



المساهمين الأعزاء ..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الإدارة، فإنه لمن نواحي سروري وامتناني أن أتقدم إليكم بالتقرير الموضح أدناه عن أداء شركتكم عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م.

بيئة التشغيل

على الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة، لقد تمكنت شركتكم من تحقيق معدل نمو جدير بالثناء قدره ٢% في إجمالي أقساط تأمين مكتتبه مقارنة بنظيرتها عن السنة الماضية. حيث حققت الشركة إجمالي أقساط تأمين مكتتبه بقيمة ٧,٩٩ مليون ريال عماني خلال فترة الربع الأول لعام ٢٠١٨ مقارنة بقيمة ٧,٨٥ مليون ريال عماني عن نفس الفترة من العام المنصرم ٢٠١٧.

النتائج من العمليات

شركتكم مستمرة في مسارها نحو تحقيق عامل نمو ثابت باحتياطات قوية وفي الوقت ذاته تحقيق رقابة قوية وصارمة لمصرفاتها التشغيلية والعملياتية. وقد انعكس هذا على الفائض من عمليات التكافل خلال الربع المنتهي في مارس ٢٠١٨ محققة فائض اكتتاب بقيمة ١,١٠ مليون ريال عماني مقابل مصروفات إدارية بقيمة ١,٠٢ مليون ريال عماني (مارس ٢٠١٧): كان الفائض المحقق بقيمة قدرها ١,٠٣ مليون ريال عماني وجاءت المصروفات الإدارية بقيمة قدرها ٠,٩٩ مليون ريال عماني).

دخول الاستثمار

لقد جاءت العوائد الاستثمارية متماسية مع الميزانية الموضوعة من قبل الشركة على الرغم من الحوافز الاقتصادية المتواضعة. استمرت الشركة في مراقبة دفاतरها الاستثمارية بشكل جيد مع ضمان أن تكون جميع الاستثمارات متنوعة وتخضع للمتابعة المستمرة لتأكيد الالتزام الشرعي. ورغم الضغط المستمر على أسواق الأوراق المالية نتيجة أسعار النفط، تمكنت الشركة بحكمة من إدارة محافظها الاستثمارية وحققت عائد من الاستثمار قيمته ٣١٩ ألف ريال عماني كما في مارس ٢٠١٨ (مارس ٢٠١٧: ٢٦١,٠٠٠ ريال عماني). وستستمر الشركة في البحث عن فرص للنمو في الإستثمار ومجال التمويل الإسلامي غايتها تعظيم دخل الإستثمار بما يتماشى ومدى استيعاب الشركة للمخاطر.

أرباح المساهمين

على الرغم من البيانات الاقتصادية الساندة والمؤثرة على أسواق التأمين والأوراق المالية، أعلنت الشركة عن أرباح للمساهمين بقيمة قدرها ٧٩٢,٠٠٠ ريال عماني، مقارنة بقيمة قدرها ٧٨٦,٠٠٠ مليون ريال عماني عن الفترة المماثلة من العام الماضي ٢٠١٧.



إدارة المخاطر

تعمل الشركة بشكل مستمر على تقييم مخاطرها المرتبطة بأنشطة التأمين وكذلك استثماراتها وفي تتبنى التدابير الفعالة واللائمة لإدارة هذه المخاطر. لقد عمدت الشركة حالياً إلى تبني الاطر الإدارية لإدارة مخاطر الشركة بهدف قياس والحد من المخاطر.

تطلعات ورؤية الشركة

تستمر الشركة في الحفاظ على سجل متابعة ممتاز من حيث التقيد الدائم بمتطلبات التعمين. فضلاً عن ذلك، تسعى الشركة عن كثب لطرح أنواع جديدة من المنتجات والبرامج الهادفة إلى تعزيز وتحسين عامل الجودة ونيل رضا العميل علاوة على تعظيم عوائد الدخل.

تستمر الشركة في الاستثمار في مجال تقنية المعلومات. العديد من المشروعات الجديدة هي الآن قيد التنفيذ والتطوير والتي من المتوقع أن تزيد من فعالية عملياتها ومن ثم تعزيز خبرات عملاء الشركة.

تستمر الشركة في إظهار منهج متسق في أعمال الاكتتاب والمراقبة الفعالة للكلفة. تبذل الشركة جل جهدها للعمل على تحسين مستويات خدمة عملائها الكرام عن طريق تعزيز عوامل الفعالية وزيادة الانتاج.

الشكر والتقدير

أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أنتهز هذه الفرصة لأتقدم ببالغ الشكر والتقدير إلى عملائنا الكرام وشركائنا في الأعمال ومساهمينا وأعضاء فريق العمل على الدعم الذي أسدوه إلى الشركة؛ كما نتقدم بالشكر والتقدير أيضاً إلى هيئة سوق المال لدعمها المستمر ومبادراتها البناءة الموجهة نحو سوق التأمين مع إيلاء تأكيد خاص على تطوير وتعزيز بيئة التأمين التكافلي في بلادنا الغالية.

وأخيراً وليس بآخر .. فإنه ليطيب لي أن أتقدم بأسمى آيات الشكر والتقدير والامتنان إلى مقام سيدي حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - على رؤيته الحكيمة وقيادته.

بارك الله لكم جميعاً وأدامكم لنا عوناً وسنداً،،،،

والله يحفظكم لنا ويرعاكم ،،،،

الدكتور/ محمد بن علي البرواتي

رئيس مجلس إدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

المجموع الكلي		صندوق المشاركين						صندوق المساهمين		إيضاح
		إجمالي صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام				
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	
٤,٤٢٥,٩٠٢	٢,٠٤١,٩٣٥	٢,٨٧١,٣٩٢	٧٥٥,٤٨١	٤٩٥,٠٢٠	٧٣,١١٧	٢,٣٧٦,٣٧٢	٦٨٢,٣٦٤	١,٥٥٤,٥١٠	١,٢٨٦,٤٥٤	٥
										الأصول
										أرصدة نقدية وبنكية
										إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠٩٨,٤٠١	٢,١٢٧,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	٢,٠٩٨,٤٠١	٢,١٢٧,٢٧٠	٧
١١,٣٠٦,٤٣٣	١١,٦٨١,٥٩٦	١١,٣٠٦,٤٣٣	١١,٦٨١,٥٩٦	١,٠٥٨,١٢٢	٨٠٦,٣٧٩	١٠,٢٤٨,٣١١	١٠,٨٧٥,٢١٧	-	-	٨
٧١٣,٢٤٠	٥٨٨,٤٣٤	٧١٣,٢٤٠	٥٨٨,٤٣٤	١٨١,٤٤٩	١٤٠,٢٤١	٥٣١,٧٩١	٤٤٨,١٩٣	-	-	٨
١,٢٠٨,٤٨٤	٢٣٩,٤١٢	١,٢٠٨,٤٨٤	٢٣٩,٤١٢	-	-	١,٢٠٨,٤٨٤	٢٣٩,٤١٢	-	-	٨
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٢٤٠,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٨,٣٩٣	١,٢٤٠,٨٣٤	٩
٩٧١,٩٤٨	١,١٤٦,٧٦٣	٩٧١,٩٤٨	١,١٤٦,٧٦٣	-	-	٩٧١,٩٤٨	١,١٤٦,٧٦٣	-	-	٩
										مستحق القبض من صندوق المساهمين
										مستحق القبض من صندوق المشاركين
										مستحق القبض من التكافل العائلي
										مستحق من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين فيما يتعلق بالتزامات التكافل
١١٧,٤٣٦,٣٢٥	٧٧,٦٨٢,٩٢٩	١١٧,٤٣٦,٣٢٥	٧٧,٦٨٢,٩٢٩	١,٣٥١,١٨٠	١,٧٢٩,٦٠٢	١١٦,٠٨٥,١٤٥	٧٥,٩٥٣,٣٢٧	-	-	١٠
٨٠٦,٧٦٠	٨١٧,٥٠٣	٨٠٦,٧٦٠	٨١٧,٥٠٣	١٠٣,٩٧٤	١٠٢,٧٣٣	٧٠٢,٧٨٦	٧١٤,٧٧٠	-	-	١١
١,٤٧٥,٦٧٨	١,٩٠٠,٥٧٥	٥٥١,٦٥٥	٦٥٥,٥٩١	١٣٢,٠٢٥	١٧١,٣٦٣	٤١٩,٦٣٠	٤٨٤,٢٢٨	٩٢٤,٠٢٣	١,٢٤٤,٩٨٤	١٢
										مديونيات أخرى وأصول تكافل
										إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١,٨٢٠,١٥٣	٢,٠٦٧,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٠,١٥٣	٢,٠٦٧,٥٣٧	١٣
٩,٢٠٥,٠٠٠	١١,٢٠٥,٠٠٠	٤,٤٢٣,٥٠٠	٦,٤٢٣,٥٠٠	٩٤٧,٠٨٤	٩٤٧,٠٨٤	٣,٤٧٦,٤١٦	٥,٤٧٦,٤١٦	٤,٧٨١,٥٠٠	٤,٧٨١,٥٠٠	٦
٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٩٨٧,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٩٨٧,٤٧٦	١٤
١٦٥,٦١٦	١٧٠,١١٦	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٦١٦	١٧٠,١١٦	١٤
٦,٣٩١,٧٣٣	٦,٣٩١,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩١,٧٣٣	٦,٣٩١,٧٣٣	١٥
١,٠٨٠,٦٤٠	١,٠٤٢,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٠,٦٤٠	١,٠٤٢,٨٨٦	١٦
										ممتلكات ومعدات
١٦٥,٧٣٤,٣٠٦	١٢٥,٣٣١,٩٩٩	١٤٠,٢٨٩,٧٣٧	٩٩,٩٩١,٢٠٩	٤,٢٦٨,٨٥٤	٣,٩٧٠,٥١٩	١٣٦,٠٢٠,٨٨٣	٩٦,٠٢٠,٦٩٠	٢٥,٤٤٤,٥٦٩	٢٥,٣٤٠,٧٩٠	
										إجمالي الأصول

