



المساهمون الكرام.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني نيابة عن مجلس الإدارة أن أقدم لكم أدناه تقريراً حول أداء شركتكم على مدار فترة الستة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

بيئة التشغيل

على الرغم من تحديات البيئة الاقتصادية وتحديات التسعير السائدة في سوق التأمين، تمكنت شركتكم من تحقيق نمو لافت بنسبة ٨٪ في إجمالي المساهمات المكتتبة بالمقارنة مع الفترة ذاتها من العام الماضي حيث حققت إجمالي أقساط مكتتبة بلغ ١٤,٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧ مقابل ١٣,٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦.

نتائج العمليات

تواصلت الشركة مسار النمو المطرد مع احتياطات قوية. وعلى الرغم من التحديات، تواصلت الشركة الأداء الإيجابي في جميع جوانب العمليات، نسبة الخسارة، ونسبة التشغيل المجمعة، المصاريف الإدارية، ونسبة التشغيل. وقد أدت الرقابة الفعالة والمثل على النفقات في خفض نفقات الإدارة بنسبة ٧٪ مقارنة بالعام الماضي. كما ارتفع ربح العمليات بنسبة ٢٧٪ بالمقارنة مع الفترة نفسها من العام الماضي.

دخل الاستثمار

كان الدخل من الاستثمارات تحت الضغط في النصف الأول من السنة المالية ٢٠١٧ بسبب ضعف أسواق الأسهم والضغط المستمر على الإيجارات والإشغال في سوق العقارات. وانخفض مؤشر الشريعة في سوق مسقط للأوراق المالية بنسبة ١٢,٣٪ في النصف الأول من السنة المالية ٢٠١٧. وخلال العام الماضي، زادت الشركة من إستثمارات الدخل الثابت مثل الصكوك والودائع المستحقة لزيادة معدلات الربح بشكل عام. وعلى الرغم من الضغط المستمر على أسواق الأوراق المالية، تدير الشركة استثماراتها بحكمة وحققت دخل استثمار بلغ ٣٥٣ ألف ريال عماني كما في يونيو ٢٠١٧. وستواصل الشركة النظر في إستثمارات توليد الدخل الثابت المتوافقة مع الشريعة لتحسين دخل استثمارها.

أرباح المساهمين

على الرغم من تحديات البيئة الاقتصادية التي تؤثر على أسواق التأمين والأوراق المالية، حققت الشركة ربح مساهمين بلغ ١,١١ مليون ريال عماني، مقارنة بمبلغ ٨٣٤,٠٠٠ ريال عماني للفترة نفسها من عام ٢٠١٦.



إدارة المخاطر

الشركة تقيم بصفة مستمرة المخاطر المرتبطة بأعمال التأمين وكذلك استثماراتها وتعتمد التدابير اللازمة لإدارة هذه المخاطر. وقد اعتمدت الشركة إطار إدارة المخاطر المؤسسية لقياس المخاطر والتخفيف منها كما يجري تقييم جميع الجوانب الهامة من العمليات من قبل لجنة المخاطر في الشركة.

توقعات الشركة ورؤيتها

تواصل الشركة مسارها في تحقيق ربحية مستدامة في عمليات التأمين على الرغم من ظروف السوق والبيئة الاقتصادية والتجارية الصعبة. وقد أقرت أحدث مراجعات موديز للشركة بشكل بارز بالتحسن المستمر في أساسيات الائتمان القائمة بذاتها للشركة، وتحديدًا في أرباح الاكتتاب، وإدارة النفقات وكفاية الاحتياطيات. تواصل الشركة نهجها المنضبط في الاكتتاب وتزيد من استبقاء المخاطر فيما يتعلق بالربحية العالية وتمارس رقابة فعالة من حيث التكلفة.

قامت شركتكم الآن بترقية تطبيقها الأساسي في تكنولوجيا المعلومات لأحدث نسخة وعززت بشكل ملحوظ من أداة تكنولوجيا المعلومات الخاصة بها بينما تواصل الاستثمار في تكنولوجيا المعلومات. وسوف تعزز منصة تكنولوجيا المعلومات جديدة تجربة العملاء والإنتاجية.

تواصل الشركة في الحفاظ على سجلها الممتاز في الامتثال الدائم لمتطلبات التعمين وتزيد باستمرار من "القيمة المحلية" في عملياتها. كما تواصل في الاستثمار في مختلف الفعاليات والبرامج لنشر الوعي بالتكافل في السلطنة، في شراكة مع شركائها الرئيسيين.

شكر وتقدير

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

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

بارك الله لنا فيكم وأدامكم لنا دوماً .. عوناً وسنداً

د. محمد بن علي البرواني
رئيس مجلس الإدارة

صندوق المشاركين

المجموع الكلي		إجمالي صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمون		إيضاح	الأصول
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٢,٣٤٩,١١٧	٤,١٥٣,٧٠١	١,٤٨٥,٠٢٥	٣,٤٩٥,٥٤٠	٢٥٢,٧٢٠	٤٧١,٤٧٧	١,٢٣٢,٣٠٥	٣,٠٢٤,٠٦٣	٨٦٤,٠٩٢	٦٥٨,١٦١	٥	أرصدة نقدية وبنكية
٨,٠٥٦,٩٧٥	٨,٥٥٥,٠٠٠	٤,٢٧٣,٥٠٠	٤,٢٧٣,٥٠٠	٨٩٧,٠٨٤	٨٩٧,٠٨٤	٣,٣٧٦,٤١٦	٣,٣٧٦,٤١٦	٣,٧٨٣,٤٧٥	٤,٢٨١,٥٠٠	٥	ودائع بنكية
٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٤١١,٦٤١	-	-	-	-	-	-	٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٤١١,٦٤١	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٩٣٩,٩٦٤	٩,٤١٤,٤٦٣	٩,٩٣٩,٩٦٤	٩,٤١٤,٤٦٣	٩٥٠,٦٨٠	٧٥٢,١٩٩	٨,٩٨٩,٢٨٤	٨,٦٦٢,٢٦٤	-	-	٧	مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين
١,٩٧٦,٨٢٩	٩٤٤,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٦,٨٢٩	٩٤٤,٠٨٩	٨	مديونيات من المشاركين
٧٠٨,٣٩٠	٨٣٣,٦٨٩	٧٠٨,٣٩٠	٨٣٣,٦٨٩	-	-	٧٠٨,٣٩٠	٨٣٣,٦٨٩	-	-	-	مستحق القبض من المشاركين - التكافل العائلي
-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٦,٥٥٣	١٤	قرض حسن لحملة البوالص
١٠,٤٧٢,٨٢٨	١٢,٣٧٦,٢٣١	١٠,٤٧٢,٨٢٨	١٢,٣٧٦,٢٣١	١,٠٠٩,٢٥١	١,٨٠٢,٢١٠	٩,٤٦٣,٥٧٧	١٠,٥٧٤,٠٢١	-	-	٩	مستحق من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين فيما يتعلق بالمطالبات القائمة ومساهمات إعادة التكافل / إعادة التأمين المؤجلة
٧٧٠,٧٣٦	٨٠١,٧٥٥	٧٧٠,٧٣٦	٨٠١,٧٥٥	٦٤,٢٨٥	١٠٣,٧٢٥	٧٠٦,٤٥١	٦٩٨,٠٣٠	-	-	-	تكاليف حيازة مؤجلة على البوالص
٢,٢٢٧,٧٥٧	١,٠٤٥,٦٢٤	٧٨٥,٢٨٠	٢٣٥,٤٧٦	٦٧,٦٥١	٧٥,٢٢٦	٧١٧,٦٢٩	١٦٠,٢٥٠	١,٤٤٢,٤٧٧	٨١٠,١٤٨	-	مديونيات أخرى وأصول تكافل
١,٨٨٧,٧٣٣	٢,٠٩١,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٧,٧٣٣	٢,٠٩١,٧٣٣	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٩٩٤,٢٩٦	-	-	-	-	-	-	٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٩٩٤,٢٩٦	١١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	-	-	-	-	-	-	٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	١٢	استثمار في العقارات
١,١٠٠,١٨١	١,١٢٨,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	١,١٠٠,١٨١	١,١٢٨,٨٤٩	١٣	ممتلكات ومعدات
٥٣,١٧٤,٦٣٣	٥٦,٢٠٣,٥٣٥	٢٨,٤٣٥,٧٢٣	٣١,٤٣٠,٦٥٤	٣,٢٤١,٦٧١	٤,١٠١,٩٢١	٢٥,١٩٤,٠٥٢	٢٧,٣٢٨,٧٣٣	٢٤,٧٣٨,٩١٠	٢٤,٧٧٢,٨٨١		إجمالي الأصول

