



المدينة تكافل
Al Madina Takaful

في تناغم تام

التقرير السنوي ٢٠١٧





المدينة تكافل
Al Madina Takaful

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع.
صندوق بريد ٨٠، الرمز البريدي ٣٦، مسقط جراند مول، سلطنة عُمان.
www.almadinatakaful.com



حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم



المحتويات

٨	تقرير رئيس مجلس الإدارة.....
١٠	تقرير مناقشة وتحليل الإدارة.....
١٤	تقرير مراقبي الحسابات حول حوكمة الشركة.....
١٥	تقرير حول تنظيم وإدارة الشركة.....
٢٣	تقرير لجنة الرقابة الشرعية.....
٢٤	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي الشركة.....
٢٧	قائمة المركز المالي.....
٢٩	قائمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين.....
٣٠	قائمة الدخل الشامل.....
٣١	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.....
٣٢	قائمة التغيرات في صندوق المشاركين.....
٣٣	قائمة التدفقات النقدية.....
٣٥	قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري.....
٣٦	إيضاحات حول القوائم المالية.....



أعضاء مجلس الإدارة



سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني
رئيس مجلس الإدارة



المهندس خميس بن مبارك الكيومي
عضو مجلس الإدارة



سعادة الشيخ / عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني
عضو مجلس الإدارة



المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام
نائب رئيس مجلس الإدارة



الفاضة سفانة بنت محمد البرواني
عضو مجلس الإدارة



الفاضل صالح بن ناصر الريامي
عضو مجلس الإدارة



المهندس عبدالله بن علي العبدلله
عضو مجلس الإدارة



الدكتور خالد العامري
إستشاري المجلس



الفاضل علي بن سالم الخروصي
عضو مجلس الإدارة

لجنة الرقابة الشرعية



الشيخ د. محمد داوود بكر
نائب رئيس لجنة الرقابة الشرعية



الشيخ د. عبد الستار ابو غدة
رئيس لجنة الرقابة الشرعية



الشيخ د. أمين فاتح
مقرر لجنة الرقابة الشرعية



الشيخ عبد الستار القطان
العضو التنفيذي لجنة الرقابة الشرعية



الادارة التنفيذية



الفاضل أسامة البرواني
الرئيس التنفيذي



الفاضل / شكيب محمود
المدير التنفيذي المالي



الفاضل أجاى سريفاستافا
الرئيس التنفيذي للعمليات

فريق الإدارة



الفاضل مؤمن علي إبراهيم
مدير أول – إدارة الشؤون القانونية



الفاضل هلال بن سالم الراشدي
مدير الموارد البشرية –
الخدمات – أمين سر مجلس الإدارة



الفاضل سوريش كومار
مدير أول – مطالبات المركبات



الفاضل رجانانتن تشاكراباني
رئيس قسم – إستراتيجيات العمل
والتأمين الطبي والحياة



تقرير رئيس مجلس الإدارة



المساهمين الأعزاء

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني نيابة عن مجلس الإدارة وفريق الإدارة في شركة المدينة للتأمين، أن أقدم لكم تقريراً عن أداء الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٧.

لا يزال الاقتصاد العالمي، ولا سيما أسواق دول مجلس التعاون الخليجي، يعاني بسبب انخفاض أسعار النفط، على الرغم من أنه أظهر بعض علامات التصحيح خلال الفترات الختامية من السنة المالية. وقد أثر ذلك على الإنفاق على التأمين، ما أدى إلى زيادة الضغط على الأسعار والحد من إمكانات الربح. ومع ذلك، حققت شركتكم أرباحاً رائعة للغاية من عمليات التأمين على خلفية التحسن الكبير في إيرادات الاكتتاب والانخفاض كبير في نفقات الإدارة.

وتعكس النتائج المالية لعام ٢٠١٧ التي قدمتها شركتكم عزمنا على تحقيق فائض متسق من عمليات التأمين للحفاظ على مصلحة حاملي الوثائق بينما نواصل مكافحة مساهميننا. ويظهر تخفيض رسوم الوكالة من ٢٠٪ خلال عام ٢٠١٦ إلى ١٤٪ في السنة المالية الحالية عزمنا على خفض العجز في حساب حملة الوثائق بما يتماشى مع توصيات الجهات التنظيمية ومراعاة مصلحة الشركة.

ويسرني جداً أن الشركة حافظت على تصنيفها (Ba1) في السنة الحالية.

بيئة التشغيل

على الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة وتحديات التسعير السائدة في سوق التأمين، حققت شركتكم إجمالي أقساط تأمين مكتتبه فيها قدره ٢٩,٩١ مليون ريال عماني مقابل ٢٧,١٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦، وقد حققت الشركة نمواً بنسبة ١٠٪ عن العام ٢٠١٦ في كل من إجمالي وأقساط التأمين المحفوظ بها.

النتائج من العمليات

تستمر الشركة مسارها في النمو المستقر مع احتياطات قوية. وقد انعكس هذا الانضباط في الفائض من عمليات التكافل قبل رسوم الوكالة (دخل الاكتتاب) في عام ٢٠١٧ م والبالغ ٤,٣٦ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٤,٣٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦. ومن ناحية أخرى، انخفضت مصاريف الإدارة لعام ٢٠١٧ بنسبة ٦٪ من ٤,٢٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦ إلى ٤,٠٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧ ما أدى إلى تحقيق أرباح تشغيلية شاملة.

حققت الشركة الربح من عمليات التأمين على الرغم من تحملها واحدة من أكبر مطالبات التأمين في تاريخ السلطنة

الدائم للأهداف الوطنية، مثل خلق فرص العمل والتعمير. وقد قامت شركة المدينة دائما باتتباع أفضل الممارسات في قطاع التكافل وتعزيزها، وبعد تبني أفضل الممارسات في احتياطي المطالبات في عام ٢٠١٧، ستقوم الشركة بتطبيق أفضل الممارسات في مجال احتياطي أقساط التأمين خلال عام ٢٠١٨ على الرغم من أن هذا قد يكون له بعض التأثير على النتائج التشغيلية لهذا العام.

كما ستستمر الشركة في الاستثمار بكثافة في تكنولوجيا المعلومات لتحقيق الكفاءة في مخرجات خدماتنا من خلال أتمتة العمليات وتتوقع الشركة أن تعمل تكنولوجيا المعلومات كعامل محفز لنمو الأعمال ورضاء العملاء عن طريق نقل تكنولوجيا المعلومات من وظيفة الدعم إلى تمكين الأعمال التجارية، وقيادة المبيعات والنمو من خلال تطبيقات الويب وواجهات المستخدم سهلة الاستخدام.

كما ستواصل الشركة النظر في الفرص المتنامية في مجال التمويل الإسلامي لتحقيق أفضل إيرادات في الإستثمار بما يتماشى مع قدرة الشركة على تحمل المخاطر.

شكر وتقدير

بالنيابة عن مجلس الإدارة، نتقدم بالشكر الجزيل لعملائنا وشركائنا في العمل والمساهمين والموظفين على دعمهم. كما نتوجه بالشكر والتقدير إلى الهيئة العامة لسوق المال على دعمها المستمر ومبادراتها الموجهة نحو سوق التأمين، مع التركيز بشكل خاص على تطوير التأمين التكافلي في السلطنة.

نتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى مولانا صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد -حفظه الله ورعاه- على رؤيته وقيادته.

بارك الله لكم جميعا وأدامكم لنا عوناً وسنداً،
والله يحفظكم لنا ويرعاكم.



د. محمد بن علي البرواني
رئيس مجلس الإدارة

بأكثر من ٢٥٠ مليون دولار أمريكي، في اختبار قوي لقدراتها في مجال المطالبات، وسلامة برامج إعادة التأمين ومدى متانة أعمالها المالية. وعلى الرغم من أصحاب المصلحة العالميين المشاركين في عملية الفصل في المطالبة، تمت الموافقة على المطالبة في أقل من ٦ أسابيع مع تسديد الدفعة الأولى في غضون ٣ أشهر من إشعار المطالبة.

كما حصلت شركة المدينة على احتياطات مطالبة لجميع خطوط الأعمال قيمها خبير اكتوبري مستقل، وبالتالي تبنت أفضل الممارسات لتمثيل التزامات الشركة المتعلقة بالمطالبات.

دخل الاستثمار

تواصل الشركة مراقبة دفترها الاستثماري بشكل جيد مع ضمان أن تكون جميع الاستثمارات متنوعة وتخضع للمتابعة المستمرة لتأكيد الالتزام الشرعي. وعلى الرغم من استمرار الضغط على أسواق الأسهم بسبب أسعار النفط ومخصص انخفاض القيمة لمرة واحدة بمبلغ ٤٣٥ ألف ريال عماني على أحد الاستثمارات، تدير الشركة استثماراتها بحكمة وحقق إيرادات استثمارية بقيمة ٣٣٤ ألف ريال عماني كما في ديسمبر ٢٠١٧ (ديسمبر ٢٠١٦؛ دخل الاستثمار ٧٧١ ألف ريال عماني). وستواصل الشركة النظر في الفرص المتنامية ضمن مجال التمويل الإسلامي من أجل تحسين دخل الاستثمار بما يتماشى مع قدرتها على تحمل المخاطر.

أرباح المساهمين

على الرغم من البيئات الاقتصادية التي تؤثر على التأمين، وتخفيض رسوم الوكالة، ومخصص انخفاض قيمة الاستثمار، وأسواق الأسهم الراكدة، سجلت الشركة أرباحاً تعزى إلى المساهمين بقيمة ٣٩٧ ألف مقارنة بمبلغ ١,٦ مليون ريال عماني في العام الماضي، ما يعكس انخفاضا بنسبة ٧٥٪ نظرا لأن الشركة خفضت رسوم الوكالة من ٢٠٪ إلى ٤٪ خلال السنة الحالية وحجزت مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٤٣٥ ألف ريال عماني على الاستثمار.

إدارة المخاطر

تقوم الشركة باستمرار بتقييم مخاطرها المرتبطة بأعمال التأمين وكذلك استثماراتها وتبني الإجراءات اللازمة لإدارة هذه المخاطر.

تطلعات الشركة المستقبلية ورؤيتها

لا يزال الاقتصاد العالمي، ولا سيما اقتصاد المنطقة، يشعر بضغط أسعار النفط المنخفضة، وقد بدأت أسعار النفط تظهر تحسنا خلال الجزء الأخير من العام وهو تطور نرحب به ولا نزال متفائلين بشأن المستقبل. أما تركيزنا فهو على الاستقرار والتقدم المستمر مع الحفاظ على التركيز على خدمة العملاء.

تواصل الشركة الاحتفاظ بسجلها الثابت من خلال دعمها



تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

المقدمة

ومؤشرات الخسارة ومؤشرات التشغيل الموحدة. لقد تحققت هذه المنجزات جراء التدابير التأمينية الصارمة التي تبنتها وانتهجتها الشركة علاوة على فعالية إدارة المطالبات وإدارة النفقات بعناية وحرص وكذلك استراتيجيات المبيعات المركزة.

لقد كانت هناك أنشطة كبيرة جراء التشريعات واللوائح الجديدة ومرد ذلك نتيجة صدور قانون وسطاء التأمين ولائحته التشغيلية وكذلك صدور مسودة لائحة تكامل وتنفيذ الحد الأدنى من المتطلبات الرأسمالية بالنسبة إلى شركات التأمين وكذلك المداولات التي جرت عن كُتب على أعلى المستويات فيما يتصل بموضوع التأمين الصحي الإلزامي. سيكون لزاماً على شركات التأمين إعادة ترتيب وهيكلة أنشطة أعمالها وذلك للاستجابة لهذه التغيرات الكبيرة فيما يتصل بأداء أنشطتها التأمينية في سلطنة عمان. إن شركة المدينة على أتم الاستعداد للاستجابة للتغيرات التنظيمية الناشئة.

الأداء التشغيلي

لقد شهد العام ٢٠١٧ العديد من التحديات بالنسبة إلى أقطار منطقة الخليج العربي. لقد ظلت الحالة الاقتصادية التي سادت المنطقة جراء التراجع المضطرب في أسعار النفط سنة ٢٠١٤-٢٠١٦ تلقي بظلالها وأثارها على دول المنطقة. لقد أفضى التعافي والانتعاش الذي طال الجزء الأخير من السنة إلى إحداث بعض الارتدادات في مؤشرات السوق بيد أن أثارها لا تزال ضئيلة وجاءت متأخرة في تلك السنة. لقد شهدت مبيعات صناعة السيارات تراجعاً للعام الثاني على التوالي مما أثر على المبيعات التأمينية في قطاع السيارات. سعت شركات الأعمال والمؤسسات التجارية جاهدة للبحث عن خيارات لتقليص أو الحد من نفقاتها بسبب التراجع في مؤشرات الأسهم. من ناحية أخرى كانت هناك نفقات زائدة في سوق إعادة التأمين الذي أدى إلى حدوث انخفاض كبير في الاقساط التأمينية بسلطنة عمان.

ورغم كل هذه التحديات التي سلف بيانها، تابعت شركة المدينة للتأمين تسجيل أداء متسق وإيجابياً في جميع قطاعات عملياتها التأمينية، من حيث إجمالي أقساط التأمين وصافي الإيرادات وعائدات الاكتتاب التأميني

المساهمون	التكافل عام	التكافل العائلي	موحد		(القيمة بألف ريال عماني)
			٢٠١٧م	٢٠١٦م	
-	٢٦,٢٧٣	٣,٦٤٢	٢٩,٩١٥	٢٧,١٩١	إجمالي الإشتراكات المكتتبة
-	١٤,٥٥٤	١,٠٦٠	١٥,٦١٤	١٤,١٩٠	صافي الإشتراكات المحتجرة
-	١٤,٠٠٩	١,٠٢٨	١٥,٠٣٧	١٣,٧٠٨	صافي الإشتراكات المكتسبة
-	(٨,٨٧٨)	(٣٢٦)	(٩,٢٠٤)	(٨,٣٩١)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٨٠)	(١٠)	(٩٠)	(٢٩٧)	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة
-	٣,٨٦٣	٥٠٦	٤,٣٦٩	٤,٣٠٢	فائض من عمليات تكافل
١٩٣	١١١	٣٠	٣٣٤	٧٧١	دخل الاستثمار - صافي
٤,١٦٠	(٣,٦٥٠)	(٥١٠)	-	-	رسوم الوكالة
٧٧	(٦١)	(١٦)	-	-	حصة المضاربة
١	-	-	١	٥	إيرادات أخرى
(٤,٠٢٢)	-	-	(٤,٠٢٢)	(٤,٢٩١)	مصرفات عامة وإدارية
-	٢٦٣	١٠	٢٧٣	(١,٠٤٣)	فائض / (عجز) حاملة الوثائق
٤٠٩	-	-	٤٠٩	١,٨٣٠	الربح قبل الضريبة
(١٢)	-	-	(١٢)	(٢٠٥)	الضريبة
٣٩٧	-	-	٣٩٧	١,٦٢٥	الربح بعد الضريبة
٠,٠٠٢	-	-	٠,٠٠٢	٠,٠٠٩	أرباح السهم الواحد (بيسة)
٠,١٣٣	-	-	٠,١٣٣	٠,١٣٧	القيمة الدفترية للسهم (بيسة)

ملحوظة: تشمل العوائد الاستثمارية على معدل تدنى في القيمة المسجل باستثمار الشركة في الشركة الوطنية للتكافل (الوطنية).

أنشطة الأعمال

لقد ظلت الحالة الاقتصادية السائدة في سلطنة عمان وكذلك أقطار دول مجلس التعاون الخليجي على ما هي عليه في العام ٢٠١٧. لقد أدى توافر القدرات القسوى في سوق إعادة التأمين والتطورات والزيادات التنظيمية والتشريعية في رأسمال شركة التأمين بقيمة بلغت ١٠ مليون ريال عماني وكذلك الضغط الحاصل على الهوامش بين الشركات كل ذلك أفضى إلى تراجع غير مسبوق في أسعار ومعدلات التأمين مع نشوء مخاطر تراجع الأقساط التأمينية بشكل كبير في العام ٢٠١٧. لقد ظلت أسعار أقساط التأمين وافعة تحت ضغط هائل في قطاعات البيع بالتجزئة والتأمين الشخصي علاوة على الشركات والقطاعات التخصصية الأخرى.

وعلى الرغم من الظروف التي سادت السوق خلال هذه السنة، فإن شركة المدينة للتأمين قد تمكنت من تحقيق معدل نمو قدره ١٠٪ في إجمالي الأقساط وصافي الأقساط المكتتية سنة ٢٠١٧. ازداد العائد التأميني لشركة المدينة ليصل إلى ٤,٣٦ مليون ريال عماني في سنة ٢٠١٧. ومن ناحية أخرى، فإن مصروفات إدارة الشركة قد تراجعت بنسبة ٦٪. الأثر الموحد للعائد التأميني العالي وانخفاض المصروفات الإدارية كل ذلك أفضى إلى تمكن الشركة من تحقيق ربح كبير قدره ٣٤٨,٠٠٠ ريال عماني من عملياتها التي تمت خلال السنة ٢٠١٧ مقارنة بقيمة قدرها ٢٢,٠٠٠ ريال عماني عن العام ٢٠١٦.

لقد فازت الشركة بالعديد من العقود التأمينية الكبيرة وقد عززت موقعها بوصفها شركة تأمين مرموقة وهامة في سلطنة عمان وكذلك في سوق إعادة التأمين على الصعيد الدولي.

وعلى الرغم من الموقف الهش للسوق وتحديات الموقف الاقتصادي السائدة في دول مجلس التعاون الخليجي، فإن معدلات القوة الاقتصادية لشركة المدينة قد بقت عند نفس المستوى المحقق في العام الماضي ذلك وفق تصنيف مؤشر مؤسسة موديز للتصنيف بمعدل مالي قدره بي ايه 1 (Ba1) (مستقر وثابت في المستقبل المنظور).

لقد اطلقت شركة المدينة منصة تكنولوجيا المعلومات المطورة الخاصة بها وذلك لتطبيقاتها الأساسية وكذلك برنامج الواجهة الأمامية للمستخدم لديها (تأمينات). ومن المتوقع أن تعمل هذه المنصة وتلك الحلول على تحسين منجزات وخدمات الشركة وتعزيز خبرات العملاء.

المطالبات

لقد أظهرت شركة المدينة أسس تشغيلية قوية ومصداقية في برامج إعادة التأمين وذلك عن طريق دعوى تقاضي أنجزت بشكل عاجل وفعال بوصفها دعوى اقتصادية عالية المستوى في سلطنة عمان وقعت في سنة ٢٠١٧ وانطوت على العديد من شركات إعادة التأمين وجهات الإقرض

على الصعيد العالمي وعلى الرغم من ضخامة حجم هذه المطالبة المتكبدة من قبل الشركة خلال هذه السنة المالية، فإن معدل إجمالي خسارة شركة المدينة ظل على ما هو عليه من حيث المستوى مقارنة بالعام المنصرم بينما ازدادت الأرباح من العمليات التأمينية التي حققتها الشركة خلال العام ٢٠١٧ مقارنة بالعام ٢٠١٦.

كما تبنت الشركة العديد من مبادرات خدمة العملاء خلال هذه السنة. لقد شرعت الشركة في عملية تحويل مصرفية مباشرة فيما يتعلق بمطالبات التعويضات الطبية لمعظم كبار العملاء كما أطلقت الشركة العديد من الحملات النوعية في مجال الصحة وذلك فيما يتعلق بحملة وثائق التأمين الصحي بالشركات وكذلك أجرت اتصالات عادية وذلك لإشعار العملاء حول توافر خدمات وتسهيلات رعاية صحية مداره بشكل أفضل وخصوصاً توفر خدمات العلاج خارج سلطنة عمان. لقد تحسنت شبكة «الورش» الخاصة بصيانة المركبات والسيارات بشكل كبير في العام ٢٠١٧ وذلك كجزء من السياسة التي تنتهجها الشركة لتعزيز الكفاءة والفعالية في إدارة سلسلة الإمدادات. لقد أطلقت الشركة نظام الإشعار بخدمة الرسائل النصية القصيرة خلال هذه السنة وذلك لتحديث وإشعار العملاء حيال حالة مطالباتهم.

إن شركة المدينة ملتزمة باتباع وانتهاج أفضل الممارسات في المجال التأميني وتحقيقاً لهذه الغاية، فإن احتياطات مطالبات الشركة فيما يتعلق بجميع خطوط الأعمال قد تم اعتمادها اختوارياً خلال السنة ٢٠١٧.

الاستثمارات

لقد تأثر الأداء الاستثماري للشركة خلال العام ٢٠١٧ ومرد ذلك للسببين التاليين:

1/ تحقيق تراجع بنسبة ١٨٪ بمؤشر سوق مسقط للأوراق المالية المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية في سنة ٢٠١٧ مما أدى إلى تراجع في أداء محفظة الأسهم الخاصة بالشركة.

2/ حدوث انخفاض في القيمة قدره ٤٣٥,٠٠٠ ريال عماني مسجل في بيان الدخل في سنة ٢٠١٧ جراء انخفاض سعر سهم الشركة في الشركة الوطنية للتكافل (التي تحتفظ فيها الشركة باستثمار استراتيجي).

تتوقع إدارة الشركة تحقيق أداء أفضل في سنة ٢٠١٨ من الشركات التي تشكل جزء من مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية المتوافق مع مبادئ الشريعة الأمر الذي من شأنه أن يفضي إلى تحسن في أداء المؤشر ذاته. إن خسارة تدني القيمة وقدره ٤٣٥,٠٠٠ ريال عماني الذي اضطرت الشركة إلى قيده في ٢٠١٧ كان مرده إلى تراجع في سعر سهم الشركة في الشركة الوطنية للتكافل (المدرجة بسوق أبوظبي للأوراق المالية). لقد أظهر أداء الشركة الوطنية للتكافل



من الخدمات الأخرى على شبكة الإنترنت، إن المشروع قيد التنفيذ حسب ما هو مخطط له وسينجز بطول منتصف العام ٢٠١٨م.

