

المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

إنه لمن دواعي سروري أن أقدم لكم تقرير أداء شركتكم لفترة تسعة أشهر المنتهية في سبتمبر من عام ٢٠١٥.

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

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

نسبة التغيير	الأجمالي (الموحد)		نسبة التغيير	التكافل العائلي		نسبة التغيير %	التكافل العام		البند
	30/09/2015	30/09/2014		30/09/2015	30/09/2014		30/09/2015	30/09/2014	
14.15%	19,645,937	17,210,975	45.32%	1,631,464	1,122,653	11.97%	18,014,473	16,088,322	إجمالي الإشتراكات
3.33%	10,447,802	10,111,266	25.63%	417,063	331,986	2.57%	10,030,739	9,779,280	إشتراكات مستبقاة
22.24%	10,307,918	8,432,866	66.70%	390,339	234,160	20.97%	9,917,578	8,198,706	صافي الإشتراكات المكتسبة
43.04%	(7,041,059)	(4,922,407)	-4.14%	(103,834)	(108,323)	44.10%	(6,937,225)	(4,814,084)	صافي المطالبات المتكبدة
-7.92%	2,829,820	3,073,311	213.13%	215,584	68,849	-12.99%	2,614,236	3,004,462	الفائض من عمليات التكافل قبل رسوم الوكالة والمضاربة
8.35%	73,822	68,134	-	738	-	7.27%	73,084	68,134	دخل الاستثمار
14.15%	(3,929,187)	(3,442,195)	45.32%	(326,293)	(224,531)	11.97%	(3,602,895)	(3,217,664)	رسوم الوكالة
1.13%	(51,676)	(51,100)	-	(517)	-	0.12%	(51,159)	(51,100)	حصة المضارب
206.16%	(1,077,221)	(351,850)	-29.03%	(110,488)	(155,682)	392.81%	(966,734)	(196,168)	الفائض/(العجز) من عمليات التكافل

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

البند	المساهمين		نسبة التغيير
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
دخل الاستثمار	850,329	628,220	-26.12%
رسوم الوكالة	3,442,195	3,929,187	14.15%
رسوم المضاربة	51,100	51,676	1.13%
صافي الربح قبل الضريبة	1,481,549	1,530,462	3.30%
مخصص الضرائب	(128,901)	(68,750)	NA
صافي الربح/الفائض للفترة (بعد الضرائب)	1,352,649	1,461,712	8.06%

أ) ارتفع إجمالي الإشتراكات المكتتبه لهذه الفترة حيث بلغ ١٩.٦٥ مليون ريال عُمانى مقارنة بمبلغ ١٧.٢١ مليون ريال عُمانى لنفس الفترة في السنة السابقة ليظهر نمواً بنسبة ١٤.١٥%.

ب) ارتفع معدل المطالبات المتكبدة للشركة من ٥٨.٤% في سبتمبر ٢٠١٤ إلى ٦٨.٣% في سبتمبر ٢٠١٥ مما أدى إلى انخفاض في دخل الاكتتاب في محفظة تأمين المركبات. وذلك بسبب أحكام التنفيذ التي استلمتها الشركة من المحاكم في سلطنة عُمان. هذا بالإضافة إلى الأسعار التنافسية وارتفاع في مطالبات الممتلكات المتضررة من الأمطار الغزيرة والذي بدوره أدى إلى ارتفاع نسبة المطالبات في عام ٢٠١٥. وقد اتخذت الإدارة خطوات لمعالجة الاختلالات في محفظة تأمين المركبات.

ت) انخفض دخل الاستثمار الاجمالي (الموحد) بمقدار ٢٣.٦% ويرجع ذلك أساسا إلى تغيير في ظروف سوق الأسهم. وقد تم تعويض هذا الانخفاض بأرباح الإيجار التي ارتفع بشكل كبير وبمعدل ٥٣% مقارنة بشهر سبتمبر في العام السابق ٢٠١٤.

ث) انخفض صافي الربح الإجمالي (الموحد) بمقدار ٦١.٦% ليصل ٣٨٤,٤٩٢ ريال عُماني في سبتمبر ٢٠١٥ مقارنة بمبلغ ١,٠٠٠,٧٩٨ ريال عُماني في سبتمبر ٢٠١٤.

النظرة المستقبلية

تخطط الشركة توسيع منافذ تجارة التجزئة من خلال فتح منافذ في مواقع مختلفة. ومن المتوقع أن يدعم محفظة التجزئة. إن الإدارة تعي تحديات صناعة التأمين بسبب العوامل الاقتصادية المتنوعة ولهذا تركز على أن تصبح أكثر كفاءة من حيث التكلفة.

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

والله ولي التوفيق،

الدكتور/محمد بن علي البرواني
رئيس مجلس الإدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢

الإجمالي	التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمين		إيضاح	الأصول
	غير المدققة	المدققة	غير المدققة	المدققة	غير المدققة	المدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢,٥٠٢,٣٢٩	٣,٣٢٦,٣٢١	١٠٤,٧٧١	١١٠,٨٤٥	١,٤٤١,٩١٣	١,٩٧٨,٤٢٩	٩٥٥,٦٤٥	١,٢٣٧,٠٤٧	٣
٦,٤٤٩,٦٥٤	٦,٤٦٤,٤١٤	٢٢,٠٨٤	٢٢,٠٨٤	٤,٢٥١,٤١٦	٤,٢٥١,٤١٦	٢,١٧٦,١٥٤	٢,١٩٠,٩١٤	٤
٥,٤٣٧,١٣٩	٤,٦٠٦,٤٠٦	-	-	-	-	٥,٤٣٧,١٣٩	٤,٦٠٦,٤٠٦	٥
٨,١٨٥,٨٠٥	٩,١٣٤,٣١١	١,٤٠٧,١٤٥	١,٢١٢,١٩٥	٦,٧٧٨,٦٦٠	٧,٩٢٢,١١٦	-	-	٦
٨٠٦,٧٣٧	١,٤١٣,٧٩٦	-	-	٨٠١,٩٢٥	-	٤,٨١٢	١,٤١٣,٧٩٦	٧
٩,٣٤٠,٢٨٦	٨,٩٧٩,٥٦٦	١,٥٤٤,٣٧٧	١,٠٨٣,٢٢٣	٧,٧٩٥,٩٠٩	٧,٨٩٦,٣٤٣	-	-	٨
٨٥٩,٥٨٠	٨٢٢,٣٣٨	٤١,٨٢٠	٥١,٨٩٣	٨١٧,٧٦٠	٧٧٠,٤٤٥	-	-	
١,١٠٧,٢٨٦	١,٢١٥,٠٨٨	-	-	٤٠٧,٦٣١	٣٠٩,٢٧١	٦٩٩,٦٥٥	٩٠٥,٨١٧	
٢,٠٤٢,٤٤٧	٢,٣٠٦,٠٨٦	-	-	-	-	٢,٠٤٢,٤٤٧	٢,٣٠٦,٠٨٦	٩
٢,٧٦٢,٤٣٦	٢,٧٥٧,٠٤٩	-	-	-	-	٢,٧٦٢,٤٣٦	٢,٧٥٧,٠٤٩	١٠
٢٧٤,١١٣	٢٠٥,٣٦٣	-	-	-	-	٢٧٤,١١٣	٢٠٥,٣٦٣	
٦,٢٣٥,١١١	٦,٢٤٥,٩١١	-	-	-	-	٦,٢٣٥,١١١	٦,٢٤٥,٩١١	١١
٩٤٧,٠٨٧	١,٢٣٨,١٢٦	-	-	-	-	٩٤٧,٠٨٧	١,٢٣٨,١٢٦	١٢
٤٦,٩٥٠,٠١٠	٤٨,٧١٤,٧٧٥	٣,١٢٠,١٩٧	٢,٤٨٠,٢٤٠	٢٢,٢٩٥,٢١٤	٢٣,١٢٨,٠٢٠	٢١,٥٣٤,٥٩٩	٢٣,١٠٦,٥١٥	إجمالي الأصول