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٩ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة (تابع)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

المجموع الكلي		إجمالي صندوق المشاركين		صندوق المشاركين		التكافل العام		المساهمون		إيضاح	حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والالتزامات
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧		
ريال عماني	ريال عماني	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		حقوق المساهمين
١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١		رأس المال والاحتياطيات
٧٩٧,٥٨١	٩٠٨,٩٧٠	-	-	-	-	-	-	٧٩٧,٥٨١	٩٠٨,٩٧٠		رأس المال
١,٢٠٦,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	١-١٤	علاوة إصدار الأسهم
٣٠٧,٩٦٨	٢٣٥,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	٣٠٧,٩٦٨	٢٣٥,٤٧٨	٤	احتياطي قانوني
٢,٧٠٦,١٤١	٣,٨٦٥,١٩٨	-	-	-	-	-	-	٢,٧٠٦,١٤١	٣,٨٦٥,١٩٨		احتياطي طوارئ
٢٣,٨٩٨,٣٩٤	٢٣,٨٨٩,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	٢٣,٨٩٨,٣٩٤	٢٣,٨٨٩,٧٩٧		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
											أرباح محتجزة
											إجمالي حقوق المساهمين
(٣,٩٠٠,٦٨٥)	(٦,٤٠٠,٢٠٦)	(٣,٩٠٠,٦٨٥)	(٦,٤٠٠,٢٠٦)	(٧٠٥,٤٩٩)	(١,٠٠٨,٤٤٦)	(٣,١٩٥,١٨٦)	(٥,٣٩١,٧٦٠)	-	-		صندوق المشاركين
١,١٨٣,١٤٧	٢,٨٨٩,١٤٢	١,١٨٣,١٤٧	٢,٨٨٩,١٤٢	٦٧,٥٣٣	١٠٦,٨٦٩	١,١١٥,٦١٤	٢,٧٨٢,٢٧٣	-	-		العجز في صندوق المشاركين
(٢,٧١٧,٥٣٨)	(٣,٥١١,٠٦٤)	(٢,٧١٧,٥٣٨)	(٣,٥١١,٠٦٤)	(٦٣٧,٩٦٦)	(٩٠١,٥٧٧)	(٢,٠٧٩,٥٧٢)	(٢,٦٠٩,٤٨٧)	-	-		احتياطي طوارئ
٢٨٩,٧٢٠	٣١٦,٣٦٣	-	-	-	-	-	-	٢٨٩,٧٢٠	٣١٦,٣٦٣		الالتزامات
٩,٥٠٤,٤٥٠	١٢,٠١٦,٢٩١	٩,٥٠٤,٤٥٠	١٢,٠١٦,٢٩١	٧١٠,٧٤٠	١,٢٧٠,١٦٩	٨,٧٩٣,٧١٠	١٠,٧٤٦,١٢٢	-	-	٩	مكافآت نهاية الخدمة
١١,٤٣٨,٤٥٠	١٢,٢٢٦,٢٢٢	١١,٤٣٨,٤٥٠	١٢,٢٢٦,٢٢٢	٦٥٨,٥٧٨	١,١٣١,٠٤٦	١٠,٧٧٩,٨٧٢	١١,٠٩٥,١٧٦	-	-	٩	إجمالي المطالبات القائمة
٤٤,١٤٣	(٢٢٦,٤٨٠)	٤٤,١٤٣	(٢٢٦,٤٨٠)	٦٤٧	(٥,٠٨٢)	٤٣,٤٩٦	(٢٢١,٣٩٨)	-	-		احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٥,٩٦٧,٩٥٨	٦,٦١٨,٨٩٦	٥,٩٦٧,٩٥٨	٦,٦١٨,٨٩٦	١,١٤٤,٤٣٤	١,١٥٩,١٩٨	٤,٨٢٣,٥٢٤	٥,٤٥٩,٦٩٨	-	-		عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٠٦٣,٨٣٦	١,٨٨٩,١٧٩	١,٥١٣,٠٤١	١,٣٢٢,٤٥٨	١٧٣,٣٤٥	٢٥٦,٧٧٩	١,٣٣٩,٦٩٦	١,٠٦٥,٦٧٩	٥٥٠,٧٩٦	٥٦٦,٧٢١		داننات إعادة تكافل / إعادة تأمين
١,٩٧٦,٨٢٩	٩٤٤,٠٨٩	١,٩٧٦,٨٢٩	٩٤٤,٠٨٩	٤٨٣,٥٠٣	٣٣٥,١٠٢	١,٤٩٣,٣٢٦	٦٠٨,٩٨٧	-	-	٨	داننات ودائنات أخرى
-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	٢٢,٥٩٧	-	١,١٨٣,٩٥٦	-	-	١٤	مبالغ مستحقة للمساهمين
٧٠٨,٣٩٠	٨٣٣,٦٨٩	٧٠٨,٣٩٠	٨٣٣,٦٨٩	٧٠٨,٣٩٠	٨٣٣,٦٨٩	-	-	-	-	٨	قرض حسن مستحق إلى صندوق المساهمين
٣١,٩٩٣,٧٧٧	٣٥,٨٢٤,٨٠٢	٣١,١٥٣,٢٦١	٣٤,٩٤١,٧١٨	٣,٨٧٩,٦٣٧	٥,٠٠٣,٤٩٨	٢٧,٢٧٣,٦٢٤	٢٩,٩٣٨,٢٢٠	٨٤٠,٥١٦	٨٨٣,٠٨٤		مستحق الدفع للمشاركين - التكافل العام
٥٣,١٧٤,٦٣٣	٥٦,٢٠٣,٥٣٥	٢٨,٤٣٥,٧٢٣	٣١,٤٣٠,٦٥٤	٣,٢٤١,٦٧١	٤,١٠١,٩٢١	٢٥,١٩٤,٠٥٢	٢٧,٣٢٨,٧٣٣	٢٤,٧٣٨,٩١٠	٢٤,٧٧٢,٨٨١		إجمالي الالتزامات
											إجمالي حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والالتزامات