التدقيق الداخلي والإلتزام

ظلت الشركة تولي اهتماماً بالغاً بأعمال إدارة التدقيق الداخلي وذلك بأن عمدت إلى ما يلي:

- دعم وتطوير وظائف التدقيق الداخلي التي تتيبها الشركة وذلك عن طريق الوقوف على المخاطر العملية والمالية والإدارية التي تعترى الشركة.
- دعم وتطوير وظيفة الإلتزام التي تتيبها الشركة وذلك عن طريق المتابعة الدثثة لعمليات وأعمال الشركة وذلك بضمن اتساقها مع اللوائح والقواعد الحاكمة والمرعية في سلطنة عمان.
- مراجعة وتقييم التزام جميع إدارات ودوائر الشركة بالقرارات والتعليمات الصادرة من قبل لجنة الرقابة الشريعة فيما يتعلق بجميع الأنشطة العملية والمالية والإدارية التي تضطلع بها الشركة.
- دعم وتطوير دورات تدريب مستمرة لفرق العمل بجميع إدارات ودوائر الشركة ومن ثم تشجيعهم على الحصول على شهادات تخصصية وذلك لتعزيز معدل الإنجاز والتطور الذي تحققه الشركة.

رؤى وتطلعات الشركة المستقبلية

مع التحسن الملموس في أسعار النفط المشهود مؤخرأ، فإن صناعة التأمين في عمان يبدها أنها ماضية قدماً صوب الثبات والاستقرار والشركة يحدوها كل الأمل بتحقيق نتائج إيجابية. من المتوقع أن ينمو إجمالي الناتج المحلي وستؤدي الزيادة المحققة في الأنشطة التجارية والاقتصادية جراء ذلك إلى زيادة في فرص التوظيف ومن ثم إعطاء دفعة قوية للطلب على خدمات التأمين.

ومع ضعف الإقبال نسبياً في قطاع التأمين وعلى وجه الخصوص في خدمات تكافل الحياة والعائلي، فإنه يتوفر هناك فرصة لنمو هذا القطاع وعلى وجه التحديد في مجال المنتجات المرتبطة بالاستثمار وكذلك خطط حماية الأسرة طويلة الأجل. من المتوقع كذلك أن تسهم خدمات التأمين الصحي الإجبارية في المساهمة بنمو عوائد التأمين وكذلك المنتجات غير التقليدية مثل وثائق التأمين في قطاع الزراعة والثروة الحيوانية.

ومع ذلك، فإن سوق إعادة التأمين من المتوقع أن يشهد بعض التراجع في القدرات وتصحيحات السعر المحتملة جراء مطالبات لوقوع حوادث كارثية في العديد من المناطق. ومن المتوقع أن تظهر تداعياتها وتبلور على هيئة معاهدات يتم إبرامها أو تجديدها في العام ٢٠١٨م.

تحسناً مشجعاً على مدار العامين الأخيرين وإننا نعتقد أن هذا التحسن في الأداء من شأنه أن يفضي إلى تحسن في سعر سهم هذه الشركة مع مرور الوقت. وبالتالي، فإننا نعتقد أن هذه الخسارة وقدرها ٤٣٥,٠٠٠ ريال عماني واقعة لمرة واحدة، ولن تتكرر.

لقد شهد الربع الأخير من سنة ٢٠١٧ تحسناً في أسعار النفط والذي إذا استمر خلال العام ٢٠١٨ سيترجم إلى تحسن في أداء أسواق الأسهم الإقليمية. لقد جاءت نتيجة الاستراتيجية التي تتيبها الشركة (منذ عام ٢٠١٦) وغايتها زيادة معدل التعرض للأصول المولدة للدخل الثابت إيجابياً على الرغم من الأداء السلبي المشهود بأسواق الأسهم وتراجع القيم الإجبارية ومعدلات ومستويات الاشغال في قطاع الاستثمار العقاري بسلطنة عمان على مدار الأعوام الثلاثة الماضية. لقد تمكنت الشركة من تحقيق عوائد استثمارية مستهدفة (باستثناء حالة الخسارة جراء تدني القيمة المسجلة في قائمة الدخل للعام ٢٠١٧).

الموارد البشرية والقوى العاملة

لقد عمدت شركة المدينة إلى تنفيذ سلسلة من التدابير التي غايتها تحسين الكفاءات والفعاليات التشغيلية. لقد عمل فريق الموارد البشرية والشئون الإدارية خلال هذه السنة في مبادرات تحسين الأداء على رأس العمل حيث جرى فيها تشجيع الموظفين على تحمل مستويات أعلى وذلك بتخصيص مهام محددة. وستستمر هذه المبادرة في السنة المالية المقبلة ونعتقد أن هذا سيعمل على المدى البعيد على تحسين الكفاءات العامة.

حققت الشركة نسبة «تعيين» قدرها ٦٨,٣١٪ خلال السنة المالية ٢٠١٧.

خدمات تكنولوجيا المعلومات

تؤمن الشركة بقوة وتبني مفهوم ضرورة توافر بيئة تحتية قوية لمنظومة تكنولوجيا المعلومات التي تمثل حافزاً ودافعاً لنمو الأعمال ولضمان تحقيق رضا العميل. وكجزء من خطتنا الاستراتيجية، لقد عمدنا إلى تطوير تطبيق التأمين الأساسي برميما في العام ٢٠١٧. يشمل النظام الجديد جميع قطاعات العمليات التأمينية وبوسع هذا النظام الجديد تحسين العمليات وتسهيل خدمة العميل.

لقد تم تحديث تطبيق «تأمينات» المتميز والمطور من قبل الشركة وإطلاقه على المنصة الجديدة مع العديد من الوظائف واضعين في الحسبان غاية مفاهاها خدمة العميل بصورة أكثر فعالية وكفاءة وكذلك المساعدة على تحقيق أهداف وغايات الأعمال.

كجزء من خارطة الطريق التي تتيبها الشركة للوصول إلى الرضا التام للعميل، فإن شركة المدينة بصدد تعزيز بوابتها في التعاملات الإلكترونية التي ستتمكن العملاء من شراء وثائق التأمين من خلال هذه البوابة وكذلك توفير العديد

أن يدعمه ويعزز فرص تطور الأسواق الرأسمالية الإقليمية. ستؤدي معدلات التعرض العالية للأصول المولدة للدخل الثابت مثل الصكوك والودائع والأداء الأفضل لاستثمارات الشركة الاستراتيجية إلى تحقيق دخل استثماري أعلى وأفضل.

تؤمن شركتكم بأنه على الرغم من أن السنة ٢٠١٨ لن تكون أقل تحدياً من سابقتها، إلا أنه هناك في الأفق آمال لتحقيق نمو ثابت في مجال الأعمال والفائض التأميني والدخل الاستثماري وذلك بانتهاج سياسة تأمينية صارمة وتعزيز كفاءة وفعالية العمليات وإدارة النفقات وتخطيط المبيعات الموجه.

من المتوقع أن تستمر شركة المدينة على هذا النهج المتسق من حيث الأداء المحقق خلال السنتين الماضيتين ومن ثم تحقيق فوائض تأمينية وتشغيلية إيجابية خلال العام ٢٠١٨. إن عمليات التطوير التي طالت حلول تكنولوجيا المعلومات وكذلك أتمتة العمليات والتحسينات والتعزيزات التي جرت كل ذلك من شأنه أن يفضي إلى توفير منصة عمل ضرورية للتفاعل الإيجابي مع العملاء ومن ثم توفير خدمة متميزة للعملاء، ستعتمد شركة المدينة إلى تبني أفضل الممارسات في قطاع التأمين وكذلك في مجال محاسبات احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة على الرغم من أنه سيكون لها آثار على الأداء العملياتي للشركة خلال العام ٢٠١٨.

إننا نتوقع أن تتمكن الشركة من تحقيق دخل استثماري أفضل خلال العام ٢٠١٨ جراء المناخ الإيجابي المدعوم بالتحسن الذي تشهده أسعار النفط الأمر الذي من شأنه

تقرير تفصي الحقائق

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

١. لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم بموجب تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم خ/٤/٢٠١٥ المؤرخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ والتعميم رقم ٢٠٠٥/٣/٧ المؤرخ ١ أغسطس ٢٠٠٥ المطبق على شركات التأمين حول تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") كما في واللجنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً لتعديلات ميثاق حوكمة الشركات التي أصدرتها الهيئة بموجب التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ (مجتمعة "الميثاق").

٢. وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة رقم ٤٠٠؛ والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. تم إنجاز هذه الإجراءات بشكل حصري لمساعدتكم في الالتزام بمتطلبات ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة.

٣. قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:

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

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

٤. وكنتيجة لتفدينا للإجراءات أعلاه، ليست لدينا استثناءات نوردها في التقرير.

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

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

٧. يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في النقطة الأولى من هذا التقرير وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة حول حوكمة الشركة المضمن بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ولا يشمل أية قوانين مالية لشركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ككل.



٢٨ فبراير ٢٠١٨
مسقط، سلطنة عمان

تقرير حوكمة الشركات

أ- فلسفة الشركة

الشركات. وتنفذ الشركة استراتيجية أعمال ملائمة تدعمها ضوابط داخلية سليمة. ويستند أداء الشركة وتحقيق أهداف أعمالها إلى الشفافية في إفصاحاتها والالتزام بقواعد حوكمة الشركات.

ب- مجلس الإدارة

ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن الشركة بما في ذلك الموافقة على تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للشركة وإطار الحوكمة وثقافة الشركات والإشراف على تنفيذها. كما يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على الإدارة العليا.

ينتخب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات. وقد أعيد انتخاب المجلس في عام ٢٠١٥. وينبغي أن يمتلك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة ما لا يقل عن ١٠,٠٠٠ سهم ليكون مؤهلاً للترشح في الانتخابات.

تبنيت شركة المدينة للتأمين ش.م.ع. (الشركة) مبادئ حوكمة الشركات بموجب مدونة حوكمة الشركات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ومبادئ حوكمة شركات التأمين كما تحددها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

وتتمثل رؤية الشركة في أن تكون رائدة في مجال التأمين في السلطنة من حيث ربحية أصحاب المصلحة، ورضاء ملائمتها والتزام موظفيها. وتهدف الشركة إلى تقديم خدمات التأمين التي تتفق مع ثقافة المجتمع وروحه الاجتماعية واحتياجاته. وتعمل الشركة وفقاً للمبادئ التوجيهية للشفافية، والنزاهة، والابتكار، والعمل الجماعي، والمسؤولية الاجتماعية.

كما يلتزم مجلس الإدارة (المجلس) بأعلى معايير حوكمة

تفاصيل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	تاريخ الانتخاب	الصفة	التمثيل
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	رئيس المجلس	٢٤ مارس ٢٠١٥	غير مستقل	ممثل
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نائب الرئيس	٢٤ مارس ٢٠١٥	مستقل	شخصي
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	غير مستقل	ممثل
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	مستقل	شخصي
المهندس عبد الله علي العبد الله	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	مستقل	شخصي
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	عضو	٣٠ مارس ٢٠١٦	غير مستقل	ممثل
الفاضل / صالح بن ناصر الريامي	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	مستقل	شخصي
الفاضلة / سفانة بنت محمد بن علي البرواني	عضو	٢٤ مارس ٢٠١٥	مستقل	شخصي

اجتمع مجلس إدارة الشركة أربع مرات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٧ فبراير، ٢٠ أبريل، ٢٧ يوليو، ٢٦ أكتوبر. كما حضر ستة من أعضاء المجلس اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية المنعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٧.

وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء المجلس الإجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٧.

الاسم	الحضور
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	نعم
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نعم
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	نعم
المهندس عبد الله علي العبد الله	نعم
الفاضل / صالح بن ناصر الريامي	نعم
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	نعم



وفيما يلي تفاصيل حضور أعضاء المجلس اجتماعاته.

الاسم	٢٧ فبراير	٢٠ إبريل	٢٧ يوليو	٢٦ أكتوبر
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نعم	لا	نعم	نعم
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	لا	نعم	نعم	نعم
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	نعم	نعم	نعم	نعم
المهندس عبد الله علي العبد الله	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضل / صالح بن ناصر الريامي	لا	نعم	نعم	نعم
الفاضلة / سفانة بنت محمد بن علي البرواني	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	نعم	نعم	نعم	نعم

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	رئيس المجلس	٤	٤,٠٠٠
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نائب الرئيس	٣	٣,٠٠٠
سعادة الشيخ عبد الرحمن بن محمد جبر آل ثاني	عضو	٣	٣,٠٠٠
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	٤	٤,٠٠٠
المهندس عبد الله علي العبد الله	عضو	٤	٤,٠٠٠
الفاضل / صالح بن ناصر الريامي	عضو	٣	٣,٠٠٠
الفاضلة / سفانة بنت محمد بن علي البرواني	عضو	٤	٤,٠٠٠
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	عضو	٤	٤,٠٠٠

اجتماع المجلس	التاريخ	تاريخ إرسال جدول الأعمال إلى المجلس
الاجتماع الأول	٢٧ فبراير ٢٠١٧	٢١ فبراير ٢٠١٧
الاجتماع الثاني	٢٠ إبريل ٢٠١٧	١٧ إبريل ٢٠١٧
الاجتماع الثالث	٢٧ يوليو ٢٠١٧	٢٠ يوليو ٢٠١٧
الاجتماع الرابع	٢٦ أكتوبر ٢٠١٧	١٩ أكتوبر ٢٠١٧

ويقدم محضر اجتماع المجلس السابق إلى اجتماع المجلس التالي لاعتماده ويحصل على موافقة كل عضو من أعضاء المجلس عليه.

لم يتلق أعضاء مجلس الإدارة أي أجر آخر.

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

انضم الفاضل جوتاه داتا بصفته مستشارا للمجلس في عام ٢٠١٦، وحضر ٣ اجتماعات للمجلس بهذه الصفة قبل أن يستقيل في ٢٧ يوليو ٢٠١٧.

مسؤوليات مجلس الإدارة

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

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

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

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

مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة البرواني القابضة وله استثمارات في العديد من الشركات التي تعمل في مجالات النفط والغاز والتعدين والهندسة والخدمات المالية والعقارات. ويشغل حاليا منصب عضو مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار، وشركة المدينة العقارية، والطيران العماني، وشركة نوتيلوس للمعادن (بورصة تورونتو ولأوراق المالية)، وشركة يو سي إل للموارد (بورصة أستراليا ولأوراق المالية). وتبوأ بعض هذه الشركات موقع الريادة في إجراء المعاملات المالية الإسلامية في السلطنة، وتمنحه هذه الخبرة فهما عميقا للأعمال ينعكس من خلال توجيه مجلس الإدارة وإدارة الشركة. كما أنه القنصل الفخري لجمهورية بولندا لدى سلطنة عمان، وحصل على العديد من جوائز الإنجاز في الأعمال والحياة العامة.

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

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

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

لديه أكثر من ٣٥ عاما من الخبرة في مجال الاستثمارات الصناعية والقطاع الخاص. يشغل حاليا منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة المدينة للاستثمار، وعضو مجلس إدارة شركة عمان وقطر والشركة القطرية للصناعات التحويلية.

كما يعمل بشكل وثيق مع المؤسسات المالية الإسلامية في قطر ويمكنه تقديم إرشادات استنادا لمعرفته وخبرته المكتسبة من هذه المؤسسات.

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

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

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

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

لديه أكثر من ٣٥ عاما من الخبرة في مجال الاستثمارات. يشغل حاليا منصب عضو مجلس إدارة شركة عبر الخليج القابضة للاستثمار، وشركة المدينة للاستثمار، وشركة المدينة العقارية. كما يرتبط بشكل وثيق بالمؤسسات المالية الإسلامية الرائدة في قطر ولديه خبرة ثرية ومعرفة عميقة مكتسبة من تعامله مع هذه المؤسسات.

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

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

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

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

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

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



٩) الدكتور / خالد العامري (الجنسية: عماني)

انضم مستشارا لمجلس إدارة شركة المدينة للتأمين ش.م.ع. حصل على درجة الدكتوراه في إدارة المخاطر والتأمين (التخصص الرئيسي) والمالية (التخصص الفرعي) من جامعة تمبل، كلية فوكس للأعمال في فيلادلفيا، الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة الماجستير في العلوم الاكتوارية من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية، ويعمل حاليا أستاذا مساعدا في كلية الاقتصاد والعلوم السياسية، جامعة السلطان قابوس.

٣- لجنة التدقيق

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

اجتمعت لجنة التدقيق أربع مرات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ٢١ فبراير، و٢٠ إبريل، و٢٧ يوليو، و٢٥ أكتوبر.

وفيما يلي تفاصيل اجتماعات لجنة التدقيق وبدل الحضور المدفوع خلال عام ٢٠١٧:

الاسم	٢١ فبراير	٢٠ إبريل	٢٧ يوليو	٢٥ أكتوبر
الفاضل / صالح بن ناصر الربامي	نعم	نعم	نعم	نعم
الفاضلة / سفانة بنت محمد البرواني	نعم	نعم	لا	نعم
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	نعم	نعم	نعم	نعم

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
الفاضل / صالح بن ناصر الربامي	الرئيس	٤	٣,٢٠٠
الفاضلة / سفانة بنت محمد البرواني	عضو	٣	٢,٤٠٠
الفاضل / علي بن سالم الخروصي	عضو	٤	٣,٢٠٠

بالمجالات الحيوية مثل الاكتاب، وتسوية المطالبات، وأحكام الاحتياطات الفنية (مطلوبات حاملي وثائق التأمين)، وإدارة إعادة التأمين، وهامش الملاءة المالية، والاستثمارات إلخ. واستعراض فعالية التدقيق الداخلي ومراجعة ما إذا كان للمدققين الداخليين حق الوصول الكامل لجميع الوثائق ذات الصلة.

٥- الإشراف على كفاية نظم الرقابة الداخلية على النحو المطلوب في المادة ٥ (١١) من مدونة حوكمة الشركات من خلال التقارير الدورية للمدققين الداخليين والخارجيين. ويمكن أن تعين اللجنة مستشارين خارجيين إذا دعت الحاجة إلى ذلك.

٦- الإشراف على إعداد البيانات المالية السنوية وحساب العوائد وهامش الملاءة ومراجعتها قبل تقديمها إلى الهيئة والتأكد من أنها تتوافق مع أحكام قانون شركات التأمين ولائحته التنفيذية. وتراجع لجنة التدقيق العوائد التنظيمية قبل تقديمها إلى الهيئة. كما تراجع الحسابات السنوية والغصية قبل إصدارها والمؤهلات في مشروع البيانات المالية مع مناقشة المبادئ المحاسبية، وعلى وجه الخصوص، أي تغيير في السياسات المحاسبية والمبادئ والتقدير المحاسبية مقارنة بالعام السابق، وأي اعتماد للسياسة المحاسبية

مهام لجنة التدقيق

تضطلع لجنة التدقيق بمسؤولياتها وفقا للمادة رقم (٦) من مدونة حوكمة شركات التأمين الصادرة بالتعميم رقم (٧/ت/٢٠٠٥) بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٠٥ وحسب ملحق رقم (٢).

اختصاصات لجنة التدقيق

١- اختيار مدقق الحسابات القانوني من حيث استقلاله (لا سيما بالإشارة إلى أي خدمات أخرى غير التدقيق)، وتحديد أتعابه وشروط عمله والتوصية باسمه إلى المجلس لرفعه إلى اجتماع الجمعية العامة العادية للتعيين.

٢- مراجعة خطة التدقيق ونتائجه والتأكد مما إذا كان مدققي الحسابات لديهم حق الوصول الكامل إلى جميع الوثائق ذات الصلة.

٣- التحقق من الاحتيال المالي وخاصة الأجزاء الوهمية والمزورة من البيانات المالية. ويجب أن تنفذ نظاما مناسباً لضمان اعتماد السياسات والمبادئ المحاسبية المناسبة مما يؤدي إلى الإنصاف في البيانات المالية.

٤- الإشراف على مهام التدقيق الداخلي بشكل عام ولا سيما مراجعة نطاق خطة التدقيق الداخلي لهذا العام، واستعراض تقرير المدققين الداخليين المتعلق

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

٥- لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت في تحقيق الإدارة الفعالة لترشيحات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة على النحو المطلوب، وكذلك مراجعة مدى فعالية مجلس الإدارة بصورة سنوية. بالإضافة إلى مراجعة سياسة التعويضات والمكافآت بالشركة بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر: رواتب الإدارة العليا، خطط مكافآت الشركة، زيادات رواتب الشركة، خطط عمولات المبيعات، خطط الحوافز طويلة الأجل، وأي تغييرات لسياسة الموارد البشرية. وفي أداؤها لمهامها تحافظ اللجنة على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وإدارة التدقيق الداخلي و المدققين الخارجيين. ومن أجل تأدية أعضاء اللجنة دورهم بفعالية يجب على كل عضو باللجنة أن يقوم بتطوير مهاراته و قدراته بما في ذلك فهم مسؤوليات اللجنة ونشاط الشركة وعملياتها ومخاطرها.

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

الاسم	٢٧ فبراير
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	نعم
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	نعم
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	نعم
المهندس عبد الله علي العبد الله	نعم

الجيدة والانحراف عن معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أو معايير المحاسبة الدولية وعدم الامتثال لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة بشكل دقيق.

٧- القيام بدور قناة اتصال بين المدققين الخارجيين والداخليين ومجلس الإدارة.

٨- استعراض سياسات إدارة المخاطر لشركات التأمين كما هو مطلوب في المادة ٥ (٣) من مدونة حوكمة شركات التأمين.

٩- استعراض مقترح المعاملات المحددة مع الجهات ذات العلاقة لرفع توصيات مناسبة إلى المجلس.

٤- اللجنة التنفيذية والاستثمار

يتمثل دور اللجنة التنفيذية والاستثمار نيابة عن مجلس الإدارة في مراقبة أداء العمل بصفة مستمرة ومراجعة الأهداف والميزانيات والخطط المالية قبل تقديمها للمجلس للموافقة عليها وضمان أن العمل يسير في الحدود التنظيمي المقرر. وأيضا دور اللجنة الإستثمارية هو التأكد من أن الإستثمارات تتم وفق أحكام الشريعة الإسلامية وحسب خطة الإستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة .

في أداؤها لمهامها، تحافظ اللجنة على علاقات عمل فعالة مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدققين الداخليين ومدققي الحسابات الخارجيين. ومن أجل أداء دورهم بفعالية على كل عضو باللجنة أن يقوم بتطوير مهاراته وقدراته بما في ذلك فهم مسؤوليات اللجنة ونشاط الشركة وعملياتها ومخاطرها.

