

المساهمين الأفاضل،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

نيابةً عن مجلس الإدارة، فإنه لمن دواعي سروري أن أقدم لكم تقريراً عن أداء الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ مارس ٢٠٢٠ م.

في ظل هذه الأوقات الغير مسبوقه والصعبه لإقتصادات العالم بسبب وباء كورونا (كوفيد ١٩) وحتى في مثل هذه الظروف الاستثنائية، خططت شركتكم مسبقاً لمعالجة هذا الوضع وأعدت خطة عمل لمواصلة خدمة العملاء بسلاسة بإستخدام منصات رقمية مختلفة.

تخدم شركة المدينة للتأمين عملائها على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع في جميع جوانب الأعمال بما في ذلك إصدار الوثائق، تسجيل وتسوية المطالبات بإستخدام منصات رقمية عبر الإنترنت.

ستواصل شركتكم تقديم خدمات ممتازة لعملائها وفي وقتها المناسب وأيضاً ضمان سلامة وأمن موظفيها في هذه الأوقات الصعبة.

بيئة العمليات

شهد السوق ظروفًا استثنائية مع إغلاق / تقليص العمليات، حيث كانت بيئة التأمين متقلبة ومضطربة. ومع ذلك وعلى الرغم من ظروف السوق الصعبة، فقد تمكنت الشركة من تحقيق نمواً لافتاً في إجمالي المساهمات المكتتبه بلغت نسبته ٥٪ مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي. حيث حققت شركتكم إجمالي مساهمات مكتتبه بلغ قيمتها ٦,٩ مليون ريال عماني خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ م مقابل ٦,٥ مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩ م.

نتائج العمليات

تواصل الشركة تسجيلها لنمواً مستقراً مع تعزيز احتياطياتها من خلال تطبيق نظام الاعتماد الاكتواري الربعي لاحتياطيات مطالبات الشركة. ولقد سجل فائض إكتتاب عمليات التكافل قبل إحتساب دخل الإستثمار وحصه المضارب ورسوم الوكالة نموًا مذهلاً بنسبة ٣٧٪ لتصل إلى ١,٥ مليون ريال عماني للربع الأول من عام م ٢٠٢٠ مقابل مبلغ وقدره ١,١

مليون ريال عماني في نفس الفترة من عام ٢٠١٩م، هذا النمو في فائض الإكتتاب هو نتيجة الإكتتاب الحكيم ، وسياسة إختيار المخاطر الأفضل والقدرة على الإستجابة للحالات الصعبة الناشئة في وقت مبكر .

ولقد اوصلت شركة المدينة للتأمين الحفاظ على محفظة متوازنة في جميع خطوط الأعمال و ترتيبات إعادة تأمين عالمية عالية الجودة. كما تقوم الشركة باستمرار بتعزيز تجربة العملاء من خلال متابعة كفاءة تنفيذ العمليات والتحول السريع وتوظيف الخبرات الاحترافية واتباع أفضل ممارسات تسوية المطالبات وتبني أفضل الممارسات العالمية في مجال عمليات التأمين .

دخل الاستثمار

تواصل الشركة مراقبة سجل الإستثمارات الخاص بها بشكل جيد مع ضمان تنوع الإستثمارات ومراقبتها باستمرار للإمتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. ولا تزال بيئة الإستثمار تمثل تحدياً مع تعرض عائدات الأسهم والعقارات لضغوط السوق. ومع ذلك ، فقد تمكنت شركتكم من إدارة إستثماراتها بحكمة وزادت إيراداتها الإستثمارية بنسبة ١٢٪ لتسجل مبلغ وقدره ٣٤٦ ألف ريال عماني كما في مارس ٢٠٢٠م مقابل ٣٠٨ ألف ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩م. وستواصل الشركة البحث عن فرص متنامية داخل مساحة الإستثمار الإسلامي لتحسين دخل الاستثمار بما يتماشى مع قدرة الشركة على تحمل المخاطر.

ربحية الشركة

حققت شركتكم نمواً في جميع معايير التشغيل وسجلت أداءً قوياً في هذه الأوقات الصعبة. حيث بلغ إجمالي الربح بعد الضريبة مبلغ وقدره ٣٨٣ ألف ريال عماني مقارنة بـ ٣١٧ ألف ريال عماني للفترة المماثلة من العام الماضي، أي بزيادة مذهلة في إجمالي الربح بلغت ٢١٪.

إدارة المخاطر

تواصل الشركة تقييمها للمخاطر المرتبطة بأعمال التأمين التجارية وإستثماراتها وتتخذ الإجراءات اللازمة لإدارة مثل هذه المخاطر.

توقعات الشركة والرؤية

بدأ عام ٢٠٢٠م بتحديات مزدوجين، فيروس كورونا (جائحة كوفيد-١٩) وانخفاض كبير في أسعار النفط. تستعد صناعة التأمين في سلطنة عمان لوقت صعب وستعتمد التوقعات العامة على مدة استمرار الإغلاق في جميع أنحاء العالم بسبب (كوفيد ١٩) ومدى تعافي أسعار النفط. تظل مشكلة السوق الائتمانية والتدفق النقدي مصدر قلق لمعظم القطاعات، خاصةً في الظروف الحالية. علاوة على ذلك ، قد يؤثر التوتر السياسي في المنطقة على الاقتصاد الإقليمي مما قد يؤثر بشكل غير مباشر على النمو في المنطقة.

نتوقع أن نحافظ على مكانتنا في السوق مع استمرار النمو في إجمالي الإشتراكات المكتتبة خلال العام . حيث سينصب التركيز بدرجة أكبر على زيادة الأعمال الأساسية ويتوقع أن تظهر نمواً وربحاً مستدامين في عام ٢٠٢٠م. حيث من المتوقع أن توفر تحديثات تقنية المعلومات المستمرة وإستكمال العمليات ورقمنة عمليات التأمين المنصة الضرورية لمشاركة إيجابية مع العملاء والنمو على أساس خدمة عملاء متفوقة. حيث نعتزم على زيادة قوة مبيعات التجزئة لدينا لزيادة مدى وصولنا ووضوح رؤيتنا في جميع أنحاء السلطنة .

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

تركز الشركة على مهمتها المتمثلة في تقديم خدمة العملاء الممتازة من خلال العديد من الإستراتيجيات المبنية على الإبتكار والإستراتيجيات المتمركزة حول المستهلك. حيث تتمتع الشركة بإستراتيجيتها للنمو المخطط لها جيداً وخطة استمرارية العمل في وضع جيد لتحقيق نمو مستقر وريح تشغيلي في عام ٢٠٢٠م من خلال الاكتتاب المنضبط وكفاءة العمليات وإدارة النفقات وخطط المبيعات المركزة.

تستمر الشركة في الاستثمار في تحديث تقنية المعلومات وأتمتة العمليات ورقمنة عمليات التأمين التي من شأنها أن تفضي لظهور المنصة الضرورية للمشاركة الإيجابية مع العملاء وتحقيق النمو من خلال التميز في خدمة العملاء. كما تخطط الشركة لتعزيز شبكة فروعها للوصول لعملائها الأفراد من خلال دعم أعمال التأمين الإلكتروني من خلال تطبيق الهاتف النقال والموقع الإلكتروني المحسّن للشركة ومناضد الخدمة الذاتية. تواصل الشركة النظر في الفرص المتنامية في مجال التمويل الإسلامي لتحسين دخل الاستثمار بما يتماشى مع رغبة الشركة في المخاطرة.