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٩ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح
غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	
١٣,٤٧٠,٣٦١	١٤,٥٨٣,٦١٨	١,٢٦١,٢٧٥	١,٦٧٣,٨٥٦	١٢,٢٠٩,٠٨٦	١٢,٩٠٩,٧٦٢	١٥
(٧,٢٢٢,٦٦٠)	(٧,٠٠٢,٣٣٩)	(١,١٠١,٦٩٩)	(١,١٤٨,٦٨١)	(٦,١٢٠,٩٦١)	(٥,٨٥٣,٦٥٨)	١٥
٦,٢٤٧,٧٠١	٧,٥٨١,٢٧٩	١٥٩,٥٧٦	٥٢٥,١٧٥	٦,٠٨٨,١٢٥	٧,٠٥٦,١٠٤	١٥
٤٥٧,٦٧٨	(٥٧٣,٨٤١)	١١,٥٣٩	(١٣٨,٢٥٢)	٤٤٦,١٣٩	(٤٣٥,٥٨٩)	١٥
٦,٧٠٥,٣٧٩	٧,٠٠٧,٤٣٨	١٧١,١١٥	٣٨٦,٩٢٣	٦,٥٣٤,٢٦٤	٦,٦٢٠,٥١٥	١٥
٢٤٨,٤٨٠	(٤٨٤,٢٥٠)	١٢٤,٩٦١	(٩٤,٣٧٨)	١٢٣,٥١٩	(٣٨٩,٨٧٢)	١٥
٦,٩٥٣,٨٥٩	٦,٥٢٣,١٨٨	٢٩٦,٠٧٦	٢٩٢,٥٤٥	٦,٦٥٧,٧٨٣	٦,٢٣٠,٦٤٣	
(٦,٨٠٢,٦٧٧)	(٥,١١٠,٢٧١)	(٨٨٨,٤٦٣)	(٧٢٧,٣٥١)	(٥,٩١٤,٢١٤)	(٤,٣٨٢,٩٢٠)	١٦
٢,٢٥٦,٧٢٠	١,٥٨٧,٣٤١	٧٥١,٧٤٠	٦١٦,٣٨٢	١,٥٠٤,٩٨٠	٩٧٠,٩٥٩	١٦
(١٧٣,١٨٣)	(٨٢٢,٣٦٩)	(١٠,٧٢٨)	(١٠٠,٦٨٦)	(١٦٢,٤٥٥)	(٧٢١,٦٨٣)	١٦
-	(٩٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠)	-	(٨٠,٠٠٠)	١-٧
(٤,٧١٩,١٤٠)	(٤,٤٣٥,٢٩٩)	(١٤٧,٤٥١)	(٢٢١,٦٥٥)	(٤,٥٧١,٦٨٩)	(٤,٢١٣,٦٤٤)	
٢,٢٣٤,٧١٩	٢,٠٨٧,٨٨٩	١٤٨,٦٢٥	٧٠,٨٩٠	٢,٠٨٦,٠٩٤	٢,٠١٦,٩٩٩	
٤٩,٢١٥	٦٠,٠٠٩	٤٩٢	٦٠٠	٤٨,٧٢٣	٥٩,٤٠٩	
(٢٩,٥٢٩)	(٣٣,٠٠٥)	(٢٩٥)	(٣٣٠)	(٢٩,٢٣٤)	(٣٢,٦٧٥)	١٧
(٢,٦٩٤,٠٧٢)	(٢,٩٠٨,٤١٩)	(٢٥٢,٢٥٥)	(٣٣٤,٧٧١)	(٢,٤٤١,٨١٧)	(٢,٥٧٣,٦٤٨)	١٧
(٤٣٩,٦٦٧)	(٧٩٣,٥٢٦)	(١٠٣,٤٣٣)	(٢٦٣,٦١١)	(٣٣٦,٢٣٤)	(٥٢٩,٩١٥)	

إيرادات التكافل
إجمالي المساهمات
حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين
المساهمات المحتجزة
حركة المساهمات غير المكتسبة
صافي المساهمات المكتسبة
صافي العمولة وإيرادات التكافل الأخرى
إجمالي إيرادات التكافل

مصروفات التكافل
إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
المطالبات المستردة من إعادة التكافل / إعادة التأمين
صافي حركة المطالبات القائمة
مخصص انخفاض قيمة مديونيات
صافي المطالبات المتكبدة وإجمالي مصروفات التكافل

الفائض من عمليات التكافل
إيرادات الاستثمار
حصة المضارب
رسوم وكالة
العجز من عمليات التكافل

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٩ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة الدخل الشامل المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

صندوق المساهمين			
غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	اي ض اح	
			الدخل
			إيرادات الاستثمار - بالصافي
			رسوم وكالة
			حصة المضارب
٣٧٩,٩٢١	٢٩٣,٠٠٥	١٨	
٢,٦٩٤,٠٧٢	٢,٩٠٨,٤١٩	١٧	
٢٩,٥٢٩	٣٣,٠٠٥	١٧	
٣,١٠٣,٥٢٢	٣,٢٣٤,٤٢٩		
			مصروفات
			مصروفات عمومية وإدارية
			إيرادات أخرى
(٢,٢٠٩,٧٦٤)	(٢,٠٥٥,٩٥٦)		
٣١٩	٤٢٠		
(٢,٢٠٩,٤٤٥)	(٢,٠٥٥,٥٣٦)		
			الربح قبل الضريبة
			الضرائب
			ربح الفترة
٨٩٤,٠٧٧	١,١٧٨,٨٩٣		
(٦٠,٠٠٠)	(٦٥,٠٠٠)		
٨٣٤,٠٧٧	١,١١٣,٨٩٣		
			خسارة شاملة أخرى
			البنود التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة:
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١٨٧,٣٠١)	(٧٢,٤٩٠)	١٠	
٦٤٦,٧٧٦	١,٠٤١,٤٠٣	٢-	
			إجمالي الدخل الشامل للفترة
			ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة
٠,٠٠٥	٠,٠٠٦	٢١	