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

لم تعقد اللجنة أي اجتماعات خلال عام ٢٠١٧، وأسماء أعضاء اللجنة التنفيذية والاستثمار على النحو التالي:

وفيما يلي أتعاب حضور الجلسات المدفوعة لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	بدل الحضور ر.ع
سعادة الدكتور محمد بن علي البرواني	عضو	١	٨٠٠
المهندس عبد الرحمن بن عوض برهام	الرئيس	١	٨٠٠
المهندس خميس بن مبارك الكيومي	عضو	١	٨٠٠
المهندس عبد الله علي العبد الله	عضو	١	٨٠٠



نبذة عن الإدارة التنفيذية للشركة

١) أسامة البرواني، القائم بأعمال الرئيس التنفيذي

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

٢) أجاى سريفاستافا، الرئيس التنفيذي للعمليات

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

٣) شكيب محمود - المدير التنفيذي المالي

زميل معهد المحاسبين القانونيين في الهند. حاصل على درجة البكالوريوس في القانون والتجارة. يمتلك أكثر من ٢٥ عاما من الخبرة في تقديم خدمات الضمان والخدمات الاستشارية لقطاع التأمين في سلطنة عمان. وقبل انضمامه إلى الشركة، كان يشغل منصب مدير مع إحدى الشركات الدولية الكبرى لمراجعة الحسابات والاستشارات في عمان منذ عام ١٩٩٢، حيث شملت مسؤولياته، بالإضافة إلى تقديم خدمات الضمان والخدمات الاستشارية لقطاع البنوك والتأمين، وإدارة المخاطر ومراقبة الجودة في الشركة. عمل رئيس التمويل الإسلامي لبضع سنوات مع الشركة الدولية في سلطنة عمان.

٤) تشكراباني رانجاناثان، رئيس قسم - استراتيجيات العمل والتأمين الطبي والحياة

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

عين المجلس المهندس عبد الرحمن عوض برهام رئيسا للجنة. عقدت اللجنة اجتماعا واحدا خلال عام ٢٠١٧. تم تقديم دليل وخطة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت إلى مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٧.

٦- المسؤولية الاجتماعية للشركة

شرعت الإدارة التنفيذية في عملية وضع استراتيجية لتقديم فلسفة وسياسات المسؤولية الاجتماعية للشركة والمبادئ المجتمعية. كما خصصت الشركة ميزانية لهذا الغرض في عام ٢٠١٨. وتحدد الشركة وسائل المشاركة ونشر قيم ومبادئ فلسفة المسؤولية الاجتماعية للشركة من خلال أنشطة المسؤولية الاجتماعية المختلفة من خلال تحديد شرائح المجتمع والمجالات الاجتماعية المستهدفة. خلال عام ٢٠١٧، أنفقت الشركة مبلغ ٢,٢٥٥ ريال عماني على أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات.

٧- عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تتبع الشركة عملية ترشيح وانتخاب مجلس الإدارة وفقا لما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للشركة وقانون الشركات التجارية وعقد التأسيس للشركة.

خلال عام ٢٠١٧، تم تقييم أداء العام للمجلس من قبل شركة استشارية مستقلة.

وقد حصلت الشركة على عروض الأسعار لعملية قياس الأداء العام للمجلس عن طريق طرف ثالث يعين خلال الجمعية العامة السنوية العادية خلال شهر مارس عام ٢٠١٨.

٨- مسائل أجر أعضاء الإدارة

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

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

بلغ الأجر الإجمالي المدفوع خلال السنة إلى أكبر ٨ مسؤولين في الشركة بما في ذلك المرتبات والبدلات ٦١٧,٢٢٨ ريال عماني (فوائد قصيرة الأجل ٥٦٦,١٧ وإستحقاقات نهاية الخدمة للموظفين ٥١,٢١١) ولا تقدم الشركة أي خيارات أسهم إلى أي من أعضاء مجلس إدارتها أو موظفيها.

٩- مجالات عدم الالتزام

خلال السنة كانت هناك غرامة قدرها ٢٠٥,٩١٣ ريال عماني مفروضة على الشركة من قبل هيئة سوق المال لعدم الالتزام ببعض بنود نموذج وثيقة التأمين الموحدة على المركبات لحكومة الشركات لشركات التأمين.

١٠- وسائل الاتصال مع المساهمين

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

أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة في ديسمبر ٢٠١٣، وتفصح الشركة للجمهور عن النتائج الفصلية من خلال موقع سوق مسقط الإلكتروني وفقاً للمتطلبات القانونية، والموقع الإلكتروني للشركة (www.almadinatakaful.com).

١١- بيانات سعر السوق وتوزيع حصص المساهمة

بيانات سعر السوق

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

الشهر	سعر سهم الشركة (بيسة)		مؤشر سوق مسقط ٣٠	
	الأعلى	الأدنى	الأعلى	الأدنى
يناير ٢٠١٧	٩٣	٩١	٥,٧٧٦	٥,٧٥١
فبراير ٢٠١٧	١٠٢	٩٨	٥,٨٢٠	٥,٧٨٠
مارس ٢٠١٧	٨٥	٨٣	٥,٥٦١	٥,٥٥٠
أبريل ٢٠١٧	٩٦	٩٥	٥,٥٢٧	٥,٥١٢
مايو ٢٠١٧	١٢٢	١١٧	٥,٤٢٢	٥,٤٠٠
يونيو ٢٠١٧	١١٣	١١٢	٥,١٣٥	٥,١١٥
يوليو ٢٠١٧	١١٢	١١١	٥,٠٦٤	٥,٠٢٤
أغسطس ٢٠١٧	١٠٢	١٠١	٥,٠٦٣	٥,٠٤٨
سبتمبر ٢٠١٧	١٠٢	١٠٠	٥,١٦٠	٥,١٣٦
أكتوبر ٢٠١٧	١٠١	١٠٠	٥,٠١١	٤,٩٧٩
نوفمبر ٢٠١٧	١٠٠	٩٩	٥,١١٢	٥,١٠٢
ديسمبر ٢٠١٧	١٠٠	٩٨	٥,٠٩٩	٥,٠٥١

نمط حقوق المساهمة

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

المساهم	عدد الأسهم	نسبة الملكية٪
١ شركة محمد البرواني القابضة ش.م.ع	٤٥,٢٥,٠٠١	٢٦
٢ صندوق نقاعد وزارة الدفاع	٩,٧٩٩,٩٩٩	٦
٣ البنك الوطني العماني، مصنع عمان لموانع التسرب، شركة الرؤية لإدارة الأصول	٩,٠٨٢,٤٨٣	٥



١٢- تعهد مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة ما يلي:

- تعد البيانات المالية وتقدم وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- تُعتمد السياسات والإجراءات اللازمة الضرورية لتنفيذ الاستراتيجية والأداء التشغيلي السلس؛
- نظام الرقابة الداخلية للشركة فعال ومناسب ويتفق مع القواعد والأنظمة الداخلية المعمول بها في الشركة؛ و
- ليس هناك أي مسائل جوهرية قد تؤثر على قدرة الشركة على مواصلة عملياتها في السنوات المالية المقبلة.

١٣- نبذة عن المدققين القانونيين

بي دبليو سي هي شبكة شركات متواجدة في ١٥٨ بلداً ويعمل لديها حوالي ٢٣٦,٠٠٠ موظفاً ملتزمون بتوفير أعلى معايير الجودة في خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية. كما تقدم بي دبليو سي كذلك تدريب للشركات ومؤهلات مالية مهنية من خلال الدورات الأكاديمية لبي دبليو سي.

تأسست بي دبليو سي في الشرق الأوسط منذ ٤٠ عاماً ولديها شركات في البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وسلطنة عُمان والأراضي التابعة للسلطة الفلسطينية وقطر والسعودية والإمارات، حيث يعمل بها أكثر من ٤,٢٠٠ موظف. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني:

www.pwc.com/me

تأسست بي دبليو سي في سلطنة عُمان منذ أكثر من ٤٠ عاماً ويعمل فيها أربعة شركاء، من ضمنهم شريك عُماني،

وأكثر من ١٣٠ موظفاً مهنيًا ومساعدين. إن خبرائنا في مجالات التدقيق والضرائب والاستشارات قادرون على الجمع بين المهارات الفنية والاستشارية المتخصصة المكتسبة دولياً مع الخبرات المحلية ذات الصلة.

بي دبليو سي تشير إلى شبكة بي دبليو سي و/أو واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء فيها، كل واحدة منها هي كيان قانوني مستقل. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/structure

وخلال عام ٢٠١٧، بلغت رسوم أتعاب التدقيق البالغة ١٧,٦٠٠ ريال عماني (بما في ذلك مراجعة الإكتواري) من قبل المدققين الخارجيين فيما يتعلق بالخدمات التي تقدمها لهم الشركة. ولم يقدم مراجعو الحسابات الخارجيون أي خدمات غير مراجعة الحسابات خلال عام ٢٠١٧.

البرهان

عن شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

تقرير لجنة الرقابة الشرعية لشركة المدينة للتأمين (تكافل)
عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م

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

إلى مساهمي شركة المدينة للتأمين (تكافل) المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،،،

بناء على تكليفنا بالقيام بأعمال الرقابة الشرعية على الشركة وبعد اطلاعنا على نشاطاتها وأعمالها واستمرارها عن الفترة التالية للمذكورة فإننا نقدم التقرير التالي:-

قامت اللجنة بمراجعة الإجراءات المعتمدة والمعمول بها وفق ما جاء في الميزانية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م وماقست المسؤولين عن الشركة في بودها والإيضاحات المرفقة بها والطأأت إلى أن الشركة قد التزمت بالقنأوى والقرارات والإرشادات الصادرة عن اللجنة لضبط العلالة بين حملة الوثائق وحملة الأسهم لتمييز حقوق كلى طرف. وقدمت اللجنة توجيهاتها الشرعية لمعاملات التأمين التكافلي وأجابت على استفتاءات الإدارة المقدمة إليها.

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

وفي رأينا:-


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

ونسأل الله عز وجل دوام التوفيق للشركة لطهير المعاملات من الشبهات والمحرّمات وتوفيق عرى التعاون والتآزر بين أفراد المجتمع.

وصلّى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،

حرر في 10 جمادى الآخرة 1439 هـ الموافق 26 فبراير 2018 م.


.....

رئيس لجنة الرقابة الشرعية

الشيخ د. عبد الستار أبو غدة

مقدمة

لقد واجهنا القوائم المالية المرفقة لشركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع (الشركة) والتي تتعامل بقلعة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقوائم الإيرادات والمصروفات للمشاركين والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات في صندوق المشاركين والتكاليف التقنية ومصاريف واستخدامات أصول الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس إدارة الشركة مسؤولون عن الإحتاد والعرض العادل لهذه القوائم المالية وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية التابعة للشركة، ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومتطلبات لقانون الشركات التجارية في سلطنة عمان لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، وأحكام الإصلاح المتعلقة بشركات التأمين الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال، وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتأمين من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الإحتيال أو الخطأ. إن أعضاء مجلس إدارة الشركة أيضاً مسؤولون عن تعهد الشركة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية المحددة من قبل لجنة الرقابة الشرعية التابعة للشركة.

مسؤولية مراقبي الحسابات

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

وتضمن المراجعة تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة للمبالغ والإصلاحيات المدرجة في القوائم المالية. وتتمتع الإجراءات المتخذة على تدبير مراقبي الحسابات بما في ذلك تقييمه لمخاطر سوء الأرباح الجوهرية للقوائم المالية سواء بسبب الإحتيال أو الخطأ. وعند إجراء تقييم تلك المخاطر، يأخذ مراقبي الحسابات بالإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية ذات العلاقة بإعداد الشركة للقوائم المالية وعرضها بصورة عادلة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف. ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالشركة. وتتضمن عملية المراجعة أيضاً تقييم ملاءمة سياسات المحاسبة المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة.

وبرأي أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأي المراجعة الكليين هذا.

الرأي

وفي رأينا، فإن القوائم المالية تعرض بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية التابعة للشركة ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

متطلبات قانونية وتظللية أخرى

وعلاوة على ذلك، نريد بأنه تم إعداد القوائم المالية، من كافة النواحي الجوهرية، بالتوافق مع متطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عمان ولقانون الشركات التجارية ١٩٧٤، وتعديلاته.



Proceeding signature
Signature
 كاتب كلام
 ٢٨ فبراير ٢٠١٨
 مسقط سلطنة عُمان

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧





المحتويات

الصفحات

٢٨ – ٢٧	قائمة المركز المالي
٢٩	قائمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين
٣٠	قائمة الدخل الشامل
٣١	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٣٢	قائمة التغيرات في صندوق المشاركين
٣٣	قائمة التدفقات النقدية
٣٥	قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
٨٢ – ٣٦	إيضاحات حول القوائم المالية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الأصول	أموال المساهمين		صندوق المشاركين		التكافل العام		التكافل العائلي		إجمالي صندوق المشاركين		المجموع الكلي	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦		
إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني	٢٠١٧	ريال عماني	٢٠١٦	ريال عماني	٢٠١٧	ريال عماني	٢٠١٦	ريال عماني	٢٠١٧	ريال عماني	٢٠١٦	ريال عماني
٤	١,٥٥٤,٥١٠	٨٢٢,٤٥٩	٢,٣٧٦,٣٧٢	١١,٥٧٤	٤٩٥,٠٢٠	٢٥٢,٧٢٠	٢,٨٧١,٣٩٢	٤٤٤,٥٠٢	٤,٤٤٥,٩٠٢	٤٤٤,٥٠٢	٤,٤٤٥,٩٠٢	٤,٤٤٥,٩٠٢
٦	٢,٠٩٧,٤٠١	٣,١٩٠,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧	-	-	١٠,٢٤٧,٣١١	٨,٣٦٤,٥٤٨	١,٥٥٨,١٢٢	٩٢٩,٦٨٧	١١,٣٠٦,٤٣٣	٩,٢٩٤,٢٣٥	١١,١١٣,٠٦٤	١١,١١٣,٠٦٤	١١,١١٣,٠٦٤	١١,١١٣,٠٦٤
٧	-	-	٥٣١,٧٥٩	٦٢٤,٧٣٦	١٨١,٤٤٩	٢٠٩,٩٩٣	٧١٣,٢٤٠	٩٣٤,٧٢٩	١,٠٣٠,٦٤٤	١,٠٣٠,٦٤٤	١,٠٣٠,٦٤٤	١,٠٣٠,٦٤٤
التكافل العائلي	-	-	٧٣٦,٩٦٣	١٠٧,٣٧٨	-	-	٧٣٦,٩٦٣	١٠٧,٣٧٨	٧٣٦,٩٦٣	١٠٧,٣٧٨	٧٣٦,٩٦٣	١٠٧,٣٧٨
مستحق القبض من أموال المساهمين	-	-	٣٧٤,٧٤١	-	-	-	٣٧٤,٧٤١	-	٣٧٤,٧٤١	-	٣٧٤,٧٤١	-
مستحق القبض من صندوق المشاركين	٧	١٩٧,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٧,٦٨٧	-
مستحق من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين	٨	١,٦٣٨,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٨,٣٩٢	-
التأمين فيما يتعلق بالتزامات التكافل	٩	-	٥٤١,٥٧٠	٨٧٤,٣٥٨	١٧١,٥١١	١٥١,٩٠١	٥٢٦,٣٢١	٦٢٦,٦١٩	١,١٧٧,٤٤٢	٦٢٦,٦١٩	١,١٧٧,٤٤٢	٦٢٦,٦١٩
تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق	١٠	-	٦٧٧,٧٧٨	١٥٤,٦٠٨	٩٨٧,٩٠١	٥٧٢,٦٤٠	١,٦٨٠,٠٧٧	١,٠٦٧,٠٧٧	١,٦٨٠,٠٧٧	١,٠٦٧,٠٧٧	١,٦٨٠,٠٧٧	١,٠٦٧,٠٧٧
مديونيات أخرى وأصول تكافل	١١	٩٢٤,٤٨٧	٤١٩,٦٣٠	٤١٩,٦٣٠	٥٢٠,٦٣٠	١٥١,٩٠١	٥٥٤,٦٥٥	١,٤٨٠,٠٧٧	١,٤٨٠,٠٧٧	١,٤٨٠,٠٧٧	١,٤٨٠,٠٧٧	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١٢	١,٨٢٠,٥١٢	-	-	-	-	٤,٤٢٣,٥٠٠	-	٤,٤٢٣,٥٠٠	-	٤,٤٢٣,٥٠٠	-
ودائع بنكية	١٣	٤,٧٧١,٥٠٠	٣,٧٧٧,٥١٠	٣,٤٧٨,٦٦٦	٩٤٧,٠٧٤	٣٧٠,٧٦٧	٤,٤٢٣,٥٠٠	٤,٤٢٣,٥٠٠	٤,٤٢٣,٥٠٠	٤,٤٢٣,٥٠٠	٤,٤٢٣,٥٠٠	٤,٤٢٣,٥٠٠
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	١٤(هـ)	٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٢٤٧,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أصل الضريبة المؤجلة	١٥	٦١٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمار في العقارات	١٥	٦,٣٩١,٧٣٣	١١٦,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	١٦	١,٠٨٠,٦٤٠	١٧٠,٠١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول		٢٥,٤٤٤,٥٦٦	٢٤,٧٣٧,٩١٠	١٣,٠٦٠,٣٧٣	٢٥,١٩٤,٥٠٢	٤,٢٦٨,٥٥٤	٤,٠٦١,٣٩٢	٧,٨٧١,٧٣٧	١٤,٠٦٠,٧٧١	١٤,٠٦٠,٧٧١	١٤,٠٦٠,٧٧١	١٤,٠٦٠,٧٧١
الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات ١٦ إلى ٨٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.												
تقرير مراقب الحسابات المستقل – صفحة رقم ٤٤.												

قائمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	٢٠١٦	٢٠١٧	التكافل العام	٢٠١٦	٢٠١٧	التكافل العمالي	٢٠١٦	٢٠١٧	الإجمالي	٢٠١٦	٢٠١٧
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
إيرادات التكافل											
إجمالي المساهمات	٢٦,٢٧٣,٢٥٢	٢٣,٩٥٥,٢٧١	٣,٢٦١,٣٧٦	٣,٢٣٥,٩٥٣	٢٩,٩٤١,٦٢٧	٢٩,٩٤١,٦٢٧	٢٩,٩٤١,٦٢٧	٢٩,٩٤١,٦٢٧	٢٩,٩٤١,٦٢٧	٢٧,٩١٢,٢٢٤	٢٧,٩١٢,٢٢٤
حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين	(١١,٧١٩,٣٥٧)	(١٠,١١٥,٥٨٠)	(٢,٥٧١,١٢١)	(٥٥)	(١٢,٣٠٦,٠٦٨)	(١٢,٣٠٦,٠٦٨)	(١٢,٣٠٦,٠٦٨)	(١٢,٣٠٦,٠٦٨)	(١٢,٣٠٦,٠٦٨)	(١٢,٣٠٦,٠٦٨)	(١٢,٣٠٦,٠٦٨)
المساهمات المحتجزه	١٤,٥٥٣,٧٩٥	١٣,٣٤٣,٦٩١	(١٠,٦٠٠,٢٥٠)	٧٤٥,٩٩٧	١٥,٧١٤,٤٤٥	١٥,٧١٤,٤٤٥	١٥,٧١٤,٤٤٥	١٥,٧١٤,٤٤٥	١٥,٧١٤,٤٤٥	١٤,١٧٩,٦٧٦	١٤,١٧٩,٦٧٦
حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة	(١) ٤٤٤,٦٢١	(٥)	(١٠٧,٠٢٠)	(١٦٠,٥٧٨)	(١٠٧,٠٢٠)	(١٠٧,٠٢٠)	(١٠٧,٠٢٠)	(١٠٧,٠٢٠)	(١٠٧,٠٢٠)	(١٤٦,١٧٧)	(١٤٦,١٧٧)
صافي المساهمات المكتسبة	٤٧,٨٧٨,٣٩٠	٢٦,١٣٢,٧٩١	(١٠,٦٠٠,٢٥٠)	١٣٣,٤٤٤	٣٦,٦٠٤,٣٧٦	٣٦,٦٠٤,٣٧٦	٣٦,٦٠٤,٣٧٦	٣٦,٦٠٤,٣٧٦	٣٦,٦٠٤,٣٧٦	٣٤,٧٧٠,٧٠٠	٣٤,٧٧٠,٧٠٠
إيرادات مكتسبة من عقود إعادة التكافل	٢٢	١٣,٤٠٥,٧٠٣	١٤,٧٠٧,٠٢٠	٤,٧٠٣	١٨,١١٨,٤٢٦	١٨,١١٨,٤٢٦	١٨,١١٨,٤٢٦	١٨,١١٨,٤٢٦	١٨,١١٨,٤٢٦	١٨,١١٨,٤٢٦	١٨,١١٨,٤٢٦
مصروفات التكافل											
إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	(٩) ١٠	(٩) ١٠	(٤٣,٩٩٠,٩٩٦)	(٣٥,١٧٣,١٠٥)	(١,٧٣٤,٦٣١)	(٣٦,٧٤٧,٧٣٦)	(٣٦,٧٤٧,٧٣٦)	(٣٦,٧٤٧,٧٣٦)	(٣٦,٧٤٧,٧٣٦)	(٣٦,٧٤٧,٧٣٦)	(٣٦,٧٤٧,٧٣٦)
المطالبات المستردة من إعادة التكافل / إعادة التأمين	(٩) ١٠	(٩) ١٠	(٣,٦٥٨,٠٠٠)	(٧,٥٢٥,٠٠٠)	(٥١٠,٠٠٠)	(١٠,١٩٣,٠٠٠)	(١٠,١٩٣,٠٠٠)	(١٠,١٩٣,٠٠٠)	(١٠,١٩٣,٠٠٠)	(١٠,١٩٣,٠٠٠)	(١٠,١٩٣,٠٠٠)
صافي حركة المطالبات التي تمت تسويتها	(٩) ١٠	(٩) ١٠	(٣,٦٥٨,٠٠٠)	(٧,٥٢٥,٠٠٠)	(٥١٠,٠٠٠)	(١٠,١٩٣,٠٠٠)	(١٠,١٩٣,٠٠٠)	(١٠,١٩٣,٠٠٠)	(١٠,١٩٣,٠٠٠)	(١٠,١٩٣,٠٠٠)	(١٠,١٩٣,٠٠٠)
صافي حركة المطالبات القائمة	(٩) ١٠	(٩) ١٠	(٧,٤٢٣,٧٧٤)	(٧,٥٢٥,٠٠٠)	(٧٧٤,٤٤٤)	(١٥,٧٤٤,٤٤٤)	(١٥,٧٤٤,٤٤٤)	(١٥,٧٤٤,٤٤٤)	(١٥,٧٤٤,٤٤٤)	(١٥,٧٤٤,٤٤٤)	(١٥,٧٤٤,٤٤٤)
مصروفات عمولات	١٠	١٠	(١,٥٦٥,٤١١)	(١,٥٦٥,٤١١)	(١,٥٦٥,٤١١)	(١,٥٦٥,٤١١)	(١,٥٦٥,٤١١)	(١,٥٦٥,٤١١)	(١,٥٦٥,٤١١)	(١,٥٦٥,٤١١)	(١,٥٦٥,٤١١)
إيرادات التكافل											
مخصص الخفاض قيمة مديونيات	٢٤	٧٥٥,٠٥٠	٧٥٥,٠٥٠	٧٤٦,٣٠٦	٧٤٦,٣٠٦	٧٤٦,٣٠٦	٧٤٦,٣٠٦	٧٤٦,٣٠٦	٧٤٦,٣٠٦	٧٤٦,٣٠٦	٧٤٦,٣٠٦
مصروفات التكافل	(٧) ١٠	(١٠,٤٤٤,٣٣٠)	(١٠,٤٤٤,٣٣٠)	(٣,٦١٠,٩١٩)	(١٠,٤٤٤,٣٣٠)	(١٠,٤٤٤,٣٣٠)	(١٠,٤٤٤,٣٣٠)	(١٠,٤٤٤,٣٣٠)	(١٠,٤٤٤,٣٣٠)	(١٠,٤٤٤,٣٣٠)	(١٠,٤٤٤,٣٣٠)
إيرادات الاستثمار – بالصفحي	٢٦	١١,٧٩٠	(٦,٩٣٤)	٧١,٧٩٠	(٦,٩٣٤)	٦٤,٨٥٦	٦٤,٨٥٦	٦٤,٨٥٦	٦٤,٨٥٦	٦٤,٨٥٦	٦٤,٨٥٦
حصة المضارب	٢٥	(٣,٦٠٧,٦٨٧)	(٣,٦٠٧,٦٨٧)	(٤,٧٣٦,٧٦٩)	(٥,٩٠٧,٧٣١)	(٥,٩٠٧,٧٣١)	(٥,٩٠٧,٧٣١)	(٥,٩٠٧,٧٣١)	(٥,٩٠٧,٧٣١)	(٥,٩٠٧,٧٣١)	(٥,٩٠٧,٧٣١)
رسوم وكالة	٢٥	٢٢٢,٧٣٩	٢٢٢,٧٣٩	١١٩,٩٤٠	١١٩,٩٤٠	١١٩,٩٤٠	١١٩,٩٤٠	١١٩,٩٤٠	١١٩,٩٤٠	١١٩,٩٤٠	١١٩,٩٤٠
الفائض / العجز من عمليات التكافل											
الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ٣٦ إلى ٨٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.											
تقرير مراقب الحسابات المستقل – صفحة رقم ٢٤.											



قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أموال المساهمين			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال عماني	ريال عماني		
٥,٣٨٣,٩٧٤	٤,١٥٩,٩٦١	٢٥	رسوم وكالة
٦٧٢,٦١٢	١٩٢,٢٣٢	(ب)٢٦	إيرادات الاستثمار - بالصافي
٥٩,٢٢١	٧٧,٣٥٨	٢٥	حصة المضارب
٦,١١٥,٨٠٧	٤,٤٢٩,٥٥١		
(٤,٢٩١,٠٦٧)	(٤,٠٢١,٩٢٧)	٢٧	مصروفات عمومية وإدارية
٤,٨٦٩	٩٤٠		إيرادات أخرى
(٤,٢٨٦,١٩٨)	(٤,٠٢٠,٩٨٧)		
١,٨٢٩,٦٠٩	٤٠٨,٥٦٤		الربح قبل الضرائب
(٢٠٥,٣٦٣)	(١١,٦٢٠)	(أ)١٤	الضرائب
١,٦٢٤,٢٤٦	٣٩٦,٩٤٤		ربح العام
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
			البنود التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق
(٣٤٢,٤٣٣)	(١٥٩,١٤٢)	(ج)١٢	المساهمين
-	١٤٥,٨٢٢	١٥	ربح من إعادة تقييم استثمار في العقارات
-	(٢١,٧٩٨)	(هـ)١٤	أثر الضريبة المؤجلة المحملة مباشرة على حقوق المساهمين
(٣٤٢,٤٣٣)	(٣٥,١١٨)		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
١,٢٨١,٨١٣	٣٦١,٨٢٦		إجمالي الدخل الشامل للعام
٠,٠٠٩	٠,٠٠٢	٢٨	ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ٣٦ إلى ٨٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٢٤.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي القيمة العادلة للممتلكات	أرباح محتجزة	الإجمالي
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
في ١ يناير ٢٠١٧	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٧٠,١٥١	٧٩٧,٥١٧	١,٢٠٦,٥٥٣	٣٠٧,٩٦٦	-	١٤١,٦٠٧,٢٠٦	٣٦,٧٧٨,٣٧٨
الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٦٩٤	٣٣٦,٦٩٤
ربح العام (الخسارة) / الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٦٩٤	٣٣٦,٦٩٤
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (إيضاح ٢ ج)	-	-	-	-	(١٤١,٩٥١)	-	-	(١٤١,٩٥١)
ربح من إعادة تقييم استثمار في العقارات (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	١١٧,٥٣١	-	١١٧,٥٣١
أثر الضريبة المؤجلة المستردة / (المحتملة) مباشرة على حقوق المساهمين (إيضاح ٤ هـ)	-	-	-	-	٥٧	(٨٧,٧٦٦)	-	(٧٦,٧٦٦)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(٨٤,١١٣)	٣٠,٣٠٥	-	(٥٣,٨٠٨)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للعام	-	-	-	-	(٨٤,١١٣)	٣٠,٣٠٥	-	(٥٣,٨٠٨)
معاملات مع المالكين	-	-	-	-	-	-	٤٥٥,٠٦٦	٤٥٥,٠٦٦
محول إلى احتياطي الطوارئ للمشاركين (إيضاح ٢٠)	-	-	-	(٤٥٥,٠٦٦)	-	-	-	(٤٥٥,٠٦٦)
توزيعات أرباح مدفوعة خلال العام (إيضاح ٣٠)	-	-	-	-	-	-	(١٠٠,٥٠٠)	(١٠٠,٥٠٠)
محول إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٩)	-	-	٣٥٦,٩٣١	-	-	-	-	٣٥٦,٩٣١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٥١٠,٣٠١	٥٨٦,٧٨٧	٤٥٥,٠٦٦	١٠٦,٧٤١	-	١٤١,٦٠٧,٢٠٦	١٧,٧٧٨,٣٧٨
في ١ يناير ٢٠١٦	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٥١٠,٣٠١	٥٨٦,٧٨٧	٤٥٥,٠٦٦	١٠٦,٧٤١	-	١٤١,٦٠٧,٢٠٦	١٧,٧٧٨,٣٧٨
الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٦٩٤	٣٣٦,٦٩٤
ربح العام	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٦٩٤	٣٣٦,٦٩٤
كسارة شاملة أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (إيضاح ٢ ج)	-	-	-	-	(٨٤,١١٣)	-	-	(٨٤,١١٣)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للعام	-	-	-	-	(٨٤,١١٣)	-	-	(٨٤,١١٣)
معاملات مع المالكين	-	-	-	-	-	-	٤٥٥,٠٦٦	٤٥٥,٠٦٦
محول إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	-	٤٥٥,٠٦٦	٤٥٥,٠٦٦

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ٣٦ إلى ٨٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٢٤.



قائمة التغيرات في صندوق المشاركين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	احتياطي طوارئ		العجز في صندوق المشاركين		
	التكافل العائلي	التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
(٢,٧١٧,٥٣٨)	٦٧,٥٣٣	١,١١٥,٦١٤	(٧٠٥,٤٩٩)	(٣,١٩٥,١٨٦)	في ١ يناير ٢٠١٧
٢٧٢,٦٥٠	-	-	٩,٩١١	٢٦٢,٧٣٩	الفائض / (العجز) للعام
-	٣٦,٤١٤	٥٥٥,٩٨٥	(٣٦,٤١٤)	(٥٥٥,٩٨٥)	احتياطي الطوارئ (إيضاح ٢٠)
-	٢٢,٥٩٧	١,١٨٣,٩٥٦	(٢٢,٥٩٧)	(١,١٨٣,٩٥٦)	محول إلى احتياطي طوارئ (من أموال المساهمين)
<u>(٢,٤٤٤,٨٨٨)</u>	<u>١٢٦,٥٤٤</u>	<u>٢,٨٥٥,٥٥٥</u>	<u>(٧٥٤,٥٩٩)</u>	<u>(٤,٦٧٢,٣٨٨)</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(١,٦٧٤,٦٨٨)	٣٥,١٧٣	٧٠٥,٠٨٠	(٤٢٦,٥٨٧)	(١,٩٨٨,٣٥٤)	في ١ يناير ٢٠١٦
(١,٠٤٢,٨٥٠)	-	-	(٢٤٦,٥٥٢)	(٧٩٦,٢٩٨)	العجز للعام
-	٣٢,٣٦٠	٤١,٥٣٤	(٣٢,٣٦٠)	(٤١,٥٣٤)	احتياطي الطوارئ (إيضاح ٢٠)
<u>(٢,٧١٧,٥٣٨)</u>	<u>٦٧,٥٣٣</u>	<u>١,١١٥,٦١٤</u>	<u>(٧٠٥,٤٩٩)</u>	<u>(٣,١٩٥,١٨٦)</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ٣٦ إلى ٨٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٢٤.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ريال عماني	ريال عماني	
١,٨٢٩,٦٠٩	٤٠٨,٥٦٤	
(١,٠٤٢,٨٥٠)	٢٧٢,٦٥٠	
٧٨٦,٧٥٩	٦٨١,٢١٤	
٢٤٨,٥٦٦	٢٥٨,٦٧٦	٢٧
(٢٢٠,٤٨٢)	(١٦١,٦٥٤)	٢٨
(١٨٢,٦٠٠)	(٣٠٨,٩٨٢)	٢٩
(٢٠٧,٥٧١)	(٢٨٨,٢٣٩)	٣٠
٨,٠١٣	٩,١١٥	٣١
٧٦,٦٦٦	١٠٢,٧٤٦	(أ) ٢٧
(٤٩١,٠٧٥)	(٤٥٦,٩٦٠)	٢٨
٢٠١,١٤٠	٣٥٩,٨٠٧	٢٩
٢٩٦,٤٧٦	٩٠,٠٠٠	(ب) ٧
(٧,٩١١)	(٢٧,١٨٢)	٢٨
-	٤٣٤,٧١٥	٢٩
٥٠٨,٤٢١	٦٩٣,٢٥٦	
(٥٥,١٦١)	(٧٣,٨٤٤)	٢١
٤٥٣,٢٦٠	٦١٩,٤١٢	
(٢,٣١٦,٨٦٠)	(٢,١٦٩,٧٠٩)	
١,٢٠٥,٤٤٥	(١٠٦,٩٦٣,٤٩٧)	
(٢١٣,٢٢٧)	٤١١,٥٩٢	
٣٧,١٨٨	(٣٦,٠٢٤)	
(٨٦٥,٤١٣)	١٠٩,٠٤٦,٤٤١	
١٨٧,٩٩٠	١,١٧٠,٥٢٩	
١,٤٨٥,١٠١	١,٣٨٩,٣٤٢	
(٣٧٣,١٤٣)	٧,٣٤٣	
(٣٩٩,٦٥٩)	٣,٤٧٥,٤٢٩	
(١٣٦,٠٢٩)	(٢٣٩,١٣٥)	١٦
(١٦٤,٤٣١)	(١٤٦,١٥٥)	(ب) ٦
(٦٩,١٢٧)	(٩١٥,١٢٠)	(أ) ١٢
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٧٥١,٥٠٠)	١٣
١٧,٠٤١	-	١٦

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

ربح العام قبل الضرائب

الفائض / (العجز) من عمليات التكافل

تسويات لـ

استهلاك

إيرادات توزيعات أرباح

ربح على ودائع الوكالة

الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة

إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة

مكافآت نهاية الخدمة المحملة للعام

إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات

خسارة القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو

الخسارة

مخصص انخفاض قيمة مديونيات

ربح محقق من بيع الاستثمارات

خسارة انخفاض القيمة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

التدفقات النقدية من التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل

تغيرات رأس المال العامل:

مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين

مستحق من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين فيما يتعلق بالتزامات التكافل

مديونيات أخرى وأصول تكافل

تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق

التزامات التكافل

حسابات ودائيات أخرى

دائيات إعادة تكافل / إعادة تأمين

عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

شراء ممتلكات ومعدات

شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات



قائمة التدفقات النقدية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١,١٤٧,٠٥٧	٨٢٦,٩٤٦	٦ (ب)	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢٣٨,١٤٤	٤٦٨,٠٢٣		الحركة في ودائع بنكية
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(١,١٤٨,٠٢٥)		إيجار مقبوض
١٠٢,٦٨٦	٧٥٤,٨٦٠		ربح مقبوض
٢١٨,٥٦٨	٦٣٩,٨٠٨		توزيعات أرباح مستلمة
٢٢٠,٤٨٢	١٦٦,٦٥٤		
(١,٦٧٥,٦٠٩)	(٣٤٨,٦٤٤)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
–	(١,٠٥٠,٠٠٠)	٣٠	توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
(٢,٠٧٥,٢٦٨)	٢,٠٧٦,٧٨٥		النقد وما يماثل النقد في بداية العام
٤,٤٢٤,٣٨٥	٢,٣٤٩,١١٧	٣١	
٢,٣٤٩,١١٧	٤,٤٢٥,٩٠٢	٣١	النقد وما يماثل النقد في نهاية العام

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ٣٦ إلى ٨٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل – صفحة رقم ٢٤.

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال عماني	ريال عماني		
٧,٥٥٥	١٨,٨٤٢		مصادر أموال الصندوق الخيري
١١,٢٨٧	١,٢٠٥	٢٧	في ١ يناير
١٨,٨٤٢	٢٠,٠٤٧	٤٠	أتعاب تصفية خلال العام كما في ٣١ ديسمبر

* لم تستخدم الشركة أموال الصندوق الخيري خلال العام الحالي.

الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ٣٦ إلى ٨٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.
تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٢٤.



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع (الشركة) في ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مقفلة 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 عام الاكتتاب 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

١-٢ أساس الإعداد

(أ) تم إعداد هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية التابعة للشركة، ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، وأحكام الإفصاح المتعلقة بشركات التأمين الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال.

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

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

(ج) المعايير والتعديلات التي دخلت حيز التطبيق في عام ٢٠١٧ وتتنوع بأعمال الشركة:

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الشركة بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧. ولم يؤدّ تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة ولم يؤثر على المبالغ المذكورة في السنة الحالية.

(د) المعايير التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها الشركة بصورة مبكرة:

تم نشر المعايير التالية من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأصبحت إجبارية بالنسبة للفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ أو في فترات لاحقة ولكن لم تطبقها الشركة بصورة مبكرة. لا يتوقع أن يكون لهذه المعايير والتعديلات والتفسيرات تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

معييار المحاسبة المالية رقم ٢٨ «المرابحة ومبيعات الدفع الأجل الأخرى» (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ).

معييار المحاسبة المالية رقم ٣٠ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة» (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢ عمليات التكافل

تقوم الشركة بإصدار عقود مبنية على نشاط تعاوني من خلال تشارك المخاطر أو المخاطر المالية أو كليهما. تصنف الشركة كل عقودها كعقود تكافل.

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

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

٢-٣ عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين

٢-٣-١ عقود التكافل

(أ) الإدراج والقياس

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

عقود التكافل قصيرة الأجل

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

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

عقود التكافل طويلة الأجل

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

تسجل التزامات المنافع التعاقدية المتوقع تكبدها في المستقبل عندما يتم إدراج المساهمات بناءً على التقييم الاكتواري. تتم إعادة احتساب الالتزامات بتاريخ كل تقرير باستخدام الافتراضات الموضوعية عند التأسيس بناءً على التقييم الاكتواري.

يتم قيد التعويضات مستحقة السداد لأصحاب العقود كمصرف عند تكبدها.

(ب) تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق

تتم رسملة التكاليف المنسوبة إلى حيازة أعمال جديدة وتجديد العقود القائمة كأصل غير ملموس ضمن تكاليف الحيازة المؤجلة. ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصرفات عند تكبدها. يتم إهلاك تكاليف الحيازة المؤجلة لاحقاً على مدى أعمار العقود عند احتساب المساهمات. يتم احتساب تكاليف الحيازة المؤجلة على الوثائق بنسبة ٤٥٪ من إجمالي مصروفات العمولة للسنة فيما يتعلّق بأعمال التكافل العام والعائلي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

٢-٣-٢ عقود التكافل (تابع)

(ج) إيرادات إعادة تكافل غير مكتسبة

يتم تأجيل الإيرادات من عقود إعادة التكافل المنسوبة إلى أقساط إعادة التكافل المتنازل عنها، ويتم تصنيفها كإيرادات إعادة تكافل غير مكتسبة والتي يتم إهلاكها لاحقاً على مدى عمر عقود إعادة التكافل ويتم إدراج مساهمة إعادة التكافل المتنازل عنها كمصروفات. ويتم احتساب عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة بنسبة ٤٥٪ من إيرادات عمولة إعادة التكافل للسنة فيما يتعلّق بأعمال التكافل العام والعائلي.

(د) فحص ملاءمة الالتزامات

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

(هـ) المطالبات

يتم تحميل المطالبات التي تشتمل على مبالغ مستحقة الدفع لحملة العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تسوية الخسارة المرتبطة بها صافية من المبالغ المستردة المنقذة والأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. وتشتمل المطالبات أيضاً على المبالغ المقدّرة مستحقة الدفع عن المطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يُبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تكوين مخصصات للمطالبات المُبلّغ عنها والتي لم يتم دفعها في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. علاوة على ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص تم تكوينه بناءً على تقدير الإدارة وخبرتها السابقة حول تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. ويتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات ومخصصات السنة اللاحقة في حساب الأكتتاب لتلك السنة. يحق للشركة بيع المركبة أو الملكية المضرة لاسترداد جزء من تكلفة المطالبة. كما يحق للشركة أيضاً مطالبة أطراف أخرى بدفع بعض التكاليف أو جميعها (أي التنازل).

تقديرات مستردات الإنقاذ مدرجة ضمن أصول أخرى استناداً إلى تقديرات من خلال آليه عطاءات. وتدرج تعويضات التنازل ضمن الأصول الأخرى استناداً إلى تقدير المبلغ الذي من الممكن بشكل معقول استرداده من الإجراءات المتخذة ضد الطرف الثالث المسؤول.

٢-٣-٢ عقود إعادة التكافل / إعادة التأمين المحفوظ بها

لحد من التعرض المالي، تبرم الشركة اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل / إعادة التأمين. وبموجب عقود إعادة التكافل / إعادة التأمين، يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة من عقد أو عقود التكافل الصادرة من قبل الشركة. عقود التكافل المبرمة من قبل الشركة التي يكون فيها صاحب العقد شركة تكافل أخرى (إعادة تكافل / إعادة تأمين داخلي) مدرجة ضمن عقود التكافل.

يتم الاعتراف بالمنافع المستحقة للشركة بموجب عقود إعادة التكافل / إعادة التأمين المُحتفظ بها والمدرجة كأصول إعادة التكافل / إعادة التأمين. تتكون هذه الأصول من الأرصدة قصيرة الأجل المستحقة من إعادة التكافل / إعادة التأمين (المصنفة ضمن أرصدة مديونيات إعادة التكافل / إعادة التأمين)، وكذلك حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين من إجمالي المطالبات القائمة بما ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطي المساهمات غير المكتسبة التي تستند إلى المطالبات والمنافع المتوقعة الناشئة بموجب عقود إعادة التكافل / إعادة التأمين ذات الصلة. يتم قياس المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل / إعادة التأمين أو المستحقة إليها بشكل متناسب مع المبالغ المتصلة بعقود إعادة التكافل / إعادة التأمين ووفقاً لأحكام كل عقد من عقود إعادة التكافل / إعادة التأمين. التزامات إعادة التكافل / إعادة التأمين هي بالأساس مساهمات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل / إعادة التأمين.

تقوم الشركة بتقييم أصول إعادة التكافل / إعادة التأمين الخاصة بها لتجري مدى الانخفاض في قيمتها بشكل ربع سنوي. فإذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض أصل إعادة التكافل / إعادة التأمين لانخفاض في قيمته، تقوم الشركة بخفض القيمة الدفترية لأصل إعادة التكافل / إعادة التأمين وصولاً إلى قيمته القابلة للاسترداد وتقوم باحتساب خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل. تقوم الشركة بجمع الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة أصل إعادة التكافل / إعادة التأمين باستخدام نفس العملية المتبعة في مديونيات التكافل. يتم حساب خسارة الانخفاض في القيمة بالتابع نفس الطريقة المستخدمة لهذه الأصول المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٢ العملة الأجنبية

(أ) العملة التنفيذية وعملة العرض

إن القوائم المالية معروضة بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للشركة.

(ب) المعاملات والأرصدة

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

تدرج فروق الصرف على الأصول والالتزامات المالية غير النقدية في قائمة الدخل الشامل كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. وتدرج فروق الصرف على الأصول المالية غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة مثل الأسهم المصنفة كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ضمن الدخل الشامل الأخر.

٥-٢ إدراج الإيرادات والدخل

(أ) إجمالي المساهمات

يمثل إجمالي المساهمات مجموع الأعمال المكتتبه خلال السنة وتدرج كإيرادات (مساهمات) عند إبرام عقد التكافل. يتم رصد نسبة من صافي المساهمات المحتجرة كـ «احتياطي مساهمات غير مكتسبة» لتغطية الأجزاء التي تحمل مخاطر سارية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. في ظروف معينة، يجوز للشركة أو حامل الوثيقة إلغاء عقد التكافل ويتم رد المساهمة وفقاً للأحكام والشروط المتفق عليها مع حامل الوثيقة والقوانين واللوائح المحلية.

