	٥
٨,١٨٥,٨٠٥	١٠,٦٦٩,٥٩٢	١,٤٠٧,١٤٥	١,٠٩٣,٩٤٧	٦,٧٧٨,٦٦٠	٩,٥٧٥,٦٤٥	-	-	٦
٨٠٦,٧٣٧	٩٨٨,٢٥١	-	-	٨٠١,٩٢٥	-	٤,٨١٢	٩٨٨,٢٥١	٧
٩,٣٤٠,٢٨٦	٨,٨١٦,٢٤٨	١,٥٤٤,٣٧٧	٧٦٦,٥٠١	٧,٧٩٥,٩٠٩	٨,٠٤٩,٧٤٧	-	-	٨
٨٥٩,٥٨٠	٨٧٨,٦٠٧	٤١,٨٢٠	٤٦,١٦٧	٨١٧,٧٦٠	٨٣٢,٤٤٠	-	-	
١,١٠٧,٢٨٦	١,١٤٧,٧٤٢	-	-	٤٠٧,٦٣١	٢٠٣,٤٢١	٦٩٩,٦٥٥	٩٤٤,٣٢١	
٢,٠٤٢,٤٤٧	١,٨٣٠,٣٥٦	-	-	-	-	٢,٠٤٢,٤٤٧	١,٨٣٠,٣٥٦	٩
٢,٧٦٢,٤٣٦	٢,٧٥٨,٨٧٨	-	-	-	-	٢,٧٦٢,٤٣٦	٢,٧٥٨,٨٧٨	١٠
٢٧٤,١١٣	٢٠٥,٣٦٣	-	-	-	-	٢٧٤,١١٣	٢٠٥,٣٦٣	
٦,٢٣٥,١١١	٦,٢٣٥,١١١	-	-	-	-	٦,٢٣٥,١١١	٦,٢٣٥,١١١	١١
٩٤٧,٠٨٧	١,١٠٨,٩٤٠	-	-	-	-	٩٤٧,٠٨٧	١,١٠٨,٩٤٠	١٢
٤٦,٩٥٠,٠١٠	٤٩,٤٦٤,١٠٥	٣,١٢٠,١٩٧	٢,٠٧٣,٠٣١	٢٢,٢٩٥,٢١٤	٢٤,٥٢٥,٩٦٠	٢١,٥٣٤,٥٩٩	٢٢,٨٦٥,١١٤	إجمالي الأصول

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

بيان المركز المالي المرحلي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمين		إيضاح
المدفقة	غير المدفقة	المدفقة	غير المدفقة	المدفقة	غير المدفقة	المدفقة	غير المدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	-	-	-	-	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	
٥٥٢,٣٧٣	٦٩٤,٠٢٠	-	-	-	-	٥٥٢,٣٧٣	٦٩٤,٠٢٠	
١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣	-	-	-	-	١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣	١٣
(١٩٣,١٨٩)	(٣٩١,١٥١)	-	-	-	-	(١٩٣,١٨٩)	(٣٩١,١٥١)	
٤٩٩,٢٦٩	١,٧٧٤,٠٩٣	-	-	-	-	٤٩٩,٢٦٩	١,٧٧٤,٠٩٣	
٢٠,٩٤٥,١٥٧	٢٢,١٦٣,٦٦٦	-	-	-	-	٢٠,٩٤٥,١٥٧	٢٢,١٦٣,٦٦٦	
٥,٩٥٤	(١,١١٠,٠٠١)	(١٦٧,١٥٠)	(٢٠٨,٥١٢)	١٧٣,١٠٤	(٩٠١,٤٨٩)	-	-	حقوق المساهمين ، أموال المشاركين والمطلوبات
-	٦٧٥,٨٩٣	-	٢٥,١٣٥	-	٦٥٠,٧٥٨	-	-	رأس المال والاحتياطيات
٥,٩٥٤	(٤٣٤,١٠٨)	(١٦٧,١٥٠)	(١٨٣,٣٧٧)	١٧٣,١٠٤	(٢٥٠,٣٧١)	-	-	رأس المال
								علاوة إصدار
								احتياطي قانوني
								احتياطي الطوارئ
								احتياطي إستثمار بالقيمة العادلة
								أرباح محتجزة
								إجمالي حقوق المساهمين
								أموال المشاركين
								الفائض/(العجز) في أموال المشاركين
								إحتياطي طوارئ
								إجمالي أموال المشاركين
								المطلوبات
١٩٢,٠٩٦	٢٣٩,٨٥١	-	-	-	-	١٩٢,٠٩٦	٢٣٩,٨٥١	تعويض نهاية الخدمة
٨,٠٣٢,١٧٩	٧,٨٦٧,٤٩٨	١,٤٦٠,٧٥٩	٤٣٧,٨٦٧	٦,٥٧١,٤٢٠	٧,٤٢٩,٦٣١	-	-	٨ إجمالي مطالبات مستحقة
١٠,٠٧٢,١٧٠	١٠,٩٦٣,٥٤٨	٣٦١,٢٢٤	٥٧٦,٥٢٩	٩,٧١٠,٩٤٦	١٠,٣٨٧,٠١٩	-	-	٨ إحتياطي إستراكات غير مكتسبة
٣٧٨,٨٠٣	٤٢٠,١٨٢	٢,٩٥٥	٤,٨٧٧	٣٧٥,٨٤٨	٤١٥,٣٠٦	-	-	عمولات إعادة التكافل/إعادة التأمين غير مكتسبة
٤,٥٥٦,١٧٩	٥,٤٥٢,٢١٧	٦١٠,٨٩٢	٥٢١,٠٢٣	٣,٩٤٥,٢٨٧	٤,٩٣١,١٩٤	-	-	أرصدة إعادة التكافل/إعادة التأمين الدائنة
١,٩٦٠,٧٣٥	١,٨٠٢,٩٩٩	٤٤,٧٨٠	٥٦,٠٩٠	١,٥١٨,٦٠٩	١,٢٨٥,٣١٢	٣٩٧,٣٤٦	٤٦١,٥٩٧	حسابات دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٤,٨١٢	٩٨٨,٢٥١	٤,٨١٢	٦٦٠,٠٢٢	-	٣٢٨,٢٢٩	-	-	٧ ذمم دائنة للمشاركين
٨٠١,٩٢٥	-	٨٠١,٩٢٥	-	-	-	-	-	٧ ذمم دائنة للمشاركين - التكافل العام
٢٥,٩٩٨,٨٩٩	٢٧,٧٣٢,٥٤٧	٣,٢٨٧,٣٤٧	٢,٢٥٦,٤٠٨	٢٢,١٢٢,١١٠	٢٤,٧٧٦,٦٩١	٥٨٩,٤٤٢	٧٠١,٤٤٨	إجمالي المطلوبات
٤٦,٩٥٠,٠١٠	٤٩,٤٦٢,١٠٥	٣,١٢٠,١٩٧	٢,٠٧٣,٠٣١	٢٢,٢٩٥,٢١٤	٢٤,٥٢٥,٩٦٠	٢١,٥٣٤,٥٩٩	٢٢,٨٦٥,١١٤	إجمالي حقوق المساهمين وأموال المشاركين والمطلوبات