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

شركة المدينة للتأمين ش.ع.م.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

المجموع الكلي		صندوق المشاركين						صندوق المساهمين		الإلتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين إيضاح	
مدققة	غير مدققة	إجمالي صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام		مدققة	غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
١٢٩,٩٨٩,٣٤١	٩١,١٩٧,٦٩٩	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	٩١,١٩٧,٦٩٩	١,٧٩٥,٠٦٣	٢,٢٣٣,٦٨٨	١٢٨,١٩٤,٢٧٨	٨٨,٩٦٤,٠١١	-	-	١٠	الإلتزامات
٥١,٤٨٦	٤٩,٧٩٦	٥١,٤٨٦	٤٩,٧٩٦	-	-	٥١,٤٨٦	٤٩,٧٩٦	-	-	١٨	إلتزامات التكافل
٧,٣٥٧,٣٠٠	٦,٦٣٦,٧٧٠	٧,٣٥٧,٣٠٠	٦,٦٣٦,٧٧٠	١,٣٤٦,٤٢٤	٨٥٩,٣٧٤	٦,٠١٠,٨٧٦	٥,٧٧٧,٣٩٦	-	-	-	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٣,٤١٣,٣٥٣	٤,١٧٣,٣٦٩	٢,٧٢٦,١٥٧	٢,٦٦٤,٢٢٨	٣٢٩,٠٣٧	٤٥٧,٧٦٤	٢,٣٩٧,١٢٠	٢,٢٠٦,٤٦٤	٦٨٧,١٩٦	١,٥٠٩,١٤١	-	دائنيات وإعادة تكافل / إعادة تأمين
٢٠,٠٤٧	٢٠,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٤٧	٢٠,٠٤٧	-	دائنيات ودائنيات أخرى
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٢٤٠,٨٣٤	١,٦٣٨,٣٩٣	١,٢٤٠,٨٣٤	٤٥٤,٤٣٧	٥٤,٧٤١	١,١٨٣,٩٥٦	١,١٨٦,٠٩٣	-	-	٩	أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع
٢,١٨٠,٤٣٢	١,٣٨٦,١٧٥	٩٧١,٩٤٨	١,١٤٦,٧٦٣	٩٧١,٩٤٨	١,١٤٦,٧٦٣	-	-	١,٢٠٨,٤٨٤	٢٣٩,٤١٢	-	مستحق الدفع للمساهمين
٣١٨,٦٢٢	٣٤٢,٥٩٨	-	-	-	-	-	-	٣١٨,٦٢٢	٣٤٢,٥٩٨	-	مستحق الدفع لصندوق المشاركين - التكافل العام
١٤٤,٩٦٨,٩٧٤	١٠٥,٠٤٧,٢٨٨	١٤٢,٧٣٤,٦٢٥	١٠٢,٩٣٦,٠٩٠	٤,٨٩٦,٩٠٩	٤,٧٥٢,٣٣٠	١٣٧,٨٣٧,٧١٦	٩٨,١٨٣,٧٦٠	٢,٢٣٤,٣٤٩	٢,١١١,١٩٨	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٥,٤٢٦,٩٨٧)	(٦,٥٦٤,٩٤٠)	(٥,٤٢٦,٩٨٧)	(٦,٥٦٤,٩٤٠)	(٧٥٤,٥٩٩)	(٩١٣,٨٢٠)	(٤,٦٧٢,٣٨٨)	(٥,٦٥١,١٢٠)	-	-	-	إجمالي الإلتزامات
٢,٩٨٢,٠٩٩	٣,٦٢٠,٠٥٩	٢,٩٨٢,٠٩٩	٣,٦٢٠,٠٥٩	١٢٦,٥٤٤	١٣٢,٠٠٩	٢,٨٥٥,٥٥٥	٣,٤٨٨,٠٥٠	-	-	١٧	صندوق المشاركين
(٢,٤٤٤,٨٨٨)	(٢,٩٤٤,٨٨١)	(٢,٤٤٤,٨٨٨)	(٢,٩٤٤,٨٨١)	(٦٢٨,٠٥٥)	(٧٨١,٨١١)	(١,٨١٦,٨٣٣)	(٢,١٦٣,٠٧٠)	-	-	-	العجز في صندوق المشاركين
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	احتياطي طوارئ
١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	-	إجمالي صندوق المشاركين
٨٣٧,٢٧٥	٩١٦,٥٣٤	-	-	-	-	-	-	٨٣٧,٢٧٥	٩١٦,٥٣٤	-	حقوق المساهمين
١٤٨,٩٠١	٧٥,٦٧٨	-	-	-	-	-	-	١٤٨,٩٠١	٧٥,٦٧٨	-	رأس المال والاحتياطيات
١٢٣,٩٤٩	١٢٣,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٩٤٩	١٢٣,٩٤٩	-	رأس المال
٣,٢١٩,٩٤٤	٣,٢٣٣,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	٣,٢١٩,٩٤٤	٣,٢٣٣,٢٨٠	-	علاوة إصدار الأسهم
٢٣,٢١٠,٢٢٠	٢٣,٢٢٩,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	٢٣,٢١٠,٢٢٠	٢٣,٢٢٩,٥٩٢	-	احتياطي قانوني
١٦٥,٧٣٤,٣٠٦	١٢٥,٣٣١,٩٩٩	١٤٠,٢٨٩,٧٣٧	٩٩,٩٩١,٢٠٩	٤,٢٦٨,٨٥٤	٣,٩٧٠,٥١٩	١٣٦,٠٢٠,٨٨٣	٩٦,٠٢٠,٦٩٠	٢٥,٤٤٤,٥٦٩	٢٥,٣٤٠,٧٩٠	-	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
										-	احتياطي القيمة العادلة للممتلكات
										-	أرباح محتجزة
										-	إجمالي حقوق المساهمين
										-	إجمالي الإلتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح
غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	
٧,٨٥٠,٧٩١	٧,٩٩٠,٢٧٦	٥٩١,٦٦٣	٥٤٦,٥٣٥	٧,٢٥٩,١٢٨	٧,٤٤٣,٧٤١	إيرادات التكافل إجمالي المساهمات حصة إعادة التكافل/ إعادة التأمين
(٣,٦٣٥,٤٦٢)	(٣,٤٩٩,٨٩٢)	(٤٠٨,٨٨٩)	(٣٩١,٩٢١)	(٣,٢٢٦,٥٧٣)	(٣,١٠٧,٩٧١)	
٤,٢١٥,٣٢٩	٤,٤٩٠,٣٨٤	١٨٢,٧٧٤	١٥٤,٦١٤	٤,٠٣٢,٥٥٥	٤,٣٣٥,٧٧٠	المساهمات المحتجزة حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٣٦٦,٣٩٦)	(١٨٦,٢٢٧)	(٤٨,٩٦٥)	(٤٩,٧٨٧)	(٣١٧,٤٣١)	(١٣٦,٤٤٠)	
٣,٨٤٨,٩٣٣	٤,٣٠٤,١٥٧	١٣٣,٨٠٩	١٠٤,٨٢٧	٣,٧١٥,١٢٤	٤,١٩٩,٣٣٠	صافي المساهمات المكتسبة إيرادات مكتسبة من عقود إعادة التكافل
١٤٦,١٤٩	٤٠,٥٩٤	٣,٩٧١	-	١٤٢,١٧٨	٤٠,٥٩٤	
٣,٩٩٥,٠٨٢	٤,٣٤٤,٧٥١	١٣٧,٧٨٠	١٠٤,٨٢٧	٣,٨٥٧,٣٠٢	٤,٢٣٩,٩٢٤	١٨
(٢,٨٠٤,٦٧٦)	(٢١,٣٤٧,٢٦٨)	(٢٧٤,٢٠٠)	(٥٣٣,٠٤٧)	(٢,٥٣٠,٤٧٦)	(٢٠,٨١٤,٢٢١)	مصروفات التكافل إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها المطالبات المستردة من إعادة التكافل/ إعادة التأمين
١,٠٤١,٧٤١	١٩,٣٦٨,٢٩٢	٢٣٣,٥٣٢	٤٣٣,٩٧٠	٨٠٨,٢٠٩	١٨,٩٣٤,٣٢٢	
(١,٧٦٢,٩٣٥)	(١,٩٧٨,٩٧٦)	(٤٠,٦٦٨)	(٩٩,٠٧٧)	(١,٧٢٢,٢٦٧)	(١,٨٧٩,٨٩٩)	صافي المطالبات التي تمت تسويتها صافي حركة المطالبات القائمة
(٨١٥,٠٢٧)	(٧٧٥,٥٢٥)	(٨١,٩٤٥)	(١٠,٤١٦)	(٧٣٣,٠٨٢)	(٧٦٥,١٠٩)	
(٢,٥٧٧,٩٦٢)	(٢,٧٥٤,٥٠١)	(١٢٢,٦١٣)	(١٠٩,٤٩٣)	(٢,٤٥٥,٣٤٩)	(٢,٦٤٥,٠٠٨)	صافي المطالبات المتكبدة مصروف العمولات
(٣٩٨,٩٩٣)	(٤٢٤,٨٠١)	(٣٥,١٦٣)	(٢٨,٦٦٢)	(٣٦٣,٨٣٠)	(٣٩٦,١٣٩)	
(٢,٩٧٦,٩٥٥)	(٣,١٧٩,٣٠٢)	(١٥٧,٧٧٦)	(١٣٨,١٥٥)	(٢,٨١٩,١٧٩)	(٣,٠٤١,١٤٧)	
١,٠١٨,١٢٧	١,١٦٥,٤٤٩	(١٩,٩٩٦)	(٣٣,٣٢٨)	١,٠٣٨,١٢٣	١,١٩٨,٧٧٧	إيرادات التكافل مخصص انخفاض قيمة المديونيات مصروفات التكافل
٢٥,٧١٨	١٩,٦٥٩	٩٥	١٣٢	٢٥,٦٢٣	١٩,٥٢٧	
-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل إيرادات الإستثمار - بالصافي حصة المضارب رسوم وكالة العجز من عمليات التكافل
(١٣,٨٣٧)	(٨٠,١٦٢)	-	(١٦,٩٠٤)	(١٣,٨٣٧)	(٦٣,٢٥٨)	
١,٠٣٠,٠٠٨	١,٠٧٤,٩٤٦	(١٩,٩٠١)	(٥٠,١٠٠)	١,٠٤٩,٩٠٩	١,١٢٥,٠٤٦	٢٠
٢٤,٣٣٧	٥١,٣٦٩	٢٤٣	١٢,٥٥٩	٢٤,٠٩٤	٣٨,٨١٠	
(١٣,٣٨٦)	(٢٨,٢٥٣)	(١٣٤)	(٦,٩٠٨)	(١٣,٢٥٢)	(٢١,٣٤٥)	٢٠
(١,٥٧٠,١٥٨)	(١,٥٩٨,٠٥٥)	(١١٨,٣٣٢)	(١٠٩,٣٠٧)	(١,٤٥١,٨٢٦)	(١,٤٨٨,٧٤٨)	
(٥٢٩,١٩٩)	(٤٩٩,٩٩٣)	(١٣٨,١٢٤)	(١٥٣,٧٥٦)	(٣٩١,٠٧٥)	(٣٤٦,٢٣٧)	