الشكر والعرفان

نيابة عن مجلس الإدارة ، أتقدم بالشكر لعملائنا وشركائنا في الأعمال والمساهمين والموظفين على دعمهم لنا. كما نتقدم بخالص الشكر والتقدير للهيئة العامة لسوق المال على دعمها المستمر ومبادراتها الموجهة نحو تطوير سوق التأمين، مع التركيز بشكل خاص على تطوير التأمين التكافلي في البلاد.

وفي الختام نعرب عن عميق الشكر والعرفان لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق آل سعيد على رؤيته وقيادته الحكيمة.

بارك الله فيكم جميعاً.

د. محمد علي البرواني

رئيس مجلس الإدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م ٢٠١٩

المجموع الكلي		صندوق المشاركين						صندوق المساهمين		إيضاح	
مدققة ٣١ ديسمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني	إجمالي صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام		مدققة ٣١ ديسمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني		
		مدققة ٣١ ديسمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني				
5,972,972	2,476,077	4,632,652	332,175	181,695	51,933	4,450,957	280,242	1,340,320	2,143,902	٥	الأصول أرصدة نقدية وبنكية
1,308,445	1,261,989	-	-	-	-	-	-	1,308,445	1,261,989	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
13,146,735	11,863,293	13,146,735	11,863,293	965,173	783,140	12,181,562	11,080,153	-	-	٨	أرصدة تكافل مدينة
227,244	757,526	227,244	757,526	40,195	5,474	187,049	752,052	-	-	٨	مديونيات إعادة التكافل / إعادة التأمين
-	1,990,771	-	1,990,771	-	-	-	1,990,771	-	-	-	مستحق القبض من صندوق المساهمين
1,598,675	888,361	1,598,675	888,361	-	-	1,598,675	888,361	-	-	-	مستحق القبض من التكافل العائلي
1,524,565	1,563,307	-	-	-	-	-	-	1,524,565	1,563,307	٩	مستحق القبض من صندوق المشاركين
44,098,578	47,687,391	44,098,578	47,687,391	1,198,529	1,252,744	42,900,049	46,434,647	-	-	١٠	مستحق من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين فيما يتعلق بالتزامات التكافل
788,250	812,570	788,250	812,570	55,852	57,883	732,398	754,687	-	-	١١	تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق
1,787,243	2,021,227	1,024,058	1,061,105	395,374	408,393	628,684	652,712	763,185	960,122	١٢	مديونيات أخرى وأصول تكافل
2,282,799	2,068,174	-	-	-	-	-	-	2,282,799	2,068,174	١٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
11,650,000	11,700,000	6,123,500	6,123,500	1,247,084	1,247,084	4,876,416	4,876,416	5,526,500	5,576,500	٦	ودائع بنكية
5,261,228	5,261,077	-	-	-	-	-	-	5,261,228	5,261,077	١٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
75,545	75,545	-	-	-	-	-	-	75,545	75,545	-	أصل الضريبة المؤجلة
5,946,675	5,946,675	-	-	-	-	-	-	5,946,675	5,946,675	١٥	استثمار في العقارات
847,511	811,153	-	-	-	-	-	-	847,511	811,153	١٦	ممتلكات ومعدات
96,516,465	97,185,136	71,639,692	71,516,692	4,083,902	3,806,651	67,555,790	67,710,041	24,876,773	25,668,444		إجمالي الأصول

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (تابع)

المجموع الكلي		صندوق المشاركين						صندوق المساهمين		إيضاح	الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين
مدققة ٣١ ديسمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني	إجمالي صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام		مدققة ٣١ ديسمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني		
		مدققة ٣١ ديسمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني				
56,944,552	60,260,291	56,944,552	60,260,291	1,554,168	1,613,952	55,390,384	58,646,339	-	-	١٠	الالتزامات
165,014	165,443	165,014	165,443	-	-	165,014	165,443	-	-	١٨	التزامات التكافل
9,738,933	7,205,732	9,738,933	7,205,732	601,309	842,753	9,137,624	6,362,979	-	-		عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
4,523,429	3,926,749	3,650,181	3,233,279	713,220	742,953	2,936,961	2,490,326	-	-		دائنيات وإعادة تكافل / إعادة تأمين
18,970	18,970	-	-	-	-	-	-	553,834	693,470		دائنيات ودائنيات أخرى
1,524,565	1,563,307	1,524,565	1,563,307	242,486	379,351	1,282,079	1,183,956	١٨,٧٦٣	18,970		أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع
1,598,675	2,879,133	1,598,675	888,362	1,598,675	888,362	-	-	-	-	٩	مستحق الدفع للمساهمين
438,079	483,279	-	-	-	-	-	-	٦٦١,٣٦٤	1,990,771		مستحق الدفع لصندوق المشاركين - التكافل العام
74,952,217	76,502,904	73,621,920	73,316,414	4,709,858	4,467,371	68,912,062	68,849,043	٤٠٢,٦٨٨	483,279		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
								١,٦٣٦,٦٤٩	3,186,490		إجمالي الالتزامات
(6,244,160)	(6,632,094)	(6,244,160)	(6,632,094)	(807,434)	(848,003)	(5,436,726)	(5,784,091)	-	-		صندوق المشاركين
4,261,932	4,832,372	4,261,932	4,832,372	181,478	187,283	4,080,454	4,645,089	-	-	١٧	العجز في صندوق المشاركين
(1,982,228)	(1,799,722)	(1,982,228)	(1,799,722)	(625,956)	(660,720)	(1,356,272)	(1,139,002)	-	-		احتياطي طوارئ
											إجمالي صندوق المشاركين
17,500,000	17,500,000	-	-	-	-	-	-	17,500,000	17,500,000		حقوق المساهمين
1,380,151	1,380,151	-	-	-	-	-	-	1,380,151	1,380,151		رأس المال والاحتياطيات
1,000,576	1,020,586	-	-	-	-	-	-	1,000,576	1,020,586		رأس المال
420,112	205,487	-	-	-	-	-	-	420,112	205,487		علاوة إصدار الأسهم
130,976	130,976	-	-	-	-	-	-	130,976	130,976		احتياطي قانوني
3,114,661	2,244,754	-	-	-	-	-	-	3,114,661	2,244,754		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
23,546,476	22,481,954	-	-	-	-	-	-	23,546,476	22,481,954		احتياطي القيمة العادلة للممتلكات
											أرباح محتجزة
											إجمالي حقوق المساهمين
96,516,465	97,185,136	71,639,692	71,516,692	4,083,902	3,806,651	67,555,790	67,710,041	24,876,773	25,668,444		إجمالي الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح
غير مدققة ٣١ مارس 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني	
٦,٥٥٨,٦٠٣	6,900,558	٥٦٣,٤٣٧	580,458	٥,٩٩٥,١٦٦	6,320,100	إيرادات التكافل
(٢,٦١٣,٨٣٢)	(3,136,549)	(٤٠٤,٤٨٨)	(427,926)	(٢,٢٠٩,٣٤٤)	(2,708,623)	إجمالي المساهمات
٣,٩٤٤,٧٧١	3,764,009	١٥٨,٩٤٩	152,532	٣,٧٨٥,٨٢٢	3,611,477	حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين
(٨٦,٤٧٠)	(154,171)	(٤٦,٤٧٦)	(16,387)	(٣٩,٩٩٤)	(137,784)	المساهمات المحتجزة
٣,٨٥٨,٣٠١	3,609,838	١١٢,٤٧٣	136,145	٣,٧٤٥,٨٢٨	3,473,693	حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٣٢,٣٤٥	109,024	-	-	٣٢,٣٤٥	109,024	صافي المساهمات المكتسبة
٣,٨٩٠,٦٤٦	3,718,862	١١٢,٤٧٣	136,145	٣,٧٧٨,١٧٣	3,582,717	إيرادات مكتسبة من عقود إعادة التكافل
(٨,٣٩٠,٨١٠)	(3,259,147)	(٢٨٣,٩٠٧)	(250,462)	(٨,١٠٦,٩٠٣)	(3,008,685)	مصروفات التكافل
٥,٦٧٧,٧١٣	1,100,932	٢٢٧,٣٢٠	209,984	٥,٤٥٠,٣٩٣	890,948	إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
(٢,٧١٣,٠٩٧)	(2,158,215)	(٥٦,٥٨٧)	(40,478)	(٢,٦٥٦,٥١٠)	(2,117,737)	المطالبات المستردة من إعادة التكافل / إعادة التأمين
٤١٤,٠٧٥	427,245	(٥,٨٥٠)	10,818	٤١٩,٩٢٥	416,427	صافي المطالبات التي تمت تسويتها
(٢,٢٩٩,٠٢٢)	(1,730,970)	(٦٢,٤٣٧)	(29,660)	(٢,٢٣٦,٥٨٥)	(1,701,310)	صافي حركة المطالبات القائمة
(٤٢١,٧٩٤)	(418,598)	(٣١,٧١٩)	(32,769)	(٣٩٠,٠٧٥)	(385,829)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٧٢٠,٨١٦)	(2,149,568)	(٩٤,١٥٦)	(62,429)	(٢,٦٢٦,٦٦٠)	(2,087,139)	مصروفات عمولات
١,١٦٩,٨٣٠	1,569,294	١٨,٣١٧	73,716	١,١٥١,٥١٣	1,495,578	إيرادات التكافل
٧,٣٧٧	11,054	١٠١	132	٧,٢٧٦	10,922	مخصص انخفاض قيمة المديونيات
(٣٠,٠٠٠)	(30,000)	-	-	(٣٠,٠٠٠)	(30,000)	مصروفات التكافل
(٣٦,١٣٤)	(26,424)	١٨٠	(61)	(٣٦,٣١٤)	(26,363)	الفائض من عمليات التكافل
١,١١١,٠٧٣	1,523,924	١٨,٥٩٨	73,787	١,٠٩٢,٤٧٥	1,450,137	إيرادات الاستثمار - بالصافي
٥٠,١٩٨	85,985	٩,٢٩٧	16,758	٤٠,٩٠١	69,227	حصة المضارب
(٢٧,٦١٠)	(47,291)	(٥,١١٤)	(9,217)	(٢٢,٤٩٦)	(38,074)	رسوم وكالة
(١,٣١١,٧٢٠)	(1,380,112)	(١١٢,٦٨٧)	(116,092)	(١,١٩٩,٠٣٣)	(1,264,020)	العجز من عمليات التكافل
(١٧٨,٠٥٩)	182,506	(٨٩,٩٠٦)	(34,764)	(٨٨,١٥٣)	217,270	