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٤

بيان إيرادات ومصاريف المشاركين المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

الإجمالي	التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح	
	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١١,٧٤٧,٠٧١	١٣,٥٧٣,٨٧٢	٦٥٤,٣٧٧	٩٧٨,٧٩٤	١١,٠٩٢,٦٩٤	١٢,٥٩٥,٠٧٨	١٤
(٥,٦٣٢,٣٣٨)	(٦,٢٤٢,٩٤١)	(٤٤٠,٧٧٢)	(٧٢٧,٤٠٨)	(٥,١٩١,٥٦٦)	(٥,٥١٥,٥٣٣)	١٤
٦,١١٤,٧٣٣	٧,٣٣٠,٩٣١	٢١٣,٦٠٥	٢٥١,٣٨٥	٥,٩٠١,١٢٨	٧,٠٧٩,٥٤٥	١٤
(٧٤٢,٣٤٦)	(٥٤١,٧٤٢)	(٦٥,١٤١)	(١١,٤٥٥)	(٦٧٧,٢٠٥)	(٥٣٠,٢٨٦)	١٤
٥,٣٧٢,٣٨٧	٦,٧٨٩,١٨٩	١٤٨,٤٦٤	٢٣٩,٩٣٠	٥,٢٢٣,٩٢٣	٦,٥٤٩,٢٥٤	١٤
(٢٢٦,٤٤٨)	(٢٢٠,١٢٥)	(٤٣,٣٢١)	(٤٩,١٨٨)	(١٨٣,١٢٧)	(١٧٠,٩٣٧)	١٤
٥,١٤٥,٩٣٩	٦,٥٦٩,٠٦٤	١٠٥,١٤٣	١٩٠,٧٤٢	٥,٠٤٠,٧٩٦	٦,٣٧٨,٣٢٢	
(٤,٠٠٦,٦٦٧)	(٥,٦٦١,١٢٠)	(٥٠٠,٩٦٧)	(٣٤٢,٠٦٦)	(٣,٥٠٥,٧٠٠)	(٥,٣١٩,٠٥٤)	١٦
١,٣٠٣,٠٣٥	٢,٠٦١,٠٧٨	٤٢٤,٦٩٥	٢٨٩,٥٤٣	٨٧٨,٣٤٠	١,٧٧١,٥٣٥	١٦
(١٧٩,٤٧٨)	(٧٠٨,٩٩٢)	١٤,٦٣٩	٤١,١٦٧	(١٩٤,١١٧)	(٧٥٠,١٥٩)	١٦
(٢,٨٨٣,١١٠)	(٤,٣٠٩,٠٣٤)	(٦١,٦٣٣)	(١١,٣٥٧)	(٢,٨٢١,٤٧٧)	(٤,٢٩٧,٦٧٧)	
-	-	-	-	-	-	
(٢,٨٨٣,١١٠)	(٤,٣٠٩,٠٣٤)	(٦١,٦٣٣)	(١١,٣٥٧)	(٢,٨٢١,٤٧٧)	(٤,٢٩٧,٦٧٧)	
٢,٢٦٢,٨٢٩	٢,٢٦٠,٠٣٠	٤٣,٥١٠	١٧٩,٣٨٥	٢,٢١٩,٣١٩	٢,٠٨٠,٦٤٥	
٤٣,٢٥٦	٤٨,٩٤٤	-	٤٨٩	٤٣,٢٥٦	٤٨,٤٥٥	
(٣٢,٤٤٢)	(٣٤,٢٦١)	-	(٣٤٢)	(٣٢,٤٤٢)	(٣٣,٩١٩)	١٧
(٢,٣٤٩,٤١٤)	(٢,٧١٤,٧٧٥)	(١٣٠,٨٧٥)	(١٩٥,٧٥٩)	(٢,٢١٨,٥٣٩)	(٢,٥١٩,٠١٦)	١٧
(٧٥,٧٧١)	(٤٤٠,٠٦٢)	(٨٧,٣٦٥)	(١٦,٢٢٧)	١١,٥٩٤	(٤٢٣,٨٣٥)	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٥

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

أموال المساهمين			
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	إيضاح	
ريال عماني	ريال عماني		
٣٧٧,١٦٦	٧٦٠,٠٧٨		إيرادات الإستثمار (بالصافي)
٢,٣٤٩,٤١٤	٢,٧١٤,٧٧٥	١٧	رسوم الوكالة
٣٢,٤٤٢	٣٤,٢٦١	١٧	حصة المضارب
٢,٧٥٩,٠٢٢	٣,٥٠٩,١١٤		
(١,٩٦٣,٩٦٦)	(٢,٠٢٤,٠١٣)		مصروفات عمومية وإدارية
٨,٥١٥	١٢٠		إيرادات أخرى
(١,٩٥٥,٤٥١)	(٢,٠٢٣,٨٩٣)		
٨٠٣,٥٧١	١,٤٨٥,٢٢١		الربح قبل الضريبة
-	(٦٨,٧٥٠)		ضريبة الدخل
٨٠٣,٥٧١	١,٤١٦,٤٧١		ربح الفترة
			الإيرادات الشاملة الأخرى:
			البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
			صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة
			من خلال حقوق المساهمين
-	(١٩٧,٩٦٢)		إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
٨٠٣,٥٧١	١,٢١٨,٥٠٩		
٠,٠٠٥	٠,٠٠٨	٢٠	ربح السهم الواحد

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

بيان التدفقات النقدية المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٧٢٧,٨٠٠	١,٠٤٥,١٥٩	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضريبة للفترة (متضمناً الفائض/العجز) من عمليات التكافل)
		التسويات لـ:
٩٣,٢٨٥	٩٨,٨٧٧	الإستهلاك (إيضاح ١٢)
(٨,٥١٥)	-	الربح من بيع أصول ثابتة
(١٧٧,٢٢٥)	(٢٣٤,٢٤٦)	إيرادات توزيعات نقدية
(٦٢,٠٦٥)	(٢١,٥٨٦)	الدخل من ودائع بنكية
-	(٧٠,٢٧٤)	ربح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤,٢٥٣	٣,٥٥٨	إطفاء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٧,٦٨٥	٤٧,٧٥٥	مكافآت نهاية الخدمة محملة للفترة
(١٠٤,٠٠٠)	(٢٨٧,٧٥٠)	أرباح إيجار من عقار استثماري
٤٤,٣٧٤	(١٣٥,٢٩١)	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(٨٦,٢٥٣)	(٦٩,٣٦٤)	أرباح محققة على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٧,٣٣٦	خسائر انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٥,٦٢٢	-	أرباح محققة على إستراداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
		تغيرات رأس المال العامل
(١,٨٦٢,٥٨٠)	(٢,٤٨٣,٧٨٧)	عقود تكافل وإعادة تكافل/إعادة تأمين مستحقة
(٤٩,٦٤١)	٥٢٤,٠٣٨	حصة إعادة التكافل/إعادة تأمين من المطالبات القائمة وإحتياطي أقساط غير مكتسبة
(١١١,٩٥٩)	(٤٠,٤٥٦)	مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً وأصول أخرى
(٩٩,٦٦٤)	(١٩,٠٢٧)	مصرفات حيازة وثيقة مؤجلة
٩٧١,٤٦٥	٧٢٦,٦٩٧	مطالبات قائمة وإحتياطي أقساط غير مكتسبة
(٢٨٥,٤٣٢)	(١٥٧,٧٣٣)	حسابات مستحقة ودائنيات أخرى
١,٧١٥,٥١٨	٨٩٦,٠٣٧	مستحق لمعيدي التكافل/معيدي التأمين
٤٢,٠١٥	٤١,٣٧٩	عمولة إعادة تكافل/إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٩٤,٦٨٣	(١٢٨,٦٧٨)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(١,٦١٧)	-	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
٧٩٣,٠٦٦	(١٢٨,٦٧٨)	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