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٩ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإجمالي ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني	احتياطي طوارئ ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
٢٣,٨٩٨,٣٩٤	٢,٧٠٦,١٤١	٣٠٧,٩٦٨	١,٢٠٦,٥٥٣	٧٩٧,٥٨١	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
١,١١٣,٨٩٣	١,١١٣,٨٩٣	-	-	-	-	-	الدخل الشامل:
(٧٢,٤٨٩)	-	(٧٢,٤٩٠)	-	-	-	-	ربح الفترة
١,٠٤١,٤٠٣	١,١١٣,٨٩٣	(٧٢,٤٩٠)	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى
-	(١١١,٣٨٩)	-	-	١١١,٣٨٩	-	-	معاملات مع المالكين:
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	محول إلى احتياطي قانوني
-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	(١,٢٠٦,٥٥٣)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٠٥٠,٠٠٠)	٤٥,١٦٤	-	(١,٢٠٦,٥٥٣)	١١١,٣٨٩	-	-	محول إلى احتياطي الطوارئ (إيضاح ١٤)
٢٣,٨٨٩,٧٩٧	٣,٨٦٥,١٩٨	٢٣٥,٤٧٨	-	٩٠٨,٩٧٠	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
٢٢,٦١٦,٥٨١	١,٢٤٤,٣٢٠	٦٥٠,٤٠١	١,٢٠٦,٥٥٣	٦٣٥,١٥٦	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
٨٣٤,٠٧٧	٨٣٤,٠٧٧	-	-	-	-	-	الدخل الشامل:
(١٨٧,٣٠١)	-	(١٨٧,٣٠١)	-	-	-	-	ربح الفترة
٦٤٦,٧٧٦	٨٣٤,٠٧٧	(١٨٧,٣٠١)	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى
-	(٨٣,٤٠٨)	-	-	٨٣,٤٠٨	-	-	معاملات مع المالكين:
٢٣,٢٦٣,٣٥٧	١,٩٩٤,٩٨٩	٤٦٣,١٠٠	١,٢٠٦,٥٥٣	٧١٨,٥٦٤	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٩ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في صندوق المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

التكافل العالمي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العام ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
(٣,١٩٥,١٨٦)	(٧٠٥,٤٩٩)	١,١١٥,٦١٤	٦٧,٥٣٣	(٢,٧١٧,٥٣٨)	في ١ يناير ٢٠١٧
(٥٢٩,٩١٥)	(٢٦٣,٦١١)	-	-	(٧٩٣,٥٢٦)	العجز للفترة
(١,١٨٣,٩٥٦)	(٢٢,٥٩٧)	١,١٨٣,٩٥٦	٢٢,٥٩٧	-	محول إلى احتياطي طوارئ (من صندوق المشاركين)
(٤٨٢,٧٠٣)	(١٦,٧٣٩)	٤٨٢,٧٠٣	١٦,٧٣٩	-	احتياطي الطوارئ (إيضاح ١٤)
(٥,٣٩١,٧٦٠)	(١,٠٠٨,٤٤٦)	٢,٧٨٢,٢٧٣	١٠٦,٨٦٩	(٣,٥١١,٠٦٤)	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(١,٩٨٨,٣٥٤)	(٤٢٦,٥٨٧)	٧٠٥,٠٨٠	٣٥,١٧٣	(١,٦٧٤,٦٨٨)	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
(٣٣٦,٢٣٤)	(١٠٣,٤٣٣)	-	-	(٤٣٩,٦٦٧)	العجز للفترة
(٤٣٣,٤٥٥)	(١٢,٦١٣)	٤٣٣,٤٥٥	١٢,٦١٣	-	احتياطي الطوارئ (إيضاح ١٤)
(٢,٧٥٨,٠٤٣)	(٥٤٢,٦٣٣)	١,١٣٨,٥٣٥	٤٧,٧٨٦	(٢,١١٤,٣٥٥)	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٩ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	إيضاح	
٤٥٤,٤١٠	٣٨٥,٣٦٧		أنشطة التشغيل
			ربح الفترة قبل الضريبة
١٢٦,٠٩٦	١٢٥,٣٠٧	١٣	تسويات :-
٣١٩	-		استهلاك
(١٩٧,٠٨٣)	(١٧٧,٨٢٩)	١٨	أرباح من استبعاد أصول ثابتة
(٢٩,٩٩٦)	(٦٥,٥٤٣)	١٨	إيرادات توزيعات أرباح
(٧١,٦٩٥)	(٨٠,٦٥٩)	١٨	إيرادات من ودائع بنكية
٣,٧٦٢	٤,٤١٩	١١	الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٤٥,٥٢٨	٥٥,٣٢٤		إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
(٢٣٦,٣٢٥)	(٢٩٤,٨٥٧)	١٨	مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة
١٢٤,٠٢٦	٣٣٣,٢٠٥	٢-٦	إيرادات الإيجار على استثمار العقارات
(١٨,٤٢٢)	٣,١٩٩	٢-٦	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٩٠,٠٠٠	١-٧	(خسارة) / ربح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٢,٤٩٢)	(٦٧,٥٤٩)	١-١٠	مخصص الانخفاض في قيمة مديونيات التكافل وإعادة التكافل
١٨٨,١٢٨	٣١٠,٣٨٤		أرباح محققة من استرداد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(٤٨,٤٧٧)	(٢٨,٦٨١)		التدفقات النقدية التشغيلية قبل دفع مكافآت نهاية الخدمة
١٣٩,٦٥١	٢٨١,٧٠٣		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
			التدفقات النقدية من التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
			تغيرات رأس المال العامل:
(١,٤٦٥,٤١٣)	٤٣٥,٥٠١		مديونيات التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين
(٩٧٤,٥٣٥)	(١,٩٠٣,٤٠٣)		حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٨٣,٤١٩)	١,٠٥٢,٩٣٣		مديونيات أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٥٦,٥٣٤	(٣١,٠١٩)		تكاليف حيازة مؤجلة على البوالص
٦٩٠,٠٤٥	٣,٢٩٩,٦١٣		المطالبات القائمة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة
(١١٥,٤٨٥)	(٢٣٩,٦٥٨)		دائنيات ودائنيات أخرى
١,٠٥١,٠٨٦	٦٥٠,٩٣٨		مستحق لإعادة التكافل / إعادة التأمين
٣٤,٣٦٢	(٢٧٠,٦٢٣)		عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
(٦٦٧,١٧٩)	٣,٢٧٥,٩٨٥		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(٨٢,٨٧٨)	(١٥٣,٩٧٥)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
(١٦٤,٣٦٨)	-	٦	مشتريات استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٤١٦,٧١٥)		شراء استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٧٥١,٥٠٠)		شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
٢٤,٦١٧	-	١٣	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٦٦٠,٩٦٨	٤٤٢,٩٥٢	٦	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠١,٩٨٣	٢٠٧,٧٧٦		متحصلات من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(٧٥٠,٠٠٠)	(٤٩٨,٠٢٥)		الحركة في ودائع بنكية
٢٣٦,٣٢٥	٢٥٧,٨٢٢		إيرادات الإيجار على استثمار العقارات المستلمة
٩٨,٥٨٠	٣١٢,٤٣٥		ربح من ودائع بنكية وإيرادات استثمار مستلمة
١٩٠,٧٢٣	١٧٧,٨٢٩		توزيعات أرباح مستلمة
(١,١٨٤,٠٥٠)	(٤٢١,٤٠١)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	(١,٠٥٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٨٥١,٢٢٩)	١,٨٠٤,٥٨٤		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
٤,٤٢٤,٣٨٥	٢,٣٤٩,١١٧		النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
٢,٥٧٣,١٥٦	٤,١٥٣,٧٠١	٥	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٩ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع (المعروفة سابقاً باسم شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.م) ("الشركة") في ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مغلقة في سلطنة عمان. في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. تعمل الشركة في عُمان وتزاول الشركة أعمال نشاطات التكافل العام والعائلي والاستثمارات من خلال اعتماد نماذج الوكالة والمضاربة على التوالي، بالنيابة عن المشاركين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. نشاطات إعادة التكافل / إعادة التأمين منظمة على أساس اكتتاب للفترة مع جمع المشاركين لمساهماتهم للتعويض عن الخسائر التي تكبدها المشاركون عند وقوع حدث محدد.