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة الدخل الشامل المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

صندوق المساهمين			
غير مدققة ٣١ مارس 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني	إيضاح	
١,٣١١,٧٢٠	1,380,112	٢٠	رسوم وكالة
٢٥٧,٨٥٨	259,629	٢١	إيرادات الاستثمار (بالصافي)
٢٧,٦١٠	47,291	٢٠	حصة المضارب
١,٥٩٧,١٨٨	1,687,032		
(١,٠٥٠,٧١٥)	(1,436,976)		مصروفات عمومية وإدارية
٦٧	47		إيرادات أخرى
(١,٠٥٠,٦٤٨)	(1,436,929)		
٥٤٦,٥٤٠	250,103		الربح قبل الضريبة
(٥١,٦٩٩)	(50,000)		الضريبة
٤٩٤,٨٤١	200,103		ربح الفترة
			الدخل الشامل الآخر
٢١٥,٧١٤	(214,625)		البنود التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(٥٧,٨٤٧)			تحويل خسارة من استبعاد استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى الربح أو الخسارة
١٥٧,٨٦٧	(214,625)		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦٥٢,٧٠٨	(14,522)		
٠,٠٠٣	0.001	٢٤	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020

الإجمالي ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للممتلكات ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
23,546,476	3,114,661	130,976	420,112	1,000,576	1,380,151	17,500,000	في ١ يناير 2020 (مدققة)
200,103	200,103	-	-	-	-	-	الدخل الشامل: ربح الفترة
(214,625)	-	-	(214,625)	-	-	-	الدخل الشامل الآخر - التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-	-	تحويل خسارة من استبعاد استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة
(14,522)	200,103	-	(214,625)	-	-	-	معاملات مع المالكين: محول إلى احتياطي قانوني
(1,050,000)	(1,050,000)	-	-	-	-	-	
-	(20,010)	-	-	20,010	-	-	
(1,050,000)	(1,070,009)	-	-	20,010	-	-	
22,481,954	2,244,754	130,976	205,487	1,020,586	1,380,151	17,500,000	في ٣١ مارس 2020 (غير مدققة)

الإجمالي ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للممتلكات ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
٢٣,٤٢٥,٨٨٠	٣,١٦٧,٦٧٠	٢١٣,٩٢٤	٢٥٤,٨٩١	٩٠٩,٢٤٤	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير 2019 (مدققة)
٤٩٤,٨٤١	٤٩٤,٨٤١	-	-	-	-	-	الدخل الشامل: ربح الفترة
٢١٥,٧١٤	-	-	٢١٥,٧١٤	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى - صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(٥٧,٨٤٧)	-	-	(٥٧,٨٤٧)	-	-	-	معاملات مع المالكين: محول إلى احتياطي قانوني
٦٥٢,٧٠٨	٤٩٤,٨٤١	-	١٥٧,٨٦٧	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٤٩,٤٨٣)	-	-	٤٩,٤٨٣	-	-	
-	(٤٩,٤٨٣)	-	-	٤٩,٤٨٣	-	-	
٢٤,٠٧٨,٥٨٨	٣,٦١٣,٠٢٨	٢١٣,٩٢٤	٤١٢,٧٥٨	٩٥٨,٧٢٧	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣١ مارس 2019 (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٢٢ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020

الإجمالي ريال عماني	احتياطي طوارئ		العجز في صندوق المشاركين		
	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
(1,982,228)	181,478	4,080,454	(807,434)	(5,436,726)	في ١ يناير 2020 (مدققة)
182,506	-	-	(34,764)	217,270	العجز للفترة
-	5,805	564,635	(5,805)	(564,635)	تحويل إلى احتياطي الطوارئ
(1,799,722)	187,283	4,645,089	(848,003)	(5,784,091)	في ٣١ مارس 2020 (غير مدققة)
(٢,٢٥٧,٦٨٣)	١٥٦,٣٢٧	٣,٤٧٤,١٧٥	(٨٠٤,٧٧٣)	(٥,٠٨٣,٤١٢)	في ١ يناير 2019 (مدققة)
(١٧٨,٠٥٩)	-	-	(٨٩,٩٠٦)	(٨٨,١٥٣)	العجز للفترة
-	٥,٦٣٤	٥٦٥,٠٠٣	(٥,٦٣٤)	(٥٦٥,٠٠٣)	محول إلى احتياطي الطوارئ
(٢,٤٣٥,٧٤٢)	١٦١,٩٦١	٤,٠٣٩,١٧٨	(٩٠٠,٣١٣)	(٥,٧٣٦,٥٦٨)	في ٣١ مارس 2019 (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020