١٠

بيان التدفقات النقدية المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ريال عماني	إيضاح
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		شراء ممتلكات ومعدات
(١٣٨,٦٧١)	(٢٦٠,٧٣٠)	١٢ شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,٢٦٢,٢٩٤)	(١٢٢,٣٦٤)	متحصلات من استبعاد أصول ثابتة
٨,٥٢٢	-	متحصلات من عقار استثماري
-	-	متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٤٤٧,١١١	٨٢٦,٠٣٩	متحصلات من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٥٤,٦٨٨	٦,٧٩٣	الحركة في الودائع البنكية
٨٤,٩٨٢	١٠,٣٠٠	إيجار مستلم من عقار استثماري
١٠٤,٠٠٠	٢٨٧,٧٥٠	ربح استثمارات مدرج بالتكلفة المضافة
-	٧٠,٢٧٤	شراء عقار استثماري
(٣,١٣٥,١١١)	-	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة - بالصافي من الدخل
(٩٦٥,٣٠١)	-	توزيعات نقدية مستلمة
١٧٧,٢٢٥	٢٣٤,٢٤٦	
(٥,٥٢٤,٨٤٩)	١,٠٥٢,٣٠٨	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨٣٣,٣٣٣)	-	توزيعات مدفوعة
(٥,٥٦٥,١١٦)	٩٢٣,٦٣٠	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يماثل النقد
٩,٥٤١,٦٤٠	٢,٦٤٥,٠٠٨	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
٣,٩٧٦,٥٢٤	٣,٥٦٨,٦٣٨	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٦

بيان التغيرات في حقوق المالكين المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

	احتياطي قانوني ريال عماني	احتياطي خاص ريال عماني	احتياطي الطوارئ ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني	احتياطي مترابحة) أرباح محتجزة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)	٥٥٢,٣٧٣	-	١,٢٠٦,٥٥٣	(١٩٣,١٨٩)	٤٩٩,٢٦٩	٢٠,٩٤٥,١٥٧	
ربح الفترة	-	-	-	-	-	١,٤١٦,٤٧١	
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	(١٩٧,٩٦٢)	-	(١٩٧,٩٦٢)	
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	(١٩٧,٩٦٢)	-	١,٢١٨,٥٠٩	
المعاملات مع المالكين	-	-	-	-	-	-	
توزيعات مدفوعة	-	-	-	-	-	-	
المحول من علاوة إصدار كأسهم حرة	-	-	-	-	-	-	
إجمالي المعاملات مع المالكين	-	-	-	-	-	-	
محول إلى احتياطي الطوارئ	-	-	-	-	-	-	
محول إلى احتياطي قانوني	١٤١,٦٤٧	-	-	-	(١٤١,٦٤٧)	-	
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	٦٩٤,٠٢٠	-	١,٢٠٦,٥٥٣	(٣٩١,١٥١)	١,٧٧٤,٠٩٣	٢٢,١٦٣,٦٦٦	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٧

بيان التغيرات في حقوق المالكين المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) (تابع)

الإجمالي ريال عماني	(خسائر) متراكمة) أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني	احتياطي الطوارئ ريال عماني	احتياطي خاص ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
٢١,٠٩٦,٣٩٣	١,٢٠٢,٤٧٧	١٤١,٢٨٢	٤٢١,٧٦٧	-	٤٥٠,٧١٦	٢,٢١٣,٤٨٤	١٦,٦٦٦,٦٦٧	في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
٨٠٣,٥٧١	٨٠٣,٥٧١	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
٨٠٣,٥٧١	٨٠٣,٥٧١	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
٨٣٣,٣٣٣	٨٣٣,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين
-	-	-	-	-	-	(٨٣٣,٣٣٣)	٨٣٣,٣٣٣	توزيعات مدفوعة المحول من علاوة إصدار كأسهم حرة
٨٣٣,٣٣٣	٨٣٣,٣٣٣	-	-	-	-	(٨٣٣,٣٣٣)	٨٣٣,٣٣٣	إجمالي المعاملات مع المالكين
-	(٧٨٤,٧٨٦)	-	٧٨٤,٧٨٦	-	-	-	-	محول إلى احتياطي الطوارئ
-	(٨٠,٣٥٧)	-	-	-	٨٠,٣٥٧	-	-	محول إلى احتياطي قانوني
٢١,٠٦٦,٦٣١	٣٠٧,٥٧٢	١٤١,٢٨٢	١,٢٠٦,٥٥٣	-	٥٣١,٠٧٣	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

بيان التغيرات في أموال المشاركين المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

احتياطي طوارئ التكافل الإجمالي ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العائلي ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
٥,٩٥٤	-	-	(١٦٧,١٥٠)	١٧٣,١٠٤	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
(٤٤٠,٠٦٢)	-	-	(١٦,٢٢٧)	(٤٢٣,٨٣٥)	الفائض/ (العجز) للفترة
-	-	-	-	-	احتياطي طوارئ (إيضاح ١٣)
-	٢٥,١٣٥	٦٥٠,٧٥٨	(٢٥,١٣٥)	(٦٥٠,٧٥٨)	احتياطي التكافل (إيضاح ١٩)
(٤٣٤,١٠٨)	٢٥,١٣٥	٦٥٠,٧٥٨	(٢٠٨,٥١٢)	(٩٠١,٤٨٩)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
-	-	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
(٧٥,٧٧١)	-	-	(٨٧,٣٦٥)	١١,٥٩٤	الفائض/ (العجز) للفترة
-	-	-	-	-	احتياطي التكافل (إيضاح ١٩)
(٧٥,٧٧١)	-	-	(٨٧,٣٦٥)	١١,٥٩٤	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١ - عام

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع (سابقاً شركة المدينة الخليجية للتأمين ش.م.ع.م) ("الشركة") في سلطنة عمان بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة عمانية مغلقة. بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. وهي تعمل في سلطنة عمان وتقوم بمزاولة أنشطة التكافل العام والعائلي والاستثمارات من خلال تبني نموذج الوكالة والمضاربة للإستثمار ، حيث تستثمر الشركة نيابة عن المشاركين وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. تنظم أنشطة إعادة التكافل/إعادة التأمين على أساس سنة التأمين وتتمثل في مساهمة المشاركين بإشتراكاتهم وذلك بهدف تعويضهم عن أية خسائر ناتجة عن أحداث محددة.