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة الدخل الشامل المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

صندوق المساهمين		ايضاح	
غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني		
٢٣٧,٠٨٧	٢٦٨,٣١٨	٢١	إيرادات الإستثمار (بالصافي)
١,٥٧٠,١٥٨	١,٥٩٨,٠٥٥	٢٠	رسوم وكالة حصة المضارب
١٣,٣٨٦	٢٨,٢٥٣	٢٠	
١,٨٢٠,٦٣١	١,٨٩٤,٦٢٦		
(٩٨٩,٧٢٥)	(١,٠٢٤,٩١٩)		مصروفات عمومية وإدارية
٣٦٨	١٠٤		إيرادات أخرى
(٩٨٩,٣٥٧)	(١,٠٢٤,٨١٥)		
٨٣١,٢٧٤	٨٦٩,٨١١		الربح قبل الضريبة
(٤٥,٠٠٠)	(٧٧,٢١٦)		الضرائب
٧٨٦,٢٧٤	٧٩٢,٥٩٥		ربح الفترة
			الدخل الشامل الآخر
(٧٢,٤٩٠)	(٧٣,٢٢٣)		البنود التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة
٧١٣,٧٨٤	٧١٩,٣٧٢		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
			إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٤	٠,٠٠٤	٢٤	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للممتلكات ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني	احتياطي طوارئ ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
٢٣,٢١٠,٢٢٠	٣,٢١٩,٩٤٤	١٢٣,٩٤٩	١٤٨,٩٠١	-	٨٣٧,٢٧٥	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
٧٩٢,٥٩٥	٧٩٢,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل:
(٧٣,٢٢٣)	-	-	(٧٣,٢٢٣)	-	-	-	-	ربح الفترة
٧١٩,٣٧٢	٧٩٢,٥٩٥	-	(٧٣,٢٢٣)	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى
-	(٧٩,٢٥٩)	-	-	-	٧٩,٢٥٩	-	-	معاملات مع المالكين:
(٧٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	محول إلى احتياطي قانوني
(٧٠٠,٠٠٠)	(٧٧٩,٢٥٩)	-	-	-	٧٩,٢٥٩	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٣,٢٢٩,٥٩٢	٣,٢٣٣,٢٨٠	١٢٣,٩٤٩	٧٥,٦٧٨	-	٩١٦,٥٣٤	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للممتلكات ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني	احتياطي طوارئ ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
٢٣,٨٩٨,٣٩٤	٢,٧٠٦,١٤١	-	٣٠٧,٩٦٨	١,٢٠٦,٥٥٣	٧٩٧,٥٨١	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
٧٨٦,٢٧٤	٧٨٦,٢٧٤	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل:
(٧٢,٤٩٠)	-	-	(٧٢,٤٩٠)	-	-	-	-	ربح الفترة
٧١٣,٧٨٤	٧٨٦,٢٧٤	-	(٧٢,٤٩٠)	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى
-	(٧٨,٦٢٧)	-	-	-	٧٨,٦٢٧	-	-	معاملات مع المالكين:
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	محول إلى احتياطي قانوني
-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	-	(١,٢٠٦,٥٥٣)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٠٥٠,٠٠٠)	٧٧,٩٢٦	-	-	(١,٢٠٦,٥٥٣)	٧٨,٦٢٧	-	-	محول إلى احتياطي طوارئ
٢٣,٥٦٢,١٧٨	٣,٥٧٠,٣٤١	-	٢٣٥,٤٧٨	-	٨٧٦,٢٠٨	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في صندوق المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل		العجز في صندوق المشاركين التكافل		
	العائلي ريال عماني	العام ريال عماني	العائلي ريال عماني	العام ريال عماني	
(٢,٤٤٤,٨٨٨)	١٢٦,٥٤٤	٢,٨٥٥,٥٥٥	(٧٥٤,٥٩٩)	(٤,٦٧٢,٣٨٨)	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
(٤٩٩,٩٩٣)	-	-	(١٥٣,٧٥٦)	(٣٤٦,٢٣٧)	العجز للفترة
-	٥,٤٦٥	٦٣٢,٤٩٥	(٥,٤٦٥)	(٦٣٢,٤٩٥)	محول إلى احتياطي طوارئ
(٢,٩٤٤,٨٨١)	١٣٢,٠٠٩	٣,٤٨٨,٠٥٠	(٩١٣,٨٢٠)	(٥,٦٥١,١٢٠)	في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
(٢,٧١٧,٥٣٨)	٦٧,٥٣٣	١,١١٥,٦١٤	(٧٠٥,٤٩٩)	(٣,١٩٥,١٨٦)	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
(٥٢٩,١٩٩)	-	-	(١٣٨,١٢٤)	(٣٩١,٠٧٥)	العجز للفترة
-	٢٢,٥٩٧	١,١٨٣,٩٥٦	(٢٢,٥٩٧)	(١,١٨٣,٩٥٦)	محول إلى احتياطي طوارئ (من صندوق المشاركين)
-	٥,٩١٧	٤٨٣,٨٤٣	(٥,٩١٧)	(٤٨٣,٨٤٣)	محول إلى احتياطي طوارئ
(٣,٢٤٦,٧٣٧)	٩٦,٠٤٧	٢,٧٨٣,٤١٣	(٨٧٢,١٣٧)	(٥,٢٥٤,٠٦٠)	في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
٨٣١,٢٧٤	٨٦٩,٨١١		ربح الفترة قبل الضريبة
(٥٢٩,١٩٩)	(٤٩٩,٩٩٣)		العجز من عمليات التكافل
			تسويات لـ:
٥٩,٦٦٦	٦٣,٤٥٤	١٦	استهلاك
(١٥١,٣٣٣)	(١٦٨,٩٦٢)	٢١	إيرادات توزيعات أرباح
(٢٩,٢٨٣)	(٩٩,٨٨٥)	٢١	إيرادات من ودائع بنكية
-	(٧٥,٢٠٠)		الربح من الإستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٢,٤١٠	٢,١٢٤		إهلاك الإستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٣٤,١١٧	٢٣,٩٧٧		مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة
(٦٦,٣٣٣)	(٩٦,٩٧٠)	٢١	إيرادات الإيجار على استثمار العقارات
١٤٧,٥٥٠	٩٩,٥٧٩	٧	خسارة غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٣٠,٠٠٠)		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١١٩,٨١٧)	(١٨,٠٠٥)	٢١	ربح محقق من إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧٩,٠٥٢	٦٩,٩٣٠		
(٢,٥١٠,٢٩١)	(٢٨٠,٣٥٧)		تغيرات رأس المال العامل:
			أرصدة التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة
(٢,٣٣٢,٠٩٦)	٣٩,٧٥٣,٣٩٦		حصة إعادة التكافل/ إعادة التأمين من المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات
(١١٠,٨٥١)	(٢٧٠,٨٥٣)		غير المكتسبة
(١٢,٦٧٣)	(١٠,٧٤٣)		مديونيات أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٣,٥١٣,٥١٨	(٣٨,٧٩١,٦٤٢)		تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق
(٣٦,٤٧٦)	(١,٦٥٠)		المطالبات القائمة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة
١,٩٥٠,١٤٩	(٧٢٠,٥٣٠)		دائنيات ودائنيات أخرى
(١٠٣,٤٨٢)	(١,٦٩٠)		مستحق لإعادة التكافل/ إعادة التأمين
٥٣٦,٨٥٠	(٢٥٤,١٣٩)		عمولة إعادة تكافل/ إعادة تأمين غير مكتسبة
			صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(١١١,٦٣٠)	(٢٥,٧٠٠)	١٦	شراء ممتلكات ومعدات
(٤١٦,٧١٥)	(٧٧٤,٤١٨)	١٣	مشتريات إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢٦٨,٩٧٥	٤٦٣,٦٥٤	١٣	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	(٢٠٢,٦٥٩)	٧	مشتريات إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤١٩,٣٦٣	٧٩,٥٢١	٧	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		إيداع ودائع بنكية - بالصافي
٦٦,٣٣٣	٨,٠٨٠		إيجار مستلم من استثمار عقارات
٢٩,٢٨٣	١٥٢,٧٣٢		ربح مستلم من ودائع بنكية
١٥١,٣٣٣	١٦٨,٩٦٢		توزيعات أرباح مستلمة
٤٠٦,٩٤٢	(٢,١٢٩,٨٢٨)		صافي النقد الناتج من أنشطة الإستثمار
٩٤٣,٧٩٢	(٢,٣٨٣,٩٦٧)		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
٢,٣٤٩,١١٧	٤,٤٢٥,٩٠٢	٥	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
٣,٢٩٢,٩٠٩	٢,٠٤١,٩٣٥	٥	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