غير مدققة ٣١ مارس 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
٥٤٦,٥٤٠	250,103		ربح الفترة قبل الضريبة
(١٧٨,٠٥٩)	182,506		العجز من عمليات التكافل
			تسويات لـ:
٤٦,٧٧٠	45,288	١٦	استهلاك
(٢٠٥,٩٨٣)	(113,608)	٢١	إيرادات توزيعات الأرباح
(٨١,٢٥٤)	(150,208)	٢١	إيرادات من ودائع بنكية
(٥٢,٨٤٤)	(87,423)		الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٩٣	151		إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٣٨,٤٤٣	45,200		مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة
(١١١,٦٦٥)	(108,751)	٢١	إيرادات الإيجار على استثمار العقارات
١٢٧,٣٦٤	46,456	٧	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠,٠٠٠	30,000		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٠,٤٤٥	-	٢١	خسارة محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٧٠)	-		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
١٩٩,١٨٠	139,714		
			تغيرات رأس المال:
(٨٣٢,٥٥٤)	723,160		أرصدة التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة
			حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٥,٣٣١,٧٢٠	(3,588,813)		مديونات أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
(٤٣٢,٧٥٣)	(233,984)		تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق
١,١٠٥	(24,320)		المطالبات القائمة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة
(٥,٦٥٩,٣٢٥)	3,315,741		دائنيات ودائنيات أخرى
٨١٥,٨٣١	(596,681)		مستحق لإعادة التكافل / إعادة التأمين
(٨١٨,٨٨٠)	(2,533,202)		عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
٦١,٣٨٣	429		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
(١,٣٣٤,٢٩٣)	(2,797,956)		
			أنشطة الاستثمار
(١٢,٢٠٤)	(8,930)	١٦	شراء ممتلكات ومعدات
			مشتريات استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٠٣,٨٨٥	-	١٣	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
			مشتريات استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٩	-	٧	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(50,000)		إيداع ودائع بنكية - بالصافي
٣٤,٥٩٠	24,585		إيجار مستلم من استثمار عقارات
١٥٩,٤٢٣	271,798		ربح مستلم من ودائع بنكية
٢٠٥,٩٨٣	113,608		توزيعات أرباح مستلمة
٤٩١,٧٢٦	351,061		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
-	(1,050,000)		
(٨٤٢,٥٦٧)	(3,496,895)	٥	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
٣,١٩٥,٦٤٢	5,972,972	٥	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
٢,٣٥٣,٠٧٥	2,476,077		النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

بدأت العمليات التجارية للشركة في ١ أغسطس ٢٠٠٦م. مُنحت الرخصة للشركة من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٠٦م. بدأت الشركة عمليات التكافل في ١ يناير ٢٠١٤م 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيو في). وتمشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمساائل التي لم تتناولها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة. وبناء عليه، تم عرض المعلومات المالية المختصرة المرحلية في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات التي يقدمها معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

(ب) لا تحتوي هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لقوائم مالية كاملة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وينبغي أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

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

(هـ) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية، ما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والاستثمارات في العقارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة 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 المحاسبية 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 ٢٠١٩م.

تراقب الشركة عن كثب تفشي فيروس كورونا المستجد ومدى تأثيره على أعمال الشركة وقد وضعت الشركة تدابير طوارئ كافية لضمان استمرارية العمل. نظراً لتطور الوضع سريعاً، فإن تأثير هذا الفيروس غير واضح، مع آثار محتملة غير معروفة في الوقت الحالي. وستبقى الشركة تدابير الطوارئ الخاصة بها قيد المراجعة مع تطور الوضع.

٤ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر صرف العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020 (تابع)

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

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

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني	ريال عماني	
1,710,928	1,308,445	في ١ يناير
-	-	مشتريات خلال الفترة
(141,240)	-	استيعادات خلال الفترة
31,317	-	(خسائر) / أرباح محققة من الاستيعاد
(292,560)	(46,456)	صافي التغير في القيمة العادلة
1,308,445	1,261,989	في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

(ج) فيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠٪ من القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م / ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م:

التكلفة	القيمة العادلة	عدد	النسبة (%) من	
ريال عماني	ريال عماني	الأوراق المالية	المحفظة	
149,297	149,297	249,661	12	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
137,446	139,712	188,800	11	شركة الصفاء للإغذية ش.م.ع.ع
				شركة المهمل لتسويق المنتجات النفطية ش.م.ع.ع

التكلفة	القيمة العادلة	عدد	النسبة (%) من	
ريال عماني	ريال عماني	الأوراق المالية	المحفظة	
١٤٩,٢٩٧	١٤٩,٢٩٧	٢٤٩,٦٦١	١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
				شركة الصفاء للأغذية ش.م.ع.ع

(د) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٨٠٧,٢٩٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م - ٨٤٣,١٢٤ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين

المشاركون			
الإجمالي	العائلي	العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
12,703,800	827,885	11,875,915	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مدققة)
(840,507)	(44,745)	(795,762)	مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
11,863,293	783,140	11,080,153	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحفظة
1,083,980	26,339	1,057,641	أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة
(326,454)	(20,865)	(305,589)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحفظة
757,526	5,474	752,052	
12,620,819	788,614	11,832,205	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020 (تابع)

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين (تابع)

المشاركون			العامة ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفوظة
الإجمالي ريال عماني	العائلي ريال عماني	المشاركون ريال عماني		
13,957,242	1,009,918	12,947,324		
(810,507)	(44,745)	(765,762)		
13,146,735	965,173	12,181,562		
553,698	61,060	492,638		أرصدة إعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة
(326,454)	(20,865)	(305,589)		ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفوظة
227,244	40,195	187,049		
13,373,979	1,005,368	12,368,611		

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل / إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٤,٩٩٣,١٥٨ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٤,٠١٣,٥٦٧ ريال عماني) لا تعتبر منخفضة القيمة نظراً لكونها مستحقة من الحكومة وهيئات شبه حكومية ووسطاء وعملاء من الشركات الذين تتعامل معهم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية وليس لهم تاريخ حديث من العجز عن السداد.

(أ) فيما يلي تحليل مديونيات أرصدة التكافل بما في ذلك المستحق من الأطراف ذات العلاقة ومديونيات أرصدة إعادة التكافل/ إعادة التأمين في نهاية السنة:

المشاركون			العامة ريال عُماني	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
الإجمالي ريال عماني	العائلي ريال عماني	المشاركون ريال عماني		
7,627,661	504,875	7,122,786		لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
4,993,158	283,739	4,709,419		تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
1,166,961	65,610	1,101,351		تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة
13,787,780	854,224	12,933,556		
٩,٣٦٠,٤١٢	٧٨٣,٤٣٧	٨,٥٧٦,٩٧٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
٤,٠١٣,٥٦٧	٢٢١,٩٣١	٣,٧٩١,٦٣٦		لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
١,١٣٦,٩٦١	٦٥,٦١٠	١,٠٧١,٣٥١		تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
١٤,٥١٠,٩٤٠	١,٠٧٠,٩٧٨	١٣,٤٣٩,٩٦٢		تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة

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

المشاركون			العامة ريال عُماني	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
الإجمالي ريال عماني	العائلي ريال عماني	المشاركون ريال عماني		
1,136,961	65,610	1,071,351		في ١ يناير ٢٠٢٠
30,000	-	30,000		المحمل للفترة
1,166,961	65,610	1,101,351		في ٣١ مارس ٢٠٢٠
١,٠١٦,٩٦١	٥٥,٦١٠	٩٦١,٣٥١		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
١٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠		في ١ يناير ٢٠١٩
١,١٣٦,٩٦١	٦٥,٦١٠	١,٠٧١,٣٥١		المحمل للعام
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ج) في ٣١ مارس ٢٠٢٠، ٣٢٪ من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من ٥ عملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٤٤٪ من ٥ عملاء).