(ب) رسوم الوكالة وحصص المضارب

يتم إدراج رسوم الوكالة وحصص المضارب عندما ينشأ الحق في استلامها ويتم قياسها بتطبيق نسبة معتمدة من مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية على إجمالي المساهمات والإيرادات الناتجة عن صندوق المشاركين على التوالي.

(ج) إيرادات مكتسبة من عقود إعادة التكافل

يتم إدراج الإيرادات من عقود إعادة التكافل عند اكتتاب عقود إعادة التكافل.

(د) إيرادات استثمار وإيرادات أخرى

يتم إدراج الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة والودائع البنكية على أساس متناسب زمنياً باستخدام طريقة الربح الفعلي. ويتم إدراج إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات وإيرادات توزيعات الأرباح والإيرادات الأخرى عندما ينشأ الحق في استلامها.

٦-٢ ضريبة الدخل

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٢ ممتلكات ومعدات

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

يتم تحميل الاستهلاك لقائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لبنود الممتلكات والمعدات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة:

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

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

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة استردادها عن ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقعة استردادها.

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

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة. وعندما تكون جاهزة للاستخدام، يتم تحويلها إلى الفئة الملائمة لها ضمن الممتلكات والمعدات ويتم استهلاكها وفقاً لسياسة الشركة.

٨-٢ استثمار في عقارات

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

يتكون الاستثمار في العقارات من مبنى سكني تجاري والأرض التي أقيم عليها هذا المبنى. يعد الإدراج المبدئي، يُدرج الاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة. وتعتمد القيمة العادلة على أسعار السوق النشطة ويتم تعديلها عند الضرورة، فيما يتعلق بالاختلافات في طبيعة العقار وموقعه وحالته. وإذا لم تكن هذه المعلومات متوفرة، تستخدم الشركة طرق تقييم بديلة كالأسعار الحديثة في الأسواق الأقل نشاطاً أو توقعات التدفقات النقدية المخصومة. وتجرى هذه التقييمات بواسطة استشاري تقييم عقاري خارجي يتمتع بالخبرات والمؤهلات اللازمة لإجراء مثل هذه التقييمات.

تعكس القيمة العادلة للاستثمار في العقارات، على افتراض حيازة العقار الشاغر كاملاً، من بين أشياء أخرى، دخل الإيجارات من عقود الإيجار الجارية والافتراضات حول دخل الإيجارات من عقود الإيجار المستقبلية في ظل ظروف السوق الحالية. كما تعكس القيمة العادلة على أساس مماثل، أي تدفقات نقدية صادرة قد تكون متوقعة فيما يتعلق بالعقار.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٢ الأدوات المالية

تصنف الشركة أصولها المالية ضمن الفئات التالية: استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين واستثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة وقروض ومديونيات. وتحدد الإدارة تصنيف استثمارات عند الإدراج المبدئي. ويتم اعتماد الاستثمارات من أموال المساهمين من قبل اللجنة التنفيذية للاستثمار.

(أ) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي استثمارات مُحتفظ بها للمتاجرة. تمت حيازة الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو تكبدها بالأساس لأغراض البيع أو إعادة الشراء خلال فترة قصيرة الأجل. يتم إدراج هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. تحتسب تكاليف المعاملات لكل الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات عند تكبدها.

تحمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبنية على أساس أسعارها المدرجة في السوق بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

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

تحتسب إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل عندما يتقرر حق الشركة في قبض الدفعات.

(ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

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

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

(ج) استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

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



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٢ الأدوات المالية (تابع)

(د) قروض ومديونيات

إن القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشنتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشنتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشط وتنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية. تدرج القروض والمديونيات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المنسوبة بشكل مباشر لاستحداث الحيازة. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. ويعد القرض الحسن (مستحق القبض من المشاركين) قرصاً غير محمل بربح، وبالتالي لن يتم تطبيق أي طريقة للربح الفعلي. وتتمثل قروض ومديونيات الشركة في «مديونيات التكافل ومديونيات إعادة التكافل/ إعادة التأمين والودائع البنكية والأرصدة النقدية والبنكية والمديونيات الأخرى وأصول التكافل» في قائمة المركز المالي.

إعادة التصنيف

تعيد الشركة تصنيف أصولها المالية في حال تغيرت نيتها حيال حيازة استثمارات. وتقيس الشركة الأصول المالية التي أعيد تصنيفها من فئة لأخرى بالقيمة العادلة. وتطبق الشركة لاحقاً السياسة المحاسبية المتعلقة بالفئة التي أعيد تصنيف الأصل المالي إليها.

إلغاء الإدراج

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

احتساب تاريخ الصفقة والتنسوية

ينتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات «العادية» للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يرتبط فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوائمين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

التزامات مالية

تقاس الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة باستخدام معدل الربح الساري. وتتمثل الالتزامات المالية للشركة في التزامات التكافل والإيرادات المؤجلة من عقود إعادة التكافل والمبالغ المستحقة لإعادة التكافل/ إعادة التأمين والدائيات والأدائيات الأخرى.

١٠-٢ الانخفاض في قيمة الأصول المالية وعدم قابلية تحصيلها

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٠-٢ الانخفاض في قيمة الأصول المالية وعدم قابلية تحصيلها (تابع)

(ب) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

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

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

إن الدليل الموضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية للانخفاض في القيمة يشمل معطيات جديرة بالملاحظة تسترعي انتباه الشركة حول الأحداث التالية:

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

تقوم الشركة أولاً بتقييمهم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض فردي في قيمة الأصول المالية ذات الأهمية الفردية، وكذلك إذا كان هناك انخفاض فردي أو جماعي في قيمة الأصول المالية التي ليس لها أهمية فردية. إذا قررت الشركة عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة أصل مالي مُقيّم بصورة فردية، سواءً كان كبيراً أم لا، يتم إدراج الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان ويتم تقييمها بشكل جماعي لتحري الانخفاض في القيمة. إن الأصول التي يتم تقييمها بشكل فردي لتحري الانخفاض في القيمة والتي تم أو لا يزال إدراج خسائر القيمة لها جارياً، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة.

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

١١-٢ المقاصة

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



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٢-٢ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

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

١٣-٢ مديونيات التكافل

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

١٤-٢ النقد وما يماثل النقد

يشمل النقد وما في يماثل النقد في الصندوق والأرصدة البنكية والودائع البنكية التي تبلغ فترات استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع.

١٥-٢ الاحتياطي القانوني

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

يتم فحص الاحتياطي وتحويله على أساس سنوي.

١٦-٢ احتياطي الطوارئ

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

التأمين العام - تحويل ما يعادل ١٠٪ من صافي المطالبات القائمة في نهاية العام.

التأمين على الحياة - تحويل ما يعادل ١٪ من مساهمات التأمين على الحياة للعام.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٧-٢ مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة للموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالشركة في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويُكوّن استحقاقاً للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

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

تُدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١ كمصروف بغائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

١٨-٢ حسابات ودائيات أخرى

تقاس الحسابات والدائيات الأخرى ميدئياً بالقيمة العادلة وتُحوّل لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الربح الفعلي. تحتسب الالتزامات للمبالغ الواجب سدادها مستقبلاً مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء أصدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

١٩-٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة محكومة من قبل قانون الشركات التجارية وأنظمة الهيئة العامة لسوق المال.

تعتمد الجمعية العامة السنوية مكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة شريطة ألا تتجاوز تلك الأتعاب ٥% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة على ألا تتجاوز تلك الأتعاب مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني في العام الواحد. ويجب ألا تتجاوز أتعاب حضور الجلسات لكل عضو مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال عماني في العام الواحد.

٢٠-٢ ربحية السهم الواحد

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المعدلة المحتملة.

٢١-٢ مخصصات

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

٢٢-٢ توزيعات الأرباح وفائض الأرباح

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

تعمل الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ونتيجة لذلك، فإن صافي الفائض من عمليات صندوق التكافل يعزى إلى حملة الوثائق وفقاً لشروط وأحكام عقود التكافل المتفق عليها مع حامل الوثيقة. يتم توزيع أي فائض على حملة الوثائق بناءً على مشورة لجنة الرقابة الشرعية.

٢٣-٢ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

تلتزم الشركة بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية في حساب منفصل تستخدم الشركة أمواله بناءً على مشورة لجنة الرقابة الشرعية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٤-٢ قطاع الأعمال

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

٢٥-٢ القرض الحسن

في حالة العجز في صندوق المشاركين، يجوز للمساهمين تغطية العجز في صندوق المشاركين من خلال منح قرض بدون فائدة، أي قرض حسن لصندوق المشاركين. ويتم تسديد هذا القرض من قبل المشاركين من الفوائد في الفترات اللاحقة.

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات وأية فترات مستقبلية متأثرة. وتستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل متعددة تنطوي على درجات متباينة، وربما هامة، من الأحكام وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

(أ) المطالبات القائمة

وعلى وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. تستخدم الإدارة القيمة المبدئية للمطالبة المقدمة من قبل خبير المعاينة للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها يتمثل في استخدام المؤشر السابق لتسوية المطالبات بهدف التنبؤ بالمؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. يتم حساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها باستخدام خدمات خبير اختواري مستقل. وبتاريخ كل تقرير، تتم إعادة تقييم مؤشرات المطالبات للسنة السابقة لتحري مدى ملاءمتها ويتم إجراء تغييرات للمخصص. لا يتم خصم مخصصات مطالبات التكافل العام للقيمة الزمنية للمال.

(ب) الانخفاض في قيمة المديونيات

يتم تقدير المبالغ الغالبة للتحصيل من مديونيات التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين إذا لم يعد من المرجح تحصيل كامل هذه المبالغ. بالنسبة للمبالغ الهامة من الناحية الفردية، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة من الناحية الفردية ولكنها تكون متأخرة السداد، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم رصد مخصص لها وفقاً لطول فترة التأخير و/أو عوامل نوعية بناءً على معدلات الاسترداد السابقة.

(ج) التقييم العادل للاستثمار في العقارات

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

(هـ) التقييم العادل للاستثمارات غير المدرجة

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

(و) الاحتياطي الحسابي

يعتمد تحديد الالتزامات بموجب عقود التأمين طويل الأجل (الاحتياطي الحسابي) على التقديرات التي تضعها الإدارة من خلال تعيين خبير اکتواري مستقل. ويتم وضع التقديرات وفقاً للعدد المتوقع للوفيات لكل فترة تتعرض فيها الشركة للمخاطر. وتبني الشركة هذه التقديرات على معايير مجال الأعمال وجدول الوفيات الوطنية التي تعكس خبرة الوفيات التاريخية معدلة عند الاقتضاء لتعكس خبرة الشركة. يحدد عدد الوفيات المقدر، الذي يسمح بالخصم وفقاً لمعدل تقييم الخصم، القيمة الحالية لمدفوعات المنافع والقيمة الحالية للأقساط المستقبلية، حيث يمثل الفرق بين القيمتين الاحتياطي المطلوب بتاريخ التقييم. ويكمن المصدر الرئيسي لعدم اليقين في أن الأمراض الوبائية مثل الإيدز والسرطان وتغيرات أسلوب الحياة واسعة النطاق، مثل الأكل والتدخين وعادات ممارسة الرياضة يمكن أن تؤدي إلى سوء معدل الوفيات في المستقبل بشكل كبير مقارنة بالماضي بالنسبة للفئات العمرية التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر جوهريّة من معدل الوفيات.

٤ أرصدة نقدية وبنكية

المساهمون		المشاركون	
عام	عائلي	الإجمالي	
ريال عُمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	٢٠١٧
١٠٨,٥٠٨	٤١٨,٣٥٤	٢,١٢٣,١٠٤	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
١,١١٩,٧٦١	٧٦,٦٣٨	٧٣٦,٩١٠	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
٣٢٣,٤٧٢	-	-	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
٢,٧٦٩	٢٨	١١,٣٧٨	نقد في الصندوق
١,٥٥٤,٥١٠	٤٩٥,٠٢٠	٢,٨٧١,٣٩٢	
٢٠١٦			
٣١,٣٥٩	٢٥٢,٧٢٠	١,٣٥٧,٤٦٤	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
٢٠٧,٤٧٧	-	-	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
٣٠١,٨٨٩	-	-	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
٢,٧٣٤	-	٩٩٧	نقد في الصندوق
٨٢٢,٤٥٩	٢٥٢,٧٢٠	١,٣٥٨,٤٦١	

لدى الشركة حسابات تحت الطلب في بنوك إسلامية في سلطنة عمان بمعدل ربح ١٪ سنوياً (٢٠١٦ - ١٪ سنوياً). وتتضمن الأرصدة النقدية والبنكية أعلاه نقدية مقيدة وودائع هامشية لضمانات مناقصات بقيمة ٦٦,٨٦٤ ريال عمانى (٢٠١٦ - ١٢,٠٤٧ ريال عمانى).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٥ ودائع بنكية

المساهمون		المساهمون	
عام	عائلي	الإجمالي	المشاركون
ريال عُماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤,٧٨١,٥٠٠	٩٤٧,٠٨٤	٤,٤٢٣,٥٠٠	
١٦٨,١٩٧	-	-	
٣,٦٥٦,٩١١	٨٩٧,٠٨٤	٤,٤٠٠,٦٦٤	
٣,٨٢٥,١٠٨	٨٩٧,٠٨٤	٤,٤٠٠,٦٦٤	

٢٠١٧ ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر

٢٠١٦

ودائع بنكية فترات استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر

ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر

١-٥ لا توجد ودائع بنكية مقومة بعملة أجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦) ودائع بنكية بقيمة ٥١,٩٧٥ ريال عماني مقومة بعملة أجنبية). وتحمل الودائع البنكية معدلات ربح تتراوح بين ٣,٥٪ إلى ٤,٢٪ سنويا (٢٠١٦ - ١,٩٪ إلى ٤,٠٪ سنويا).

٢-٥ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ٨,٦٥٥,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ٧,٠٥٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٣-٥ أودعت الشركة وديعة قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ٥١,٩٧٥ ريال عماني) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتغالية ش.م.ع.م في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

٦ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون		المساهمون		
٢٠١٦	القيمة العادلة	٢٠١٧	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١,٦٧٦,٣٤٣	١,٥٦٥,٩٣٨	١,٤٣٨,٢٣٧	٧٩٠,٩٠٥	مدرجة محلية
١,٥٤١,٦٧٧	١,٤٦٣,٣٢٨	١,٠١٧,٤٦٣	١,٣٠٤,٩٨٨	قطاع الخدمات
-	-	٢,٥٠٨	٢,٥٠٨	قطاع الصناعة
٣,٢١٨,٠٢٠	٣,٠٢٩,٢٦٦	٢,٤٥٨,٢٠٨	٢,٠٩٨,٤٠١	القطاع المالي
٣,٤٠٠	٣,٤٠٠	-	-	مدرجة غير مدرجة
١٧٠,٧١٧	١٥٨,٣٣١	-	-	قطاع الصناعة
٣,٣٩٢,١٣٧	٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٤٥٨,٢٠٨	٢,٠٩٨,٤٠١	أجنبية مدرجة
				قطاع الصناعة
				إجمالي الاستثمارات

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام المستوى الأول من تسلسل القيمة العادلة. تشمل الاستثمارات المصنفة تحت بند «استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة» بشكل رئيسي على الأوراق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

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

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

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٣٧٩,٧٥٢	٣,١٩٠,٩٩٧	في ١ يناير
١٦٤,٤٣١	١٤٦,١٥٥	مشتريات خلال العام
(١,١٤٧,٠٥٧)	(٨٢٦,٩٤٦)	استيعادات خلال العام
(٤,٩٨٩)	(٥١,٩٩٨)	خسائر محققة عند الاستبعاد
(٢٠,١٤٠)	(٣٥٩,٨٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٦)
٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٠٩٨,٤٠١	كما في 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 ديسمبر:

النسبة (%) من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة	التكلفة	
		ريال عماني	ريال عماني	
١٦	٢٥٦,٥٥٦	٣٤١,٢١٩	٣٧٨,٤٢٠	شركة مطاحن صلاحية ش.ع.م.
١٠	١٤٤,٤١٠	٢٠٩,٣٩٥	٢٦٨,٦٠٣	شركة النفط العمانية للتسويق ش.ع.م.
١٠	٩٩,٨٠٢	٢٠٤,٥٩٤	٢١٤,٥٤٠	شركة عمان للمربطيات ش.ع.م.
١٢	٢٤٥,٠٠٠	٣٧١,١٧٥	٣٧٨,٤٣٨	الشركة العمانية للاتصالات ش.ع.م.
١٢	٢٥٦,٥٥٦	٣٧٨,٤٢٠	٣٨٢,٢٦٨	شركة مطاحن صلاحية ش.ع.م.
١٠	٤٨٦,٠٠٠	٣٢٠,٧٦٠	٣٣٦,٧٦٦	الشركة العمانية القطرية للاتصالات ش.ع.م.

(د) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٣٤٧,٣٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ١,٩٩٢,٤٣٤ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين

٧

المشاركون		
الإجمالي	عائلي	عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١١,٩٢٩,٥٨٠	١,١٢٢,٦٥٧	١٠,٨٠٦,٩٢٣
(٦٢٣,١٤٧)	(٦٤,٥٣٥)	(٥٥٨,٦١٢)
<u>١١,٣٠٦,٤٣٣</u>	<u>١,٠٥٨,١٢٢</u>	<u>١٠,٢٤٨,٣١١</u>
٩٨٧,٠٥٤	٢١٨,٥٢٤	٧٦٨,٥٣٠
(٢٧٣,٨١٤)	(٣٧,٠٧٥)	(٢٣٦,٧٣٩)
<u>٧١٣,٢٤٠</u>	<u>١٨١,٤٤٩</u>	<u>٥٣١,٧٩١</u>
<u>١٢,٠١٩,٦٧٣</u>	<u>١,٢٣٩,٥٧١</u>	<u>١٠,٧٨٠,١٠٢</u>

٢٠١٧

مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد وللحفظ

مديونيات أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد وللحفظ

٢٠١٦

مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد وللحفظ

مديونيات أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد وللحفظ

٩,٨٢٧,٣٨٢	٩٨٤,٢٢٢	٨,٨٤٣,١٦٠
(٥٣٣,١٤٧)	(٥٤,٥٣٥)	(٤٧٨,٦١٢)
<u>٩,٢٩٤,٢٣٥</u>	<u>٩٢٩,٦٨٧</u>	<u>٨,٣٦٤,٥٤٨</u>
٩١٩,٥٤٣	٥٨,٠٦٨	٨٦٦,٤٧٥
(٢٧٣,٨١٤)	(٣٧,٠٧٥)	(٢٣٦,٧٣٩)
<u>٦٤٥,٧٢٩</u>	<u>٢٠,٩٩٣</u>	<u>٦٢٤,٧٣٦</u>
<u>٩,٩٣٩,٩٦٤</u>	<u>٩٥٠,٦٨٠</u>	<u>٨,٩٨٩,٢٨٤</u>

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل / إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٣,٥٧٧,٦٤٧ ريال عماني (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.

(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		
الإجمالي	عائلي	عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٨,٤٤٢,٠٢٦	٩٧٦,٦٤٨	٧,٤٦٥,٣٧٨
٣,٥٧٧,٦٤٧	٢٦٢,٩٢٣	٣,٣١٤,٧٢٤
<u>٨٩٦,٩٦١</u>	<u>١٠١,٦١٠</u>	<u>٧٩٥,٣٥١</u>
<u>١٢,٩١٦,٦٣٤</u>	<u>١,٣٤١,١٨١</u>	<u>١١,٥٧٥,٤٥٣</u>
٥,٢٧٦,٤٥٧	٦٣١,٥٥٦	٤,٦٤٤,٩٠١
٤,٦٦٣,٥٠٧	٣١٩,١٢٤	٤,٣٤٤,٣٨٣
<u>٨٠٦,٩٦١</u>	<u>٩١,٦١٠</u>	<u>٧١٥,٣٥١</u>
<u>١٠,٧٤٦,٩٢٥</u>	<u>١,٠٤٢,٢٩٠</u>	<u>٩,٧٠٤,٦٣٥</u>

٢٠١٧

لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة

٢٠١٦

لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٧ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين (تابع)

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

المشاركون			
عام	عائلي	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧١٥,٣٥١	٩١,٦١٠	٨٠٦,٩٦١	في ١ يناير ٢٠١٧
٨٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	محمل للعام
<u>٧٩٥,٣٥١</u>	<u>١٠١,٦١٠</u>	<u>٨٩٦,٩٦١</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٤٩,٨٢٢	٦٠,٨٦١	٥١٠,٦٨٣	في ١ يناير ٢٠١٦
٢٦٥,٧٢٧	٣٠,٧٤٩	٢٩٦,٤٧٦	محمل للعام
(١٩٨)	-	(١٩٨)	معكوسات خلال العام
<u>٧١٥,٣٥١</u>	<u>٩١,٦١٠</u>	<u>٨٠٦,٩٦١</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ج) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ٥٠٪ من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من ٥ عملاء (٢٠١٦ - ٦٦٪ من ٥ عملاء).

(د) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ٦٢٪ من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين كانت من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين (٢٠١٦ - ٧١٪ من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين).

٨ مستحق القبض من صندوق المشاركين

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٧٢,٢٣٢	١,٩٧٦,٨٢٩	في ١ يناير
٥,٣٨٣,٩٧٤	٤,١٥٩,٩٦١	إيرادات رسوم الوكالة للعام (إيضاح ٢٥)
٥٩,٢٢١	٧٧,٣٥٨	حصة المضارب للعام (إيضاح ٢٥)
(٤,٥٥٠,٠٠٠)	(٥,٩٥٤,٧٠٧)	مبالغ مستلمة من حملة الوثائق
<u>٤١١,٤٠٢</u>	<u>١٧٢,٣٩٩</u>	صافي الحركة في حساب حملة الوثائق
١,٩٧٦,٨٢٩	٤٣١,٨٤٠	مستحق القبض من المشاركين باستثناء القرض الحسن
-	١,٢٠٦,٥٥٣	القرض الحسن المقدم لصندوق المشاركين خلال العام
<u>١,٩٧٦,٨٢٩</u>	<u>١,٦٣٨,٣٩٣</u>	في 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٨ مستحق القبض من صندوق المشاركين (تابع)

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
-	١,١٨٣,٩٥٦	على حساب القرض الحسن
-	٢٢,٥٩٧	من التكافل العام
-	١,٢٠٦,٥٥٣	من التكافل العائلي
١,٤٩٣,٣٢٦	-	على حساب رسوم الوكالة وحصّة المضارب والأرصدة بين كلا الصندوقين
٤٨٣,٥٠٣	٤٣١,٨٤٠	من التكافل العام
١,٩٧٦,٨٢٩	٤٣١,٨٤٠	من التكافل العائلي
١,٩٧٦,٨٢٩	١,٦٣٨,٣٩٣	

(ج) خلال العام الحالي، حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال ولجنة الرقابة الشرعية وقامت بتحويل رصيد احتياطي الطوارئ بقيمة ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني من أموال المساهمين إلى صندوق المشاركين من خلال الأرباح المحتجزة عن طريق منح قرض حسن (قرض إلى صندوق المشاركين).