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 والإستثمارات من خلال اعتماد نماذج الوكالة والمضاربة على التوالي، بالنيابة عن المشاركين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. نشاطات إعادة التكافل/ إعادة التأمين منظمة على أساس فترة الاكتتاب مع جمع المشاركين لمساهماتهم للتعويض عن الخسائر التي تكبدها المشاركون عند وقوع حدث محدد.

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتمشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمسائل التي لم تتناولها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة. وبناء عليه، تم عرض المعلومات المالية المختصرة المرحلية في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات التي يقدمها معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

(ب) لا تحتوي هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لقوائم مالية كاملة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وينبغي أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

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

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة، فإن الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين كانت نفس الاجتهادات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٤ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر صرف العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن المعلومات المالية المختصرة المرحلية كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٥ النقد وما يماثل النقد

المساهمون		المشاركون		الإجمالي ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
ريال عُمانِي	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٤٣,٤٣٨	٣٧٩,٩١٥	٤٥,٣١٠	٤٢٥,٢٢٥	٤٢٥,٢٢٥	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
١,١٥٤,٣٧٧	٣٠١,٥٧٢	٢٧,٨٠٧	٣٢٩,٣٧٩	٣٢٩,٣٧٩	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
٨٥,٤٢٣	-	-	-	-	أرصدة نقدية لدى مديري الإستثمار
٣,٢١٦	٨٧٧	-	٨٧٧	٨٧٧	نقد في الصندوق
١,٢٨٦,٤٥٤	٦٨٢,٣٦٤	٧٣,١١٧	٧٥٥,٤٨١	٧٥٥,٤٨١	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)					
١٠٨,٥٠٨	١,٧٠٤,٧٥٠	٤١٨,٣٥٤	٢,١٢٣,١٠٤	٢,١٢٣,١٠٤	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
١,١١٩,٧٦١	٦٦٠,٢٧٢	٧٦,٦٣٨	٧٣٦,٩١٠	٧٣٦,٩١٠	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
٣٢٣,٤٧٢	-	-	-	-	أرصدة نقدية لدى مديري الإستثمار
٢,٧٦٩	١١,٣٥٠	٢٨	١١,٣٧٨	١١,٣٧٨	نقد في الصندوق
١,٥٥٤,٥١٠	٢,٣٧٦,٣٧٢	٤٩٥,٠٢٠	٢,٨٧١,٣٩٢	٢,٨٧١,٣٩٢	

٦ ودائع بنكية

المساهمون		المشاركون		الإجمالي ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
ريال عُمانِي	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٤,٧٨١,٥٠٠	٥,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٦,٤٢٣,٥٠٠	٦,٤٢٣,٥٠٠	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
ودائع بنكية فترات إستحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)					
٤,٧٨١,٥٠٠	٣,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٤,٤٢٣,٥٠٠	٤,٤٢٣,٥٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
ودائع بنكية فترات إستحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر					

١-٦ لا توجد ودائع بنكية مقومة بعملات أجنبية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - لا شيء). وتحمل الودائع البنكية معدلات ربح تتراوح بين ٣,٥٪ إلى ٤,٢٪ سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣,٥٪ إلى ٤,٢٪ سنويا).

٢-٦ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ١١,١٥٥,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٨,٦٥٥,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٣-٦ أودعت الشركة ودیعة قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٠,٠٠٠ ريال عماني) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.م في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

٧ إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون		المساهمون		مدرجة محلية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨		
مدققة	مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١,٤٣٨,٢٣٧	٧٩٠,٩٠٥	١٤٦,٣١٢	١٥١,٢٩٨	قطاع الخدمات
١,٠١٧,٤٦٣	١,٣٠٤,٩٨٨	١,٢٤٠,٣٨٠	١,١٧٥,٢٩٥	قطاع الصناعة
٢,٥٠٨	٢,٥٠٨	٨٤٠,١٥٧	٨٠٠,٦٧٧	القطاع المالي
٢,٤٥٨,٢٠٨	٢,٠٩٨,٤٠١	٢,٢٢٦,٨٤٩	٢,١٢٧,٢٧٠	إجمالي الإستثمارات

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

١٠

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٧ إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)
(أ) الحركة في الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عُماني
٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٠٩٨,٤٠١
١٤٦,١٥٥	٢٠٢,٦٥٩
(٨٢٦,٩٤٦)	(٧٩,٥٢١)
(٥١,٩٩٨)	٥,٣١٠
(٣٥٩,٨٠٧)	(٩٩,٥٧٩)
٢,٠٩٨,٤٠١	٢,١٢٧,٢٧٠

في ١ يناير
مشتريات خلال السنة
إستيعادات خلال العام
أرباح/ (خسائر) محققة عند الإستبعاد
صافي التغير في القيمة العادلة
في ٣١ مارس/ ٣١ ديسمبر

(ب) فيما يلي تفاصيل إستثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠٪ من القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة
ريال عماني	ريال عُماني		
٣٤١,٢١٩	٣٤١,٢١٩	٢٥٦,٥٥٦	١٦
٢٠٩,٣٩٥	٢١٠,٨٣٩	١٤٤,٤١٠	١٠

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع
شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع

التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة
ريال عماني	ريال عُماني		
٣٧٨,٤٢٠	٣٤١,٢١٩	٢٥٦,٥٥٦	١٦
٢٦٨,٦٠٣	٢٠٩,٣٩٥	١٤٤,٤١٠	١٠
٢١٤,٥٤٠	٢٠٤,٥٩٤	٩٩,٨٠٢	١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع
شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع
شركة عمان للمربطات ش.م.ع.ع

(ج) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الإستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٢,١٠٦,١٩١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣٤٧,٠٣٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل/ إعادة تأمين

