



## المساهمين الأفاضل ،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

بالنيابة عن مجلس إدارة الشركة، يسعدني أن أقدم لكم التقرير التالي حول أداء شركتكم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

### بيئة العمليات

لا تزال البيئة الاقتصادية صعبة، ولكن على الرغم من ذلك فقد تمكنت الشركة من تحقيق نمواً بلغت نسبته ١٢٪ في صافي المساهمات المكتسبة لترتفع من ١١,٢٦ مليون ريال عماني في الربع الثالث من عام ٢٠١٧ لتسجل ١٢,٦٢ مليون ريال عماني في الربع الثالث من عام ٢٠١٨. ولقد حققت الشركة إجمالي أقساط مكتتبه بلغت ٢٤,٢٧ مليون ريال عماني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقابل مبلغ وقدره ٢١,٥٧ مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٧.

### نتائج العمليات

تواصلت الشركة مسار نموها المستقر مع احتفاظها باحتياطيات قوية وفي الوقت نفسه تحتفظ برقابتها الصارمة على نفقات تنفيذ العمليات. ولقد انعكس ذلك في شكل فائض من عمليات التأمين التكافلي خلال الربع المنتهي في سبتمبر ٢٠١٨ وذلك بتحقيق فائض اكتتاب بلغت قيمته ٣,١٣ مليون ريال عماني (سبتمبر ٢٠١٧ : بلغ الفائض ٣,٠٤ مليون ريال عماني).

ولقد تضاعفت قيمة الفائض من عمليات التأمين بعد أن كانت ١,٥٨ مليون ريال عماني في الربع الثاني من عام ٢٠١٨ لتسجل مبلغ وقدره ٣,١٣ مليون ريال عماني في الربع الثالث من عام ٢٠١٨. هذا وقد واصلت الشركة زيادة الاحتياطيات من أجل تغيير طريقة حساب الأقساط في عام ٢٠١٨ والتي اعتمدت التحقق الاكتواري المستمر من احتياطي المطالبات بالشركة.

هذا وتواصلت شركة المدينة الاحتفاظ بمحفظة جيدة ومتوازنة بالنسبة لجميع مجالات الأعمال. وتقوم الشركة باستمرار بتعزيز تجربة العملاء من خلال التأكد الدائم من كفاءة الإجراءات وسرعة التحول وتوفير الخبرة المهنية وتقديم أعلى مستويات الخدمة في المطالبات وتبني أفضل الممارسات الدولية في عمليات التأمين.



## إيرادات الاستثمار

تواصل الشركة مراقبة سجل استثماراتها بشكل جيد مع ضمان تنوع الاستثمارات وامتثالها الدائم لأحكام الشريعة. وعلى الرغم من الضغوط المتواصلة على أسواق الأسهم بسبب ارتفاع أسعار النفط، فقد تمكنت الشركة من إدارة استثماراتها بحكمة وتمكنت من تحقيق دخل استثمار بلغ ٦٨٢ ألف ريال عماني كما في سبتمبر ٢٠١٨ (سبتمبر ٢٠١٧: ٦٠٠ ألف ريال عماني). ستواصل الشركة النظر في فرص النمو داخل مساحة المالية الإسلامية بهدف تحسين دخل الاستثمار وذلك بما يتماشى مع رغبة الشركة في المخاطرة.

## أرباح المساهمين

على الرغم من البيانات الاقتصادية التي تؤثر على سوق التأمين وسوق الأوراق المالية، فقد تمكنت الشركة من تحقيق أرباح للمساهمين بقيمة ٢,٢٣ مليون ريال عماني، مقارنة بمبلغ ١,٦٧ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠١٧. وسعيًا من الشركة للامتثال لأفضل ممارسات التكافل ولتوصيات الجهات الرقابية، فقد يحتمل رسوم الوكالة بهدف الحد من العجز، وذلك في حالة وجود أي عجز في حساب أحد المشاركين في نهاية العام.

## إدارة المخاطر

تقوم الشركة باستمرار بتقييم المخاطر المرتبطة بأعمال التأمين بالإضافة إلى تلك المتعلقة باستثماراتها كما أنها تتبنى الإجراءات الضرورية لإدارة هذه المخاطر. هذا وتعمل الشركة حاليًا على تبني إطار إدارة المخاطر المؤسسية سعيًا منها لقياس المخاطر والحد منها.