٩ التزامات التكافل

		٢٠١٦		٢٠١٧	
إعادة التأمين	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين /	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٣,٢٦٤,٢٦٨	(٤,٤٠١,٨٢٦)	٧,٦٦٦,٠٩٤	٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣
٨٤١,٧٥	(٢٨٦,٥٤١)	١,١٢٧,٦٠٦	١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١
٤١,٠٥,٣٤٣	(٤,٦٨٨,٣٦٧)	٨,٧٩٣,٧١٠	٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤
٦,٠٠٤,٦٦٢	(٤,٧٧٥,٢١٠)	١,٧٧٩,٨٧٢	٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤
١,١١,٠٠٥	(٩,٤٦٣,٥٧٧)	١٩,٥٧٣,٥٨٢	١٢,١٠٩,١٣٣	(١١٦,٠٨٥,١٤٥)	١٢٨,١٩٤,٢٧٨
٥٣,٧٦٣	(٢٢٥,٩٨٦)	٢٧٩,٧٤٩	٧٥,٥٠٤	(٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١
٦٨,٩٦١	(٣٦٢,٣٠)	٤٣٠,٩٩١	٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥
١٢٢,٧٢٤	(٥٨٨,٠٦)	٧١٠,٧٤٠	١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦
٢٣٧,٣٤٣	(٤٢١,٢٣٥)	٦٥٨,٥٧٨	٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧
٣٦٠,٦٧	(١,٠٩,٢٥١)	١,٣٦٩,٣١٨	٤٤٣,٨٨٣	(١,٣٥١,١٨٠)	١,٧٩٥,٠٦٣
١,٤٧,٠٧٢	(١,٤٧٢,٨٢٨)	٢,٠٩٤٢,٩٠٠	١٢,٥٥٣,٠١٦	(١١٧,٤٣٦,٣٢٥)	١٢٩,٩٨٩,٣٤١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٩ التزامات التكافل (تابع)

خلال العام، استلمت الشركة مطالبة كبيرة من أحد عملائها، والذي تم إعادة تأمينه بشكل مناسب وفقاً لسياسات إدارة المخاطر بالشركة، مما أدى إلى زيادة جوهرية في «إجمالي المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها» وحصّة إعادة التكافل / إعادة التأمين المقابلة.

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

(أ) مطالبات ومصروفات تعديل خسارة

٢٠١٦		٢٠١٧			
إعادة التكافل	الإجمالي	إعادة التكافل /	إعادة التأمين	الإجمالي	
الصافي	ريال عماني	الصافي	ريال عماني	ريال عماني	
٣,٩٣٥,٤٣٩	٦,٧٣٤,٦٦٤	٣,٢٦٤,٢٦٨	٦,٧٣٤,٦٦٤	٧,٦٦٦,٠٩٤	التكافل العام
٢٣٦,٦٤٥	٣٨٣,٣٦٢	٨٤١,٠٧٥	٣٨٣,٣٦٢	١,١٢٧,٦٠٦	مطالبات مبلغ عنها
٤,١٧٢,٠٨٤	٧,١١٨,٠٢٦	٤,١٠٥,٣٤٣	٧,١١٨,٠٢٦	٨,٧٩٣,٧١٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
					الإجمالي في بداية العام
(٨,٢٥٢,٨٩٦)	(١١,٨٣٦,٠٥٤)	(٧,٤٢٣,٨٨٤)	(١١,٨٣٦,٠٥٤)	(٤٣,٩٩٠,٩٩٦)	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال العام
٨,١٨٦,١٥٥	١٣,٥١١,٧٣٨	٨,٨٧٨,٣٩١	١٣,٥١١,٧٣٨	١٥١,٥٦٨,٦٠٠	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
٤,١٠٥,٣٤٣	٨,٧٩٣,٧١٠	٥,٥٥٩,٨٥٠	٨,٧٩٣,٧١٠	١١٦,٣٧١,٣١٤	الإجمالي في نهاية العام
٣,٢٦٤,٢٦٨	٧,٦٦٦,٠٩٤	٤,٢٣٢,٥٤٩	٧,٦٦٦,٠٩٤	١١٣,٧١٠,٩٧٣	مطالبات مبلغ عنها
٨٤١,٠٧٥	١,١٢٧,٦٠٦	١,٣٢٧,٣٠١	١,١٢٧,٦٠٦	٢,٦٦٠,٣٤١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,١٠٥,٣٤٣	٨,٧٩٣,٧١٠	٥,٥٥٩,٨٥٠	٨,٧٩٣,٧١٠	١١٦,٣٧١,٣١٤	الإجمالي في نهاية العام
٧٥,٩٠٢	٥٢٨,٥٩٢	٥٣,٧٦٣	٥٢٨,٥٩٢	٢٧٩,٧٤٩	التكافل العائلي
١٢١,٧٩٥	٤٦٧,٨٧٣	٦٨,٩٦١	٤٦٧,٨٧٣	٤٣٠,٩٩١	مطالبات مبلغ عنها
١٩٧,٦٩٧	٩٩٦,٤٦٥	١٢٢,٧٢٤	٩٩٦,٤٦٥	٧١٠,٧٤٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
					الإجمالي في بداية العام
(٢٨٠,٠٢٠)	(١,٨١٤,٧٩٤)	(٢٧٤,٤٧٨)	(١,٨١٤,٧٩٤)	(١,٧٣٤,٦٩٣)	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال العام
٢٠٥,٠٤٧	١,٥٢٩,٠٦٩	٣٢٥,٤٩٣	١,٥٢٩,٠٦٩	٢,٠٦٣,٤١٩	الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
١٢٢,٧٢٤	٧١٠,٧٤٠	١٧٣,٧٣٩	٧١٠,٧٤٠	١,٠٣٩,٤٦٦	الإجمالي في نهاية العام
٥٣,٧٦٣	٢٧٩,٧٤٩	٧٥,٥٠٤	٢٧٩,٧٤٩	٣٩٧,٣١١	مطالبات مبلغ عنها
٦٨,٩٦١	٤٣٠,٩٩١	٩٨,٢٣٥	٤٣٠,٩٩١	٦٤٢,١٥٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٢٢,٧٢٤	٧١٠,٧٤٠	١٧٣,٧٣٩	٧١٠,٧٤٠	١,٠٣٩,٤٦٦	الإجمالي في نهاية العام

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٩ التزامات التكافل (تابع)

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

٢٠١٦		٢٠١٧				
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٥,٦٠٥,٧٢١	(٧,٦٤٢,٥١٦)	١٣,٢٤٨,٢٣٧	٦,٠٠٤,٦٦٢	(٤,٧٧٥,٢١٠)	١٠,٧٧٩,٨٧٢	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
١٥٤,٥٣٨	(٢٩١,٠٤٧)	٤٤٥,٥٨٥	٢٣٧,٣٤٣	(٤٢١,٢٣٥)	٦٥٨,٥٧٨	احتياطيات حسابية
٥,٧٦٠,٢٥٩	(٧,٩٣٣,٥٦٣)	١٣,٦٩٣,٨٢٢	٦,٢٤٢,٠٠٥	(٥,١٩٦,٤٤٥)	١١,٤٣٨,٤٥٠	الإجمالي في بداية العام
١٤,١٨٩,٦٨٩	(١٣,٠١,٥٣٥)	٢٧,١٩١,٢٢٤	١٥,٦١٤,١٤٥	(١٤,٣٠٠,٤٨٣)	٢٩,٩١٤,٦٢٨	إجمالي المساهمات خلال العام
(١٣,٧٠٧,٩٤٣)	١٥,٧٣٨,٦٥٣	(٢٩,٤٤٦,٥٩٦)	(١٥,٠٣٦,٧٢٣)	١٣,٧٣٧,٧٩٤	(٢٨,٧٧٤,٥١٧)	صافي (المحزر) / الزيادة خلال العام
٦,٢٤٢,٠٠٥	(٥,١٩٦,٤٤٥)	١١,٤٣٨,٤٥٠	٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	الإجمالي في نهاية العام
٦,٠٠٤,٦٦٢	(٤,٧٧٥,٢١٠)	١٠,٧٧٩,٨٧٢	٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٢٣٧,٣٤٣	(٤٢١,٢٣٥)	٦٥٨,٥٧٨	٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧	احتياطيات حسابية
٦,٢٤٢,٠٠٥	(٥,١٩٦,٤٤٥)	١١,٤٣٨,٤٥٠	٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	الإجمالي في نهاية العام

١٠ تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق

التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٠٦,٤٥١	٦٤,٢٨٥	٧٧٠,٧٣٦	في ١ يناير ٢٠١٧
١,٥٦١,٧٤٦	٢٣١,٠٥٣	١,٧٩٢,٧٩٩	تكاليف تم تكبدها خلال العام
(١,٥٦٥,٤١١)	(١٩١,٣٦٤)	(١,٧٥٦,٧٧٥)	مبالغ مهلكة خلال العام
٧٠٢,٧٨٦	١٠٣,٩٧٤	٨٠٦,٧٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٥٣,٣٨٦	٥٤,٥٣٨	٨٠٧,٩٢٤	في ١ يناير ٢٠١٦
١,٥٦٩,٨٨٤	١٤٢,٨٦٠	١,٧١٢,٧٤٤	تكاليف تم تكبدها خلال العام
(١,٦١٦,٨١٩)	(١٣٣,١١٣)	(١,٧٤٩,٩٣٢)	مبالغ مهلكة خلال العام
٧٠٦,٤٥١	٦٤,٢٨٥	٧٧٠,٧٣٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

١١ مديونيات أخرى وأصول تكافل

المساهمون		المشاركون		
ريال عُمانى	ريال عُمانى	تكاflu عام	تكاflu عائلي	الإجمالي
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
٣٣٠,٤٩٠	-	-	-	-
٣٢١,٣٩٠	-	-	-	-
١٤٣,٩٨٥	١٣٢,٠٢٥	-	١٣٢,٠٢٥	١٣٢,٠٢٥
٦٤,٦٨٣	-	١٤,٩١٤	-	١٤,٩١٤
٦٣,٤٧٥	-	٤٠٤,٧١٦	-	٤٠٤,٧١٦
٩٢٤,٠٢٣	١٣٢,٠٢٥	٤١٩,٦٣٠	١٣٢,٠٢٥	٥٥١,٦٥٥

٢٠١٧

مديونيات إيجار
أرباح مستحقة من ودائع بنكية
سلف
مبالغ مدفوعة مقدماً
أخرى

المساهمون		المشاركون		
ريال عُمانى	ريال عُمانى	تكاflu عام	تكاflu عائلي	الإجمالي
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
٦١٩,٢٩٠	-	-	-	-
٣٧٣,٠٧٧	-	-	-	-
١٤٣,٨٩٧	٥٥,١٨٣	-	٥٥,١٨٣	٥٥,١٨٣
١٥٠,٩٣٢	-	-	-	-
١٥٥,٢٨١	١٢,٤٦٨	٧١٧,٦٢٩	-	٧٣٠,٠٩٧
١,٤٤٢,٤٧٧	٦٧,٦٥١	٧١٧,٦٢٩	٦٧,٦٥١	٧٨٥,٢٨٠

٢٠١٦

مديونيات إيجار
أرباح مستحقة من ودائع بنكية
سلف
مدفوعات مقدما
أخرى

١٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون				
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٦	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	التكلفة	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
١٦٩,٢٧٥	-	٢٠٣,٦٣٢	-	مدرجة محلية
٤٣,٠٠٧	-	٦٠,١٦٥	-	قطاع الخدمات
٢١٢,٢٨٢	-	٢٦٣,٧٩٧	-	قطاع الصناعة
٢٧٢,٥٦٩	٣٨٨,٤٨٥	٧١,٤٢٨	١٧٣,٩٢٨	مدرجة غير مدرجة
١٥٧,٢٠٠	١٧٢,٢٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	قطاع الخدمات
٤٢٩,٧٦٩	٥٦٠,٦٨٥	٢٢٨,٩٢٨	٣٣١,٤٢٨	قطاع الصناعة
٦٤٢,٠٥١	٥٦٠,٦٨٥	٤٩٢,٧٢٥	٣٣١,٤٢٨	إجمالي المحلية
٨٥٣,٦٥٣	١,٢٩٣,٨٤١	٨٥٩,٨٣٠	١,٢١٥,٠٩٢	أجنبية مدرجة
١٧٠,١٧٠	٣٣,٢٠٧	١٦٧,٠١٩	٣٣,٢٤٥	القطاع المالي
١٠٠,٨٩٥	-	٩٩,٣٠٨	-	قطاع الخدمات
٥٣,٣٨٤	-	٥٢,٤٤٥	-	التطوير العقاري
١,١٧٨,١٠٢	١,٣٢٧,٠٤٨	١,١٧٨,٦٠٢	١,٢٤٨,٣٣٧	الأغذية والمشروبات
١,٨٢٠,١٥٣	١,٨٨٧,٧٣٣	١,٦٧١,٣٢٧	١,٥٧٩,٧٦٥	إجمالي الأجنبية
				إجمالي الاستثمارات



إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

(أ) الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٣٨٦,٢٨٣	١,٨٨٧,٧٣٣	في ١ يناير
٦٩,١٢٧	٩١٥,١٢٠	مشتريات
(٢٣٧,١٣٤)	(٤٦٨,٠٢٣)	استيعادات
١٢,٩٠٠	٢٢,٢٢٠	ربح محقق
(٣٤٣,٤٤٣)	(١٠٢,١٨٢)	صافي التغير في القيمة العادلة [انظر إيضاح (ج) أدناه]
-	(٤٣٤,٧١٥)	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار (إيضاح ٢٦)
١,٨٨٧,٧٣٣	١,٨٢٠,١٥٣	في ٣١ ديسمبر

(ب) 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 ديسمبر كما يلي:

النسبة من المحفظة	أساس التقييم	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة	٢٠١٧
٣٨	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	٦٨٩,٥٤٨	الاستثمار من أموال المساهمين
١٥	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة
				المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتغالية ش.م.ع.م
٦٤	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	١,٢٠٧,٢٥٢	الاستثمار من أموال المساهمين
١٢	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٢٢٤,٧٨٤	الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة
				المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتغالية ش.م.ع.م

(ج) الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٥٠,٤٠١	٣٠٧,٩٦٨	في ١ يناير
١,٠٠	(٥٦,٩٦٠)	المحول من احتياطي القيمة العادلة من بيع الاستثمار
(٣٤٣,٤٤٣)	(١٠٢,١٨٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال السنة
(٣٤٢,٤٤٣)	(١٥٩,١٤٢)	
٣٠٧,٩٦٨	١٤٨,٨٢٦	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

(د) تتكون الاستثمارات المصنفة تحت بند «استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين» من الاستثمارات في الأوراق المالية.

(هـ) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ١٠٣,٢٨٦ ريال عماني (٢٠١٦ - لا شيء) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٣ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٧٥٥,٢٢٨	٤,٢٤٧,٢١٥	في ١ يناير
١,٥٠٠,٠٠٠	٧٥١,٥٠٠	مشتراة خلال العام
(٨,٠١٣)	(٩,١١٥)	مبالغ مهلكة خلال العام
٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٩٨٩,٦٠٠	في ٣١ ديسمبر

(أ) استثمرت الشركة في الصكوك المدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى استحقاقها والذي يتراوح بين أكتوبر ٢٠١٨ ويونيو ٢٠٢٢. ويتراوح متوسط المعدل الفعلي للعائد على الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة من ٤,٢٢٪ إلى ٨,٥٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ - من ٤,٢٢٪ إلى ٨,٥٠٪) على أساس سنوي مع قبض قسائم الأرباح على أساس نصف سنوي. إن جميع الاستثمارات المصنفة تحت بند «استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة» هي أدوات دين. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما قيمته ٤,٩٨٤,٩٣١ ريال عماني (٢٠١٦ - ٤,٢٣٩,٢٤٣ ريال عماني).

(ب) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة (٢٠١٦ - ١,٥٢٥,٠٠٠ وحدة) بإجمالي قيمة اسمية بمبلغ ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

(ج) في الوقت الحالي بلغت نسبة استثمار شركة الصكوك الحديثة وإم بي صكوك القابضة فيما يتعلق باستثمارات الشركة الإجمالية ٨,٥٥٪ و ٥,١٢٪ على التوالي، والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في سند أي شركة لا يجب أن تجاوز ٥٪ من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على إعفاء من الهيئة العامة لسوق المال لهذه الاستثمارات. ولدى الشركة أيضاً استثمار في سند أجنبي تصنيفه أقل من "BBB+" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وأخطرت الشركة الهيئة العامة لسوق المال بهذا الاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



١٤ الضرائب

(أ) تخضع الشركة لضريبة الدخل بمعدل ١٥٪ (٢٠١٦ - ١٢٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يزيد على مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال عُمانى من الدخل الخاضع للضريبة) وفقاً لقوانين ضريبة الدخل لسلطنة عمان.

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
-	١٩٩,٠٣٤	الضريبة الجارية - للعام الحالي
٢٠٥,٣٦٣	(٧٣,٧٤٨)	الضريبة المؤجلة - للعام الحالي
-	(١١٣,٦٦٦)	- للعام السابق
٢٠٥,٣٦٣	(١٨٧,٤١٤)	
٢٠٥,٣٦٣	١١,٦٢٠	مصرفوف الضريبة للعام (ب) تسوية ضريبة الدخل

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٧٨٦,٧٥٩	٦٨١,٢١٤	الربح المحاسبي للعام (إيضاح ج)
٩٠,٨١١	١٠٢,١٨٢	مصرفوف الضريبة وفقاً للمعدلات الموضحة أعلاه في البند «أ»
٧٤٣	٧٥,١٩٢	مصرفوفات غير قابلة للخصم
(٢٢٥)	(٢٣,٦٧١)	الدخل المعفى من الضريبة
٧٦,٦٤٢	-	خسائر الضريبة المنتهية خلال العام
-	(١١٣,٦٦٦)	أثر الضريبة المؤجلة للعام السابق
-	(٢٨,٤١٧)	أثر التغير في معدل الضريبة
٣٧,٣٩٢	-	أخرى
٢٠٥,٣٦٣	١١,٦٢٠	

(ج) يتضمن الربح المحاسبي للعام فائضاً قدره ٢٧٢,٦٥٠ ريال عُمانى (٢٠١٦ - عجزاً قدره ١,٠٤٢,٨٥٠ ريال عماني) وفقاً لقائمة الإيرادات والمصرفوفات للمشاركين وربحاً قدره ٤٠٨,٥٦٤ ريال عُمانى (٢٠١٦ - ربحاً قدره ١,٨٢٩,٦٠٩ ريال عماني) وفقاً لقائمة الدخل الشامل.

(د) موقف الربوط الضريبية

لم تنته الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية من ربوط ضريبة الدخل للشركة حتى عام ٢٠١٢. وتعتقد إدارة الشركة أن مبالغ الضريبة الإضافية، إن وجدت، لإقرار ضريبة الدخل للعام لن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٤ الضرائب (تابع)

(هـ) الضريبة المؤجلة

تحتسب ضريبة الدخل المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبي أساسي قدره ١٥% (٢٠١٦ - ١٢%).

مستردة في ١ يناير ٢٠١٧	مستردة في قائمة الدخل الشامل	مستردة / (محملة) في حقوق المساهمين	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة
(٢١٠)	١٧,٠٠٨	-	١٦,٧٩٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٤٥,٧٧٩)	١,٧٥٢	(٢١,٨٧٣)	(١٦٥,٩٠٠)	استثمار في العقارات
٩٦,٨٣٥	٣٧,٧٠٩	-	١٣٤,٥٤٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٩,١٥٤	١٣٠,٩٤٥	٧٥	١٨٠,١٧٤	أرباح غير محققة من استثمارات
-	١٨٧,٤١٤	(٢١,٧٩٨)	١٦٥,٦١٦	

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

١٥ استثمار في عقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	في ١ يناير
-	١٤٥,٨٢٢	ربح القيمة العادلة خلال العام
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٣٩١,٧٣٣	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



١٥ استثمار في عقارات (تابع)

(أ) فيما يلي التفاصيل المتعلقة بتقدير القيمة العادلة:

وصف العقار	التقييم ريال عماني	أسلوب التقييم	تاريخ التقييم	اسم المقيم	التسلسل الهرمي	تأثير التغير بنسبة ٥٪ للقيمة العادلة ريال عماني
مبنى في الخوير	٣,١٤٥,٩١١	القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مؤسسة منابع العطاء للتجارة والخدمات	المستوى ٢	١٥٧,٢٩٦
مبنى في الحيل	٢,٦٠٠,٠٠٠	القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مؤسسة منابع العطاء للتجارة والخدمات	المستوى ٢	١٣٠,٠٠٠
أرض في الحيل	٦٤٥,٨٢٢	القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول للعقارات ش.م.س	المستوى ٢	٣٢,٢٩١
	<u>٦,٣٩١,٧٣٣</u>					

(ب) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة ٦,٣٩١,٧٣٣ ريال عماني (٢٠١٦ - ٦,٢٤٥,٩١١ ريال عماني) بنسبة ٢٢٪ 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 إعفاء من الهيئة العامة لسوق المال لهذا الاستثمار.