بدأت الشركة نشاطها التجاري إعتباراً من أول أغسطس ٢٠٠٦. وحصلت الشركة على ترخيص من الهيئة العامة لسوق المال في ١٥ يوليو ٢٠٠٦. بدأت الشركة مزاولة عمليات التكافل إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ بعد حصولها على ترخيص من الهيئة العامة لسوق المال.

٢ - أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI"). وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") ، للمسائل التي لا تغطيها معايير ("AAOIFI") ، تستخدم شركة توجيهات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة ("IFRS"). وبناء عليه ، تم عرض البيان المالي المرحلي الموجز في صورة موجزة وفقاً للتوجيهات التي يقدمها معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة بالريال العماني.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

التقديرات المحاسبية

الأسس والأساليب المستخدمة في التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية هي نفس تلك المطبقة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إدارة المخاطر المالية

الهدف والسياسات المعتمدة من قبل الشركة إدارة المخاطر المالية متوافقة مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٣ - أرصدة بنكية ونقدية

المدققة	غير المدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
		أرصدة بنكية ونقدية
١,٩١٠,٨٤٢	٢,٤٥٩,٥٤٤	أرصدة بنكية ونقدية
٥٩١,٤٨٧	٩٧٦,٧١٤	أرصدة نقدية لدى مدراء الاستثمار
<u>٢,٥٠٢,٣٢٩</u>	<u>٣,٤٣٦,٢٥٨</u>	

٤ - ودائع بنكية

ودائع بنكية		
الودائع لدى البنوك والتي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر		
١٤٢,٦٧٩	١٣٢,٣٧٩	من تاريخ الإيداع
الودائع لدى البنوك والتي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع		
٦,٣٠٦,٩٧٥	٦,٣٠٦,٩٧٥	
<u>٦,٤٤٩,٦٥٤</u>	<u>٦,٤٣٩,٣٥٤</u>	

الودائع البنكية بقيمة ٢٦٣,٥٨٩ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٢٦٣,٥٨٩ ريال عماني) مخصصة لسداد مبالغ إلى احتياطي إعادة التكافل/إعادة التأمين.

القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، قامت الشركة بتخصيص ودائع بنكية الى الهيئة العامة لسوق المال بقيمة دفترية قدرها ٦,١٠٥,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٦,١٠٥,٠٠٠ ريال عماني). لا يمكن للشركة تحويل هذه الأصول بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٥ - إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة

المدققة		غير المدققة		
٣١ ديسمبر		٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢,٩١٧,٤٩٥	٢,٩٥٩,١٨٦	٢,٦٠٢,٥٣٧	٢,٦٦٥,٦٨٣	قطاع الخدمات
٢,٥١٦,٦٢١	٢,٢٧٧,٠٦٧	٢,١٥٩,٣٨٣	٢,٢٣١,٩٦٤	قطاع الصناعة
٢٢٥,١٧٤	٢٠٠,٨٨٦	٥٢,١١٣	٥١,٧٥٨	القطاع المالي
٥,٦٥٩,٢٩٠	٥,٤٣٧,١٣٩	٤,٨١٤,٠٣٣	٤,٩٤٩,٤٠٥	

الاستثمارات أعلاه هي إستثمارات محلية وأجنبية مدرجة.

التكلفة والقيمة العادلة للإستثمارات الأجنبية في نهاية السنة هي كالتالي:

المدققة		غير المدققة		
٣١ ديسمبر		٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١,٧٦٤,٤٣٧	١,٧٤٥,٨٨٩	١,٢٤٠,٤٣٨	١,٢٣٩,٢٧٢	إستثمارات أجنبية

القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، قامت الشركة بتخصيص ودائع بنكية الى الهيئة العامة لسوق المال بقيمة دفترية قدرها ٢,٨٠٣,٠٥١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٢٨٠,٢٨٠ ريال عماني). لا يمكن للشركة تحويل هذه الأصول بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٦ - مديونيات عن عقود التكافل إعادة التكافل/إعادة التأمين

المدققة	غير المدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٧,٣٢٣,٤٥٢	٩,٩٩٦,٣٣٢	مديونيات التكافل
١,٢١٣,٧٣٤	١,٠٢٤,٦٤١	أرصدة إعادة تكافل/إعادة تأمين مستحقة القبض
٨,٥٣٧,١٨٦	١١,٠٢٠,٩٧٣	اجمالي المستحقات
(٣٥١,٣٨١)	(٣٥١,٣٨١)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة مديونيات
٨,١٨٥,٨٠٥	١٠,٦٦٩,٥٩٢	
٥,١٣٤,٣٩٦	٦,٧٩٣,٤٩٨	غير مستحقة
٣,٠٥١,٤٠٩	٣,٨٧٦,٠٩٤	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها: أكثر من ١٢١ يوم
٣٥١,٣٨١	٣٥١,٣٨١	تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها: أكثر من ١٢١ يوم
٨,٥٣٧,١٨٦	١١,٠٢٠,٩٧٣	

فترة الائتمان العادية المسموح بها لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل/إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً، بعد هذه المدة تعتبر المبالغ متجاوزة موعد الاستحقاق. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، اعتبرت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً بقيمة ٣,٨٧٦,٠٩٤ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٣,٠٥١,٤٠٩ ريال عماني) قابلة للاسترداد حيث أنها مستحقة من هيئات حكومية وشبه حكومية ووسطاء وشركات والتي تتعامل الشركة معها في سياق الأعمال الاعتيادية والتي ليس لها حالياً تاريخ بالتأخير في الدفع.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، مديونيات تكافل بقيمة ٣٥١,٣٨١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٣٥١,٣٨١ ريال عماني) انخفضت قيمتها وتم تكوين مخصص لها بالكامل.

الحركة في مخصص انخفاض قيمة مديونيات خلال السنة كما يلي:

المدققة	غير المدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٢٨,٨٢١	٣٥١,٣٨١	في بداية الفترة
٢٢,٥٦٠	-	مخصص مكون خلال الفترة
٣٥١,٣٨١	٣٥١,٣٨١	في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

- ٧ - مبالغ مستحقة من المشاركين وندم دائنة للمساهمين
تتضمن المبالغ المستحقة من المشاركين المبلغ المستحق من حملة وثائق التكافل العام والتكافل
العائلي فيما يتعلق برسوم الوكالة ، حصة المضارب والأرصدة بين الأطراف دخل الشركة.