## توقعات ورؤية الشركة

تواصل الشركة الحفاظ على سجلها الممتاز في الالتزام الدائم بمتطلبات التأمين. وتسعى الشركة بشكل مستمر لإدخال أنواع جديدة من المنتجات ووضع خطط بهدف تحسين جودة الخدمات وسهولة توصيلها للعملاء، وكذلك تحسين مصادر الدخل.

هذا وتواصل الشركة الاستثمار في مجال تكنولوجيا المعلومات، وهناك عدة مشاريع جديدة قيد التنفيذ والتي من المتوقع أن تحقق المزيد من الكفاءة للعمليات وتعزيز تجربة العملاء.

كما تستمر الشركة في إظهار نهج منضبط في عمليات الاكتتاب وتمارس رقابة فعالة على التكلفة وتسعى باستمرار إلى تحسين خدمة العملاء عن طريق رفع مستوى الكفاءة وزيادة الإنتاجية.



المدينة تكافل  
Al Madina Takaful

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع. ص.ب. ٨٠  
مسقط حرائد مول، الزمعة البريدي ٣٦، سلطنة عمان، س.ب. رقم: ١٨١٥٠٠/٨  
Al Madina Insurance Company SAOG, PO Box 80  
Muscat Grand Mall, PC 136, Sultanate of Oman. C.R. No. 1/81500/8

### الشكر والعرفان

بالنيابة عن المجلس ، نود أن نقدم خالص الشكر لعملائنا وشركائنا التجاريين والمساهمين والموظفين على دعمهم لنا. كما نتقدم بعميق الشكر والتقدير للهيئة العامة لسوق المال على دعمها المتواصل ومبادراتها المتعلقة بسوق التأمين، مع التركيز بشكل خاص على تطوير قطاع التأمين التكافلي في البلاد.

وختاماً نتقدم بخالص الشكر والعرفان للمقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد على رؤيته وقيادته الحكيمة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ...

د. محمد بن علي البرواني  
رئيس مجلس الإدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المجموع الكلي		صندوق المساهمين				صندوق المساهمين				إيضاح
		صندوق المساهمين		صندوق المساهمين		صندوق المساهمين		صندوق المساهمين		
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤,٤٢٥,٩٠٢	٢,٦١٩,٦٤١	٢,٨٧١,٣٩٢	١,٠٨٢,٦٢٦	٤٩٥,٠٢٠	١٩٥,٣٦٨	٢,٣٧٦,٣٧٢	٨٨٧,٢٥٨	١,٥٥٤,٥١٠	١,٥٣٧,٠١٥	٥
٢,٠٩٨,٤٠١	١,٧٤٥,٣١٦	-	-	-	-	-	-	٢,٠٩٨,٤٠١	١,٧٤٥,٣١٦	٧
١١,٣٠٦,٤٣٣	١٣,٩٠٦,٦٧١	١١,٣٠٦,٤٣٣	١٣,٩٠٦,٦٧١	١,٠٥٨,١٢٢	٧١٧,٤٦٤	١٠,٢٤٨,٣١١	١٣,١٨٩,٢٠٧	-	-	٨
٧١٣,٢٤٠	٤٧٠,٤٤٨	٧١٣,٢٤٠	٤٧٠,٤٤٨	١٨١,٤٤٩	١٤٤,٣١٧	٥٣١,٧٩١	٣٢٦,١٣١	-	-	٨
٩٧١,٩٤٨	٨٥٨,٨١٨	٩٧١,٩٤٨	٨٥٨,٨١٨	-	-	٩٧١,٩٤٨	٨٥٨,٨١٨	-	-	-
١,٢٠٨,٤٨٤	-	١,٢٠٨,٤٨٤	-	-	-	١,٢٠٨,٤٨٤	-	-	-	-
١,٦٣٨,٣٩٣	٢,٦٢٦,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٨,٣٩٣	٢,٦٢٦,٤٠٠	٩
١١٧,٤٣٦,٣٢٥	٢٦,٨٠٥,٥٦٤	١١٧,٤٣٦,٣٢٥	٢٦,٨٠٥,٥٦٤	١,٣٥١,١٨٠	١,٥٢٥,٢٨٢	١١٦,٠٨٥,١٤٥	٢٥,٢٨٠,٢٨٢	-	-	١٠
٨٠٦,٧٦٠	٨١٦,٢٣٤	٨٠٦,٧٦٠	٨١٦,٢٣٤	١٠٣,٩٧٤	٧٥,٧٥٩	٧٠٢,٧٨٦	٧٤٠,٤٧٥	-	-	١١
١,٤٧٥,٦٧٨	١,٦٣٧,٣٤١	٥٥١,٦٥٥	٦١٥,٨٠٧	١٣٢,٠٢٥	٢٤٥,١٥٧	٤١٩,٦٣٠	٣٧٠,٦٥٠	٩٢٤,٠٢٣	١,٠٢١,٥٣٤	١٢
١,٨٢٠,١٥٣	٢,٠٥١,٢١٨	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٠,١٥٣	٢,٠٥١,٢١٨	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	٤,٩٨٣,١٢٢	-	-	-	-	-	-	٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٩٨٣,١٢٢	١٤
١٦٥,٦١٦	١٩١,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٦١٦	١٩١,٩٨٩	-
٦,٣٩١,٧٣٣	٥,٧٤٥,٩١١	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩١,٧٣٣	٥,٧٤٥,٩١١	١٥
١,٠٨٠,٦٤٠	٩٤٥,١٩١	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٠,٦٤٠	٩٤٥,١٩١	١٦
١٦٥,٧٣٤,٣٠٦	٧٦,٦٠٨,٨٦٤	١٤٠,٢٨٩,٧٣٧	٥٠,٩٧٩,٦٦٨	٤,٢٦٨,٨٥٤	٣,٨٥٠,٤٣١	١٣٦,٠٢٠,٨٨٣	٤٧,١٢٩,٢٣٧	٢٥,٤٤٤,٥٦٩	٢٥,٦٢٩,١٩٦	إجمالي الأصول