(د) في ٣١ مارس ٢٠٢٠، ٦٦٪ من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين كانت من ٥ شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٧٢٪ من ٥ شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين)

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 20٢٠

٩ مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمساهمين

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس 20٢٠	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٥٦٦,٩١٥	1,524,565	في ١ يناير
٤,٤٧٤,٩٤٠	1,380,112	إيرادات رسوم الوكالة للعام
١٥٧,٩٣٨	47,291	حصة المضارب للعام
(٤,٦٥٦,٠٠٠)	(3,300,000)	مبالغ مستلمة من حملة الوثائق
(١٩,٢٢٨)	(79,432)	صافي الحركة في حساب حملة الوثائق
١,٥٢٤,٥٦٥	(427,464)	مديونيات من المشاركين
-	-	القرض الحسن المقدم لصندوق المشاركين خلال العام
١,٥٢٤,٥٦٥	(427,464)	في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

(أ) يتضمن بند مستحق القبض من صندوق المشاركين المستحق من حملة الوثائق التكافل العام والتكافل العائلي على حساب القرض الحسن ورسوم الوكالة وحصة المضارب وأرصدة بين كلا الصندوقين.

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس 20٢٠	
ريال عماني	ريال عماني	
١,١٨٣,٩٥٦	1,183,956	على حساب القرض الحسن
٢٢,٥٩٧	22,597	- من التكافل العام
١,٢٠٦,٥٥٣	1,206,553	- من التكافل العائلي
٢١٩,٨٨٩	356,754	على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب والأرصدة بين كلا الصندوقين
١,٤٢٦,٤٤٢	1,563,307	- من التكافل العائلي
٩٨,١٢٣	(1,990,771)	- من التكافل العام
١,٥٢٤,٥٦٥	(427,464)	

١٠ التزامات التكافل

مدققة			غير مدققة			
٣١ ديسمبر 2019			٣١ مارس 2020			
إعادة التكافل /	إجمالي	الصافي	إعادة التكافل /	إجمالي	الصافي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤,٨٢٤,٦٤٣	٣٢,٧٠٢,٢٧١	4,200,716	(٢٧,٨٧٧,٦٢٨)	38,407,614	(34,206,898)	التكافل العام
١,٢٣٨,١٤١	٤,٩٩٨,٨٧٤	1,445,641	(٣,٧٦٠,٧٣٣)	5,206,374	(3,760,733)	مطالبات متكيدة لم يتم تسويتها
٦,٠٦٢,٧٨٤	٣٧,٧٠١,١٤٥	5,646,357	(٣١,٦٣٨,٣٦١)	43,613,988	(37,967,631)	مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
٦,٤٢٧,٥٥١	١٧,٦٨٩,٢٣٩	6,565,335	(١١,٢٦١,٦٨٨)	15,032,351	(8,467,016)	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٢,٤٩٠,٣٣	٥٥,٣٩٠,٣٨٤	12,211,692	(٤٢,٩٠٠,٠٤٩)	58,646,339	(46,434,647)	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020 (تابع)

١٠ التزامات التكافل (تابع)

مدققة ٣١ ديسمبر 2019 إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣١ مارس 2020 إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			الإجمالي ريال عماني	
١٢٢,٩٨٠	(٦٢١,٥١٤)	٧٤٤,٩٤٩	112,162	(622,798)	734,960	التكافل العائلي	
٤٨,٢٤٢	(٢٨٠,٦٥٦)	٣٢٨,٨٩٨	48,242	(280,656)	328,898	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها	
١٧١,٢٢٢	(٩٠٢,١٧٠)	١,٠٧٣,٣٩٢	160,404	(903,454)	1,063,858	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	
١٨٤,٤١٧	(٢٩٦,٣٥٩)	٤٨٠,٧٧٦	200,804	(349,290)	550,094	احتياطي المساهمات غير المكتسبة	
٣٥٥,٦٣٩	(١,١٩٨,٥٢٩)	١,٥٥٤,١٦٨	361,208	(1,252,744)	1,613,952		
			12,572,900	(47,687,391)	60,260,291		
١٢,٨٤٥,٩٧٤	(٤٤,٠٩٨,٥٧٨)	٥٦,٩٤٤,٥٥٢					

(أ) مطالبات ومصروفات تعديل خسارة

مدققة ٣١ ديسمبر 2019 إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣١ مارس 2020 إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			الإجمالي ريال عماني	
٤,٨١٦,١٥٧	(٢٣,٢٧٨,٤٧٩)	٢٨,٠٩٤,٦٣٦	4,824,643	(27,877,628)	32,702,271	التكافل العام	
١,٣٧٠,٠٤٦	(٢,٧٥٠,٤٥٢)	٤,١٢٠,٤٩٨	1,238,141	(3,760,733)	4,998,874	مطالبات مبلغ عنها	
٦,١٨٦,٢٠٣	(٢٦,٠٢٨,٩٣١)	٣٢,٢١٥,١٣٤	6,062,784	(31,638,361)	37,701,145	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها الإجمالي في بداية الفترة / السنة	
(٨,٨٨١,٣٢٠)	٩,٤٤٣,٠٥٣	(١٨,٣٢٤,٣٧٣)	(2,117,737)	890,948	(3,008,685)	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة	
٦,٠٦٢,٧٨٤	(١٥,٠٥٢,٤٨٣)	٢٣,٨١٠,٣٨٤	1,701,310	(7,220,218)	8,921,528	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة الإجمالي في نهاية الفترة / السنة	
٦,٠٦٢,٧٨٤	(٣١,٦٣٨,٣٦١)	٣٧,٧٠١,١٤٥	5,646,357	(37,967,631)	43,613,988		
٤,٨٢٤,٦٤٣	(٢٧,٨٧٧,٦٢٨)	٣٢,٧٠٢,٢٧١	4,200,716	(34,206,898)	38,407,614	مطالبات مبلغ عنها	
١,٢٣٨,١٤١	(٣,٧٦٠,٧٣٣)	٤,٩٩٨,٨٧٤	1,445,641	(3,760,733)	5,206,374	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها الإجمالي في نهاية الفترة / السنة	
٦,٠٦٢,٧٨٤	(٣١,٦٣٨,٣٦١)	٣٧,٧٠١,١٤٥	5,646,357	(37,967,631)	43,613,988		
٥٨,٧٣١	(٢٧٩,٥٦٩)	٣٣٨,٣٠٠	122,980	(621,514)	744,494	التكافل العائلي	
٩٩,٥٧٦	(٥١٠,٦١٤)	٦١٠,١٩٠	48,242	(280,656)	328,898	مطالبات مبلغ عنها	
١٥٨,٣٠٧	(٧٩٠,١٨٣)	٩٤٨,٤٩٠	171,222	(902,170)	1,073,392	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها الإجمالي في بداية الفترة / السنة	
(١٨٦,٠٦٠)	١,٠٣١,٧٠٤	(١,٢١٧,٧٦٤)	(40,478)	209,984	(250,462)	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة	
١٩٨,٩٧٥	(١,١٤٣,٦٩١)	١,٣٤٢,٦٦٦	29,660	(211,268)	240,928	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة الإجمالي في نهاية الفترة / السنة	
١٧١,٢٢٢	(٩٠٢,١٧٠)	١,٠٧٣,٣٩٢	160,404	(903,454)	1,063,858		
١٢٢,٩٨٠	(٦٢١,٥١٤)	٧٤٤,٩٤٤	112,162	(622,798)	734,960	مطالبات مبلغ عنها	
٤٨,٢٤٢	(٢٨٠,٦٥٦)	٣٢٨,٨٩٨	48,242	(280,656)	328,898	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها الإجمالي في نهاية الفترة / السنة	
١٧١,٢٢٢	(٩٠٢,١٧٠)	١,٠٧٣,٣٩٢	160,404	(903,454)	1,063,858		