المشاركون		
الإجمالي	العائلي	العام
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٢,٣٣٤,٧٤٣	٨٧٠,٩١٤	١١,٤٦٣,٨٢٩
(٦٥٣,١٤٧)	(٦٤,٥٣٥)	(٥٨٨,٦١٢)
١١,٦٨١,٥٩٦	٨٠٦,٣٧٩	١٠,٨٧٥,٢١٧
٨٦٢,٢٤٨	١٧٧,٣١٦	٦٨٤,٩٣٢
(٢٧٣,٨١٤)	(٣٧,٠٧٥)	(٢٣٦,٧٣٩)
٥٨٨,٤٣٤	١٤٠,٢٤١	٤٤٨,١٩٣
١٢,٢٧٠,٠٣٠	٩٤٦,٦٢٠	١١,٣٢٣,٤١٠

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحفظة
أرصدة إعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحفظة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل/ إعادة تأمين (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفوظة
١١,٩٢٩,٥٨٠ (٦٢٣,١٤٧)	١,١٢٢,٦٥٧ (٦٤,٥٣٥)	١٠,٨٠٦,٩٢٣ (٥٥٨,٦١٢)	
١١,٣٠٦,٤٣٣	١,٠٥٨,١٢٢	١٠,٢٤٨,٣١١	
أرصدة إعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة			ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفوظة
٩٨٧,٠٥٤ (٢٧٣,٨١٤)	٢١٨,٥٢٤ (٣٧,٠٧٥)	٧٦٨,٥٣٠ (٢٣٦,٧٣٩)	
٧١٣,٢٤٠	١٨١,٤٤٩	٥٣١,٧٩١	
١٢,٠١٩,٦٧٣	١,٢٣٩,٥٧١	١٠,٧٨٠,١٠٢	

فترة الائتمان الإعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٥,٣٥٥,٣٢٢ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣,٥٧٧,٦٤٧ 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 الإعتيادية 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			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
الإجمالي ريال عماني	العائلي ريال عماني	العام ريال عماني	
٦,٩١٤,٧٠٨	٥٩٧,٤٤٣	٦,٣١٧,٢٦٥	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة
٥,٣٥٥,٣٢٢	٣٤٩,١٧٧	٥,٠٠٦,١٤٥	
٩٢٦,٩٦١	١٠١,٦١٠	٨٢٥,٣٥١	
١٣,١٩٦,٩٩١	١,٠٤٨,٢٣٠	١٢,١٤٨,٧٦١	
المشاركون			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
الإجمالي ريال عماني	العائلي ريال عماني	العام ريال عماني	
٨,٤٤٢,٠٢٦	٩٧٦,٦٤٨	٧,٤٦٥,٣٧٨	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة
٣,٥٧٧,٦٤٧	٢٦٢,٩٢٣	٣,٣١٤,٧٢٤	
٨٩٦,٩٦١	١٠١,٦١٠	٧٩٥,٣٥١	
١٢,٩١٦,٦٣٤	١,٣٤١,١٨١	١١,٥٧٥,٤٥٣	

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

المشاركون			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
الإجمالي ريال عماني	العائلي ريال عماني	العام ريال عماني	
٨٩٦,٩٦١	١٠١,٦١٠	٧٩٥,٣٥١	في ١ يناير ٢٠١٨ المحمل للفترة
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	
٩٢٦,٩٦١	١٠١,٦١٠	٨٢٥,٣٥١	في ٣١ مارس ٢٠١٨
المشاركون			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
الإجمالي ريال عماني	العائلي ريال عماني	العام ريال عماني	
٨٠٦,٩٦١	٩١,٦١٠	٧١٥,٣٥١	في ١ يناير ٢٠١٧ محمل للعام
٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	
٨٩٦,٩٦١	١٠١,٦١٠	٧٩٥,٣٥١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ج) في ٣١ مارس ٢٠١٨، ٥٣٪ من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من ٥ عملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٠٪ من ٥ عملاء).

(د) في ٣١ مارس ٢٠١٨، ٧١٪ من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين كانت من ٥ شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٦٢٪ من ٥ شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين).

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٩ مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمساهمين

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عُماني	
١,٩٧٦,٨٢٩	١,٦٣٨,٣٩٣	في ١ يناير
٤,١٥٩,٩٦١	١,٥٩٨,٠٥٥	إيرادات رسوم الوكالة للعام (إيضاح ٢٥)
٧٧,٣٥٨	٢٨,٢٥٣	حصة المضارب للعام (إيضاح ٢٥)
(٥,٩٥٤,٧٠٧)	(١,٠١٠,٠٠٠)	مبالغ مستلمة من أصحاب الوثائق
١٧٢,٣٩٩	(١,٠١٣,٨٦٧)	صافي الحركة في حساب أصحاب الوثائق
٤٣١,٨٤٠	١,٢٤٠,٨٣٤	مستحق القبض من المشاركين
١,٢٠٦,٥٥٣	-	قرض حسن مقدم لصندوق المشاركين خلال العام
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٢٤٠,٨٣٤	في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

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

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عُماني	
١,١٨٣,٩٥٦	١,١٨٣,٩٥٦	على حساب القرض الحسن
٢٢,٥٩٧	٢٢,٥٩٧	- من التكافل العام
١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣	- من التكافل العائلي
-	٢,١٣٧	على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب والأرصدة بين كلا الصندوقين
٤٣١,٨٤٠	٣٢,١٤٤	- من التكافل العام
٤٣١,٨٤٠	٣٤,٢٨١	- من التكافل العائلي
١,٦٣٨,٣٩٣	١,٢٤٠,٨٣٤	

(ج) خلال سنة ٢٠١٧، حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال ولجنة الرقابة الشرعية وقامت بتحويل رصيد احتياطي الطوارئ بقيمة ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني من صندوق المساهمين إلى صندوق المشاركين من خلال الأرباح المحتجزة عن طريق منح قرض حسن (قرض إلى صندوق المشاركين).

١٠ التزامات التكافل

مدققة			غير مدققة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
إعادة التكافل /			إعادة التكافل /			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣	٤,٥٥٩,٣١٩	٦٩,٣٥٢,٥٦٨	٧٣,٩١١,٨٨٧	التكافل العام
١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	١,٧٦٥,٦٤٢	١,٣٨٠,٤١٩	٣,١٤٦,٠٦١	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,٣٢٤,٩٦١	٧٠,٧٣٢,٩٨٧	٧٧,٠٥٧,٩٤٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	٦,٦٨٥,٧٢٣	٥,٢٢٠,٣٤٠	١١,٩٠٦,٠٦٣	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٢,١٠٩,١٣٣	(١١٦,٠٨٥,١٤٥)	١٢٨,١٩٤,٢٧٨	١٣,٠١٠,٦٨٤	٧٥,٩٥٣,٣٢٧	٨٨,٩٦٤,٠١١	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٠ التزامات التكافل (تابع)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			التكافل العائلي مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها احتياطي المساهمات غير المكتسبة
الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	إجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	إجمالي ريال عماني	
٧٥,٥٠٤	(٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١	٨٥,٩٢٠	٣٩٠,٧٩٣	٤٧٦,٧١٣	
٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	٩٨,٢٣٥	٥٤٣,٩٢٠	٦٤٢,١٥٥	
١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	١٨٤,١٥٥	٩٣٤,٧١٣	١,١١٨,٨٦٨	
٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧	٣١٩,٩٣١	٧٩٤,٨٨٩	١,١١٤,٨٢٠	
٤٤٣,٨٨٣	(١,٣٥١,١٨٠)	١,٧٩٥,٠٦٣	٥٠٤,٠٨٦	١,٧٢٩,٦٠٢	٢,٢٣٣,٦٨٨	
١٢,٥٥٣,٠١٦	(١١٧,٤٣٦,٣٢٥)	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	١٣,٥١٤,٧٧٠	٧٧,٦٨٢,٩٢٩	٩١,١٩٧,٦٩٩	

خلال سنة ٢٠١٧، استلمت الشركة مطالبة كبيرة من أحد عملائها، والتي تمت إعادة تأمينها بشكل مناسب وفقاً لسياسات إدارة المخاطر بالشركة، مما أدى إلى زيادة جوهرية في "إجمالي المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها" وحصة 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 تعاقباً خلال ثلاثة أشهر كحد أقصى من تاريخ دفع المطالبات.