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٢٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

## شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة (تابع)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المجموع الكلي		صندوق المشاركين						صندوق المساهمين		إيضاح	الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين
		إجمالي صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام					
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة		
٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
١٢٩,٩٨٩,٣٤١	٤١,٢٧٣,٥٨٣	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	٤١,٢٧٣,٥٨٣	١,٧٩٥,٠٦٣	١,٩٢٩,٨٠٣	١٢٨,١٩٤,٢٧٨	٣٩,٣٤٣,٧٨٠	-	-	١٠	
٥١,٤٨٦	٢٨,٤٩٤	٥١,٤٨٦	٢٨,٤٩٤	-	-	٥١,٤٨٦	٢٨,٤٩٤	-	-	١٨	
٧,٣٥٧,٣٠٠	٨,١٥٤,٤٦٣	٧,٣٥٧,٣٠٠	٨,١٥٤,٤٦٣	١,٣٤٦,٤٢٤	٨٢٤,٧٩٢	٦,٠١٠,٨٧٦	٧,٣٢٩,٦٧١	-	-		
٣,٤١٣,٣٥٣	٢,٧٤٧,١٨٢	٢,٧٢٦,١٥٧	٢,١١٦,٩١٠	٣٢٩,٠٣٧	٦١٨,٨٨٥	٢,٣٩٧,١٢٠	١,٤٩٨,٠٢٥	٦٨٧,١٩٦	٦٣٠,٢٧٢		
٢٠,٠٤٧	١٩,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٤٧	١٩,٠٤٧		
١,٦٣٨,٣٩٣	٢,٦٢٦,٤٠٠	١,٦٣٨,٣٩٣	٢,٦٢٦,٤٠٠	٤٥٤,٤٣٧	٤٥٨,٧٦٥	١,١٨٣,٩٥٦	٢,١٦٧,٦٣٥	-	-	٩	
٢,١٨٠,٤٣٢	٨٥٨,٨١٨	٩٧١,٩٤٨	٨٥٨,٨١٨	٩٧١,٩٤٨	٨٥٨,٨١٨	-	-	١,٢٠٨,٤٨٤	-		
٣١٨,٦٢٢	٣٧٠,٤١٥	-	-	-	-	-	-	٣١٨,٦٢٢	٣٧٠,٤١٥		
١٤٤,٩٦٨,٩٧٤	٥٦,٠٧٨,٤٠٢	١٤٢,٧٣٤,٦٢٥	٥٥,٠٥٨,٦٦٨	٤,٨٩٦,٩٠٩	٤,٦٩١,٠٦٣	١٣٧,٨٣٧,٧١٦	٥٠,٣٦٧,٦٠٥	٢,٢٣٤,٣٤٩	١,٠١٩,٧٣٤		
(٥,٤٢٦,٩٨٧)	(٧,٧٧٦,٥٦٢)	(٥,٤٢٦,٩٨٧)	(٧,٧٧٦,٥٦٢)	(٧٥٤,٥٩٩)	(٩٨٨,٥٩٤)	(٤,٦٧٢,٣٨٨)	(٦,٧٨٧,٩٦٨)	-	-		
٢,٩٨٢,٠٩٩	٣,٦٩٧,٥٦٢	٢,٩٨٢,٠٩٩	٣,٦٩٧,٥٦٢	١٢٦,٥٤٤	١٤٧,٩٦٢	٢,٨٥٥,٥٥٥	٣,٥٤٩,٦٠٠	-	-	١٧	
(٢,٤٤٤,٨٨٨)	(٤,٠٧٩,٠٠٠)	(٢,٤٤٤,٨٨٨)	(٤,٠٧٩,٠٠٠)	(٦٢٨,٠٥٥)	(٨٤٠,٦٣٢)	(١,٨١٦,٨٣٣)	(٣,٢٣٨,٣٦٨)	-	-		
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠		
١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١		
٨٣٧,٢٧٥	١,٠٥٩,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	٨٣٧,٢٧٥	١,٠٥٩,٨٩٤		
١٤٨,٩٠١	١٤٥,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	١٤٨,٩٠١	١٤٥,٨٩٦		
١٢٣,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٩٤٩	-		
٣,٢١٩,٩٤٤	٤,٥٢٣,٥٢١	-	-	-	-	-	-	٣,٢١٩,٩٤٤	٤,٥٢٣,٥٢١		
٢٣,٢١٠,٢٢٠	٢٤,٦٠٩,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٣,٢١٠,٢٢٠	٢٤,٦٠٩,٤٦٢		
١٦٥,٧٣٤,٣٠٦	٧٦,٦٠٨,٨٦٤	١٤٠,٢٨٩,٧٣٧	٥٠,٩٧٩,٦٦٨	٤,٢٦٨,٨٥٤	٣,٨٥٠,٤٣١	١٣٦,٠٢٠,٨٨٣	٤٧,١٢٩,٢٣٧	٢٥,٤٤٤,٥٦٩	٢٥,٦٢٩,١٩٦		