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

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

٣

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمين		إيضاح
المدفقة	غير المدفقة	المدفقة	غير المدفقة	المدفقة	غير المدفقة	المدفقة	غير المدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين، أموال المشاركين والمطلوبات
١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	-	-	-	-	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	رأس المال والاحتياطيات
٥٥٢,٣٧٣	٦٩٨,٥٤٤	-	-	-	-	٥٥٢,٣٧٣	٦٩٨,٥٤٤	رأس المال
١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣	-	-	-	-	١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣	علاوة إصدار
(١٩٣,١٨٩)	(٩٦,٤٩٠)	-	-	-	-	(١٩٣,١٨٩)	(٩٦,٤٩٠)	احتياطي قانوني
٤٩٩,٢٦٩	١,٨١٤,٨١١	-	-	-	-	٤٩٩,٢٦٩	١,٨١٤,٨١١	احتياطي الطوارئ
٢٠,٩٤٥,١٥٧	٢٢,٥٠٣,٥٦٩	-	-	-	-	٢٠,٩٤٥,١٥٧	٢٢,٥٠٣,٥٦٩	احتياطي استثمار بالقيمة العادلة
٥,٩٥٤	(١,٧٩٨,٧٠٢)	(١٦٧,١٥٠)	(٣٠٩,٢٩٩)	١٧٣,١٠٤	(١,٤٨٩,٤٠٣)	-	-	أرباح محتجزة
-	٧٢٧,٤٣٦	-	٣١,٦٦٢	-	٦٩٥,٧٧٤	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
٥,٩٥٤	(١,٠٧١,٢٦٦)	(١٦٧,١٥٠)	(٢٧٧,٦٣٧)	١٧٣,١٠٤	(٧٩٣,٦٢٩)	-	-	أموال المشاركين
-	-	-	-	-	-	-	-	الفائض/(العجز) في أموال المشاركين
-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي طوارئ
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي أموال المشاركين
١٩٢,٠٩٦	٢٥٥,٤٤٢	-	-	-	-	١٩٢,٠٩٦	٢٥٥,٤٤٢	المطلوبات
٨,٠٣٢,١٧٩	٧,٨٩١,٧٩٩	١,٤٦٠,٧٥٩	٧٧٣,٢٣٦	٦,٥٧١,٤٢٠	٧,١١٨,٥٦٢	-	-	تعويض نهاية الخدمة
١٠,٠٧٢,١٧٠	١١,٢١٢,٠١٢	٣٦١,٢٢٤	٦٣٤,٢٩٨	٩,٧١٠,٩٤٦	١٠,٥٧٧,٧١٤	-	-	إجمالي مطالبات مستحقة
٣٧٨,٨٠٣	٤٢١,٥١٩	٢,٩٥٥	٥,٣٢٨	٣٧٥,٨٤٨	٤١٦,١٩١	-	-	إحتياطي إشتراكات غير مكتسبة
٤,٥٥٦,١٧٩	٤,٣٩٦,٣٤٩	٦١٠,٨٩٢	٨٤١,٣١١	٣,٩٤٥,٢٨٧	٣,٥٥٥,٠٣٨	-	-	عمولات إعادة التكافل/إعادة التأمين غير مكتسبة
١,٩٦٠,٧٣٥	١,٦٩١,٥٥٠	٤٤,٧٨٠	٩٣,٩٢٦	١,٥١٨,٦٠٩	١,٢٥٠,١٢٤	٣٩٧,٣٤٦	٣٤٧,٥٠٠	أرصدة إعادة التكافل/إعادة التأمين الدائنة
٤,٨١٢	١,٤١٣,٨٠١	٤,٨١٢	٤٠٩,٧٨١	-	١,٠٠٤,٠٢٠	-	-	حسابات دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٨٠١,٩٢٥	-	٨٠١,٩٢٥	-	-	-	-	-	ذمم دائنة للمشاركين
٢٥,٩٩٨,٨٩٩	٢٧,٢٨٢,٤٧٣	٣,٢٨٧,٣٤٧	٢,٧٥٧,٨٨٠	٢٢,١٢٢,١١٠	٢٣,٩٢١,٦٥٠	٥٨٩,٤٤٢	٦٠٢,٩٤٢	ذمم دائنة للمشاركين - التكافل العام
٤٦,٩٥٠,٠١٠	٤٨,٧١٤,٧٧٥	٣,١٢٠,١٩٧	٢,٤٨٠,٢٤٣	٢٢,٢٩٥,٢١٤	٢٣,١٢٨,٠٢١	٢١,٥٣٤,٥٩٩	٢٣,١٠٦,٥١٢	إجمالي المطلوبات