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020 (تابع)

١٠ التزامات التكافل (تابع)

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

مدققة			غير مدققة			
٣١ ديسمبر 2019			٣١ مارس 2020			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٦,٩٧٩,٣٣٨	(٥,٧٧٥,٦٢٧)	١٢,٧٥٤,٩٦٥	6,427,551	(11,261,688)	17,689,239	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
١٩٢,٨٩٢	(٣٢٢,٨٧٤)	٥١٥,٧٦٦	184,417	(296,359)	480,776	احتياطيات حسابية
٧,١٧٢,٢٣٠	(٦,٠٩٨,٥٠١)	١٣,٢٧٠,٧٣١	6,611,968	(11,558,047)	18,170,015	الإجمالي في بداية الفترة / السنة
١٤,٦٩٦,٩٠٤	(٢٤,٢١٥,٦٢١)	٣٨,٩١٢,٥٢٥	3,764,009	(3,136,549)	6,900,558	إجمالي المساهمات خلال الفترة / السنة
(١٥,٢٥٧,١٦٦)	(١٨,٧٥٦,٠٧٥)	(٣٤,٠١٣,٢٤١)	(3,609,838)	5,878,290	(9,488,128)	صافي (المحزر) / الزيادة خلال الفترة / السنة
٦,٦١١,٩٦٨	(١١,٥٥٨,٠٤٧)	١٨,١٧٠,٠١٥	6,766,139	(8,816,306)	15,582,445	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
٦,٤٢٧,٥٥١	(١١,٢٦١,٦٨٨)	١٧,٦٨٩,٢٣٩	6,565,335	(8,467,016)	15,032,351	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
١٨٤,٤١٧	(٢٩٦,٣٥٩)	٤٨٠,٧٧٦	200,804	(349,290)	550,094	احتياطيات حسابية
٦,٦١١,٩٦٨	(١١,٥٥٨,٠٤٧)	١٨,١٧٠,٠١٥	6,766,139	(8,816,306)	15,582,445	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة

١١ تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق

الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	غير مدققة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
788,250	55,852	732,398	في ١ يناير 2020
442,918	34,800	408,118	تكاليف متكبدة خلال الفترة
(418,598)	(32,769)	(385,829)	مهلكة خلال الفترة
812,570	57,883	754,687	في ٣١ مارس 2020

الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	مدققة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٧٥,١٥٠	٥٩,٨٦٧	٧١٥,٢٨٣	في ١ يناير 2019
١,٦٩٧,٧٨٨	١٢٧,٨٨٧	١,٥٦٩,٩٠١	تكاليف متكبدة خلال العام
(١,٦٨٤,٦٨٨)	(١٣١,٩٠٢)	(١,٥٥٢,٧٨٦)	مهلكة خلال العام
٧٨٨,٢٥٠	٥٥,٨٥٢	٧٣٢,٣٩٨	في ٣١ ديسمبر 2019

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل

المساهمون			غير مدققة
التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	-	١47,581
-	-	-	435,434
14,861	408,393	423,254	95,228
33,680	-	33,680	158,083
604,171	-	604,171	123,796
652,712	408,393	1,061,105	960,122

مديونيات إيجار
أرباح مستحقة من ودائع بنكية
سلف
مدفوعات مقدما
أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020 (تابع)

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل (تابع)

مدققة 2019	المساهمون		المدققة 2019
	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
			مديونيات إيجار
			أرباح مستحقة من ودائع بنكية
			سلف
			مدفوعات مقدما
			أخرى
٤٤٧,٦٥٣	-	-	
١١٢,١٥٢	-	٤٣,٤٣٥	
١٢٤,٨٨٦	٣٩٥,٣٧٤	١٤,٨٦١	
٦٣,٤١٥	-	-	
١٥,٠٧٩	-	٥٧٠,٣٨٨	
٧٦٣,١٨٥	٣٩٥,٣٧٤	٦٢٨,٦٨٤	

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون		غير مدققة ٣١ مارس 2020	غير مدققة ٣١ مارس 2020	
مدققة ٣١ ديسمبر 2019	مدققة ٣١ ديسمبر 2019	غير مدققة ٣١ مارس 2020	غير مدققة ٣١ مارس 2020	
التكلفة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني	التكلفة ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني	
٢٢٣,٧٤١	٢١٠,٣٠٠	223,741	171,000	مدرجة محلية
٣٥,٥٥٤	٢٨,٣٠٥	35,554	26,404	قطاع الخدمات
٢٥٩,٢٩٥	٢٣٨,٦٠٥	259,295	197,404	قطاع الصناعة
٧١,٤٢٨	٣٤٣,٥٦٩	71,428	343,569	محلية غير مدرجة
١٥٧,٥٠٠	١٥٢,٤٠٠	157,500	152,400	قطاع الخدمات
٢٢٨,٩٢٨	٤٩٥,٩٦٩	228,928	495,969	قطاع الصناعة
٤٨٨,٢٢٣	٧٣٤,٥٧٤	488,223	693,373	إجمالي المحلية
٢٣٣,٧١٣	٢٣٠,٧٥٩	233,713	150,768	أجنبية مدرجة
٦٨٩,٥٤٩	١,٠٤٨,٣٠٨	689,549	1,078,262	القطاع المالي
٢٢١,٨٩٣	٢٣١,٤٦٦	326,980	119,177	قطاع الخدمات
٤٦,٣٤٦	٣٧,٦٩٢	46,346	26,594	التطوير العقاري
١,٢٩٦,٥٨٨	١,٥٤٨,٢٢٥	1,296,588	1,374,801	الأغذية والمشروبات
١,٧٨٤,٨١١	٢,٢٨٢,٧٩٩	1,784,811	2,068,174	إجمالي الأجنبية
				إجمالي الاستثمارات

١-١٣ الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون		
مدققة ٣١ ديسمبر 2019	غير مدققة ٣١ مارس 2020	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,١٧٨,٣٨٤	2,282,799	في بداية الفترة / العام
١٠٥,٠٠٠	-	مشتريات
٨٧	-	استبعاد
(١٠٣,٨٨٥)	-	(خسائر) / أرباح محققة من الاستبعاد
(٤٠,٤٤٦)	-	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٢٤,٩٢٧	(214,625)	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار
(81,269)	-	في نهاية الفترة / السنة
٢,٢٨٢,٧٩٩	2,068,174	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020 (تابع)

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

٢-١٣ في تاريخ التقرير، كانت تفاصيل استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠٪ من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في ٣١ مارس 2020 / ٣١ ديسمبر 2019 كما يلي:

النسبة (%) من المحفظة	أساس التقييم	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة	ريال عُماني
غير مدققة				
٣١ مارس 2020				
الاستثمار من أموال المساهمين				
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة				
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م				
52	القيمة العادلة	14,303,596	1,078,262	
17	القيمة العادلة	71,428	343,569	
مدققة				
٣١ ديسمبر 2019				
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة				
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م				
٤٦	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	١,٠٤٨,٣٠٨	
١٥	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٣٤٣,٥٦٩	

٣-١٣ الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

المساهمون		غير مدققة	في ١ يناير
مدققة	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة / السنة
٢٠١٩	٢٠١٩	2020	أثر الضريبة المؤجلة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	في نهاية الفترة / السنة
٢٥٤,٨٩١	٢٢٤,٩٢٧	420,112	
(٥٩,٧٠٦)	(٥٩,٧٠٦)	(214,625)	
١٦٥,٢٢١	١٦٥,٢٢١	(214,625)	
٤٢٠,١١٢	٤٢٠,١١٢	205,487	

٤-١٣ تتكون الاستثمارات المصنفة تحت بند "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين" من الاستثمارات في الأوراق المالية.