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٨ - مطالبات قائمة وإحتياطي أقساط غير مكتسبة

المدققة		غير المدققة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥			
إعادة		إعادة			
التكافل/إعادة		التكافل/إعادة			
الصافي	التأمين	الإجمالي	الصافي	التأمين	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢,٧٧٩,٣٠٦	(٣,٥٢٠,٦٠٩)	٦,٢٩٩,٩١٥	٣,٤٧٧,٧٧٢	(٣,٦٢٤,٤٠١)	٧,١٠٢,١٧٣
٩٩,٤٠٠	(١٧٢,١٠٥)	٢٧١,٥٠٥	١٥١,٠٩٣	(١٧٦,٣٦٥)	٣٢٧,٤٥٨
٢,٨٧٨,٧٠٦	(٣,٦٩٢,٧١٤)	٦,٥٧١,٤٢٠	٣,٦٢٨,٨٦٥	(٣,٨٠٠,٧٦٦)	٧,٤٢٩,٦٣١
٥,٦٠٧,٧٥١	(٤,١٠٣,١٩٥)	٩,٧١٠,٩٤٦	٦,١٣٨,٠٣٨	(٤,٢٤٨,٩٨١)	١٠,٣٨٧,٠١٩
٨,٤٨٦,٤٥٧	(٧,٧٩٥,٩٠٩)	١٦,٢٨٢,٣٦٦	٩,٧٦٦,٩٠٣	(٨,٠٤٩,٧٤٧)	١٧,٨١٦,٦٥٠
٤١,١٠٥	(٢٣٦,٠١٦)	٢٧٧,١٢١	٣٩,٧٠٧	(١٨٥,٢١٩)	٢٢٤,٩٢٦
١٠٠,٩٧٧	(١,٠٨٢,٦٦١)	١,١٨٣,٦٣٨	٦١,٢٠٩	(١٥١,٧٣٢)	٢١٢,٩٤١
١٤٢,٠٨٢	(١,٣١٨,٦٧٧)	١,٤٦٠,٧٥٩	١٠٠,٩١٥	(٣٣٦,٩٥١)	٤٣٧,٨٦٧
١٣٥,٥٢٤	(٢٢٥,٧٠٠)	٣٦١,٢٢٤	١٤٦,٩٧٩	(٤٢٩,٥٥٠)	٥٧٦,٥٢٩
٢٧٧,٦٠٦	(١,٥٤٤,٣٧٧)	١,٨٢١,٩٨٣	٢٤٧,٨٩٥	(٧٦٦,٥٠١)	١,٠١٤,٣٩٦
٨,٧٦٤,٠٦٣	(٩,٣٤٠,٢٨٦)	١٨,١٠٤,٣٤٩	١٠,٠١٤,٧٩٨	(٨,٨١٦,٢٤٨)	١٨,٨٣١,٠٤٦

(أ) التكافل العام:
المطالبات المستحقة
المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها

إحتياطي أقساط غير مكتسبة

(ب) التكافل العائلي
المطالبات المستحقة
المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها

إحتياطي أقساط غير مكتسبة

يتوقع سداد كل المطالبات جوهرياً خلال اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي. تستحق المبالغ المطلوبة من إعادة التكافل/إعادة التأمين خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أشهر من تاريخ سداد المطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٩ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

التكلفة/ القيمة العادلة ريال عماني	عدد الأوراق المالية	أساس التقييم	النسبة المئوية من المحفظة الكليّة	غير المدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥
				إستثمار من أموال المساهمين إستثمار في أسهم المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م الوطنية للمجمعات السكنية فندق شذى - مسقط الشركة الوطنية للتكافل (وطنية)
٢٠٠,١٤١	٧١,٤٢٨	القيمة العادلة	١١	
١٧٢,٢٠٠	١٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٩	
١٠٨,٩٠٠	١٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٦	
١,٣٤٩,١١٥	١٤,٣٠٣,٥٩٦	القيمة العادلة	٧٤	
<u>١,٨٣٠,٣٥٦</u>			<u>١٠٠</u>	
				المدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إستثمار من أموال المساهمين إستثمار في أسهم المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م الوطنية للمجمعات السكنية فندق شذى - مسقط الشركة الوطنية للتكافل (وطنية)
٢٠٠,١٤١	٧١,٤٢٨	القيمة العادلة	١٠	
١٧٢,٢٠٠	١٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٨	
١٠٨,٩٠٠	١٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٥	
١,٥٤٧,٠٧٧	١٤,٣٠٣,٥٩٦	القيمة العادلة	٧٦	
				إستثمار في وحدات الصندوق الثاني للاتحاد السكني بالولايات المتحدة الأمريكية
١٤,١٢٩	١,٧٥٠	التكلفة	١	
<u>٢,٠٤٢,٤٤٧</u>			<u>١٠٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٩ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (تابع)

حركة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

المدققة	غير المدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٢٩,٤٤٥	٢,٠٤٢,٤٤٧	في بداية السنة
١,٨٩٠,٢٠٧	-	مشتريات
(٣٣٤,٤٧١)	(١٩٧,٩٦٢)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٥٤,٦٨٨)	(٦,٧٩٣)	استرداد الاستثمار
١١,٩٥٤	-	الربح/ (الخسارة) المحققة على استرداد الاستثمار
-	(٧,٣٣٦)	خسائر انخفاض قيمة استثمارات
٢,٠٤٢,٤٤٧	١,٨٣٠,٣٥٦	في نهاية السنة

تتضمن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إستثمارات محلية وأجنبية غير مدرجة محملة بالقيمة العادلة/التكلفة وتتألف من مبالغ مستثمرة في بعض الصناديق العقارية. في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، تم إسترداد جميع الوحدات في صندوق تلال.

بلغت حالياً نسبة مساهمة الإستثمار في شركة التكافل الوطنية (وطنية) ٥,٢٦% من إجمالي إستثمارات الشركة والتي تتجاوز النسبة المحددة في لائحة إستثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال. وفقاً لتلك اللائحة، يجب ألا تتجاوز الإستثمارات في أي شركة مدرجة نسبة ٥% من إجمالي إستثمارات شركة التأمين. حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال على شراء هذا الإستثمار بشرط أن يتم تعديل إجمالي الإستثمارات في نهاية السنة لكي يتماشى مع اللائحة.

حركة الإستثمارات في احتياطي القيمة العادلة:

المدققة	غير المدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١٤١,١٥٤	(١٩٣,١٨٩)	في بداية الفترة
(٢٧,٥٧٦)	-	يضاف/ (يطرح) حركة الفترة
(٣٠٦,٧٦٧)	(١٩٧,٩٦٢)	إسترداد إستثمار في إحتياطي القيمة العادلة خلال الفترة
(٣٣٤,٣٤٣)	(١٩٧,٩٦٢)	حركة استثمار تسوية القيمة العادلة في نهاية الفترة
(١٩٣,١٨٩)	(٣٩١,١٥١)	إجمالي الحركة للفترة
		في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

١٠ - أدوات مالية محملة بالتكلفة المطفأة

استثمرت الشركة في صكوك مدرجة في أسواق محلية وعالمية لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الصكوك حتى الاستحقاق في أكتوبر ٢٠١٨ ونوفمبر ٢٠١٨ على التوالي.