١٦ ممتلكات ومعدات

المساهمون						
مباني	مستأجر	مكتب	مركبات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٢٤,٤٦٢	٧٥,٠٧١	١,٤٥١,٨٨٤	٣٤,٣٢٧	٧٤,٧٦٧	٢,٣٦٠,٥١١	التكلفة في ١ يناير ٢٠١٧
-	٣٩,٩٩٨	١٤٣,٥١٤	٤,٠٠٠	٥١,٦٢٣	٢٣٩,١٣٥	إضافات
-	-	١٢٦,٣٩٠	-	(١٢٦,٣٩٠)	-	تحويل
٧٢٤,٤٦٢	١١٥,٠٦٩	١,٧٢١,٧٨٨	٣٨,٣٢٧	-	٢,٥٩٩,٦٦٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٦,٤١٢	٥٤,٥٣٤	١,٠٨٦,٢٩٧	٣٣,٠٨٧	-	١,٢٦٠,٣٣٠	الاستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠١٧
٢٧,٧٣٢	١٩,٧٩١	٢٠٥,٩١٥	٥,٢٣٨	-	٢٥٨,٦٧٦	محمل للعام
١١٤,١٤٤	٧٤,٣٢٥	١,٢٩٢,٢١٢	٣٨,٣٢٥	-	١,٥١٩,٠٠٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦١٠,٣١٨	٤٠,٧٤٤	٤٢٩,٥٧٦	٢	-	١,٠٨٠,٦٤٠	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٦ ممتلكات ومعدات (تابع)

المساهمون						
مباني	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث ومعدات مكتب	مركبات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٠٤,٣٥١	٥٠,٣٠٦	١,٤٢٧,٦٠١	٦٢,٨٢٧	٧,٨٩٧	٢,٢٥٢,٩٨٢	التكلفة
٢٠,١١١	٢٤,٧٦٥	١٦,٣٨٦	-	٧٤,٧٦٧	١٣٦,٠٢٩	في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	(٢٨,٥٠٠)	-	(٢٨,٥٠٠)	إضافات
-	-	٧,٨٩٧	-	(٧,٨٩٧)	-	استبعادات
٧٢٤,٤٦٢	٧٥,٠٧١	١,٤٥١,٨٨٤	٣٤,٣٢٧	٧٤,٧٦٧	٢,٣٦٠,٥١١	تحويل
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٧,٢٠٥	٤٠,٦٦١	٨٨٦,٥٦٩	٣٨,٧٨٨	-	١,٠٢٣,٢٢٣	استهلاك متراكم
٢٩,٢٠٧	١٣,٨٧٣	١٩٩,٧٢٨	٥,٧٥٨	-	٢٤٨,٥٦٦	في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	(١١,٤٥٩)	-	(١١,٤٥٩)	المحمل للعام
٨٦,٤١٢	٥٤,٥٣٤	١,٠٨٦,٢٩٧	٣٣,٠٨٧	-	١,٢٦٠,٣٣٠	استبعادات
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦٣٨,٠٥٠	٢٠,٥٣٧	٣٦٥,٥٨٧	١,٢٤٠	٧٤,٧٦٧	١,١٠٠,١٨١	القيمة الدفترية
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧ رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به - أسهم قيمة كل سهم ١,٠ ريال عماني
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل أسهم قيمة كل سهم ١,٠ ريال عماني

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

عدد الأسهم	نسبة الحيازة %	عدد الأسهم	نسبة الحيازة %	
٢٠١٦		٢٠١٧		
٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٥,٨٦	٤٥,٢٥٠,٠٠١	٢٥,٨٦	شركة محمد البرواني الغابضة ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



١٨ علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار علاوة بقيمة ٠,٣٨ ريال عماني للسهم تم تحصيلها عند الاكتتاب العام المبدئي لعدد ٦٦,٦٦٦,٦٧٠ سهماً ومصروفات متكبدة بقيمة ٣١٩,٨٤٩ ريال عماني بشأن الاكتتاب العام المبدئي. خلال عام ٢٠١٤، استخدمت الشركة علاوة إصدار بقيمة ٨٣٣,٣٣٣ ريال عماني لإصدار أسهم مجانية.

١٩ احتياطي قانوني

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

٢٠ 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 للعام بتاريخ التقرير من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ. يمكن للشركة وقف التحويل عندما يساوي الاحتياطي رأس المال المصدر. لا يتم الإعلان عن أي توزيعات 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 التأمين التكافلي، ومع ذلك، فإن القوانين والأنظمة المفصلة غير متاحة لحساب احتياطي الطوارئ لعمليات شركات التكافل. خلال العام، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة ٥٥٥,٩٨٥ ريال عماني (٢٠١٦ - ٤١٠,٥٣٤ ريال عماني) و ٣٦,٤٤٤ ريال عماني (٢٠١٦ - ٣٢,٣٦٠ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي على التوالي. حققت الشركة أرباحاً بقيمة ٦٩٠,٤٤٧ ريال عماني (٢٠١٦ - ٥٨١,٣٩٦ ريال عماني) على أساس شامل، وبالتالي قامت بإنشاء احتياطي طوارئ وتم تحميله على صندوق المشاركين.

خلال العام، تم تحويل احتياطي الطوارئ في أموال المساهمين إلى قرض حسن، وبالتالي أصبح رصيد الاحتياطي لا شيء (٢٠١٦ - ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني). وهذا يمثل احتياطي الطوارئ الذي تم إنشاؤه قبل تحويل الشركة من شركة تأمين تقليدية إلى شركة تكافل.

٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المساهمون	
٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني
٢٦٨,٢١٥	٢٨٩,٧٢٠
٧٦,٦٦٦	١٠٢,٧٤٦
(٥٥,١٦١)	(٧٣,٨٤٤)
<u>٢٨٩,٧٢٠</u>	<u>٣١٨,٦٢٢</u>

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢٢ عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة:

المشاركون			
الإجمالي	تكافل عائلي	تكافل عام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤٤,١٤٣	٦٤٧	٤٣,٤٩٦	في ١ يناير ٢٠١٧
١١٤,٤١٩	-	١١٤,٤١٩	إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
(١٠٧,٠٧٦)	(٦٤٧)	(١٠٦,٤٢٩)	مبالغ مهلكة خلال العام
٥١,٤٨٦	-	٥١,٤٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	تكافل عائلي	تكافل عام	
الإجمالي	ريال عماني	ريال عماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤١٧,٢٨٦	٤,٠٢٧	٤١٣,٢٥٩	في ١ يناير ٢٠١٦
٩٨,١١٨	١,٤٤٠	٩٦,٦٧٨	إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
(٤٧١,٢٦١)	(٤,٨٢٠)	(٤٦٦,٤٤١)	مبالغ مهلكة خلال العام
٤٤,١٤٣	٦٤٧	٤٣,٤٩٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ حسابات ودائيات أخرى

المشاركون		المساهمون		
الإجمالي	تكافل عائلي	تكافل عام	ريال عماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢,٣٦٣,٧٧٤	٣١٣,٣٦٨	٢,٠٥٠,٤٠٦	٢٢٤,٢٤٩	٢٠١٧
٣٦٢,٣٨٣	١٥,٦٦٩	٣٤٦,٧١٤	-	حسابات مدينة
-	-	-	١٩٩,٠٣٤	ضريبة حكومية مستحقة الدفع
-	-	-	١٠٣,٤٩١	مخصص الضرائب (إيضاح ١٤)
-	-	-	١٠١,٠٠٠	مصرفات مستحقة
-	-	-	٥٩,٤٢٢	مخصص رواتب الإجازات
-	-	-	٥٩,٤٢٢	دائيات أخرى
٢,٧٢٦,١٥٧	٣٢٩,٠٣٧	٢,٣٩٧,١٢٠	٦٨٧,١٩٦	
	تكافل عائلي	تكافل عام	المساهمون	
الإجمالي	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٩٣٢,٥٤٤	١٥٦,٣١٨	٧٧٦,٢٢٦	٩٠,١١	٢٠١٦
٣٨١,٨٦٨	١٧,٠٢٧	٣٦٨,٨٩٥	-	حسابات مدينة
-	-	-	٢٦٨,٢٩١	ضريبة حكومية مستحقة الدفع
-	-	-	٨٩,٦٦٨	مصرفات مستحقة
١٩٨,٦٢٩	-	١٩٨,٦٢٩	٨٣,٩٨٤	مخصص رواتب الإجازات
١,٥١٣,٠٤١	١٧٣,٣٤٥	١,٣٣٩,٦٩٦	٥٣١,٩٥٤	دائيات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٢٤ إيرادات التكافل

المشاركون					
٢٠١٦		٢٠١٧			
تكافل	تكافل	تكافل	تكافل	تكافل	تكافل
عام	عام	عام	عام	عام	عام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
					رسوم وثائق وإيرادات الخدمات
٦٠,٧٣٧	١,٨١٦	٥٩٩,٩٢١	٧٣,٩٤٨	٦,٤٦٧	٦٧,٤٨١
١٤٦,٣٨٥	-	١٤٦,٣٨٥	٢١٧,٥٧٧	-	٢١٧,٥٧٧
٧٤٨,١٢٢	١,٨١٦	٧٤٦,٣٠٦	٢٩١,٥٢٥	٦,٤٦٧	٢٨٥,٠٥٨

٢٥ رسوم الوكالة وحصص المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ١٤٪ (٢٠١٦ - ٢٠٪) من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة باستثناء الأعمال من عميل معين التي يتم تحميل رسوم وكالة عليها بمعدل ٥٪ (٢٠١٦ - ٥٪) بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٥٥٪ (٢٠١٦ - ٦٠٪) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصص المضارب المستحقة المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٧ هو ١٤٪ و ٥٥٪ (٢٠١٦ - ٢٠٪ و ٦٠٪) على التوالي. خلال العام الحالي، تم تقليل رسوم الوكالة من ٢٠٪ إلى ١٤٪ وتم تقليل رسوم حصص المضارب من ٦٠ إلى ٥٥٪. تم التوصية بتقليل رسوم الوكالة وحصص المضارب من قبل مجلس الإدارة وتم اعتماده من قبل لجنة الرقابة الشرعية.

٢٦ إيرادات الاستثمار - بالصافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٥٤,٣٢٩	٣٤١,٣٤٩	إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات [انظر إيضاح (أ) أدناه]
١٨٢,١٦٠	٣٠٨,٩٨٢	ربح على ودائع الوكالة البنكية
٢٠٧,٥٧١	٢٨٨,٢٣٩	ربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٢٢٠,٤٨٢	١٦١,٦٥٤	إيرادات توزيعات أرباح
٧,٩١١	٢٧,١٨٢	ربح محقق من بيع الاستثمارات - بالصافي
(٢٠١,١٤٠)	(٣٥٩,٨٠٧)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - بالصافي [إيضاح (ب)]
-	(٤٣٤,٧١٥)	خسارة انخفاض القيمة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين [إيضاح (أ)]
٧٧١,٣١٣	٣٣٢,٨٨٤	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢٦ إيرادات الاستثمار – بالصافي (تابع)

- (أ) يتم نسوية إيرادات الإيجار من الاستثمار في العقارات بمبلغ ٤٥٦,٩٦٠ ريال عماني (٢٠١٦ – ٤٩١,٠٧٥ ريال عماني) مقابل تكاليف إدارة الاستثمار بقيمة ١١٥,٦١١ ريال عماني (٢٠١٦ – ١٣٦,٧٤٦ ريال عماني).
- (ب) فيما يلي تخصيص إيرادات الاستثمار للمشاركين والمساهمين:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٩٧,٧١٤	١١٠,٧٩٠	التكافل العام
٩٨٧	٢٩,٨٦٢	التكافل العائلي
٦٧٢,٦١٢	١٩٢,٢٣٢	المساهمون
٧٧١,٣١٣	٣٣٢,٨٨٤	

٢٧ مصروفات عمومية وإدارية

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٣,٠٠٢,٨٧٦	٢,٨٤٠,١٣٢	تكاليف الموظفين [إيضاح (أ) أدناه]
٢٤٨,٥٦٦	٢٥٨,٦٧٦	الاستهلاك [إيضاح (١٦)]
٣٠٨,٢٣٨	٢٥٢,٣٦٥	إيجار ومرافق
١٥٩,٧٥٥	١٢٨,٠٨٠	مصروفات تكنولوجيا المعلومات
٩٢,٣٤٠	١١٢,٦٥٦	اتصالات
١١٢,٨٣٤	٩٤,٩٦٤	قانونية ومهنية
١٠,٩٠٠	٧٩,٥٤٥	دعاية وإعلان
٥٠,٨٠٠	٥١,٢٠٠	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة [إيضاح ٣٢ (أ)]
٧٩,٤١٠	٤٠,٣٢٠	سفر بداعي العمل
١١,٥٢٧	٢١,١٨٤	مصروفات سفر أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات أخرى [إيضاح ٣٢ (أ)]
٢١,٠٥٠	١٨,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات لجنة الرقابة الشرعية [إيضاح ٣٢ (أ)]
٥,٢٦٢	١٤,٣٦٣	مصروفات سفر أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ومصروفات أخرى [إيضاح ٣٢ (أ)]
–	٢,٢٥٥	المسؤولية الاجتماعية للشركة
١١,٢٨٧	١,٢٠٥	أتعاب تصفية
٨٥,٢٢٢	١٠,٦٩٨٢	أخرى
٤,٢٩١,٦٧	٤,٠٢١,٩٢٧	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٢٧ مصروفات عمومية وإدارية (تابع)

(أ) تكاليف الموظفين

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٣٩٩,٠٢٧	٢,٣٤٣,١٣٩	رواتب ومناافع
٧٦,٦٦٦	١٠٢,٧٤٦	مصروف مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢١)
١٢٢,٦٩٣	١٢٢,٨٤٠	تكاليف التأمينات الاجتماعية
١٥٠,٠٠٠	٣١,٣١٧	رواتب إجازات
٢٥٤,٤٤٠	٢٤٠,٠٩٠	تكاليف أخرى للموظفين
٣,٠٠٢,٨٧٦	٢,٨٤٠,١٣٢	

٢٨ ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة

المساهمون		
٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٦٢٤,٢٤٦	٣٩٦,٩٤٤	ربح المساهمين للعام - ريال عماني
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام - عدد
٠,٠٠٩	٠,٠٠٢	ربحية السهم الواحد للمساهمين - الأساسية والمعدلة - ريال عماني

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

٢٩ صافي الأصول للسهم المنسوبة إلى المساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٣,٨٩٨,٣٩٤	٢٣,٢١٠,٢٢٠	صافي أصول المساهمين - ريال عماني
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
٠,١٣٧	٠,١٣٣	صافي أصول المساهمين للسهم الواحد - ريال عماني

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

٣٠ توزيعات الأرباح

خلال العام، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بمعدل ٧٪ (٢٠١٦ - لا شيء) من رأس المال البالغ ١,٠٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - لا شيء) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية المقترحة في اجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣١ النقد وما يماثل النقد

الإجمالي ريال عماني	المشاركون ريال عماني	المساهمون ريال عماني	
			٢٠١٧
			أرصدة نقدية وبنكية
٢,٢٣١,٦١٢	٢,١٢٣,١٠٤	١٠٨,٥٠٨	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
١,٨٥٦,٦٧١	٧٣٦,٩١٠	١,١١٩,٧٦١	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
٣٢٣,٤٧٢	-	٣٢٣,٤٧٢	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
١٤,١٤٧	١١,٣٧٨	٢,٧٦٩	نقد في الصندوق
<u>٤,٤٢٥,٩٠٢</u>	<u>٢,٨٧١,٣٩٢</u>	<u>١,٥٥٤,٥١٠</u>	
			٢٠١٦
			أرصدة نقدية وبنكية
١,٦٦٧,٨٢٣	١,٣٥٧,٤٦٤	٣١٠,٣٥٩	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
٢٠٧,٤٧٧	-	٢٠٧,٤٧٧	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
٣٠١,٨٨٩	-	٣٠١,٨٨٩	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
٣,٧٣١	٩٩٧	٢,٧٣٤	نقد في الصندوق
٢,١٨٠,٩٢٠	١,٣٥٨,٤٦١	٨٢٢,٤٥٩	
			ودائع بنكية
١٦٨,١٩٧	-	١٦٨,١٩٧	ودائع بنكية فترات استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
<u>٢,٣٤٩,١١٧</u>	<u>١,٣٥٨,٤٦١</u>	<u>٩٩٠,٦٥٦</u>	

يتضمن النقد وما يماثل النقد أعلاه نقدية مفيدة وأرصدة بنكية بقيمة ٦٦,٨٦٤ ريال عماني (٢٠١٦ - ١٢٠,٠٤٧ ريال عماني).

٣٢ أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة الرقابة الشرعية وأفراد الإدارة العليا والشركات التي يتمتعون فيها بالقدرة على التحكم وممارسة التأثير بصورة فعالة على القرارات المالية والتشغيلية لها. تم إبرام هذه المعاملات وفق شروط وأحكام يعتبرها أعضاء مجلس الإدارة مشابهة لتلك المعتمدة للمعاملات التي تتم على أساس تجاري بحت مع أطراف أخرى. فيما يلي الأرقام التقديرية لهذه المعاملات التي تتضمن أطرافاً ذات علاقة ومساهمين بنسبة ١٠٪ أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم غير من تم الإفصاح عنهم بشكل منفصل خلال السنة:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٣٢ أطراف ذات علاقة (تابع)

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

٢٠١٧	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٠٢٢,٨٧٨	٣,٩٣٦,٨٣٤	إجمالي المساهمات
٥٦,٤٧٧	٦٦,٥٠٨	مساهمات إعادة تكافل / إعادة تأمين متنازل عنها
٨٣١,٠٣٢	٢,٨١٠,٨٧	إجمالي المطالبات القائمة
٥٢٩,٠٨٤	٢,١٠٦,٦٣٨	إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
-	١,٤٦٩,٧٣٨	مطالبات إعادة التكافل / إعادة التأمين
٤٧٤,٠٤٣	٤٢٣,٧٢٦	عمولة مدفوعة
٥١,٢٠٠	٥٠,٨٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)
٢١,١٨٤	١١,٥٢٧	مصرفات سفر أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات أخرى (إيضاح ٢٧)
١٨,٠٠٠	٢١,٠٥٠	أتعاب حضور جلسات لجنة الرقابة الشرعية (إيضاح ٢٧)
١٤,٣٦٣	٥,٢٦٢	مصرفات سفر أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ومصروفات أخرى (إيضاح ٢٧)
١٣٢,٩٦٠	١٦٦,٦٢٥	إيرادات إيجار
٢٥٣,١٩٣	١٩١,١٨٧	إيرادات من الاستثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٣,٦٢٠	٣,٦٢٠	إهلاك استثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٧,٠٠٠	١١,٢٠٠	أتعاب مهنية واستشارية
٢١,١٧٣	٣٩,٩٦٥	تكاليف إدارة استثمار

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٧	٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٤٩٤,٤٧٧	٢,٢١٧,٥٤٢	أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة
٢٢٢,٩٨٠	١٦٩,٧٨٠	إيرادات إيجار مستحقة الفيض
٦٢,٤٩٩	٢٠,٩٤٨	ربح مستحق من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٢,٥٠٣,١٦٨	٢,٥٠٧,٩٧٢	الاستثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
٦٤٥,٤٢٠	٥٠٠,٠٠٠	استثمار في العقارات
١,١١٩,٣١٧	١,٥٤٣,١٥٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٤٠٣,٠٤٥	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١٦٠,١٥٥	مديونيات أخرى

الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات عن أي طرف ذي علاقة. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٢ أطراف ذات علاقة (تابع)

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة:

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٤٨١,١٣٢	٥٦٦,٠١٧	منافع قصيرة الأجل
٢٤,٥٠٨	٥١,٢١١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٥٠٥,٦٤٠</u>	<u>٦١٧,٢٢٨</u>	

٣٣ التزامات عرضية

الالتزامات العرضية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٦٦,٨٦٤ ريال عماني (٢٠١٦ - ١٢٠,٤٧ ريال عماني).

ارتباط رأسمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لا تمتلك الشركة أي ارتباط رأسمالي (٢٠١٦ - ارتباط رأسمالي بقيمة ٧٦,١٤٧ ريال عماني فيما يتعلق بأعمال تجديد مكاتبها).

مطالبات قانونية

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

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

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

(أ) التكافل العام

تشتمل أعمال التأمين العام على تكافل وإعادة تكافل/إعادة تأمين المركبات والحريق والصوادث العامة والشحن البحري وهيكل السفن والتأمين الصحي وتعويض العمال والتأمين الهندسي والطيران.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٣٤ المعلومات القطاعية (تابع)

(٢) التكافل العائلي

تتعلق الأعمال العائلية بتأمين التكافل على حياة الفرد أو المجموعة.