٥-١٣ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ 79,204 ريال عماني (٣١ ديسمبر 2019 - 81,405 ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

قامت الشركة بالاستثمار في الصكوك المدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى استحقاقها في يونيو ٢٠٢١ على التوالي.

المساهمون		غير مدققة	في ١ يناير
مدققة	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	في بداية الفترة / العام
٢٠١٩	٢٠١٩	2020	مشتراة خلال الفترة / السنة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	مهلكة خلال الفترة / السنة
			في نهاية الفترة / السنة
٤,٧٥٣,٦٥٤	٥٠٨,١	5,261,228	
٥٩	٥٩	(151)	
(٥٨٥)	(٥٨٥)	(151)	
٥,٢٦١,٢٢٨	٥,٢٦١,٢٢٨	5,261,077	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020 (تابع)

١٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

١٤-١ القيد المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة 2,754,568 وحدة (٣١ ديسمبر 2019 - 2,754,568 وحدة) بقيمة دفترية تبلغ 5,260,659 ريال عماني (٣١ ديسمبر 2019 - 5,260,659 ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٥ استثمار في عقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
2019	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
5,997,586	5,946,675	في ١ يناير
70,636	-	إضافة
(97,586)	-	خسارة من إعادة تقييم الإستثمار في العقارات
(23,961)	-	إنخفاض قيمة الإستثمار في العقارات
٥,٩٩٧,٥٨٦	5,946,675	في بداية ونهاية الفترة / السنة

كما في ٣١ مارس 2020، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة 5,946,675 ريال عماني (٣١ ديسمبر 2019 - 5,946,675 ريال عماني) بنسبة 20.71% 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 موافقة من الهيئة العامة لسوق المال لهذا الاستثمار.

١٦ ممتلكات ومعدات

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
2019	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
٩٣٠,٥٨٧	847,511	صافي القيمة الدفترية
١٠٣,٦٢٠	8,930	في بداية الفترة / العام
(١٨٦,٦٩٦)	(45,288)	إضافات خلال الفترة / السنة
٨٤٧,٥١١	811,153	الاستهلاك للفترة / السنة
		في نهاية الفترة / السنة

١٧ احتياطي الطوارئ

طبقاً للمادة ١٠ (مكرر) (٢) و (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 للفترة بتاريخ التقرير من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ. يمكن للشركة وقف التحويل عندما يساوي الاحتياطي رأس المال المصدر. لا يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح في أي فترة إلى حين تغطية عجز الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. لا يجب استخدام الاحتياطي إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قانون تأمين تكافل، ومع ذلك، فإن القوانين والأنظمة المفصلة غير متاحة لحساب احتياطي الطوارئ لعمليات شركات التكافل. خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة 570,440 ريال عماني (٣١ ديسمبر 2019 - 631,430 ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي. تم تحميل هذا المبلغ على صندوق المشاركين.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020 (تابع)

١٨ عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة:

المشاركون		التكافل
الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
165,014	-	165,014
109,453	-	109,453
(109,024)	-	(109,024)
165,443	-	165,443

في ١ يناير 2020 إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام مهلكة خلال الفترة في ٣١ مارس 2020 - غير مدققة

التكافل		التكافل
الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٥٠,٦٢٩	-	٥٠,٦٢٩
٤١٠,١٨١	-	٤١٠,١٨١
(٢٩٥,٧٩٦)	-	(٢٩٥,٧٩٦)
١٦٥,٠١٤	-	١٦٥,٠١٤

في ١ يناير 2019 إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام مهلكة خلال العام في ٣١ ديسمبر 2019 - مدققة

١٩ صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة		غير مدققة		غير مدققة	
٣١ مارس 2019		٣١ مارس 2020		٣١ مارس 2020	
إعادة التكافل /	إعادة التأمين	إعادة التأمين	إعادة التكافل /	إجمالي	إجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٤,٤٥٣,٣١٧	(١٨,٩٧٠,٢٣٧)	٢٣,٤٢٣,٥٥٤	4,312,878	(34,829,696)	39,142,574
١,٤٧٧,١١٨	(٣,٢٦١,٠٦٨)	٤,٧٣٨,١٨٦	1,493,883	(4,041,389)	5,535,272
٥,٩٣٠,٤٣٥	(٢٢,٢٣١,٣٠٥)	٢٨,١٦١,٧٤٠	5,806,761	(38,871,085)	44,677,846
٢,٧١٣,٠٩٧	(٥,٦٧٧,٧١٣)	٨,٣٩٠,٨١٠	2,158,215	(1,100,932)	3,259,147
٤,٨٧٤,٨٨٨	(٢٣,٥٥٨,٠٤٨)	٢٨,٤٣٢,٩٣٦	4,947,623	(28,499,142)	33,446,765
١,٤٦٩,٦٢٢	(٣,٢٦١,٠٦٦)	٤,٧٣٠,٦٨٨	1,286,383	(4,041,389)	5,327,772
٦,٣٤٤,٥١٠	(٢٦,٨١٩,١١٤)	٣٣,١٦٣,٦٢٤	6,234,006	(32,540,531)	38,774,537
٢,٢٩٩,٠٢٢	(١,٠٨٩,٩٠٤)	٣,٣٨٨,٩٢٦	1,730,970	(7,431,486)	9,162,456

مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها القائمة في نهاية الفترة

مطالبات التكافل المدفوعة

مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
مطالبات قائمة في بداية الفترة
مطالبات متكبدة

١-١٩ يتم تحليل نتائج عمليات التكافل قبل استرداد إعادة التكافل وإعادة التأمين ورسوم الوكالة على النحو التالي:

غير مدققة
٣١ مارس 2019
ريال عماني
١,٠٢٠,٦١٠
٢,٥٦٦,٨٤٩
(٦٥,٩٣٠)
(١٢٥,٦٨٩)
(١٩,٢٧٥)
٣,٣٧٦,٥٦٥

غير مدققة
٣١ مارس 2020
ريال عماني
932,542
(1,497,166)
134,161
84,645
237,514
(108,304)

المركبات
الحريق والحوادث والتأمين الهندسي وأخرى
تأمين الشحن البحري وهايكل السفن
التأمين الصحي
التأمين على الحياة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020 (تابع)

١٩ صافي المطالبات المتكبدة (تابع)

١-١٩ تحليل إيرادات التكافل / التأمين (تابع)

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.