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

بيان إيرادات ومصاريف المشاركين المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٧,٢١٠,٩٧٥	١٩,٦٤٥,٩٣٧	١,١٢٢,٦٥٣	١,٦٣١,٤٦٤	١٦,٠٨٨,٣٢٢	١٨,٠١٤,٤٧٣	١٤
(٧,٠٩٩,٧٠٩)	(٩,١٩٨,١٣٥)	(٧٩٠,٦٦٧)	(١,٢١٤,٤٠١)	(٦,٣٠٩,٠٤٢)	(٧,٩٨٣,٧٣٤)	١٤
١٠,١١١,٢٦٦	١٠,٤٤٧,٨٠٢	٣٣١,٩٨٦	٤١٧,٠٦٣	٩,٧٧٩,٢٨٠	١٠,٠٣٠,٧٣٩	١٤
(١,٦٧٨,٤٠٠)	(١٣٩,٨٨٥)	(٩٧,٨٢٦)	(٢٦,٧٢٤)	(١,٥٨٠,٥٧٤)	(١١٣,١٦١)	١٤
٨,٤٣٢,٨٦٦	١٠,٣٠٧,٩١٨	٢٣٤,١٦٠	٣٩٠,٣٣٩	٨,١٩٨,٧٠٦	٩,٩١٧,٥٧٨	١٤
(٤٣٧,١٤٨)	(٤٣٧,٠٣٩)	(٥٦,٩٨٨)	(٧٠,٩٢٢)	(٣٨٠,١٦٠)	(٣٦٦,١١٧)	١٤
٧,٩٩٥,٧١٨	٩,٨٧٠,٨٧٨	١٧٧,١٧٢	٣١٩,٤١٧	٧,٨١٨,٥٤٦	٩,٥٥١,٤٦١	
(٥,٨٧٩,١٢٠)	(٨,٣٦٨,٩٢٤)	(٧٧١,٣٦٦)	(٥٧٧,٨٣٣)	(٥,١٠٧,٧٥٤)	(٧,٧٩١,٠٩١)	١٦
١,١١٦,٥١٩	٢,٥٤٨,١٦٥	٦٦١,١٢٦	٤٩٣,٩٧٩	١,١١٥,٣٩٣	٢,٠٥٤,١٨٦	١٦
(٨١٩,٨٠٦)	(١,٢٢٠,٣٠٠)	١,٩١٧	(١٩,٩٨٠)	(٨٢١,٧٢٣)	(١,٢٠٠,٣٢٠)	١٦
(٤,٩٢٢,٤٠٧)	(٧,٠٤١,٠٥٩)	(١٠٨,٣٢٣)	(١٠٣,٨٣٤)	(٤,٨١٤,٠٨٤)	(٦,٩٣٧,٢٢٥)	
-	-	-	-	-	-	
(٤,٩٢٢,٤٠٧)	(٧,٠٤١,٠٥٩)	(١٠٨,٣٢٣)	(١٠٣,٨٣٣)	(٤,٨١٤,٠٨٤)	(٦,٩٣٧,٢٢٥)	
٣,٠٧٣,٣١١	٢,٨٢٩,٨٢٠	٦٨,٨٤٩	٢١٥,٥٨٤	٣,٠٠٤,٤٦٢	٢,٦١٤,٢٣٦	
٦٨,١٣٤	٧٣,٨٢٢	-	٧٣٨	٦٨,١٣٤	٧٣,٠٨٤	
(٥١,١٠٠)	(٥١,٦٧٦)	-	(٥١٧)	(٥١,١٠٠)	(٥١,١٥٩)	١٧
(٣,٤٤٢,١٩٥)	(٣,٩٢٩,١٨٧)	(٢٢٤,٥٣١)	(٣٢٦,٢٩٣)	(٣,٢١٧,٦٦٤)	(٣,٦٠٢,٨٩٥)	١٧
(٣٥١,٨٥٠)	(١,٠٧٧,٢٢١)	(١٥٥,٦٨٢)	(١١٠,٤٨٨)	(١٩٦,١٦٨)	(٩٦٦,٧٣٤)	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٥

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

أموال المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح
ريال عماني	ريال عماني	
٨٥٠,٣٢٩	٦٢٨,٢٢٠	إيرادات الإستثمار (بالصافي)
٣,٤٤٢,١٩٥	٣,٩٢٩,١٨٧	١٧ رسوم الوكالة
٥١,١٠٠	٥١,٦٧٦	١٧ حصة المضارب
٤,٣٤٣,٦٢٤	٤,٦٠٩,٠٨٣	
(٢,٨٧٢,٥٨٩)	(٣,٠٧٨,٧٤١)	مصروفات عمومية وإدارية
١٠,٥١٥	١٢٠	إيرادات أخرى
(٢,٨٦٢,٠٧٤)	(٣,٠٧٨,٥٢١)	
١,٤٨١,٥٤٩	١,٥٣٠,٤٦٢	الربح قبل الضريبة
(١٢٨,٩٠١)	(٦٨,٧٥٠)	ضريبة الدخل
١,٣٥٢,٦٤٨	١,٤٦١,٧١٢	ربح الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى:
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة
		من خلال حقوق المساهمين
٣١,٠٣٤	٩٦,٦٩٩	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
١,٣٨٣,٦٨٢	١,٥٥٨,٤١١	
٠,٠٠٨	٠,٠٠٨	٢٠ ربح السهم الواحد