الإجمالي	تكافل عائلي	تكافل عام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٢٠١٧
١٥,١٤٣,٧٩٩	١,٠٢٨,٠٩٦	١٤,١١٥,٧٠٣	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
(١,٩٦٠,٦٥٩)	(٥١٦,٨٥٧)	(١,٤٤٣,٨٠٢)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
٤,١٨٣,١٤٠	٥١١,٢٣٩	٣,٦٧١,٩٠١	نتائج القطاع
٢٩١,٥٢٥	٦,٤٦٧	٢٨٥,٠٥٨	إيرادات التكافل
(٩٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة مديونيات
(١٥,٣٤٨)	(١,٤٤٠)	(١٣,٩٠٨)	مصروفات التكافل
١٤٠,٦٥٢	٢٩,٨٦٢	١١٠,٧٩٠	إيرادات الاستثمار – بالصافي
(٧٧,٣٥٨)	(١٦,٤٢٤)	(٦٠,٩٣٤)	حصة المضارب
(٤,١٥٩,٩٦١)	(٥٠٩,٧٩٣)	(٣,٦٥٠,١٦٨)	رسوم وكالة
٢٧٢,٦٥٠	٩,٩١١	٢٦٢,٧٣٩	فائض العام
١٤٠,٢٨٩,٧٣٧	٤,٢٦٨,٨٥٤	١٣٦,٠٢٠,٨٨٣	أصول القطاع
٢٥,٤٤٤,٥٦٩			الأصول المخصصة للمساهمين
١٦٥,٧٣٤,٣٠٦			إجمالي الأصول
١٤٢,٧٣٤,٦٢٥	٤,٨٩٦,٩٠٩	١٣٧,٨٣٧,٧١٦	التزامات القطاع
٢,٢٣٤,٣٤٩			الالتزامات المخصصة للمساهمين
١٤٤,٩٦٨,٩٧٤			إجمالي الالتزامات

الإجمالي	تكافل عائلي	تكافل عام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٢٠١٦
١٤,١٧٩,٢٠٤	٧٧٤,٢٥١	١٣,٤٠٤,٩٥٣	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
(١,١٤١,١٣٤)	(٣٣٨,١٦٠)	(٩,٨٠٢,٩٧٤)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
٤,٠٣٨,٠٧٠	٤٣٦,٠٩١	٣,٦٠١,٩٧٩	نتائج القطاع
٧٤٨,١٢٢	١,٨١٦	٧٤٦,٣٠٦	إيرادات التكافل
(٢٩٦,٤٧٦)	(٣٠,٧٤٩)	(٣٢٥,٢٢٥)	مخصص انخفاض قيمة مديونيات
(١٨٨,٠٧٢)	(٦,٩١٤)	(١٨١,١٥٨)	مصروفات التكافل
٩٨,٧٠١	٩٨٧	٩٧,٧١٤	إيرادات الاستثمار – بالصافي
(٥٩,٢٢١)	(٥٩٣)	(٥٨,٦٢٨)	حصة المضارب
(٥,٣٨٣,٩٧٤)	(٦٤٧,١٩٠)	(٤,٧٣٦,٧٨٤)	رسوم وكالة
(١,٠٤٢,٨٥٠)	(٢٤٦,٥٥٢)	(٧٩٦,٢٩٨)	العجز للعام
٢٨,٤٣٥,٧٢٣	٣,٢٤١,٦٧١	٢٥,١٩٤,٠٥٢	أصول القطاع
٢٤,٧٣٨,٩١٠			الأصول المخصصة للمساهمين
٥٣,١٧٤,٦٣٣			إجمالي الأصول
٣١,١٥٣,٢٦١	٣,٨٧٩,٦٣٧	٢٧,٢٧٣,٦٢٤	التزامات القطاع
٨٤,٠٥٦			الالتزامات المخصصة للمساهمين
٣١,٩٩٣,٧٧٧			إجمالي الالتزامات

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٤ المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

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

القطاعات الجغرافية- القطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

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

٣٥ إدارة المخاطر

(أ) إطار الحوكمة

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

(ب) الإطار التنظيمي

الجهات التنظيمية مهتمة بشكل رئيسي بحماية حقوق حملة الوثائق ومتابعيهم بشكل وثيق لضمان إدارة الشركة شؤونهم بشكل مرضٍ لتحقيق المنفعة لهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية أيضاً بضمان حفاظ الشركة على مركز سيولة مناسب للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة التي تنشأ من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

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

(ج) مخاطر التكافل

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

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

يتم الحد من تركيز التعرض لمخاطر التكافل من خلال تطبيق استراتيجية الاكتتاب للشركة والتي تحاول ضمان تنوع المخاطر المكتتبه عبر محفظة كبيرة من حيث النوع ومستوى المستحقات المؤمنة ومقدار المخاطر ومجال الأعمال والجغرافية. حدود الاكتتاب منغدة لفرض معايير اختيار المخاطر.

تصدر الشركة بشكل رئيسي عقود تكافل عام تتضمن بشكل رئيسي مخاطر المركبات والحريق والمخاطر التابعة والمخاطر البحرية والعمامة بالإضافة إلى عقود التكافل الصحي والحياة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر التكافل (تابع)

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

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

إبداع الشركة لإعادة التكافل/ إعادة التأمين متنوع بحيث لا تعتمد على شركة إعادة تكافل/ إعادة تأمين واحدة ولا تعتمد عملياتها بشكل كبير على أي عقد إعادة تكافل/ إعادة تأمين واحد.

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

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	التكافل العام
٢,٤٦٩,١٦٦	٣,٣٥٥,١٣٠	المركبات
٨,٤٦٠,٢٥٩	(١٣١,٤٦٥,٤٧٢)	الحريق والحوادث العامة والهندسي وأخرى
١٦٣,٠٧٦	٦٧٧,٥٢١	تأمين الشحن البحري وهياكل السفن
٥٩٧,٨٢٤	(١٩٩,٨٩٣)	الصحي
١١,٦٩٠,٣٢٥	(١٢٧,٦٣٢,٧١٤)	
		التكافل العائلي
١,٥٢٥,٦٨٣	١,١١٤,٩٨٤	الحياة
١٣,٢١٦,٠٠٨	(١٢٦,٥١٧,٧٣٠)	الإجمالي

فيما يلي نسب صافي المطالبات:

٢٠١٦	٢٠١٧	
%	%	
٦٢	٥٠	المركبات
١١	٣٧	الحريق والحوادث العامة والهندسي وأخرى
٩٢	٩٨	الصحي
٢٧	٣٢	الحياة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر التكافل (تابع)

تحتسب نسبة صافي المطالبات بقسمة صافي المطالبات المتكيدة (إجمالي المطالبات ناقصاً مستردات إعادة التكافل / إعادة التأمين والمستردات الأخرى) على صافي المساهمات المكتسبة (إجمالي المساهمات ناقصاً المساهمات المتنازل عنها والتعديل لاحتياطي المساهمات غير المكتسبة).

الافتراضات الرئيسية

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

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

الحساسيات

يُعدّ مخصص مطالبات التكافل العام حساساً فيما يتعلق بالافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه. وقد تم إجراء التحليل المبين أدناه للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة، موضحة الأثر على الالتزامات ونتائج الاكتتاب.

التغير في الافتراضات	الأثر على الالتزامات	الأثر على نتائج الاكتتاب
%	ريال عماني	ريال عماني
٢٠١٧		
مطالبات متكيدة – بالصافي	٩٢٠,٣٨٨	(٩٢٠,٣٨٨)
	(٩٢٠,٣٨٨)	٩٢٠,٣٨٨

التغير في الافتراضات	الأثر على الالتزامات	الأثر على نتائج الاكتتاب
%	ريال عماني	ريال عماني
٢٠١٦		
مطالبات متكيدة – بالصافي	٨٣٩,١٢٠	(٨٣٩,١٢٠)
	(٨٣٩,١٢٠)	٨٣٩,١٢٠

تطور المطالبات

تحتفظ الشركة باحتياطي ذات أساس قوي تخص أعمال التكافل من أجل حماية الشركة من مواجهة مطالبات مستقبلية عكسية وكذلك التطورات اللاحقة المتعلقة بها. وعادة ما يُحل عدم التيقن حول مبالغ وتوقيت دفعات مطالبات العقود قصيرة الأجل خلال عام واحد.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية

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

(أ) مخاطر السوق

مخاطر أسعار الصرف

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

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

الأصول	٢٠١٧		٢٠١٦	
	دولار أمريكي	عملات أجنبية أخرى	دولار أمريكي	عملات أجنبية أخرى
أرصدة نقدية وبنكية	٤٣٤,٦١٨	٧٢,٠٥٢	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١٥٨,٣٣١	-
مديونيات تكافل وإعادة تأمين / إعادة تأمين	٣,٩٥٧,٥٥٣	٣,٠٤٠,٩٩٩	٢,٧٢٥	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١٧٠,١٧٠	١,٠٣٣,٩١٤	١,٢٩٣,٨٤٢	٣٣,٢٠٦
ودائع بنكية	-	-	-	٥١,٩٧٥
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	٢٣٤,٩٣١	-	-	٢٣٩,٢٤٣
الالتزامات				
دائيات إعادة تكافل / إعادة تأمين	٢,٤٠٢,٤٦٧	١,٣٢٥	١,٨٥١,٨١٠	٤٦٣

تحليل الحساسية

إن سعر صرف الدولار الأمريكي مربوط بالريال العُماني، وبالتالي ترى الإدارة أنه لن تنشأ أي مخاطر جوهرية من المعاملات المنفذة بالدولار الأمريكي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لو ارتفع أو انخفض الريال العُماني بمعدل ١٪ مقابل العملات الأجنبية الأخرى مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لكانت نتائج السنة أعلى/ أقل تقريبا بمبلغ ١٠,٣٦٧ ريال عماني (٢٠١٦ - ١٤,٥٤٤ ريال عماني).

مخاطر معدل الربح

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ا) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الربح (تابع)

٢٠١٦	٢٠١٧	التغير في الافتراضات
ريال عماني	ريال عماني	
٦٢,٣٧٢	٧٠,٩٧٣	٪٠,٥+
(٦٢,٣٧٢)	(٧٠,٩٧٣)	٪٠,٥-

إيرادات من الودائع البنكية والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة

فيما يلي مخاطر معدل الربح للشركة بناءً على الترتيبات التعاقدية:

أقل من عام واحد	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٩٠٧,٣٣٦	٨,٨٠٥,٨٩٨	٩,٧١٣,٢٣٤
٢,٨٧٧,٩١٧	٢,٨٦٣,٥٢٥	٥,٧٤١,٤٤٢

٢٠١٧

ودائع بنكية

استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

أقل من عام واحد	أكثر من عام واحد	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٧,٤١١,٨٧٨	٩٣٨,٧٤٩	٨,٣٥٠,٦٢٧
٢٦٧,١١	٤,٤٣٤,٢٦١	٤,٧٠١,٢٧٢

٢٠١٦

ودائع بنكية

استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

مخاطر الأسعار

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

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

٧٠٪ (٢٠١٦ - ٧١٪) من استثمارات الشركة بالأسهم في تاريخ قائمة المركز المالي تمت داخل سلطنة عُمان.

إن تغير بالقيمة العادلة لاستثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمعدل ١٠٪ كان سيؤدي إلى تأثير على الأرباح / (الخسائر) بحوالي ٢٠٩,٨٤٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ٣١٩,١٠٠ ريال عماني).

إن تغيراً بالقيمة العادلة لاستثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بمعدل ١٠٪ كان سيؤدي إلى تأثير على حقوق المساهمين بحوالي ١٨٢,١٥ ريال عماني (٢٠١٦ - ١٨٨,٧٧٣ ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ا) مخاطر السوق (تابع)

تقدير القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المُقاسة في مرحلة لاحقة بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، وقد تم تحديد المستويات المختلفة كما يلي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة.

المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المدرجة والمضمنة في المستوى ١ وهي ممكنة الملاحظة للأصل أو الالتزام؛ بشكل مباشر (أي كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى ١ ريال عماني	المستوى ٢ ريال عماني	المستوى ٣ ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
-	٦,٣٩١,٧٣٣	-	٦,٣٩١,٧٣٣
١,٣٩٠,٣٨٤	-	٤٢٩,٧٦٩	١,٨٢٠,١٥٣
٢,٠٩٨,٤٠١	-	-	٢,٠٩٨,٤٠١
<u>٣,٤٨٨,٧٨٥</u>	<u>٦,٣٩١,٧٣٣</u>	<u>٤٢٩,٧٦٩</u>	<u>١٠,٣١٠,٢٨٧</u>

٢٠١٧
استثمار في العقارات
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المستوى ١ ريال عماني	المستوى ٢ ريال عماني	المستوى ٣ ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
-	٦,٢٤٥,٩١١	-	٦,٢٤٥,٩١١
١,٣٢٧,٠٤٨	-	٥٦٠,٦٨٥	١,٨٨٧,٧٣٣
٣,١٨٧,٥٩٧	٣,٤٠٠	-	٣,١٩٠,٩٩٧
<u>٤,٥١٤,٦٤٥</u>	<u>٦,٢٤٩,٣١١</u>	<u>٥٦٠,٦٨٥</u>	<u>١١,٣٢٤,٦٤١</u>

٢٠١٦
استثمار في العقارات
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتعلق صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة البالغ ٣٥٩,٨٠٧ ريال عماني (٢٠١٦ - ٢٠١٥) من تسلسل قياس القيمة العادلة.

يتضمن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين خسارة بقيمة ١٣٤,٩٦٧ ريال عماني (٢٠١٦ - ٢٠١٥) تتعلق بالمستوى ١ وربحاً بقيمة ٣٢,٧٨٥ ريال عماني (٢٠١٦ - ٥٤,٨٠٠ ريال عماني) يتعلق بالمستوى ٣ من تسلسل قياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ر) مخاطر الائتمان

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,١٧٧,١٨٩	٤,٤١١,٧٥٥	أرصدة نقدية وبنكية (باستثناء النقد في الصندوق)
٨,٢٢٥,١٧٢	٩,٢٠٥,٠٠٠	ودائع بنكية
٩,٢٩٤,٢٣٥	١١,٣٠٦,٤٣٣	أرصدة تكافل مدينة
٦٤٥,٧٢٩	٧١٣,٢٤٠	مديونيات إعادة التكافل / إعادة التأمين
١,٩٣٢,٩٢٨	١,٢٦٧,٠١٠	مديونيات أخرى وأصول تكافل (باستثناء السلف والمدفوعات مقدما)
٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٩٨٩,٦٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
<u>٢٦,٥٢٢,٤٦٨</u>	<u>٣١,٨٩٣,٠٣٨</u>	

يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية واستثمارات الصكوك للشركة لدى بنوك عالمية ومحلية وفقاً للسقوف المعتمدة من مجلس الإدارة. تمثل أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المهلكة استثماراً في صكوك مأمونة من خلال الأصول الأساسية للشركات المستثمر فيها.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٥٥	١,٤٥٦,٥٠٩	P1
١,٠٨١,٩٦١	١١,٨٣٦,٧٧٣	P2
٣٢٠,٤٥	٣٢٣,٤٧٣	غير مصنف
<u>١,٤٠٢,٣٦١</u>	<u>١٣,٦١٦,٧٥٥</u>	

تشتمل مديونيات التكافل على عدد من العملاء داخل سلطنة عمان وشركات إعادة تكافل / إعادة تأمين محلية وأجنبية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت أكبر خمس شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين تمثل ٦٦٪ (٢٠١٦ - ٧١٪) من التعرض لمخاطر الائتمان. تراقب الشركة هذه المديونيات بالنظام. إن معظم عملاء الائتمان وشركات إعادة التكافل / إعادة التأمين كانوا يتعاملون مع الشركة منذ أكثر من عامين وحدثت خسائر بشكل غير متكرر. تقوم الشركة بتكوين مخصص انخفاض القيمة الذي يمثل تقديرها للخسائر المحتملة فيما يتعلق بهذه المديونيات وفقاً لتوجيهات سياسة الائتمان وتقييم المديونيات بشكل فردي لتحصري الانخفاض في القيمة، حيث يتم إجراء هذا التقييم سنوياً ويتم أيضاً تقييمه كغاية مخصص انخفاض القيمة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ر) مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٩,٧١٥,٣٥٩	١١,٢٦٩,٩٥٢	سلطنة عُمان
١٥٦,٦١٨	٥١٤,٤٣٥	الشرق الأوسط
٦٧,٩٨٧	٢٣٥,٢٨٦	أخرى
<u>٩,٩٣٩,٩٦٤</u>	<u>١٢,٠١٩,٦٧٣</u>	

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين في تاريخ التقرير حسب تصنيف الأطراف المقابلة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٧,٤١٣,٥٧٩	٦,٤٦٩,٥٦٠	الوسطاء والوكلاء
١,٨٨٠,٦٥٦	٤,٨٣٦,٨٧٣	العملاء من الأفراد والعملاء من الشركات
٦٤٥,٧٢٩	٧١٣,٢٤٠	شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين
<u>٩,٩٣٩,٩٦٤</u>	<u>١٢,٠١٩,٦٧٣</u>	

فيما يتعلق بشركات إعادة التكافل / إعادة التأمين، ووفقاً لسياسة الشركة في إدارة مخاطر التكافل، يتم إيداع هذه العقود لدى شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين مصنفة جيداً ومعروفة دولياً. يبين الجدول التالي إجمالي المديونيات من إعادة التكافل / إعادة التأمين بتاريخ التقرير مصنفة حسب تصنيفات وكالات مختلفة:

٢٠١٦	٢٠١٧	التصنيف
ريال عماني	ريال عماني	
٢٥٣,٥٨٠	٤٢٩,٤٩٨	A
٧٩,٢٥٤	١١٣,١٣١	AA
٧٦,٤٠٧	٣١,٦٥٨	B
٥٧,٤٧٩	٩,٨١٤	تصنيف آخر
٤٥٢,٨٢٣	٤٠٢,٩٥٣	غير مصنف
<u>٩١٩,٥٤٣</u>	<u>٩٨٧,٠٥٤</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(د) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة منشأة ما لصعوبات في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالالتزامات المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة بشكلٍ منتظم ويتأكد أعضاء مجلس الإدارة من توفر الأموال الكافية لمواجهة أي التزامات عند ظهورها. تعتبر الشركة مركز السيولة الخاص بها كافياً.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يشير هامش الملاءة للشركة (كما تم تحديده وفقاً لأنظمة التأمين العمانية) إلى فائض بقيمة ٤,٥٩٤,٢٣٢ ريال عماني (٢٠١٦ - ٥,٩٠٤,٩٠٠ ريال عماني) عن المتطلبات التنظيمية.

تحليل أعمار الالتزامات المالية بتاريخ التقرير مبين كما يلي:

شهر واحد إلى ٤ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهرًا	استحقاق غير ثابت	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	-	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	١٢٩,٩٨٩,٣٤١
-	٧,٣٥٧,٣٠٠	-	٧,٣٥٧,٣٠٠
٢,٨٣٣,١٤١	-	-	٢,٨٣٣,١٤١
٢٠,٠٤٧	-	-	٢٠,٠٤٧
<u>٢,٨٥٣,١٨٨</u>	<u>٧,٣٥٧,٣٠٠</u>	<u>١٢٩,٩٨٩,٣٤١</u>	<u>١٤٠,١٩٩,٨٢٩</u>

الالتزامات المالية

التزامات التكافل

دائيات إعادة تكافل / إعادة تأمين

حسابات ودائيات أخرى (باستثناء الضريبة الحكومية)

مستحقة الدفع

أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع

الإجمالي

شهر واحد إلى ٤ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهرًا	استحقاق غير ثابت	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	-	٢٠,٩٤٢,٩٠٠	٢٠,٩٤٢,٩٠٠
-	٥,٩٦٧,٩٥٨	-	٥,٩٦٧,٩٥٨
١,٦٦٣,١٢٧	-	-	١,٦٦٣,١٢٧
١٨,٨٤٢	-	-	١٨,٨٤٢
<u>١,٦٨١,٩٦٩</u>	<u>٥,٩٦٧,٩٥٨</u>	<u>٢٠,٩٤٢,٩٠٠</u>	<u>٢٨,٥٩٢,٨٢٧</u>

٢٠١٦

الالتزامات المالية

التزامات التكافل

دائيات إعادة تكافل / إعادة تأمين

دائيات ودائيات أخرى (باستثناء الضريبة الحكومية)

مستحقة الدفع

أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(هـ) إدارة مخاطر رأس المال

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

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

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

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

٣٦ الأصول المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأصول المالية على البنود التالية:

قروض ومديونيات	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢٠١٧				
أرصدة نقدية وبنكية	-	-	-	٤,٤٢٥,٩٠٢
ودائع بنكية	-	-	-	٩,٢٠٥,٠٠٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٠٩٨,٤٠١	-	-	٢,٠٩٨,٤٠١
أرصدة تكافل مدينة	-	-	-	١١,٣٠٦,٤٣٣
مديونيات إعادة التكافل / إعادة التأمين مدينة	-	-	-	٧١٣,٢٤٠
مديونيات أخرى وأصول تكافل (باستثناء السلف والمدفوعات مقدما)	-	-	-	١,٢٦٧,٠١٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	-	١,٨٢٠,١٥٣	-	١,٨٢٠,١٥٣
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	-	-	-	٤,٩٨٩,٦٠٠
				<u>٣٥,٨٢٥,٧٣٩</u>
				<u>٤,٩٨٩,٦٠٠</u>
				<u>١,٨٢٠,١٥٣</u>
				<u>٢,٠٩٨,٤٠١</u>
				<u>٢٦,٩١٧,٥٨٥</u>

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٣٦ الأصول المالية حسب الفئة (تابع)

الإجمالي	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين المهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	قروض ومديونيات	ريال عماني
٢,١٨٠,٩٢٠	-	-	-	٢,١٨٠,٩٢٠	٢٠١٦
٨,٢٢٥,١٧٢	-	-	-	٨,٢٢٥,١٧٢	أرصدة نقدية وبنكية ودائع بنكية
٣,١٩٠,٩٩٧	-	-	٣,١٩٠,٩٩٧	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٢٩٤,٢٣٥	-	-	-	٩,٢٩٤,٢٣٥	أرصدة تكافل مدينة مديونيات إعادة التكافل / إعادة التأمين مدينة
٦٤٥,٧٢٩	-	-	-	٦٤٥,٧٢٩	مديونيات أخرى وأصول تكافل (باستثناء السلف والمدفوعات مقدما)
١,٩٣٢,٩٢٨	-	-	-	١,٩٣٢,٩٢٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١,٨٨٧,٧٣٣	-	١,٨٨٧,٧٣٣	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٢٤٧,٢١٥	-	-	-	
٣١,٦٠٤,٩٢٩	٤,٢٤٧,٢١٥	١,٨٨٧,٧٣٣	٣,١٩٠,٩٩٧	٢٢,٢٧٨,٩٨٤	

٣٧ الزكاة

فيما يتعلق بالتزام الزكاة لمساهمي الشركة، اعتمدت لجنة الرقابة الشرعية احتساب الزكاة وفق توجيهات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتبنى طريقة الاحتساب هذه على أساس طريقة صافي المبالغ المستثمرة. وقد تم تليغ المساهمين بذلك وهو مستحق مباشرة من قبلهم وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

٣٨ توزيع فائض صندوق حملة الوثائق

وفقاً لسياسة الشركة لتوزيع فائض صندوق المشاركين، يجب تحويل ٥٠٪ من فائض صندوق حملة الوثائق للسنة لاحتياطي التكافل. يتم تكوين مخصص احتياطي التكافل على الأساس الذي توصي به لجنة الرقابة الشرعية. خلال الفترة، لم يتم تحويل أي مبالغ لاحتياطي التكافل حيث لا يوجد فائض للعام الحالي بعد توزيع احتياطي الطوارئ.

٣٩ لجنة الرقابة الشرعية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)



٤٠ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال العام السابق من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المسجلة كجزء من الدائيات والدائيات الأخرى ما قيمته ٢٠,٠٤٧ ريال عماني (٢٠١٦ - ١٨,٨٤٢ ريال عماني). وتضاف جميع الإيرادات الناتجة من مصادر غير إسلامية في حساب خيري حيث تستخدم الشركة هذه الأموال لأغراض خيرية.

٤١ أرقام المقارنة

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