٢٠ رسوم الوكالة وحصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠٪ (٣١ ديسمبر 2019 - 11.5%) و ٢٠٪ (٣١ ديسمبر 2019 - 11.5%) من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة باستثناء عميل معين يتم تحميل رسوم وكالة عليه بمعدل 55% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - 55%). كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٥٥٪) و ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٥٥٪) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين على التوالي. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصة المضارب المستحقة المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية هو ٢٠٪ و ٥٥٪ (٣١ ديسمبر 2019 - 20% و ٥٥٪) على التوالي.

٢١ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣١ مارس 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عُماني	
١١١,٦٦٥	108,751	إيرادات تأجير عقارات استثمارية
٥٢,٨٤٤	87,423	ربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٢٠٥,٩٨٣	113,608	إيرادات توزيعات الأرباح
(١٢٧,٣٦٤)	(46,456)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣١,٤٥٢	150,208	ربح على ودائع الوكالة
(٤٠,٤٤٥)	-	(خسائر) / أرباح محققة من بيع الاستثمارات - بالصافي
(٢٦,٠٧٩)	(67,918)	تكاليف إدارة استثمار
٣٠٨,٠٥٦	345,614	

٢٢ لجنة الرقابة الشرعية

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

٢٣ احتياطي تكافل

وفقاً لسياسة الشركة لتوزيع الفائض في صندوق المشاركين ، يتم تحويل ٥٠٪ من الفائض في صندوق حملة الوثائق للسنة إلى احتياطي التكافل . سيتم تخصيص احتياطي التكافل بعد إستشارة لجنة الرقابة الشرعية .خلال الفترة ، لم يتم تحويل أي مبلغ إلى احتياطي التكافل حيث لا يوجد فائض للسنة الحالية بعد تخصيص احتياطي الطوارئ.

٢٤ ربحية السهم الواحد

غير مدققة ٣١ مارس 2019	غير مدققة ٣١ مارس 2020	
٤٩٤,٨٤١	200,103	ربح الفترة - ريال عماني
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	175,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
٠,٠٠٣	0.001	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة - ريال عُماني

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020 (تابع)

٢٥ الأطراف ذات العلاقة

تمثل هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، مثلاً الأطراف التي تعتبر ذات صلة إذا كان لدى واحد من الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ مؤثر على الطرف الآخر عند صنع قرارات مالية وتشغيلية 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل:

غير مدققة ٣١ مارس 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني	
٦٩١,٢٣٥	762,561	أقساط
٧٧١,٢٦٥	110,486	مطالبات مدفوعة
٣٤٥,٧٩٦	5,469,331	مطالبات قائمة
١٤,٢٠٠	14,200	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٧٥٠	2,750	أتعاب اللجنة الشرعية

(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 ناقصاً المخصصات والمشطوبات:

مدققة ٣١ ديسمبر 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني	
١,٥٩٦,٧٢٦	2,621,070	أرصدة عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة أرصدة أقساط مدينة من أطراف أخرى ذات علاقة
٣٣,٦٢٦	-	مديونيات استثمار إيرادات إيجار مستحقة القبض
٧١,٦٣٧	87,423	الفائدة المستحقة من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٢,٥٠٢,٥٠٠	2,502,500	الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
١,٥٠٠,٠٠٠	1,500,000	الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
١,٥٥٦,٠١٤	1,574,231	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020 (تابع)

٢٥ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة

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

غير مدققة ٣١ مارس 2019 ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس 2020 ريال عماني
١٤٦,٦٧٣	305,700
١٤١,١٢٥	18,580
١٦١,١٦٣	324,280

منافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٦ التزامات عرضية

الالتزامات العرضية

كما في ٣١ مارس 2020، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٤٧,٧٦٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر 2019 - 18,715 ريال عماني).

ارتباط رأسمالي

في ٣١ مارس 2020، ليس لدى الشركة ارتباطات رأسمالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لا شيء).

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.

٢٧ 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 وتتم إدارتها بشكل مستقل لأنها تتطلب استراتيجيات تقنية وتسويق مختلفة. ولكل وحدة من وحدات الاستراتيجية، يقوم المدير العام للشركة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

التكافل العام

يتضمن الأعمال العامة تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين المركبات والحريق والحوادث العامة والشحن البحري وهياكل السفن.

التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020 (تابع)

٢٧ المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	٣١ مارس 2020 - غير مدققة
3,718,862	136,145	3,582,717	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
(2,149,568)	(62,429)	(2,087,139)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
1,569,294	73,716	1,495,578	نتائج القطاع
11,054	132	10,922	إيرادات التكافل
(30,000)	-	(30,000)	مخصص انخفاض قيمة مديونيات
(26,424)	(61)	(26,363)	مصروفات التكافل
85,985	16,758	69,227	إيرادات الاستثمار
(47,291)	(9,217)	(38,074)	حصة المضارب
(1,380,112)	(116,092)	(1,264,020)	رسوم وكالة
182,506	(34,764)	217,270	العجز للفترة
71,516,692	3,806,651	67,710,041	أصول القطاع
25,668,444			الأصول المخصصة للمساهمين
97,185,136			إجمالي الأصول
73,316,414	4,467,371	68,849,043	التزامات القطاع
3,186,490			الالتزامات المخصصة للمساهمين
76,502,904			إجمالي الالتزامات

الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	٣١ ديسمبر 2019 - مدققة
١٥,٥٥٢,٩٦٢	٦٣٠,٣٥٢	١٤,٩٢٢,٦١٠	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
(١٠,٦٤١,٥٦٤)	(٣٣٠,٨٧٧)	(١٠,٣١٠,٦٨٧)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
٤,٩١١,٣٩٨	٢٩٩,٤٧٥	٤,٦١١,٩٢٣	نتائج القطاع
١٨٠,٧٦٤	٥٣٨	١٨٠,٢٢٦	إيرادات التكافل
(١٢٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة مديونيات
(٣٥٠,٩٨٩)	(٢٩٨)	(٣٥٠,٦٩١)	مصروفات التكافل
٢٨٧,١٦٠	٤٨,٩٢٥	٢٣٨,٢٣٥	إيرادات الاستثمار - بالصافي
(١٥٧,٩٣٨)	(٢٦,٩٠٩)	(١٣١,٠٢٩)	حصة المضارب
(٤,٤٧٤,٩٤٠)	(٢٨٩,٢٤١)	(٤,١٨٥,٦٩٩)	رسوم وكالة
٢٧٥,٤٥٥	٢٢,٤٩٠	٢٥٢,٩٦٥	فائض العام
٧١,٦٣٩,٦٩٢	٤,٠٨٣,٩٠٢	٦٧,٥٥٥,٧٩٠	أصول القطاع
٢٤,٨٧٦,٧٧٣			الأصول المخصصة للمساهمين
٩٦,٥١٦,٤٦٥			إجمالي الأصول
٧٣,٦٢١,٩٢٠	٤,٧٠٩,٨٥٨	٦٨,٩١٢,٠٦٢	التزامات القطاع
١,٣٣٠,٢٩٧			الالتزامات المخصصة للمساهمين
٧٤,٩٥٢,٢١٧			إجمالي الالتزامات

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

القطاعات الجغرافية - القطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

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

٢٨ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال السنة السابقة من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المسجلة كجزء من الدائنيات والدائنيات الأخرى ما قيمته 18,970 ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - 18,970 ريال عماني). حيث أنه لا توجد حركة في الصندوق، لا يتم عرض "قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري" في هذه المعلومات المالية المرحلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 2020 (تابع)