غير المدققة	المدققة	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٧٦٢,٤٣٦	١,٧٥٤,١١٢	في بداية الفترة
-	١,٠١٥,١٦١	إضافات خلال الفترة
(٣,٥٥٨)	(٦,٨٣٧)	إطفاء خلال الفترة
٢,٧٥٨,٨٧٨	٢,٧٦٢,٤٣٦	في نهاية الفترة

القيمة العادلة للصكوك المحلية والأجنبية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ هي ٢,٧٥٨,٨٧٨ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٢,٧٦٢,٩٠٦ ريال عماني).

القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان ، قامت الشركة بتخصيص ٢٥,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٢٥,٠٠٠ وحدة) بقيمة دفترية قدرها ٢,٥١٣,٢٩٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٢,٥١٥,٢٠٥ ريال عماني) للهيئة العامة لسوق المال. لا يمكن للشركة تحويل هذه الأصول بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

١١ - عقار استثماري

الحركة في القيم الدفترية للعقار الاستثماري:

غير المدققة	المدققة	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,٢٣٥,١١١	٢,٦٠٠,٠٠٠	في بداية الفترة
-	٣,٦٣٥,١١١	إضافات خلال الفترة
٦,٢٣٥,١١١	٦,٢٣٥,١١١	في نهاية الفترة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، لدى الشركة استثمار في عقار استثماري بقيمة ٦,٢٣٥,١١١ ريال عماني يمثل ٢٤% من إجمالي إستثمارات الشركة ، وهو يزيد عن الحد المبين في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال. وفقاً لتلك اللائحة ، يجب ألا يتجاوز الإستثمار في العقارات نسبة ٢٠% من إجمالي إستثمارات شركة التأمين. حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال لشراء الإستثمار على أن يتم تعديل إجمالي الإستثمارات في نهاية الفترة وذلك للإمتثال بالتشريعات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

١٢ - ممتلكات ومعدات

المدققة	غير المدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٩١٢,٧٦٢	٩٤٧,٠٨٧	صافي القيمة الدفترية
٢٢٢,٨٥٩	٢٦٠,٧٣٠	إضافات
(٤٤,٠٠٧)	-	إستبعادات
(١٤٤,٥٢٧)	(٩٨,٨٧٧)	إستهلاك للفترة
٩٤٧,٠٨٧	١,١٠٨,٩٤٠	صافي القيمة الدفترية

١٣ - احتياطي الطوارئ

وفقاً للمادة ١٠ (مكرر) (٢) ج و ١٠ (مكرر) و (٣) (ب) من التوجيهات الخاصة بتطبيق قانون شركات التأمين (القرار الوزاري ٨٠/٥)، وتعديلاته، يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات المستحقة فيما يتعلق بأعمال التأمين العام و ١% من أقساط التأمين على الحياة للعام لأعمال التأمين على الحياة بتاريخ التقرير من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ. يمكن للشركة إيقاف تلك التحويلات السنوية عندما يصبح الاحتياطي مساوياً لرأس مالها المصدر. يجب عدم الإعلان عن أية توزيعات أرباح في أي عام حتى يتم تغطية العجز في الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. لا يجوز استخدام الاحتياطي إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لرأس المال.

الحركة في إحتياطي الطوارئ هو مبلغ الإحتياطي الذي كان يمكن إدراجه من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥. لم يتم إدراج أي مبلغ في الفترة السابقة نظراً للخسائر المتراكمة في تلك الفترات. يتطلب التشريع أعلاه تغطية العجز في الإحتياطي في الفترة التي تتوفر فيها أرباح مستبقة.

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال مسودة قانون التكافل ، القواعد والتشريعات المفصلة غير متاحة من أجل إحتساب إحتياطي الطوارئ لأعمال التكافل. لذا ، لم يتم تسجيل أي تحويل إلى حساب إحتياطي الطوارئ في هذه البيانات المالية. تدرك الإدارة أنه بمجرد صدور التشريعات من قبل الهيئة العامة لسوق المال ، فسوف يتم تسجيل إحتياطي الطوارئ / التكافل في البيانات المالية وفقاً للقواعد والأنظمة.

يضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

١٤ - إيرادات التكافل/ دخل التأمين

غير المدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٤	غير المدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
١١,٧٤٧,٠٧١	١٣,٥٧٣,٨٧٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦١٥,٣١٩)	(٨٩١,٣٧٨)	الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١١,١٣١,٧٥٢	١٢,٦٨٢,٤٩٤	الأقساط قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين - بالصافي
(٥,٦٣٢,٣٣٨)	(٦,٢٤٢,٩٤١)	قسط متنازل عنه لمعيدي التكافل/معيدي التأمين
(١٢٧,٠٢٧)	٣٤٩,٦٣٦	الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٥,٧٥٩,٠٦٥)	(٥,٨٩٣,٣٠٥)	قسط تكافل / تأمين متنازل عنه لمعيدي التكافل/ معيدي التأمين - بالصافي
٥,٣٧٢,٣٨٧	٦,٧٨٩,١٨٩	صافي أقساط مكتسبة
٤٩٧,٩٠٤	٥٨٩,٨٧٥	عمولة مستلمة على أعمال متنازل عنها لمعيدي التكافل/معيدي التأمين
(٩٦٥,٥٨٠)	(١,٠٠٧,٨٥٦)	عمولات مدفوعة
٥٧,٦٤٩	(٢٢,٣٥٢)	حركة في احتياطي العمولة غير المكتسبة - بالصافي
(٤١٠,٠٢٧)	(٤٤٠,٣٣٣)	صافي مصروفات العمولة
(١١,٦٢٩)	٣٧,١١٧	مصاريف وثيقة التكافل (فنية)
١٩٥,٢٠٨	١٨٣,٠٩١	رسوم البوليصا وإيرادات التكافل/التأمين الأخرى
٥,١٤٥,٩٣٩	٦,٥٦٩,٠٦٤	مجموع إيرادات التكافل

١٥ - تحليل إيرادات التكافل/التأمين

غير المدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥	غير المدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٤		
إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل/إعادة التأمين	إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل/إعادة التأمين		
٤,٥٤٢,٠٢٩	٤,٦٨٣,٢٩٣	سيارات	
٥,٣٨٠,٢٣٠	٤,١٢٢,٥٥٤	حريق وحوادث عامة وهندسة وأخرى	
٣٨٦,٨٩٨	٩٢٣,٩٤٣	شحن بحري وتأمين السفن	
٢,٢٨٥,٩٢١	١,٣٦٢,٩٠٤	تأمين صحي	
٩٧٨,٧٩٤	٦٥٤,٣٧٧	تأمين على الحياة	
١٣,٥٧٣,٨٧٢	١١,٧٤٧,٠٧١		
١٣,٥٧٣,٨٧٢	٥,٣٧٢,٣٨٧		