(أ) مطالبات ومصروفات تعديل خسارة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			التكافل العام مطالبات مبلغ عنها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها الإجمالي في بداية الفترة/ السنة النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة/ السنة الزيادة في الإلتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة مطالبات مبلغ عنها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة التكافل العائلي مطالبات مبلغ عنها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها الإجمالي في بداية الفترة/ السنة النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة/ السنة الزيادة في الإلتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة مطالبات مبلغ عنها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة
الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	إجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	إجمالي ريال عماني	
٣,٢٦٤,٢٦٨	(٤,٤٠١,٨٢٦)	٧,٦٦٦,٠٩٤	٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣	
٨٤١,٠٧٥	(٢٨٦,٥٤١)	١,١٢٧,٦١٦	١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	
٤,١٠٥,٣٤٣	(٤,٦٨٨,٣٦٧)	٨,٧٩٣,٧١٠	٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	
(٧,٤٢٣,٨٨٤)	٣٦,٥٦٧,١١٢	(٤٣,٩٩٠,٩٩)	(١,٨٧٩,٨٩٩)	١٨,٩٣٤,٣٢٢	(٢٠,٨١٤,٢٢١)	
٨,٨٧٨,٣٩١	(١٤٢,٦٩٠,٢٠٩)	١٥١,٥٦٨,٦٠٠	٢,٦٤٥,٠٠٨	٢١,١٤٤,١٥٥	(١٨,٤٩٩,١٤٧)	
٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,٣٢٤,٩٥٩	(٧٠,٧٣٢,٩٨٧)	٧٧,٠٥٧,٩٤٦	
٤,٢٣٢,٥٤٩	(١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١٣,٧١٠,٩٧٣	٤,٥٥٩,٣١٩	(٦٩,٣٥٢,٥٦٨)	٧٣,٩١١,٨٨٧	
١,٣٢٧,٣٠١	(١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	١,٧٦٥,٦٤٠	(١,٣٨٠,٤١٩)	٣,١٤٦,٠٥٩	
٥,٥٥٩,٨٥٠	(١١٠,٨١١,٤٦٤)	١٦,٣٧١,٣١٤	٦,٣٢٤,٩٥٩	(٧٠,٧٣٢,٩٨٧)	٧٧,٠٥٧,٩٤٦	
٥٣,٧٦٣	(٢٢٥,٩٨٦)	٢٧٩,٧٤٩	٧٥,٥٠٤	(٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١	
٦٨,٩٦١	(٣٦٢,٠٣٠)	٤٣٠,٩٩١	٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	
١٢٢,٧٢٤	(٥٨٨,٠١٦)	٧١٠,٧٤٠	١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	
(٢٧٤,٤٧٨)	١,٤٦٠,٢١٥	(١,٧٣٤,٦٩٣)	٩٩,٠٧٧	(٤٣٣,٩٧٠)	٥٣٣,٠٤٧	
٣٢٥,٤٩٣	(١,٧٣٧,٩٢٦)	٢,٠٦٣,٤١٩	١٠٩,٤٩٣	(٥٠٢,٩٥٦)	٦١٢,٤٤٩	
١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	١٨٤,١٥٥	(٩٣٤,٧١٣)	١,١١٨,٨٦٨	
٧٥,٥٠٤	(٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١	٨٥,٩٢٠	(٣٩٠,٧٩٣)	٤٧٦,٧١٣	
٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	٩٨,٢٣٥	(٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	
١٧٣,٧٣٩	(٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	١٨٤,١٥٥	(٩٣٤,٧١٣)	١,١١٨,٨٦٨	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٠ (التزامات التكافل) (تابع)

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

مدققة			غير مدققة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة التأمين	الإجمالي	٣١ مارس ٢٠١٨	إعادة التأمين	الإجمالي	
الصافي	ريال عماني	ريال عماني	الصافي	ريال عماني	ريال عماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
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 بداية الفترة/ السنة
١٥,٦١٤,١٤٥	(١٤,٣٠٠,٤٨٣)	٢٩,٩١٤,٦٢٨	٤,٤٩٠,٣٨٤	(٣,٤٩٩,٨٩٢)	٧,٩٩٠,٢٧٦	إجمالي المساهمات خلال الفترة/ السنة
(١٥,٠٣٦,٧٢٣)	١٣,٧٣٧,٧٩٤	(٢٨,٧٧٤,٥١٧)	(٤,٣٠٤,١٥٧)	٣,٢٤٣,٧٩٧	(٧,٥٤٧,٩٥٤)	صافي (المحور)/ الزيادة خلال الفترة/ السنة
٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	٧,٠٠٥,٦٥٤	(٦,٠١٥,٢٢٩)	١٣,٠٢٠,٨٨٣	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة
٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	٦,٦٨٥,٧٢٣	(٥,٢٢٠,٣٤٠)	١١,٩٠٦,٠٦٣	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧	٣١٩,٩٣١	(٧٩٤,٨٨٩)	١,١١٤,٨٢٠	احتياطيات حسابية
٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	٧,٠٠٥,٦٥٤	(٦,٠١٥,٢٢٩)	١٣,٠٢٠,٨٨٣	الإجمالي في نهاية الفترة/ السنة

١١ تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق

الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٨٠٦,٧٦٠	١٠٣,٩٧٤	٧٠٢,٧٨٦	غير مدققة
٤٣٥,٥٤٤	٢٧,٤٢١	٤٠٨,١٢٣	في ١ يناير ٢٠١٨
(٤٢٤,٨٠١)	(٢٨,٦٦٢)	(٣٩٦,١٣٩)	التكاليف المتكبدة خلال الفترة
٨١٧,٥٠٣	١٠٢,٧٣٣	٧١٤,٧٧٠	مهلكة خلال الفترة
			في ٣١ مارس ٢٠١٨
الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	مدققة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٧٠,٧٣٦	٦٤,٢٨٥	٧٠٦,٤٥١	في ١ يناير ٢٠١٧
١,٧٩٢,٧٩٩	٢٣١,٠٥٣	١,٥٦١,٧٤٦	تكاليف تم تكبدها خلال العام
(١,٧٥٦,٧٧٥)	(١٩١,٣٦٤)	(١,٥٦٥,٤١١)	المبالغ المهلكة خلال العام
٨٠٦,٧٦٠	١٠٣,٩٧٤	٧٠٢,٧٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل

المساهمون	التكافل العام	التكافل العائلي	المشاركون	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٣١,٦١٠	-	-	-	غير مدققة
٥٧,٤,٣١٣	-	-	-	٢٠١٨
٧,٦٦٥	-	-	-	مديونيات إيجار
٢١,١٧٧	١٤,٩١٤	-	١٧١,٣٦٣	أرباح مستحقة من ودائع بنكية
٤١٠,٢١٩	٤٦٩,٣١٤	-	١٤,٩١٤	سلف
١,٢٤٤,٩٨٤	٤٨٤,٢٢٨	١٧١,٣٦٣	٤٦٩,٣١٤	مدفوعات مقدماً
			٦٥٥,٥٩١	دول أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل (تابع)

مُدققة ٢٠١٧	المساهمون		المشاركون	
	ريال عُمانِي	ريال عُمانِي	ريال عُمانِي	ريال عُمانِي
٣٣٠,٤٩٠	-	-	-	-
٣٢١,٣٩٠	-	-	-	-
١٤٣,٩٨٥	-	١٣٢,٠٢٥	١٣٢,٠٢٥	-
٦٤,٦٨٣	١٤,٩١٤	-	-	١٤,٩١٤
٦٣,٤٧٥	٤٠٤,٧١٦	-	-	٤٠٤,٧١٦
٩٢٤,٠٢٣	٤١٩,٦٣٠	١٣٢,٠٢٥	٥٥١,٦٥٥	٥٥١,٦٥٥

١٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون				مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مُدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	غير مُدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة						
٢٨٠,٤٠٠	٢٨٠,٤٠٠	٢١٩,٠٠٠	٢١٩,٠٠٠	٢٠٣,٦٣٢	١٦٩,٢٧٥	٢٨٠,٤٠٠	٢١٩,٠٠٠	٢٠٣,٦٣٢	١٦٩,٢٧٥
٦٠,١٦٥	٦٠,١٦٥	٤٢,٢٩٨	٤٢,٢٩٨	٦٠,١٦٥	٤٣,٠٠٧	٦٠,١٦٥	٤٢,٢٩٨	٦٠,١٦٥	٤٣,٠٠٧
٣٤٠,٥٦٥	٣٤٠,٥٦٥	٢٦١,٢٩٨	٢٦١,٢٩٨	٢٦٣,٧٩٧	٢١٢,٢٨٢	٣٤٠,٥٦٥	٢٦١,٢٩٨	٢٦٣,٧٩٧	٢١٢,٢٨٢
٧١,٤٢٨	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩
١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٢٠٠
٢٢٨,٩٢٨	٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩	٤٢٩,٧٦٩	٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩	٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩	٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩
٥٦٩,٤٩٣	٥٦٩,٤٩٣	٦٩١,٠٦٧	٦٩١,٠٦٧	٤٩٢,٧٢٥	٦٤٢,٠٥١	٥٦٩,٤٩٣	٦٩١,٠٦٧	٤٩٢,٧٢٥	٦٤٢,٠٥١
٩٦٣,٥١٤	٩٦٣,٥١٤	٩٥٢,٦١٥	٩٥٢,٦١٥	٨٥٩,٨٣٠	٨٥٣,٦٥٣	٩٦٣,٥١٤	٩٥٢,٦١٥	٨٥٩,٨٣٠	٨٥٣,٦٥٣
٩٢,٩٦٣	٩٢,٩٦٣	٩٢,١٣٧	٩٢,١٣٧	١٦٧,٠١٩	١٧٠,١٧٠	٩٢,٩٦٣	٩٢,١٣٧	١٦٧,٠١٩	١٧٠,١٧٠
٣٦٦,٢٢٢	٣٦٦,٢٢٢	٣٣١,٧١٩	٣٣١,٧١٩	٩٩,٣٠٨	١٠٠,٨٩٥	٣٦٦,٢٢٢	٣٣١,٧١٩	٩٩,٣٠٨	١٠٠,٨٩٥
-	-	-	-	٥٢,٤٤٥	٥٣,٣٨٤	-	-	٥٢,٤٤٥	٥٣,٣٨٤
١,٤٢٢,٤٢٩	١,٤٢٢,٤٢٩	١,٣٧٦,٤٧١	١,٣٧٦,٤٧١	١,١٧٨,٦٠٢	١,١٧٨,١٠٢	١,٤٢٢,٤٢٩	١,٣٧٦,٤٧١	١,١٧٨,٦٠٢	١,١٧٨,١٠٢
١,٩٩١,٩٢٢	١,٩٩١,٩٢٢	٢,٠٦٧,٥٣٧	٢,٠٦٧,٥٣٧	١,٦٧١,٣٢٧	١,٨٢٠,١٥٣	١,٩٩١,٩٢٢	٢,٠٦٧,٥٣٧	١,٦٧١,٣٢٧	١,٨٢٠,١٥٣