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

بيان التدفقات النقدية المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال عماني	
١,١٢٩,٦٩٩	٤٥٣,٢٤٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الربح قبل الضريبة للفترة (متضمناً الفائض/العجز) من عمليات التكافل)
١٣٨,٣٤٠	١٥٥,٤٨٥	التسويات لـ: الاستهلاك (إيضاح ١٢)
(١٠,٥١٥)	-	الربح من بيع أصول ثابتة
(١٩٦,٠٢٥)	(٢٣٤,٢٤٦)	إيرادات توزيعات نقدية
(٩٧,٨٥٣)	(١٠٦,٣١٩)	الدخل من ودائع بنكية
-	(١٠٥,٩٩٤)	ربح استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦,٦٧٩	٥,٣٨٧	إطفاء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٨,٥٤٦	٦٨,٣٧٧	مكافآت نهاية الخدمة محملة للفترة
(٢٤٦,٠٠٠)	(٤٢٦,٠٠٠)	أرباح إيجار من عقار استثماري
(٢٠٢,٤٨٧)	١٦٤,٧٩٤	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١٢٤,٩٢٥)	(٩٢,٢٠١)	أرباح محققة على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٧,٣٣٦	خسائر انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	-	أرباح محققة على إستراداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٥,٦٢٢	-	
(٢,٧٢٠,٨٣٦)	(٩٤٨,٥٠٦)	تغيرات رأس المال العامل
(٦٤٠,٧١٧)	٣٦٠,٧١٩	عقود تكافل وإعادة تكافل/إعادة تأمين مستحقة
(٤١٩,٥٩٧)	٢٠٤,٤٠٤	حصة إعادة التكافل/إعادة تأمين من المطالبات القائمة وإحتياطي أقساط غير مكتسبة
(٢٠٩,٣٤٨)	٣٧,٢٤٢	مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً وأصول أخرى
٣,١٣٨,٩٢٣	٩٩٩,٤٦١	مصرفات حيازة وثيقة مؤجلة
٨١,٥٥٣	(٢٦٩,١٨٥)	مطالبات قائمة وإحتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٤٣,٦٢٣	(١٥٩,٨٢٩)	حسابات مستحقة ودائنيات أخرى
٧٣,٨٢٨	٤٢,٧١٧	مستحق لمعيدي التكافل/معيدي التأمين
		عمولة إعادة تكافل/إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٩٨,٥١٠	١٥٦,٨٨٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(١,٦١٧)	(٥,٠٣١)	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
٥٩٦,٨٩٣	١٥١,٨٥٣	صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل

بيان التدفقات النقدية المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح
ريال عماني	ريال عماني	
(١٧٥,٦٨٧)	(٤٤٦,٥٢٤)	١٢
(٣,٦٥٠,٩٢٢)	(١٢٢,٣٦٤)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٨١,٠٦٩)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٥٢٢	-	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(١,٨٨٤,٦٥٦)	٨٨٠,٥٠٥	متحصلات من إستبعاد أصول ثابتة
١٥٤,٦٨٨	٦,٧٩٣	متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٨,١٧٣	-	شراء استثمارات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٤٦,٠٠٠	٣٣٦,٠٠٠	الحركة في الودائع البنكية
-	٦٢,٤٥٦	إيجار مستلم من عقار إستثماري
(٣,١٣٥,١١١)	(١٠,٨٠٠)	ربح إستثمارات مدرج بالتكلفة المطفأة
(٩٦٥,٣٠١)	-	شراء عقار إستثماري
١٩٦,٠٢٥	١٦١,٩٠١	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - بالصافي من الدخل
<u>(٧,٠٣٥,٤٣٣)</u>	<u>٦٨٦,٨٩٨</u>	توزيعات نقدية مستلمة
		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمار
(٨٣٣,٣٣٣)	-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		توزيعات مدفوعة
(٧,٢٧١,٨٧٣)	٨٣٨,٧٥١	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يماثل النقد
٩,٥٦٣,٩٨١	٢,٦٤٥,٠٠٨	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
<u>٢,٢٩٢,١٠٨</u>	<u>٣,٤٨٣,٧٥٩</u>	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٦

بيان التغيرات في حقوق المالكين المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

	احتياطي قانوني ريال عماني	احتياطي خاص ريال عماني	احتياطي الطوارئ ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني	احتياطي مترابحة) أرباح محتجزة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني		
في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٨٠,١٥١	٥٥٢,٣٧٣	-	١,٢٠٦,٥٥٣	(١٩٣,١٨٩)	٤٩٩,٢٦٩	٢٠,٩٤٥,١٥٧
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	١,٤١٦,٤٧١	١,٤١٦,٤٧١
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-	-	-	٩٦,٦٩٩	٩٦,٦٩٩
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	-	٩٦,٦٩٩	١,٥١٣,١٧٠
المعاملات مع المالكين	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من علاوة إصدار كأسهم حرة	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المعاملات مع المالكين	-	-	-	-	-	-	-	-
محول إلى احتياطي الطوارئ	-	-	-	-	-	-	-	-
محول إلى احتياطي قانوني	-	-	-	-	-	-	(١٤٦,١٧١)	(١٤٦,١٧١)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٨٠,١٥١	٦٩٨,٥٤٤	-	١,٢٠٦,٥٥٣	(٩٦,٤٩٠)	١,٨١٤,٨١٠	٢٢,٥٠٣,٥٦٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

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

رأس المال ريال عماني	علاوة إصدار ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	احتياطي خاص ريال عماني	احتياطي الطوارئ ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني	متراكمة) أرباح محتجزة ريال عماني	(خسائر الإجمالي ريال عماني	
١٦,٦٦٦,٦٦٧	٢,٢١٣,٤٨٤	٤٥٠,٧١٦	-	٤٢١,٧٦٧	١٤١,٢٨٢	١,٢٠٢,٤٧٧	٢١,٠٩٦,٣٩٣	في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
-	-	-	-	-	-	١,٣٥٢,٦٤٨	١,٣٥٢,٦٤٨	ربح الفترة
-	-	-	-	-	٣١,٠٣٤	-	٣١,٠٣٤	إيرادات شاملة أخرى
-	-	-	-	-	٣١,٠٣٤	١,٣٥٢,٦٤٨	١,٣٨٣,٦٨٢	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	-	-	-	-	-	(٨٣٣,٣٣٣)	(٨٣٣,٣٣٣)	المعاملات مع المالكين
٨٣٣,٣٣٣	(٨٣٣,٣٣٣)	-	-	-	-	-	-	توزيعات مدفوعة
٨٣٣,٣٣٣	(٨٣٣,٣٣٣)	-	-	-	-	-	-	المحول من علاوة إصدار كأسهم حرة
-	-	-	-	-	-	(٧٨٤,٧٨٦)	-	إجمالي المعاملات مع المالكين
-	-	-	-	-	-	(١٣٥,٢٦٥)	-	محول إلى احتياطي الطوارئ
-	-	١٣٥,٢٦٥	-	-	-	-	-	محول إلى احتياطي قانوني
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٨٠,١٥١	٥٨٥,٩٨١	-	١,٢٠٦,٥٥٣	١٧٢,٣١٦	٨٠١,٧٤١	٢١,٦٤٦,٧٤٢	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية المرحلية

بيان التغيرات في أموال المشاركين المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