تحتسب إيرادات الإشتراك قبل إعادة التكافل/إعادة التأمين بمبلغ إجمالي الإشتراكات وتسويات احتياطي الإشتراكات غير المكتسبة ، إجمالي المطالبات المتكبدة ، مصروفات العمولة وتسويات مصروفات العمولة المؤجلة ورسوم البوليصا والإيرادات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

١٦ - صافي المطالبات المتكبدة

غير المدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٤			غير المدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥			
حصّة معيدي	التكافل/معيدي	التأمين	صافي	حصّة معيدي	التكافل/معيدي	التأمين
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢,٥٢١,٣١٩	(٣,٥٧١,٢١٧)	٦,٠٩٢,٥٣٦	٣,٥١٧,٤٨١	(٣,٨٠٩,٦٢٠)	٧,٣٢٧,١٠١	مطالبات مستحقة
١٣٣,٩٦١	(٣٥٩,٨٤٠)	٤٩٣,٨٠١	٢١٢,٣٠٢	(٣٢٨,٠٩٦)	٥٤٠,٣٩٨	متكبدة ولم يتم لإبلاغ عنها
٢,٦٥٥,٢٨٠	(٣,٩٣١,٠٥٧)	٦,٥٨٦,٣٣٧	٣,٧٢٩,٧٨٣	(٤,١٣٧,٧١٦)	٧,٨٦٧,٤٩٩	مستحقة في نهاية الفترة
٢,٧٠٣,٦٣٢	(١,٣٠٣,٠٣٥)	٤,٠٠٦,٦٦٧	٣,٦٠٠,٠٤٢	(٢,٠٦١,٠٧٨)	٥,٦٦١,١٢٠	مطالبات التكافل المدفوعة خلال الفترة
٢,٣٢٣,٥٥٨	(٣,١٣٣,٥٧٤)	٥,٤٥٧,١٣٢	٢,٨٢٠,٤١٤	(٣,٧٥٦,٦٢٤)	٦,٥٧٧,٠٣٨	مطالبات مستحقة متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٥٢,٢٤٤	(٦٢٠,٨١٥)	٧٧٣,٠٥٩	٢٠٠,٣٧٧	(١,٢٥٤,٧٦٥)	١,٤٥٥,١٤٢	مستحقة في بداية الفترة
٢,٤٧٥,٨٠٢	(٣,٧٥٤,٣٨٩)	٦,٢٣٠,١٩١	٣,٠٢٠,٧٩١	(٥,٠١١,٣٨٩)	٨,٠٣٢,١٨٠	مطالبات متكبدة
٢,٨٨٣,١١٠	(١,٤٧٩,٧٠٣)	٤,٣٦٢,٨١٣	٤,٣٠٩,٠٣٤	(١,١٨٧,٤٠٥)	٥,٤٩٦,٤٣٩	

١٧ - رسوم الوكالة وحصّة المضارب

يقوم حاملو الأسهم بإدارة عمليات التكافل العام والتكافل العائلي لمصلحة المشتركين في مقابل احتساب رسوم وكالة نسبتها ٢٠% و ٢٠% على التوالي من إجمالي الاشتراكات كرسوم وكالة. كما يقوم المساهمون أيضاً بصفة مضارب بإدارة الصناديق الاستثمارية للمشاركين في مقابل احتساب نسبة ٧٠% و ٧٠% من عوائد استثمارات التكافل العام والتكافل العائلي على التوالي المتحققة من الصناديق الاستثمارية للمشاركين. إن الحد الأقصى لنسب رسوم الوكالة وحصّة المضارب كما أقرتها هيئة الرقابة الشرعية هي ٢٠% و ٧٠% على التوالي.

١٨ - اللجنة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة إلى إشراف اللجنة الشرعية، والتي تتألف من ٤ أعضاء يعينهم مجلس الإدارة. تضطلع اللجنة الشرعية بدور إشرافي من أجل تحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

١٩ - إحتياطي التكافل

قامت هيئة الرقابة الشرعية بالشركة بصياغة سياسة لإحتياطي التكافل. وفقاً لتلك السياسة، يمكن أن يتم سنوياً تحويل ٥٠% كحد أقصى من فائض التكافل إلى إحتياطي التكافل إلى أن يبلغ رصيد الإحتياطي مساوياً لرأس المال. خلال السنة، لم تحول الشركة أي مبالغ من فائض التكافل إلى إحتياطي التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٢٠ - العائد على السهم

غير المدققة	غير المدققة	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٨٠٣,٥٧١	١,٤١٦,٤٧١	ربح السنة
١٧٢,١٢٣,٢٨٩	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٠,٠٠٥	٠,٠٠٨	ربحية السهم الواحد

يتم احتساب الربحية الأساسية للسهم الواحد بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٢١ - أطراف ذات علاقة

تدخل الشركة ، في سياق النشاط الاعتيادي ، في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا وحاملي الأسهم واللجنة الشرعية والكيانات التي يوجد لبعض حاملي الأسهم وأعضاء مجلس الإدارة القدرة على السيطرة أو ممارسة نفوذ جوهري على القرارات المالية والتشغيلية. إن الأحجام التقريبية لتلك المعاملات التي تشارك فيها أطراف ذات علاقة ومالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد أسرهم باستثناء تلك المعاملات التي يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل خلال السنة كانت كما يلي:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو المالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة ، أو أفراد أسرهم ، والمدرجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى هي كالتالي:

غير المدققة	غير المدققة	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٢٧٥,١٧٣	١,٤١٦,١٩٨	الأقساط
١٨,٩٧٣	٦٨,٥٤٩	قسط إعادة التكافل/إعادة التأمين
(٢٤١,٠٩٤)	(١,١١٠,٩١٣)	المطالبات
٤,٤٨٥	٥,٣٥٠	مطالبات إعادة التكافل/إعادة التأمين
٣٢,١٠٠	٣٨,٧٠٠	أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة
١٠٤,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠	إيرادات إيجار
٢٧,٢١٠	٧,٦٦٢	أتعاب مهنية وإستشارية
١٠,٧٥٠	١٦,٧٥٠	أتعاب حضور إجتماعات اللجنة الشرعية
٢١,٠٠٠	٣,٦٠٩	رسوم الإستشارات الإدارية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٢١ - أطراف ذات علاقة (تابع)

(ب) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة أو المالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد أسرهم ، ناقصاً المخصصات والمبالغ المشطوبة، يمكن تحليلها كالتالي:

غير المدققة	المدققة
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٥	٢٠١٤
ريال عماني	ريال عماني