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتمشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمسائل التي لم تغطها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة.

(ب) لا تحتوي هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لقوائم مالية كاملة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وينبغي أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

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

٣ التقديرات والاجتهادات الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات المقرر عنها. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة، فإن الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين كانت نفس الاجتهادات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٤ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن المعلومات المالية المختصرة المرحلية كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٥ النقد وما يماثل النقد

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني
٢,٠٤٧,٢٢٨	٤,٠٢٠,١٣٧
٣٠١,٨٨٩	١٣٣,٥٦٤
٢,٣٤٩,١١٧	٤,١٥٣,٧٠١
٨,٠٥٦,٩٧٥	٨,٥٥٥,٠٠٠

أرصدة نقدية وبنكية
نقد في الصندوق ولدى البنك
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار

ودائع بنكية
ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر

١-٥ ليس لدى البنك أي ودائع بعملة أجنبية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٥١,٩٧٥ ريال عماني). وتحمل الودائع البنكية معدلات أرباح تتراوح بين ٣,٥% إلى ٤,٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١,٩% إلى ٣,٥% سنوياً).

٢-٥ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ٨,٥٥٥,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٧,٠٠٥,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٦ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١,٥٦٥,٩٣٨	١,٦٧٦,٣٤٣	١,١١٣,٢٦٦	١,٣٢٢,٩٩٥
١,٦٢٥,٠٥٩	١,٧١٥,٧٩٤	١,٢٩٨,٣٧٥	١,٤٢١,٨٣٣
٣,١٩٠,٩٩٧	٣,٣٩٢,١٣٧	٢,٤١١,٦٤١	٢,٧٤٤,٨٢٨

محلية وأجنبية مدرجة:

قطاع الخدمات

قطاع الصناعة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني
١٦٤٤٦	٣,١٩٠,٩٩٧
(١,١٤٧,٠٥٧)	(٤٤٢,٩٥٢)
(٤,٩٨٩)	(٣,١٩٩)
(٢٠١,١٤٠)	(٣٣٣,٢٠٥)
١٦٤٤٦	٢,٤١١,٦٤١

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

٣-٦ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ١,١٩٩,٣٧٦ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١,٩٩٢,٤٣٤ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٧ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني
٩,٨٢٧,٣٨٢	٩,٣١٨,٦٩٤
٩١٩,٥٤٣	٩٩٢,٧٣٠
١٠,٧٤٦,٩٢٥	١٠,٣١١,٤٢٤
(٨٠٦,٩٦١)	(٨٩٦,٩٦١)
٩,٩٣٩,٩٦٤	٩,٤١٤,٤٦٣
٥,٢٧٦,٤٥٧	٥,٣٩٤,٧٧٠
٤,٦٦٣,٥٠٧	٤,٠١٩,٦٩٣
٨٠٦,٩٦١	٨٩٦,٩٦١
١٠,٧٤٦,٩٢٥	١٠,٣١١,٤٢٤

مديونيات تكافل
مديونيات أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين

ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة المديونيات

فيما يلي تحليل الأعمار لأرصدة المديونيات:
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل / إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٤,٠١٩,٦٩٣ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٤,٦٦٣,٥٠٧ ريال عماني) لا تعتبر منخفضة القيمة نظراً لكونها مستحقة من الحكومة وهيئات شبه حكومية ووسطاء وعملاء من الشركات الذين تتعامل معهم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية وليس لهم تاريخ حديث من العجز عن السداد.

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني
٥١٠,٦٨٣	٨٠٦,٩٦١
٢٩٦,٢٧٨	٩٠,٠٠٠
٨٠٦,٩٦١	٨٩٦,٩٦١

في بداية الفترة / السنة
المحمل للفترة / العام
في نهاية الفترة / السنة

٨ مديونيات من المشاركين وداننات إلى المشاركين / المساهمين

تتضمن المديونيات من المشاركين المستحق من حاملي بوالص التكافل العام والتكافل العائلي على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب وأرصدة بين الشركات.

٩ المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إعادة التكافل / الرجلي ريال عماني			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			
٣,٢٦٤,٢٦٨	(٤,٤٠١,٨٢٦)	٧,٦٦٦,٠٩٤	٣,٧٠٤,٠٣٢	(٥,٥٧٠,٢٢٦)	٩,٢٧٤,٢٥٨	التكافل العام
٨٤١,٠٧٥	(٢٨٦,٥٤١)	١,١٢٧,٦١٦	١,١٢٢,٩٩٤	(٣٤٨,٨٧٠)	١,٤٧١,٨٦٤	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٤,١٠٥,٣٤٣	(٤,٦٨٨,٣٦٧)	٨,٧٩٣,٧١٠	٤,٨٢٧,٠٢٦	(٥,٩١٩,٠٩٦)	١٠,٧٤٦,١٢٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦,٠٠٤,٦٦٢	(٤,٧٧٥,٢١٠)	١٠,٧٧٩,٨٧٢	٦,٤٤٠,٢٥١	(٤,٦٥٤,٩٢٥)	١١,٠٩٥,١٧٦	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٠,١١٠,٠٠٥	(٩,٤٦٣,٥٧٧)	١٩,٥٧٣,٥٨٢	١١,٢٦٧,٢٧٧	(١٠,٥٧٤,٠٢١)	٢١,٨٤١,٢٩٨	
٥٣,٧٦٣	(٢٢٥,٩٨٦)	٢٧٩,٧٤٩	١١٧,٨٠٢	(٥٥١,٩٤٦)	٦٦٩,٧٤٨	التكافل العائلي
٦٨,٩٦١	(٣٦٢,٠٣٠)	٤٣٠,٩٩١	١٠٥,٦٠٨	(٤٩٤,٨١٣)	٦٠٠,٤٢١	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
١٢٢,٧٢٤	(٥٨٨,٠١٦)	٧١٠,٧٤٠	٢٢٣,٤١٠	(١,٠٤٦,٧٥٩)	١,٢٧٠,١٦٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٣٧,٣٤٣	(٤٢١,٢٣٥)	٦٥٨,٥٧٨	٣٧٥,٥٩٥	(٧٥٥,٤٥١)	١,١٣١,٠٤٦	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٣٦٠,٠٦٧	(١,٠٠٩,٢٥١)	١,٣٦٩,٣١٨	٥٩٩,٠٠٥	(١,٨٠٢,٢١٠)	٢,٤٠١,٢١٥	
١٠,٤٧٠,٠٧٢	(١٠,٤٧٢,٨٢٨)	٢٠,٩٩٢,٩٠٠	١١,٨٦٦,٢٨٢	(١٢,٣٧٦,٢٣١)	٢٤,٢٤٢,٥١٣	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٩ المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة (تابع)