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

المساهمون		في بداية الفترة/ السنة مشتريات إستبعاد أرباح محققة من الإستبعاد صافي التغير في القيمة العادلة خسارة انخفاض قيمة الإستثمار في نهاية الفترة/ السنة
مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عُمانِي	غير مُدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عُمانِي	
١,٨٨٧,٧٣٣	١,٨٢٠,١٥٣	
٩١٥,١٢٠	٧٧٤,٤١٨	
(٤٦٨,٠٢٣)	(٤٦٣,٦٥٤)	
٢٢,٢٢٠	٩,٨٤٣	
(١٠٢,١٨٢)	(٧٣,٢٢٣)	
(٤٣٤,٧١٥)	-	
١,٨٢٠,١٥٣	٢,٠٦٧,٥٣٧	

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

١٣-٢ في تاريخ التقرير، كانت تفاصيل إستثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠٪ من الإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في ٣١ مارس ٢٠١٨ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	أساس التقييم	النسبة من المحفظة	
غير مدققة				
٣١ مارس ٢٠١٨				
الإستثمار من صندوق المساهمين				
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة				
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م				
٧١٨,٨٤١	١٤,٣٠٣,٥٩٦	القيمة العادلة	٣٨	
٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	القيمة العادلة	١٥	
مدققة				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
الإستثمار من صندوق المساهمين				
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة				
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م				
٦٩٨,٥٤٨	١٤,٣٠٣,٥٩٦	القيمة العادلة	٣٨	
٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	القيمة العادلة	١٥	

١٣-٣ الحركة في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات:

المساهمون		غير مدققة	مدققة
		٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني
		١٤٨,٩٠١	٣٠٧,٩٦٨
		(٢,٦٠٧)	(٥٦,٨٨٥)
		(٧٠,٦١٦)	(١٠٢,١٨٢)
		(٧٣,٢٢٣)	(١٥٩,١٤٢)
		٧٥,٦٧٨	١٤٨,٩٠١

في بداية الفترة/ السنة
المحول من احتياطي القيمة العادلة من بيع الإستثمار
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمار خلال الفترة/ السنة

في نهاية الفترة/ السنة

١٣-٤ تتكون الإستثمارات المصنفة تحت بند "إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين" من الأوراق المالية.

١٣-٥ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الإستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٢٦,٢٩٨ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٠٣,٢٨٦ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٤ إستثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

قامت الشركة بالإستثمار في الصكوك المدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى استحقاقها في أكتوبر ٢٠١٨ ويونيو ٢٠٢١ على التوالي.

المساهمون		غير مدققة	مدققة
		٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني
		٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٢٤٧,٢١٥
		-	٧٥١,٥٠٠
		(٢,١٢٤)	(٩,١١٥)
		٤,٩٨٧,٤٧٦	٤,٩٨٩,٦٠٠

في بداية الفترة/ السنة
مشترأة خلال الفترة/السنة
مهلكة خلال الفترة/ السنة
في نهاية الفترة/ السنة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٤ إستثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

١-١٤ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٥٢٥,٠٠٠ وحدة) بقيمة دفترية تبلغ ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٥ إستثمار في عقارات

الحركة في القيم الدفترية للإستثمار في العقارات:

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عُماني
٦,٣٩١,٧٣٣	٦,٣٩١,٧٣٣

في بداية ونهاية الفترة/السنة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، يوجد لدى الشركة إستثمار في العقارات بقيمة ٦,٣٩١,٧٣٣ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٦,٣٩١,٧٣٣ ريال عماني) بنسبة ٢١,٦٧٪ من إستثمارات الشركة بشكل عام والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة إستثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الإستثمارات في العقارات لا يجب أن تجاوز ٢٠٪ من إجمالي الإستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال لهذا الإستثمار.

١٦ ممتلكات ومعدات

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني	ريال عُماني
١,١٠٠,١٨١	١,٠٨٠,٦٤٠
٢٣٩,١٣٥	٢٥,٧٠٠
(٢٥٨,٦٧٦)	(٦٣,٤٥٤)
١,٠٨٠,٦٤٠	١,٠٤٢,٨٨٦

صافي القيمة الدفترية
في بداية الفترة/ السنة
إضافات خلال الفترة/ السنة
الاستهلاك للفترة/ السنة
في نهاية الفترة/ السنة

١٧ احتياطي الطوارئ

طبقاً للمادة ١٠ (مكرر) (٢) (ج) و ١٠ (مكرر) (٣) (ب) من لوائح تطبيق قانون شركات التأمين (القرار الوزاري ٨٠/٥) وتعديلاته، يتم تحويل ١٠٪ من صافي المطالبات القائمة في حالة أعمال التأمين العام و ١٪ من مساهمات التأمين على الحياة للفترة بتاريخ التقرير من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ. يمكن للشركة وقف التحويل عندما يساوي الاحتياطي رأس المال المصدر. لا يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح في أي فترة إلى حين تغطية عجز الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. لا يجب استخدام الاحتياطي إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قانون تأمين تكافل، ومع ذلك، فإن القوانين والأنظمة المفصلة غير متاحة لحساب احتياطي الطوارئ لعمليات شركات التكافل. خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة ٦٣٧,٩٦٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٤٨٩,٧٦٠ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي. تم تحميل هذا المبلغ على صندوق المشاركين.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٨ عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة:

المشاركون	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني
الإجمالي ريال عماني		
٥١,٤٨٦	-	٥١,٤٨٦
٣٨,٩٠٤	-	٣٨,٩٠٤
(٤٠,٥٩٤)	-	(٤٠,٥٩٤)
٤٩,٧٩٦	-	٤٩,٧٩٦

في ١ يناير ٢٠١٨
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
مهلكة خلال الفترة
في ٣١ مارس ٢٠١٨ - غير مدققة

المشاركون	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني
الإجمالي ريال عماني		
٤٤,١٤٣	٦٤٧	٤٣,٤٩٦
١١٤,٤١٩	-	١١٤,٤١٩
(١٠٧,٠٧٦)	(٦٤٧)	(١٠٦,٤٢٩)
٥١,٤٨٦	-	٥١,٤٨٦

في ١ يناير ٢٠١٧
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
المبالغ المهلكة خلال العام
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مدققة

١٩ صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٣,٧٧٩,٧٨٢ (٦,٢٦٨,٦٩٦)	١٠,٠٤٨,٤٧٨	٤,٦٤٥,٢٣٩ (٦٩,٧٤٣,٣٦١)	٧٤,٣٨٨,٦٠٠
١,٢٦٣,٣١٢ (٦٨٥,١٧٩)	١,٩٤٨,٤٩١	١,٨٦٣,٨٧٥ (١,٩٢٤,٣٣٩)	٣,٧٨٨,٢١٤
٥,٠٤٣,٠٩٤ (٦,٩٥٣,٨٧٥)	١١,٩٩٦,٩٦٩	٦,٥٠٩,١١٤ (٧١,٦٦٧,٧٠٠)	٧٨,١٧٦,٨١٤
١,٧٦٢,٩٣٥ (١,٠٤١,٧٤١)	٢,٨٠٤,٦٧٦	١,٩٧٨,٩٧٦ (١٩,٣٦٨,٢٩٢)	٢١,٣٤٧,٢٦٨
٣,٣١٨,٠٣١ (٤,٦٢٧,٨١٢)	٧,٩٤٥,٨٤٣	٤,٣٠٨,٠٥٣ (١٠٩,٨٠٠,٢٣١)	١١٤,١٠٨,٢٨٤
٩١٠,٠٣٦ (٦٤٨,٥٧١)	١,٥٥٨,٦٠٧	١,٤٢٥,٥٣٦ (١,٨٧٦,٩٦٠)	٣,٣٠٢,٤٩٦
٤,٢٢٨,٠٦٧ (٥,٢٧٦,٣٨٣)	٩,٥٠٤,٤٥٠	٥,٧٣٣,٥٨٩ (١١١,٦٧٧,١٩١)	١١٧,٤١٠,٧٨٠
٢,٥٧٧,٩٦٢ (٢,٧١٩,٢٣٣)	٥,٢٩٧,١٩٥	٢,٧٥٤,٥٠١ ٢٠,٦٤١,١٩٩	(١٧,٨٨٦,٦٩٨)