احتياطي طوارئ التكافل العائلي ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
٥,٩٥٤	-	(١٦٧,١٥٠)	١٧٣,١٠٤	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
(١,٠٧٧,٢٢٠)	-	(١١٠,٤٨٧)	(٩٦٦,٧٣٣)	الفائض/ (العجز) للفترة
-	٣١,٦٦٢	(٣١,٦٦٢)	(٦٩٥,٧٧٤)	احتياطي طوارئ (إيضاح ١٣)
-	-	-	-	احتياطي التكافل (إيضاح ١٩)
(١,٠٧٧,٢٢٠)	٣١,٦٦٢	(٣٠٩,٢٩٢)	(١,٤٨٩,٤٠٣)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
-	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
(٣٥١,٨٥٠)	-	(١٥٥,٦٨٢)	(١٩٦,١٦٨)	الفائض/ (العجز) للفترة
-	-	-	-	احتياطي التكافل (إيضاح ١٩)
(٣٥١,٨٥٠)	-	(١٥٥,٦٨٢)	(١٩٦,١٦٨)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١ - عام

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

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

٢ - أساس الإعداد

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

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

التقديرات المحاسبية

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

إدارة المخاطر المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣ - أرصدة بنكية ونقدية

المدققة	غير المدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	أرصدة بنكية ونقدية
١,٩١٠,٨٤٢	٢,٨٠٠,٨٧٨	أرصدة بنكية ونقدية
٥٩١,٤٨٧	٥٢٥,٤٤٢	أرصدة نقدية لدى مدراء الاستثمار
<u>٢,٥٠٢,٣٢٩</u>	<u>٣,٣٢٦,٣٢٠</u>	

٤ - ودائع بنكية

ودائع بنكية		
الودائع لدى البنوك والتي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر		
١٤٢,٦٧٩	١٥٧,٤٣٩	من تاريخ الإيداع
الودائع لدى البنوك والتي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع		
٦,٣٠٦,٩٧٥	٦,٣٠٦,٩٧٥	
<u>٦,٤٤٩,٦٥٤</u>	<u>٦,٤٦٤,٤١٤</u>	

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

القيود المفروضة على تحويل الأصول

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

٥ - إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة

المدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		غير المدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢,٩١٧,٤٩٥	٢,٩٥٩,١٨٦	٢,٦٠٢,٥٣٧	٢,٥٣٩,٢٥٨	قطاع الخدمات
٢,٥١٦,٦٢١	٢,٢٧٧,٠٦٧	٢,١١٦,٤٦٩	٢,٠١٩,٥٦٥	قطاع الصناعة
٢٢٥,١٧٤	٢٠٠,٨٨٦	٥٢,١١٣	٤٧,٥٠٣	القطاع المالي
<u>٥,٦٥٩,٢٩٠</u>	<u>٥,٤٣٧,١٣٩</u>	<u>٤,٧٧١,١١٩</u>	<u>٤,٦٠٦,٣٢٦</u>	

الإستثمارات أعلاه هي إستثمارات محلية وأجنبية مدرجة.

التكلفة والقيمة العادلة للإستثمارات الأجنبية في نهاية السنة هي كالتالي:

المدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		غير المدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١,٧٦٤,٤٣٧	١,٧٤٥,٨٨٩	١,٢١٧,٨٧٤	١,١٠٨,١٧٩	إستثمارات أجنبية

القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، قامت الشركة بتخصيص ودائع بنكية الى الهيئة العامة لسوق المال بقيمة دفترية قدرها ٢,٨٠٣,٠٥١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٩٠٠,٢٨٠ ريال عماني)، لا يمكن للشركة تحويل هذه الأصول بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

٦ - مديونيات عن عقود التكافل وإعادة التكافل/إعادة التأمين

غير المدققة	المدققة	
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٤	ريال عماني
٨,٢٧٣,٤٩٧	٧,٣٢٣,٤٥٢	مديونيات التكافل
١,٢١٢,١٩٥	١,٢١٣,٧٣٤	أرصدة إعادة تكافل/إعادة تأمين مستحقة القبض
٩,٤٨٥,٦٩٢	٨,٥٣٧,١٨٦	اجمالي المستحقات
(٣٥١,٣٨١)	(٣٥١,٣٨١)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة مديونيات
٨,٩٨٩,٧٥٣	٨,١٨٥,٨٠٥	
٩,١٣٤,٣١١	٥,١٣٤,٣٩٦	
٤,٩٩٦,٤١٠	٣,٠٥١,٤٠٩	غير مستحقة
٤,١٣٧,٩٠١		تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها:
		أكثر من ١٢١ يوم
٣٥١,٣٨١	٣٥١,٣٨١	تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها:
		أكثر من ١٢١ يوم
٩,٤٨٥,٦٩٢	٨,٥٣٧,١٨٦	

فترة الائتمان العادية المسموح بها لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل/إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً، بعد هذه المدة تعتبر المبالغ متجاوزة موعد الاستحقاق، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، اعتبرت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً بقيمة ٤,١٣٧,٩٠١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٣,٠٥١,٤٠٩ ريال عماني) قابلة للاسترداد حيث أنها مستحقة من هيئات حكومية وشبه حكومية ووسطاء وشركات والتي تتعامل الشركة معها في سياق الأعمال الاعتيادية والتي ليس لها حالياً تاريخ بالتأخير في الدفع.

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

الحركة في مخصص انخفاض قيمة مديونيات خلال السنة كما يلي:

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

٨ - مطالبات قائمة وإحتياطي أقساط غير مكتسبة

المدققة		غير المدققة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
إعادة التكافل/إعادة		إعادة التكافل/إعادة			
الصافي	التأمين	الإجمالي	الصافي	التأمين	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢,٧٧٩,٣٠٦	(٣,٥٢٠,٦٠٩)	٦,٢٩٩,٩١٥	٣,٩٠٥,٣٣١	(٢,٨٩٠,٩٠٩)	٦,٧٩٦,٢٤٠
٩٩,٤٠٠	(١٧٢,١٠٥)	٢٧١,٥٠٥	١٧٣,٦٩٥	(١٤٨,٦٢٧)	٣٢٢,٣٢٢
٢,٨٧٨,٧٠٦	(٣,٦٩٢,٧١٤)	٦,٥٧١,٤٢٠	٤,٠٧٩,٠٢٦	(٣,٠٣٩,٥٣٦)	٧,١١٨,٥٦٢
٥,٦٠٧,٧٥١	(٤,١٠٣,١٩٥)	٩,٧١٠,٩٤٦	٥,٧٢٠,٩٠٧	(٤,٨٥٦,٨٠٧)	١٠,٥٧٧,٧١٤
٨,٤٨٦,٤٥٧	(٧,٧٩٥,٩٠٩)	١٦,٢٨٢,٣٦٦	٩,٧٩٩,٩٣٣	(٧,٨٩٦,٣٤٣)	١٧,٦٩٦,٢٧٦
(أ) التكافل العام:					
المطالبات المستحقة					
المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها					
احتياطي أقساط غير مكتسبة					
٤١,١٠٥	(٢٣٦,٠١٦)	٢٧٧,١٢١	٦٤,٦٦٥	(٣٤٢,٦٨٨)	٤٠٧,٣٥٣
١٠٠,٩٧٧	(١,٠٨٢,٦٦١)	١,١٨٣,٦٣٨	٩٧,٣٩٨	(٢٦٨,٤٨٥)	٣٦٥,٨٨٣
١٤٢,٠٨٢	(١,٣١٨,٦٧٧)	١,٤٦٠,٧٥٩	١٦٢,٠٦٢	(٦١١,١٧٣)	٧٧٣,٢٣٦
١٣٥,٥٢٤	(٢٢٥,٧٠٠)	٣٦١,٢٢٤	١٦٢,٢٤٨	(٤٧٢,٠٥٠)	٦٣٤,٢٩٨
٢٧٧,٦٠٦	(١,٥٤٤,٣٧٧)	١,٨٢١,٩٨٣	٣٢٤,٣١٠	(١,٠٨٣,٢٢٣)	١,٤٠٧,٥٣٤
٨,٧٦٤,٠٦٣	(٩,٣٤٠,٢٨٦)	١٨,١٠٤,٣٤٩	١٠,١٢٤,٢٤٣	(٨,٩٧٩,٥٦٧)	١٩,١٠٣,٨١٠
(ب) التكافل العائلي					
المطالبات المستحقة					
المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها					
احتياطي أقساط غير مكتسبة					

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

٩ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

التكلفة/ القيمة العادلة ريال عماني	عدد الأوراق المالية	أساس التقييم	النسبة المئوية من المحفظة الكليّة	غير المدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
				إستثمار من أموال المساهمين
				إستثمار في أسهم
				المكتب العماني الموحد للبطاقة
٢٢٣,٧١٢	٧١,٤٢٨	القيمة العادلة	٩%	البرتقالية ش.م.ع.م
١٧٢,٢٠٠	١٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٨%	الوطنية للمجمعات السكنية
١٠٨,٩٠٠	١٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٥%	فندق شذى - مسقط
١,٦١٨,٩٣٨	١٤,٣٠٣,٥٩٦	القيمة العادلة	٧١%	الشركة الوطنية للتكافل (وطنية)
١٠٨,٩٠٠	١٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٥%	فندق شذى - مسقط
١٠٥,٥٥٦	١٨,٨٥٠	القيمة العادلة	٥%	الراجحي
٣٣,٢٤٥	٧٥,٠٠٠	القيمة العادلة	١%	صندوق استثمار العقاري الاماراتي
٢,٣٠٦,٠٨٦			١٠٠%	

المدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إستثمار من أموال المساهمين

إستثمار في أسهم

المكتب العماني الموحد للبطاقة

البرتقالية ش.م.ع.م

الوطنية للمجمعات السكنية

فندق شذى - مسقط

الشركة الوطنية للتكافل (وطنية)

٢٠٠,١٤١	٧١,٤٢٨	القيمة العادلة	١٠
١٧٢,٢٠٠	١٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٨
١٠٨,٩٠٠	١٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٥
١,٥٤٧,٠٧٧	١٤,٣٠٣,٥٩٦	القيمة العادلة	٧٦

إستثمار في وحدات

الصندوق الثاني للاتحاد السكني بالولايات

المتحدة الأمريكية

١٤,١٢٩	١,٧٥٠	التكلفة	١
٢,٠٤٢,٤٤٧			١٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

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

حركة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

المدققة	غير المدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٢٩,٤٤٥	٢,٠٤٢,٤٤٧	في بداية السنة
١,٨٩٠,٢٠٧	١٨١,٠٦٩	مشتريات
(٣٣٤,٤٧١)	٩٦,٦٩٩	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٥٤,٦٨٨)	(٦,٧٩٣)	استرداد الاستثمار
١١,٩٥٤	-	الربح/ (الخسارة) المحققة على استرداد الاستثمار
-	(٧,٣٣٦)	خسائر انخفاض قيمة استثمارات
٢,٠٤٢,٤٤٧	٢,٣٠٦,٠٨٦	في نهاية السنة

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

حركة الاستثمارات في احتياطي القيمة العادلة:

المدققة	غير المدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١٤١,١٥٤	(١٩٣,١٨٩)	في بداية الفترة
(٢٧,٥٧٦)	-	يضاف/ (يطرح) حركة الفترة
(٣٠٦,٧٦٧)	٩٦,٦٩٩	إسترداد إستثمار في إحتياطي القيمة العادلة خلال الفترة
		حركة استثمار تسوية القيمة العادلة في نهاية الفترة
(٣٣٤,٣٤٣)	٩٦,٦٩٩	إجمالي الحركة للفترة
(١٩٣,١٨٩)	(٩٦,٤٩٠)	في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٠ - أدوات مالية محملة بالتكلفة المطفأة

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

غير المدققة	المدققة	
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٧٦٢,٤٣٦	١,٧٥٤,١١٢	في بداية الفترة
-	١,٠١٥,١٦١	إضافات خلال الفترة
(٥,٣٨٧)	(٦,٨٣٧)	إطفاء خلال الفترة
٢,٧٥٧,٠٤٩	٢,٧٦٢,٤٣٦	في نهاية الفترة

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

القيود المفروضة على تحويل الأصول

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

١١ - عقار إستثماري

الحركة في القيم الدفترية للعقار الإستثماري:

غير المدققة	المدققة	
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,٢٣٥,١١١	٢,٦٠٠,٠٠٠	في بداية الفترة
١٠,٨٠٠	٣,٦٣٥,١١١	إضافات خلال الفترة
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٣٥,١١١	في نهاية الفترة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لدى الشركة إستثمار في عقار إستثماري بقيمة ٦,٢٣٥,١١١ ريال عماني يمثل ٢٤% من إجمالي إستثمارات الشركة، وهو يزيد عن الحد المبين في لائحة إستثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال، وفقاً لتلك اللائحة، يجب ألا يتجاوز الإستثمار في العقارات نسبة ٢٠% من إجمالي إستثمارات شركة التأمين، تعمل الشركة على تجديد موافقة الهيئة العامة لسوق المال.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٢ - ممتلكات ومعدات