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

١٠ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	% من إجمالي المحفظة	أساس التقييم	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة	٥٨	ريال عماني	١٤,٣٠٣,٥٩٦	١,٢٠٧,٢٥٢
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م	١٢	ريال عماني	٧١,٤٢٨	٢٤٩,٩٩٨
الوطنية للمجمعات السكنية ش.م.ع.م	٨	ريال عماني	١٥٠,٠٠٠	١٦٠,٦٥٠
الشركة العمانية للاتصالات ش.م.ع.ع	٥	ريال عماني	٧٥,٠٠٠	١٠٦,٥٠٠
بنك دبي الإسلامي	٤	ريال عماني	١٥٠,٠٠٠	٨٥,٩٦٥
الشركة الغمانية القطرية للاتصالات ش.م.ع.ع	٤	ريال عماني	١٥٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠
الإمارات ريت - مدرجة	٣	ريال عماني	١٧٥,٠٠٠	٧٢,٧٦٥
بنك قطر الإسلامي	٣	ريال عماني	٦,٥٠٠	٦٩,٩٩٥
الأنوار لبلاط السيراميك	٢	ريال عماني	٢١١,٢٣٤	٣٢,١٠٨
الكابلات العمانية	١	ريال عماني	١٥,٠٠٠	٢٥,٥٠٠
	١٠٠			٢,٠٩١,٧٣٣

مدققة				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٦٤	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	١,٢٠٧,٢٥٢
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة	١٢	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٢٢٤,٧٨٤
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م	٩	القيمة العادلة	١٥٠,٠٠٠	١٧٢,٢٠٠
الوطنية للمجمعات السكنية ش.م.ع.م	٩	القيمة العادلة	١٠٠,٠٠٠	١٦٣,٧٠٠
شركة شذا عُمان ش.م.ع.م	٤	القيمة العادلة	١٥٠,٠٠٠	٨٦,٥٩٠
بنك دبي الإسلامي	٢	القيمة العادلة	٧٥,٠٠٠	٣٣,٢٠٧
الإمارات ريت - مدرجة				
	١٠٠			١,٨٨٧,٧٣٣

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	
٢,٣٨٦,٢٨٣	١,٨٨٧,٧٣٣	في بداية الفترة / السنة
٦٩,١٢٧	٤١٦,٧١٥	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٢٣٧,١٣٤)	(٢٦٨,٩٧٥)	استبعادات خلال الفترة / السنة
١٢,٩٠٠	٦٧,٥٤٩	ربح محقق من بيع استثمارات
(٣٤٣,٤٤٣)	(١١,٢٨٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
١,٨٨٧,٧٣٣	٢,٠٩١,٧٣٣	في نهاية الفترة / السنة

٢-١٠ الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	
٦٥٠,٤٠١	٣٠٧,٩٦٨	في بداية الفترة / السنة
١,٠١٠	(٦١,٢٠١)	المحول من احتياطي القيمة العادلة من بيع الاستثمار
(٣٤٣,٤٤٣)	(١١,٢٨٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة / السنة
(٣٤٣,٤٤٣)	(٧٢,٤٩٠)	
٣٠٧,٩٦٨	٢٣٥,٤٧٨	في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١١ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	
٢,٧٥٥,٢٢٨	٤,٢٤٧,٢١٥	في بداية الفترة / السنة
١,٥٠٠,٠٠٠	٧٥١,٥٠٠	مشتريات خلال الفترة
(٨,٠١٣)	(٤,٤١٩)	مهلكة خلال الفترة / السنة
٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٩٩٤,٢٩٦	في نهاية الفترة / السنة

١-١١ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ١,٥٢٥,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١,٥٢٥,٠٠٠ وحدة) بإجمالي قيمة اسمية بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٢ استثمار في عقارات

١-١٢ الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في عقارات:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	في بداية الفترة / السنة
-	-	مشتريات خلال العام
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	في نهاية الفترة / السنة

٢-١٢ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة ٦,٢٤٥,٩١١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٦,٢٤٥,٩١١ ريال عماني) بنسبة ٢٣,٥٣% من استثمارات الشركة بشكل عام والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في العقارات لا يجب أن تجاوز ٢٠% من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال لهذا الاستثمار.

١٣ ممتلكات ومعدات

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	
١,٢٢٩,٧٥٩	١,١٠٠,١٨١	صافي القيمة الدفترية
١٣٦,٠٢٩	١٥٣,٩٧٥	في ١ يناير
(١٧,٠٤١)	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٤٨,٥٦٦)	(١٢٥,٣٠٧)	استبعادات خلال الفترة / السنة
١,١٠٠,١٨١	١,١٢٨,٨٤٩	الاستهلاك للفترة / السنة
		في نهاية الفترة / السنة

١٤ 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 القائمة في حالة أعمال التأمين العام و ١% من مساهمات التأمين على الحياة بتاريخ التقرير من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٤ احتياطي الطوارئ (تابع)

يمكن للشركة وقف التحويل عندما يساوي الاحتياطي رأس المال المصدر. لا يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح في أي فترة إلى حين تغطية عجز الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. لا يجب استخدام الاحتياطي إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قانون تأمين تكافل، ومع ذلك، فإن القوانين والأنظمة المفصلة غير متاحة لحساب احتياطي الطوارئ لعمليات شركات التكافل. خلال الفترة، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة ٤٩٩,٤٤٢ ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٦ - ٤٤٦,٠٦٨ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي. تم تحميل هذا المبلغ على صندوق المشاركين.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال ومجلس الرقابة الشرعية وقامت بتحويل رصيد احتياطي الطوارئ بقيمة ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني من صندوق المساهمين إلى صندوق المشاركين من خلال الأرباح المحتجزة عن طريق منح قرض حسن (قرض إلى صندوق المشاركين) بنفس القيمة البالغة ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني.