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

مطالبات التكافل المدفوعة

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

١-١٩ تحليل إيرادات التكافل/ التأمين

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧	إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	صافي المساهمات ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	صافي المساهمات ريال عماني
٧٤٥,٧٠٠	٢,٠٥٥,٤١٠	٦٢٨,٩٥٨	٢,١٨٣,٠٥٢	٢٤,٤٢٧,٠٧١	٦١١,١٨١
٥١٩,٨٩٠	٥١٩,٥٦٧	٢٤٢,٦٥١	٦٨,٨٧٦	١٢١,٣٠٦	١,٣٣٦,٢٢١
٣٢٠,٠٨٠	٦٤,٧١٤	(٤٧٠,٦٤٠)	١٠٤,٨٢٧		
٨,٧٠٣	١,٠٧٥,٤٣٣				
(٤٤٨,٨٨٨)	١٣٣,٨٠٩				
١,١٤٥,٤٨٤	٣,٨٤٨,٩٣٣	٢٤,٩٤٩,٣٤٦	٤,٣٠٤,١٥٧		

المركبات
الحريق والحوادث والتأمين الهندسي وأخرى
تأمين الشحن البحري وهياكل السفن
الصحي
الحياة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٩ صافي المطالبات المتكبدة (تابع)

١-١٩ تحليل إيرادات التكافل/ التأمين (تابع)

تحتسب إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل/ إعادة التأمين على أنها مجموع إجمالي المساهمات والتعديل الاحتياطي للمساهمات الغير مكتسبة عليها وإجمالي المطالبات المتكبدة ومصروف العمولات والتعديل لمصروف العمولات المؤجلة عليها ورسوم الوثائق والإيرادات الأخرى.

٢٠ رسوم الوكالة وحصصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠١٧) و ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠١٧) على التوالي من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضاربة ويتقاضون ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠١٧) و ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠١٧) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين، على التوالي. الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصصة المضاربة المستحقة المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية هو ٢٠٪ و ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠١٧) و ٥٥٪ و ١٤٪ على التوالي.

٢١ إيرادات الإستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	
١١٤,٨٢٥	٩٦,٩٧٠	إيرادات تأجير عقارات إستثمارية
٦٦,٣٣٣	٧٥,٢٠٠	ربح من الإستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
١٥١,٣٣٣	١٦٨,٩٦٢	توزيعات أرباح
(١٤٧,٥٥٠)	(٩٩,٥٧٩)	خسارة القيمة العادلة على إستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٩,٢٨٣	٤٨,٥١٦	ربح على ودائع الوكالة
٥٨,٦١٦	١٨,٠٠٥	ربح محقق من بيع الإستثمارات
(٣٥,٧٥٣)	(٣٩,٧٥٦)	تكاليف إدارة إستثمار
٢٣٧,٠٨٧	٢٦٨,٣١٨	

٢٢ لجنة الرقابة الشرعية

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

٢٣ احتياطي تكافل

قام مجلس الرقابة الشرعية للشركة بصياغة سياسة احتياطي تكافل. وفقا للسياسة، يتم تحويل نسبة ٥٠٪ كحد أقصى للفترة الواحدة لفائض التكافل للفترة إلى احتياطي تكافل حتى يتساوى هذا الرصيد مع رأس المال. خلال الفترة، لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ من فائض التكافل إلى احتياطي التكافل.

٢٤ ربحية السهم الواحد

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	
٧٨٦,٢٧٤	٧٩٢,٥٩٥	ربح الفترة - ريال عماني
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
٠,٠٠٤	٠,٠٠٤	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة - ريال عُماني

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ أطراف ذات علاقة

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

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	
٦١٤,٦٥٢	٨٥٩,٨٨٩	أقساط
٤٠,٣٤٨	-	أقساط إعادة التكافل/ إعادة التأمين
١١٥,٠٣٠	٩٣,٨٨٨	مطالبات
١٤,٤٠٠	١٩,٤٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
٣٣,٦٠٠	١٥,٩٧٠	إيرادات إيجار
١,٥٠٠	٢,٧٥٠	أتعاب اللجنة الشرعية
١,٧٥٠	-	أتعاب استشارات إدارية

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني	
٢,١٤٣,٧٠٤	٢,٥٤٨,٥٩٤	أرصدة عقود التكافل وإعادة التأمين المدينة
١٢٠,١٣٣	(٨٨,٨٥١)	أرصدة أقساط مدينة من أطراف أخرى ذات علاقة
		مديونيات أخرى
		مديونيات استثمار
١٨٦,٧٥٥	٢٣١,٦١٠	إيرادات إيجار مستحقة القبض
٥١,٨٥٤	١٠٢,٩٢٤	الفائدة المستحقة من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٢,٥٠٦,٥٤٤	٢,٥٠٢,١٦٩	الإستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الإستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
٥٠٠,٠٠٠	٦٤٥,٨٢٢	إستثمار في العقارات
١,٣٦٧,٩٠٢	١,١٤٨,٦١٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

الأرصدة القائمة في نهاية الفترة غير مضمونة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو إستلام أي ضمانات عن أي طرف ذي علاقة. للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، 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 المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ أطراف ذات علاقة (تابع)

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة:

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

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني
١٤٨,٤٧٦	١٣٠,١٤١
١٤٠,٢١٢	١١٤,٩٨٦
١٧٥,٢٩٢	٢٤٥,١٢٧

منافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٦ إلتزامات عرضية

الإلتزامات العرضية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، لدى الشركة إلتزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الإرتباط بها في سياق الأعمال الإعتيادية بقيمة ٦٤,١٧٨ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٦٦,٨٦٤ ريال عماني).

إرتباط رأسمالي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، لا يوجد لدى الشركة أي إرتباط رأسمالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - 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. إستناداً إلى مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة بأن نتائج هذه الدعاوى سيكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي للشركة.

٢٧ المعلومات القطاعية

قطاعات الأعمال - القطاعات الرئيسية المشمولة في التقرير

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

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

التكافل العام

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

التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٢٧ المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١٨ - غير مدققة
٣,٨٥٩,٤٤٧	٥٩,٣٩٣	٤,٢٣٩,٩٢٤	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)
(٢,٧٥٤,٥٠١)	(١٠٩,٤٩٣)	(٣,٠٤١,١٤٧)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)
١,١٠٤,٩٤٦	(٥٠,١٠٠)	١,١٩٨,٧٧٧	نتائج القطاعات
١٩,٦٥٩	١٣٢	١٩,٥٢٧	إيرادات التكافل
(٣٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة مديونيات
(٨٠,١٦٢)	(١٦,٩٠٤)	(٦٣,٢٥٨)	مصروفات التكافل
٥١,٣٦٩	١٢,٥٥٩	٣٨,٨١٠	إيرادات الإستثمار
(٢٨,٢٥٣)	(٦,٩٠٨)	(٢١,٣٤٥)	حصة المضارب
(١,٥٩٨,٠٥٥)	(١٠٩,٣٠٧)	(١,٤٨٨,٧٤٨)	رسوم وكالة
(٤٦٩,٩٩٣)	(١٥٣,٧٥٦)	(٣٤٦,٢٣٧)	العجز للفترة
٩٩,٩٩١,٢٠٩	٣,٩٧٠,٥١٩	٩٦,٠٢٠,٦٩٠	أصول القطاع
٢٥,٣٤٠,٧٩٠			الأصول المخصصة للمساهمين
١٢٥,٣٣١,٩٩٩			إجمالي الأصول
١٠٢,٩٣٦,٠٩٠	٤,٧٥٢,٣٣٠	٩٨,١٨٣,٧٦٠	إلتزامات القطاع
٢,١١١,١٩٨	-	-	الإلتزامات المخصصة للمساهمين
١٠٥,٠٤٧,٢٨٨			إجمالي الإلتزامات

الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مدققة
١٥,١٤٣,٧٩٩	١,٠٢٨,٠٩٦	١٤,١١٥,٧٠٣	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)
(١٠,٩٦٠,٦٥٩)	(٥١٦,٨٥٧)	(١٠,٤٤٣,٨٠٢)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)
٤,١٨٣,١٤٠	٥١١,٢٣٩	٣,٦٧١,٩٠١	نتائج القطاعات
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 الإستثمار - 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	إلتزامات القطاع
٢,٢٣٤,٣٤٩			الإلتزامات المخصصة للمساهمين
١٤٤,٩٦٨,٩٧٤			إجمالي الإلتزامات

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

القطاعات الجغرافية- القطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

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

٢٨ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال السنة السابقة من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المسجلة كجزء من الدائيات والدائيات الأخرى ما قيمته ٢٠,٠٤٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠,٠٤٧ ريال عماني). حيث أنه لا توجد حركة في "قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري" في هذه المعلومات المالية المرحلية.