غير المدققة	المدققة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ريال عماني
٩٤٧,٠٨٧	٩١٢,٧٦٢	صافي القيمة الدفترية
٤٤٦,٥٢٤	٢٢٢,٨٥٩	إضافات
-	(٤٤,٠٠٧)	إستبعادات
(١٥٥,٤٨٥)	(١٤٤,٥٢٧)	إستهلاك للفترة
١,٢٣٨,١٢٦	٩٤٧,٠٨٧	صافي القيمة الدفترية

١٣ - احتياطي الطوارئ

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

الحركة في إحتياطي الطوارئ هو مبلغ الإحتياطي الذي كان يمكن إدراجه من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، لم يتم إدراج أي مبالغ في الفترة السابقة نظراً للخسائر المتراكمة في تلك الفترات، يتطلب التشريع أعلاه تغطية العجز في الإحتياطي في الفترة التي تتوفر فيها أرباح مستبقاة.

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

يضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٤ - إيرادات التكافل/ دخل التأمين

غير المدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	غير المدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
١٧,٢١٠,٩٧٥ (١,٨٠٩,٣٥٢)	١٩,٦٤٥,٩٣٧ (١,١٣٩,٨٤٢)	إجمالي الأقساط المكتتبة الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٥,٤٠١,٦٢٣	١٨,٥٠٦,٠٩٥	الأقساط قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين - بالصافي
(٧,٠٩٩,٧٠٩) (١٣٠,٩٥٢)	(٩,١٩٨,١٣٥) ٩٩٩,٩٦٢	قسط متنازل عنه لمعيدي التكافل/معيدي التأمين الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٦,٩٦٨,٧٥٧)	(٨,١٩٨,١٧٣)	قسط تكافل / تأمين متنازل عنه لمعيدي التكافل/معيدي التأمين - بالصافي
٨,٤٣٢,٨٦٦	١٠,٣٠٧,٩١٨	صافي أقساط مكتسبة
٦٦٧,٢٠١ (١,٤٦٩,٤٢١) ١٣٥,٥٢٠	٧٦٢,١٤٤ (١,٣٨٦,٦٥٥) (٧٩,٩٦٨)	عمولة مستلمة على أعمال متنازل عنها لمعيدي التكافل/معيدي التأمين عمولات مدفوعة حركة في إحتياطي العمولة غير المكتسبة - بالصافي
(٦٦٦,٧٠٠)	(٧٠٤,٤٧٩)	صافي مصروفات العمولة
(٤٣,١٥٠) ٢٧٢,٧٠٢	(٧٨,٠٥٨) ٣٤٥,٤٨٩	مصاريف وثيقة التكافل (فنية) رسوم الوثيقة وإيرادات التكافل/التأمين الأخرى
٧,٩٩٥,٧١٥	٩,٨٧٠,٨٧٠	مجموع إيرادات التكافل

١٥ - تحليل إيرادات التكافل/التأمين

غير المدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	غير المدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل/إعادة التأمين ريال عماني	إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل/إعادة التأمين ريال عماني	صافي المساهمات ريال عماني
٧,٦٧٦,٨١٨ ٥,١١٩,٩٦٠ ١,٠٠٦,٩٥٦ ٢,٢٨٤,٥٨٧ ١,١٢٢,٦٥٤	٦,٥٠٠,٢٤٢ ٧٥٩,١٦٢ ٦٢,١٥١ ٨٧٧,١٥١ ٢٣٤,١٦٠	٦,٤١٦,٢٩٤ ٧,٤٤٠,٥٧٢ ٥٧٤,٩٠٢ ٣,٥٨٢,٧٠٤ ١,٦٣١,٤٦٤
١٧,٢١٠,٩٧٥	٨,٤٣٢,٨٦٦	١٠,٣٠٧,٩١٨
		سيارات حريق وحوادث عامة وهندسة وأخرى شحن بحري وتأمين السفن تأمين صحي تأمين على الحياة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٦ - صافي المطالبات المتكبدة

غير المدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			غير المدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
حصّة معيدي التكافل/معيدي	التأمين	الإجمالي	حصّة معيدي التكافل/معيدي	التأمين	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢,٩٣٣,٤٧٠	(٣,٨٦٥,٠٦٩)	٦,٧٩٨,٥٣٩	٣,٩٦٩,٩٩٨	(٣,٢٣٣,٥٩٩)	٧,٢٠٣,٥٩٧	مطالبات مستحقة متكبدة ولم يتم لإبلاغ عنها
٣٦٢,١٣٨	(٣٩٩,٠٨٥)	٧٦١,٢٣٣	٢٧١,٠٩٣	(٤١٧,١١١)	٦٨٨,٢٠٤	
٣,٢٩٥,٦٠٨	(٤,٢٦٤,١٥٤)	٧,٥٥٩,٧٦٢	٤,٢٤١,٠٩١	(٣,٦٥٠,٧١٠)	٧,٨٩١,٨٠١	مستحقة في نهاية الفترة
٤,١٠٢,٦٠١	(١,٧٧٦,٥١٩)	٥,٨٧٩,١٢٠	٥,٨٢٠,٧٦٣	(٢,٥٤٨,١٦٤)	٨,٣٦٨,٩٢٧	مطالبات التكافل المدفوعة خلال الفترة
٢,٣٢٣,٥٥٨	(٣,١٣٣,٥٧٤)	٥,٤٥٧,١٣٢	٢,٨٢٠,٤١٤	(٣,٧٥٦,٦٢٤)	٦,٥٧٧,٠٣٨	مطالبات مستحقة متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٥٢,٢٤٤	(٦٢٠,٨١٥)	٧٧٣,٠٥٩	٢٠٠,٣٧٧	(١,٢٥٤,٧٦٥)	١,٤٥٥,١٤٢	
٢,٤٧٥,٨٠٢	(٣,٧٥٤,٣٨٩)	٦,٢٣٠,١٩١	٣,٠٢٠,٧٩١	(٥,٠١١,٣٨٩)	٨,٠٣٢,١٨٠	مستحقة في بداية الفترة
٤,٩٢٢,٤٠٧	(٢,٢٨٦,٢٨٣)	٧,٢٠٨,٦٩١	٧,٠٤١,٠٦٣	(١,١٨٧,٤٨٥)	٨,٢٢٨,٥٤٨	مطالبات متكبدة