١٥ إيرادات التكافل / إيرادات التأمين

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	
١٣,٤٧٠,٣٦١	١٤,٥٨٣,٦١٨	إجمالي المساهمات
(٤,٢٣٩)	(٧٨٧,٧٧٢)	حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٣,٤٦٦,١٢٢	١٣,٧٩٥,٨٤٦	المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين - بالصافي
(٧,٢٢٢,٦٦٠)	(٧,٠٠٢,٣٣٩)	مساهمات متنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين
٤٦١,٩١٧	٢١٣,٩٣١	حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٦,٧٦٠,٧٤٣)	(٦,٧٨٨,٤٠٨)	المساهمات المتنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين - بالصافي
٦,٧٠٥,٣٧٩	٧,٠٠٧,٤٣٨	صافي المساهمات المكتسبة
٦٦٦,٢٢٨	٦٤,٨٢٣	العمولة المستلمة من الأعمال المتنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين
(٨٨٢,٢٦٠)	(٩٥١,١٩٥)	عمولات مدفوعة
(٩٠,٨٩٥)	٣٠١,٦٥١	حركة احتياطي العمولة غير المكتسبة
(٣٠٦,٩٢٧)	(٥٨٤,٧٢١)	صافي مصروف العمولات
(٣٧,٤٩٦)	(٤٠,٧٨٠)	مصروفات بوالص التكافل (الفنية)
٥٩٢,٩٠٣	١٤١,٢٥١	رسوم البوالص وإيرادات تكافل / تأمين أخرى ذات علاقة
٦,٩٥٣,٨٥٩	٦,٥٢٣,١٨٨	إجمالي إيرادات التكافل

١-١٥ تحليل إيرادات التكافل / التأمين

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦	صافي المساهمات ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	صافي المساهمات ريال عماني	
إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني		إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني		
١,١٨٧,٤٦٧	٤,٠١٥,٨٨٤	١,٤٨٥,٣٧٤	٣,٥٨١,٨٤٧	المركبات
٣,٦١٩,٨٠٠	٧٧٠,٢٥٥	٣,٣٧١,٢٧٦	١,٠١٥,٦١٩	الحريق والحوادث والتأمين الهندسي وأخرى
١٧٣,٤٦٠	٨٧,٦٠٦	٥٠٥,٢٠٠	١١٦,١٠٤	تأمين الشحن البحري وهياكل السفن
٤٨٩,٦٥٥	١,٦٦٠,٥١٩	١٧٧,٦٦٥	١,٩٠٦,٩٤٥	الصحي
١٢٣,٨٧٣	١٧١,١١٥	(١٨٥,٤٨٦)	٣٨٦,٩٢٣	الحياة
٥,٥٩٤,٢٥٥	٦,٧٠٥,٣٧٩	٥,٣٥٤,٠٢٩	٧,٠٠٧,٤٣٨	

٢-١٥ تحتسب إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين على أنها مجموع إجمالي المساهمات والتعديل لاحتياطي المساهمات غير المكتسبة عليها وإجمالي المطالبات المتكبدة ومصروف العمولات والتعديل لمصروف العمولات المؤجلة عليها ورسوم السياسة والإيرادات الأخرى.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

١٦ صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦			غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧			
إعادة التكافل / الاجمالي	حصة إعادة التأمين ريال عماني	الاجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	إعادة التكافل / حصة إعادة التأمين ريال عماني	الاجمالي ريال عماني	
٣,١٣١,٢٨٦	(٣,٦١٥,٣٠٢)	٦,٧٤٦,٥٨٨	٣,٨٧٨,٨٠١	(٦,٠٦٥,٢٠٧)	٩,٩٤٤,٠٠٨	مطالبات قائمة
٩٦٠,٧٤١	(٦٤٢,٠٢٤)	١,٦٠٢,٧٦٥	١,١٧١,٦٣٩	(٩٠٠,٦٤٦)	٢,٠٧٢,٢٨٥	مطالبات التأمين المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤,٠٩٢,٠٢٧	(٤,٢٥٧,٣٢٦)	٨,٣٤٩,٣٥٣	٥,٠٥٠,٤٤٠	(٦,٩٦٥,٨٥٣)	١٢,٠١٦,٢٩٣	القائمة في نهاية الفترة
٤,٥٤٥,٩٥٧	(٢,٥٦٦,٧٢٠)	٦,٨٠٢,٦٧٧	٣,٥٢٢,٩٣٠	(١,٥٨٧,٣٤١)	٥,١١٠,٢٧١	يُضاف: مطالبات التكافل المدفوعة خلال الفترة
٣,٥٦٠,٤٠٤	(٣,٢٥١,٩١٤)	٦,٨١٢,٣١٨	٣,٣١٨,٠٣١	(٤,٦٢٧,٨١٢)	٧,٩٤٥,٨٤٣	مطالبات قائمة
٣٥٨,٤٤٠	(٤٩٢,٧٩٤)	٨٥١,٢٣٤	٩١٠,٠٣٦	(٦٤٨,٥٧١)	١,٥٥٨,٦٠٧	مطالبات التأمين المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣,٩١٨,٨٤٤	(٣,٧٤٤,٧٠٨)	٧,٦٦٣,٥٥٢	٤,٢٢٨,٠٦٧	(٥,٢٧٦,٣٨٣)	٩,٥٠٤,٤٥٠	ناقصاً: القائمة في بداية الفترة
٤,٧١٩,١٤٠	(٢,٧٦٩,٣٣٨)	٧,٤٨٨,٤٧٨	٤,٣٤٥,٣٠٣	(٣,٢٧٦,٨١١)	٧,٦٢٢,١١٤	المطالبات المتكبدة

١٧ رسوم الوكالة وحصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠% (٢٠١٦ - ٢٠%) و ٢٠% (٢٠١٦ - ٢٠%) على التوالي من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضاربة ويتقاضون ٥٥% (٢٠١٦ - ٦٠%) و ٥٥% (٢٠١٦ - ٦٠%) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين، على التوالي. الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصة المضاربة المستحقة المعتمد من قبل مجلس الرقابة الشرعية هو ٢٠% و ٥٥% (٢٠١٦ - ٢٠%) و ٦٠% على التوالي.

١٨ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	
٢٣٦,٣٢٥	٢٩٤,٨٥٧	إيرادات تأجير عقارات استثمارية
١٩٧,٠٨٣	١٧٧,٨٢٩	إيرادات توزيعات أرباح
٧١,٦٩٥	٨٠,٦٥٩	الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٢٩,٩٩٦	٦٥,٥٤٣	ربح على ودائع الوكالة
٣٠,٩١٤	٦٤,٣٥٠	ربح محقق من بيع استثمارات
(٦٢,٠٦٦)	(٥٧,٠٢٨)	تكاليف إدارة استثمار
(١٢٤,٠٢٦)	(٣٣٣,٢٠٥)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧٩,٩٢١	٢٩٣,٠٠٥	

١٩ مجلس الرقابة الشرعية

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

٢٠ احتياطي تكافل

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢١ ربحية السهم الواحد

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٨٣٤,٠٧٧	١,١١٣,٨٩٣
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٠٥	٠,٠٠٦