مستحقات عقود تكافل وإعادة تكافل/إعادة تأمين

٣٨٣,٠٢٧	٢٦٣,٢٤٣	الأقساط مستحقة القبض من أطراف ذات علاقة أخرى
٣,٦٠٩	٢,٩٥٤	صافي المطالبات المتكبدة من أطراف ذات علاقة

مستحقات استثمار

١٠٤,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠	إيرادات إيجار مستحقة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	ذمم مدينة أخرى

حسابات دائنة وأرصدة دائنة أخرى

٩٧,٤٤١	٩٧,٤٤١	شركة تلال للتنمية ش.م.ع.م
--------	--------	---------------------------

إن الأرصدة المستحقة في نهاية السنة/ الفترة غير مضمونة وتتم التسوية نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أية كفالات عن أية مديونيات أطراف ذات علاقة. للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، لم تقم الشركة بعمل اي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والمتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة حيث أن حركة السدادات السابقة كانت جيدة (٢٠١٤ : نفس البنود والشروط). يتم إجراء هذا التقييم في كل فترة مالية من خلال مراجعة المركز المالي للطرف ذو العلاقة والسوق الذي يزاول الطرف ذو العلاقة نشاطه فيه. المبالغ المستحقة إلى ، ومن ، الأطراف ذات العلاقة خالية من الأرباح وتستحق الدفع عند الطلب.

(ج) مكافأة موظفي إدارة الشركة العليا:

كانت مكافأة موظفي إدارة الشركة العليا والتي تشمل على الرواتب والمنافع ، كما يلي:

غير المدققة	غير المدققة	منافع قصيرة الأجل
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٤٤,٩٠٦	٢٦٨,٣١٢	
٤٧,٤٥٣	٢٠,١١٦	
<u>٢٩٢,٢٦٠</u>	<u>٢٨٨,٤٢٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٢٢ - الإلتزامات العرضية

الإلتزامات عرضية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، كان لدى الشركة الإلتزامات العرضية بمبلغ ١٢٢,٣٧٩ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١٤٢,٦٧٩ ريال عماني) تتعلق بضمانات بنكية وأخرى ومسائل أخرى ناشئة ضمن إطار النشاط الاعتيادي.

إرتباطات رأسمالية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، كان لدى الشركة إرتباطات رأسمالية تتعلق بتصميم وأعمال داخلية في المكتب الرئيسي بمبلغ ٦٢,٦٤١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١٠٩,٥٠٠ ريال عماني).

مطالبات قانونية

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

٢٣ - المعلومات القطاعية

قطاعات الأعمال - التقرير القطاعي الأولي

لدى الشركة قطاعان كما هو مبين أدناه ، وهي وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. وحدات الأعمال الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بشكل مستقل لأنها تتطلب استراتيجيات تسويق مختلفة. يقوم الرئيس التنفيذي للشركة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل وحدة استراتيجية بشكل ربع سنوي على الأقل.

قطاع التشغيل

لدى الشركة قطاعات التشغيل التالية:

التكافل العام

يتضمن التكافل وإعادة التكافل/إعادة التأمين على السيارات والحريق والحوادث العامة والبحري والشحن والسفن.

التكافل العائلي

يتعلق التكافل العائلي بالتكافل على حياة الأفراد.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٢٣ - المعلومات القطاعية (تابع)

قطاعات التشغيل

التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٦,٣٧٨,٣٢٢	١٩٠,٧٤٢	٦,٥٦٩,٠٦٤	غير المدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(٤,٢٩٧,٦٧٧)	(١١,٣٥٧)	(٤,٣٠٩,٠٣٤)	إيرادات التكافل (صافي إعادة التكافل/إعادة التأمين)
٢,٠٨٠,٦٤٥	١٧٩,٣٨٥	٢,٢٦٠,٠٣٠	مصروفات التكافل (صافي إعادة التكافل/إعادة التأمين)
			نتائج القطاع
٤٨,٤٥٥	٤٨٩	٤٨,٩٤٤	إيرادات استثمار
(٣٣,٩١٩)	(٣٤٢)	(٣٤,٢٦١)	حصة المضارب
(٢,٥١٩,٠١٦)	(١٩٥,٧٥٩)	(٢,٧١٤,٧٧٥)	رسوم الوكالة
(٤٢٣,٨٣٥)	(١٦,٢٢٧)	(٤٤٠,٠٦٢)	فائض/(عجز) القطاع لفترة
		٢٦,٥٩٦,٩٩١	أصول القطاع
		٢٢,٨٦٥,١١٤	أصول مخصصة للمساهمين
		٤٩,٤٦٢,١٠٥	إجمالي الأصول
		٢٦,٥٩٦,٩٩١	مطلوبات القطاع
		٢٢,٨٦٥,١١٤	مطلوبات مخصصة للمساهمين
		٤٩,٤٦٢,١٠٥	مجموع المطلوبات
٥,٠٤٠,٧٩٦	١٠٥,١٤٣	٥,١٤٥,٩٣٩	المدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(٢,٨٢١,٤٧٧)	(٦١,٦٣٣)	(٢,٨٨٣,١١٠)	إيرادات التكافل (صافي إعادة التكافل/إعادة التأمين)
٢,٢١٩,٣١٩	٤٣,٥١٠	٢,٢٦٢,٨٢٩	مصروفات التكافل (صافي إعادة التكافل/إعادة التأمين)
			نتائج القطاع
٤٣,٢٥٦	-	٤٣,٢٥٦	إيرادات استثمار
(٣٢,٤٤٢)	-	(٣٢,٤٤٢)	حصة المضارب
(٢,٢١٨,٥٣٩)	(١٣٠,٨٧٥)	(٢,٣٤٩,٤١٤)	رسوم الوكالة
١١,٥٩٤	(٨٧,٣٦٥)	(٧٥,٧٧١)	فائض/(عجز) القطاع لفترة
		٢٥,٤١٥,٤١١	أصول القطاع
		٢١,٥٣٤,٥٩٩	أصول مخصصة للمساهمين
		٤٦,٩٥٠,٠١٠	إجمالي الأصول
		٢٥,٤١٥,٤١١	مطلوبات القطاع
		٢١,٥٣٤,٥٩٩	مطلوبات مخصصة للمساهمين
		٤٦,٩٥٠,٠١٠	مجموع المطلوبات

تتنحصر أنشطة الشركة بأعمال التكافل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. الجزء الهام منها متركز في دول مجلس التعاون الخليجي والتي تخضع لمخاطر وعوائد مشابهة. لذا ، لم يتم عرض معلومات القطاع الخاصة بالمنتجات والخدمات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (تابع)

٢٣ - المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات الجغرافية - التقرير القطاعي الثانوي
لدى الشركة قطاع جغرافي واحد ، حيث تتم جميع العمليات داخل سلطنة عمان.

٢٤ - أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع عرض الأرقام عن السنة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيف هذه على النتائج أو حقوق المساهمين المقرر عنها سابقاً.