١٧ - رسوم الوكالة وحصّة المضارب

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

١٨ - اللجنة الشرعية

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

١٩ - إحتياطي التكافل

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٠ - العائد على السهم

غير المدققة	غير المدققة	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٤٨١,٥٤٩	١,٤١٦,٤٧١	ربح السنة
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٠,٠٠٨	٠,٠٠٨	ربحية السهم الواحد

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

٢١ - أطراف ذات علاقة

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

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

غير المدققة	غير المدققة	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٩٩١,١٢٦	١,٥١٥,٧٧٦	الأقساط
٩,٠٩٠	٧٤,٩٣٨	قسط إعادة التكافل/إعادة التأمين
(٢٦١,٦٩٧)	(١,٤٨٨,٨٢٦)	المطالبات
٨,٢٨٣	٥,٣٥٠	مطالبات إعادة التكافل/إعادة التأمين
٥٧,٨٣٨	٦٧,١٠٠	أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة
١٥٦,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠	إيرادات إيجار
٤,١١٠	٤,٢٦٠	أتعاب مهنية وإستشارية
٣٨,٤٨٨	٢٥,١٢٥	أتعاب حضور إجتماعات اللجنة الشرعية
٢٥,٠٠٠	١٢,٢٤٨	رسوم الإستشارات الإدارية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢١ - أطراف ذات علاقة (تابع)

(ب) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

مستحقات عقود تكافل وإعادة تكافل/إعادة تأمين
الأقساط مستحقة القبض من أطراف ذات علاقة أخرى
صافي المطالبات المتكبدة من أطراف ذات علاقة

٢٣٧,٥٢٧	٢٦٣,٢٤٣
٥,٣٠٣	٢,٩٥٤

مستحقات استثمار

إيرادات إيجار مستحقة
ذمم مدينة أخرى

١٠٤,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

حسابات دائنة وأرصدة دائنة أخرى

شركة تلال للتنمية ش.م.ع.م.

٩٧,٤٤١	٩٧,٤٤١
--------	--------

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

(ج) مكافأة موظفي إدارة الشركة العليا:

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

غير المدققة	غير المدققة
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٥	٢٠١٤
ريال عماني	ريال عماني
٤١٥,١٠٠	٣٦٥,٧٣٧
٣٧,٣٢٧	٥١,٨٦٨
٤٥٢,٤٢٧	٤١٧,٦٠٥

منافع قصيرة الأجل
منافع نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٢ - الإلتزامات العرضية

الإلتزامات عرضية

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

إرتباطات رأسمالية

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

مطالبات قانونية

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

٢٣ - المعلومات القطاعية

قطاعات الأعمال - التقرير القطاعي الأولي

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

قطاع التشغيل

لدى الشركة قطاعات التشغيل التالية:

التكافل العام

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

التكافل العائلي

يتعلق التكافل العائلي بالتكافل على حياة الأفراد.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٣ - المعلومات القطاعية (تابع)

قطاعات التشغيل

التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٩,٥٥١,٤٦٥	٣١٩,٤١٨	٩,٨٧٠,٨٨٣	غير المدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(٦,٩٣٧,٢٢٩)	(١٠٣,٨٣٣)	(٧,٠٤١,٠٦٢)	إيرادات التكافل (صافي إعادة التكافل/إعادة التأمين)
٢,٦١٤,٢٣٦	٢١٥,٥٨٤	٢,٨٢٩,٨٢١	مصروفات التكافل (صافي إعادة التكافل/إعادة التأمين)
			نتائج القطاع
٧٣,٠٨٤	٧٣٨	٧٣,٨٢٢	إيرادات استثمار
(٥١,١٥٩)	(٥١٧)	(٥١,٦٧٦)	حصة المضارب
(٣,٦٠٢,٨٩٥)	(٣٢٦,٢٩٣)	(٣,٩٢٩,١٨٨)	رسوم الوكالة
(٩٦٦,٧٣٤)	(١١٠,٤٨٨)	(١,٠٧٧,٢٢١)	فائض/(عجز) القطاع لفترة
٢٣,١٠٦,٥١٤	٢,٤٨٠,٢٤٠	٢٥,٦٠٨,٢٦٠	أصول القطاع
		٢٣,١٠٦,٥١٥	أصول مخصصة للمساهمين
		٤٨,٧١٤,٧٧٥	إجمالي الأصول
٢٣,٩٢١,٦٥٠	٢,٧٥٧,٨٨٠	٢٦,٦٧٩,٥٣٠	مطلوبات القطاع
		٦٠٢,٩٤٢	مطلوبات مخصصة للمساهمين
		٢٧,٢٨٢,٤٧٢	مجموع المطلوبات
٧,٨١٨,٥٤٦	١٧٧,١٧٢	٧,٩٩٥,٧١٨	المدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(٤,٨١٤,٠٨٤)	(١٠٨,٣٢٣)	(٤,٩٢٢,٤٠٧)	إيرادات التكافل (صافي إعادة التكافل/إعادة التأمين)
٣,٠٠٤,٤٦٢	٦٨,٨٤٩	٣,٠٧٣,٣١١	مصروفات التكافل (صافي إعادة التكافل/إعادة التأمين)
			نتائج القطاع
٦٨,١٣٤	-	٦٨,١٣٤	إيرادات استثمار
(٥١,١٠٠)	-	(٥١,١٠٠)	حصة المضارب
(٣,٢١٧,٦٦٤)	(٢٢٤,٥٣١)	(٣,٤٤٢,١٩٥)	رسوم الوكالة
(١٩٦,١٦٨)	(١٥٥,٦٨٢)	(٣٥١,٨٥٠)	فائض/(عجز) القطاع لفترة
٢١,٥٦٧,٢٧٧	٢,٤٩٢,٣٩٤	٢٤,٠٥٩,٦٧١	المدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
		٢٢,٣٤٧,٥٢٢	أصول القطاع
		٤٦,٤٠٧,١٩٣	أصول مخصصة للمساهمين
			إجمالي الأصول
٢١,٧٦٣,٤٤٥	٢,٦٤٨,٠٧٦	٢٤,٤١١,٥٢١	مطلوبات القطاع
		٧٠٠,٧٨٠	مطلوبات مخصصة للمساهمين
		٢٥,١١٢,٣٠١	مجموع المطلوبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٣ - المعلومات القطاعية (تابع)

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

٢٤ - أرقام مقارنة

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