ربح الفترة - ريال عماني

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد

ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة - ريال عماني

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

٢٢ أطراف ذات علاقة

تمثل هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، مثل الأطراف التي تعتبر ذات صلة إذا كان لدى واحد من الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ مؤثر على الطرف الآخر عند صنع قرارات مالية وتشغيلية وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات الذين يمثلون أفراد الإدارة العليا. تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي يتمتعون فيها بالقدرة على التحكم وممارسة التأثير بصورة فعالة على القرارات المالية والتشغيلية. تم دخول هذه المعاملات وفق شروط وأحكام يعتبرها أعضاء مجلس الإدارة مشابهة لتلك المعتمدة للمعاملات التي تتم على أساس تجاري بحت مع أطراف أخرى. فيما يلي الأحجام التقديرية لهذه المعاملات التي تتضمن أطرافاً ذات علاقة والمساهمين بنسبة ١٠% أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم غير من تم الإفصاح عنهم بشكل منفصل خلال الفترة:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني
٢,٢٣١,٤١٢	٢,١٥٤,٦٢٥
٧٨,٢٢١	١١٢,١٨٣
(٤٤٢,٣٣٥)	١١١,١٤٠
٤٣١	-
٢٣,٦٠٠	٢٧,٠٠٠
٥٦,٣٢٥	٧٩,٥٠٠
٣,٥٠٠	٣,٥٠٠
١٤,٢٥٠	١٧,١٦٧
٤,٤٨٣	-
-	١,٠٥٠,٠٠٠

أقساط

أقساط إعادة التكافل / إعادة التأمين

مطالبات

مطالبات إعادة التكافل / إعادة التأمين

أنعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة

إيرادات إيجار

أنعاب مهنية واستشارية

أنعاب اللجنة الشرعية

أنعاب استشارات إدارية

توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٢ أطراف ذات علاقة (تابع)

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	
٢,٢١٧,٥٤٢	٢,٥٣٧,٠٢٤	مديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة أرصدة أقساط مديونيات من أطراف أخرى ذات علاقة
١٦٠,١٥٥	١٥٧,٧٦٠	مديونيات أخرى
١٦٩,٧٨٠	٢٠٦,٨١٥	مديونيات استثمار مديونيات إيرادات إيجار
٢٠,٩٤٨	٨٤,٣٤٨	الفائدة المستحقة من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٢,٥٠٧,٩٧٢	٢,٥٠٦,٥٤٤	الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	استثمار في العقارات
١,٥٤٣,١٥٢	١,٣٦٧,٩٠٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

الأرصدة القائمة في نهاية الفترة غير مضمونة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات عن أي طرف ذي علاقة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، لم تضع الشركة أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، كما أن سجل السداد كان جيداً. يتم تنفيذ تقييم كل فترة مالية من خلال دراسة المركز المالي للطرف ذي العلاقة والسوق الذي يعمل به الطرف ذي العلاقة. المبالغ المستحقة إلى ومن الأطراف ذات العلاقة غير محملة بالربح وتستحق السداد عند الطلب.

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة:

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال عماني	
٢٩٥,٦٩٧	٢٤٥,١٤٥	منافع قصيرة الأجل
١٧,٨٤٧	٢٩,٨٤٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣١٣,٥٤٤	٢٧٤,٩٩١	

٢٣ التزامات عرضية وارتباطات

الالتزامات العرضية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ١٠٨,٣٩٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١٢٠,٠٤٧ ريال عماني).

ارتباط رأسمالي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، لا تمتلك الشركة ارتباطاً رأسمالياً بقيمة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٣٧,٥٨٠ ريال عماني فيما يتعلق بأعمال تجديد مكاتبها).

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٣ التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

مطالبات قانونية

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

٢٤ المعلومات القطاعية

قطاعات الأعمال - القطاعات الرئيسية المشمولة في التقرير

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

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

(أ) التكافل العام

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

(ب) التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد.

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	٦,٢٣٠,٦٤٣	٢٩٢,٥٤٥	٦,٥٢٣,١٨٨
مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	(٤,٢١٣,٦٤٤)	(٢٢١,٦٥٥)	(٤,٤٣٥,٢٩٩)
نتائج القطاع	٢,٠١٦,٩٩٩	٧٠,٨٩٠	٢,٠٨٧,٨٨٩
إيرادات الاستثمار	٥٩,٤٠٩	٦٠٠	٦٠,٠٠٩
حصة المضارب	(٣٢,٦٧٥)	(٣٣٠)	(٣٣,٠٠٥)
رسوم وكالة	(٢,٥٧٣,٦٤٨)	(٣٣٤,٧٧١)	(٢,٩٠٨,٤١٩)
العجز للفترة	(٥٢٩,٩١٥)	(٢٦٣,٦١١)	(٧٩٣,٥٢٦)
أصول القطاع	٢٧,٣٢٨,٧٣٢	٤,١٠١,٩٢٢	٣١,٤٣٠,٦٥٤
الأصول المخصصة للمساهمين			٢٤,٧٧٢,٨٨٢
إجمالي الأصول			٥٦,١٨٨,٦٨١
التزامات القطاع	٢٩,٩٣٨,٢٢٠	٥,٠٠٣,٤٩٨	٣٤,٩٤١,٧١٨
الالتزامات المخصصة للمساهمين			٨٨٣,٠٨٤
إجمالي الالتزامات			٣٥,٨٢٤,٨٠٢

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٦	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	٦,٦٥٧,٧٨٣	٢٩٦,٠٧٦	٦,٩٥٣,٨٥٩
مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	(٤,٥٧١,٦٨٩)	(١٤٧,٤٥١)	(٤,٧١٩,١٤٠)
نتائج القطاع	٢,٠٨٦,٠٩٤	١٤٨,٦٢٥	٢,٢٣٤,٧١٩
إيرادات الاستثمار	٤٨,٧٢٣	٤٩٢	٤٩,٢١٥
حصة المضارب	(٢٩,٢٣٤)	(٢٩٥)	(٢٩,٥٢٩)
رسوم وكالة	(٢,٤٤١,٨١٧)	(٢٥٢,٢٥٥)	(٢,٦٩٤,٠٧٢)
العجز للفترة	(٣٣٦,٢٣٤)	(١٠٣,٤٣٣)	(٤٣٩,٦٦٧)

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تابع)

٢٤ المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٨,٤٣٥,٧٢٣	٣,٢٤١,٦٧١	٢٥,١٩٤,٠٥٢	أصول قطاعات الأعمال
٢٤,٧٣٨,٩١٠			الأصول المخصصة للمساهمين
٥٣,١٧٤,٦٣٣			إجمالي الأصول
٣١,١٥٣,٢٦١	٣,٨٧٩,٦٣٧	٢٧,٢٧٣,٦٢٤	التزامات القطاع
٨٤٠,٥١٦			الالتزامات المخصصة للمساهمين
٣١,٩٩٣,٧٧٧			إجمالي الالتزامات

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

القطاعات الجغرافية - القطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

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

٢٥ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حسب الضرورة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. ولا تؤثر عملية إعادة التصنيف على الأرباح أو حقوق المساهمين المعروضة سابقاً.