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٢٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح
غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	
٢١,٥٦٦,٠٥٤	٢٤,٢٦٥,٦٣١	٢,٦٢٤,٦٨٩	٢,١٤١,٧٤٤	١٨,٩٤١,٣٦٥	٢٢,١٢٣,٨٨٧	إيرادات التكافل
(٩,٤٩٠,٥٨٠)	(١١,١١٥,٦٠٤)	(١,٨٣٢,٤١٣)	(١,٥٥٢,٣٨٨)	(٧,٦٥٨,١٦٧)	(٩,٥٦٣,٢١٦)	إجمالي المساهمات
١٢,٠٧٥,٤٧٤	١٣,١٥٠,٠٢٧	٧٩٢,٢٧٦	٥٨٩,٣٥٦	١١,٢٨٣,١٩٨	١٢,٥٦٠,٦٧١	حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين
(٨١١,٠٨٧)	(٥٢٦,٥٢٠)	(١٨٢,٥٧٥)	٤٧,٢٣٨	(٦٢٨,٥١٢)	(٥٧٣,٧٥٨)	المساهمات المحتجزة
١١,٢٦٤,٣٨٧	١٢,٦٢٣,٥٠٧	٦٠٩,٧٠١	٦٣٦,٥٩٤	١٠,٦٥٤,٦٨٦	١١,٩٨٦,٩١٣	حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٢١,١٦٧	١٣٢,١٨٤	-	-	١٢١,١٦٧	١٣٢,١٨٤	صافي المساهمات المكتسبة
١١,٣٨٥,٥٥٤	١٢,٧٥٥,٦٩١	٦٠٩,٧٠١	٦٣٦,٥٩٤	١٠,٧٧٥,٨٥٣	١٢,١١٩,٠٩٧	إيرادات مكتسبة من عقود إعادة التكافل
(٨,٦٩٨,٧٨٢)	(٧١,٢١٥,٥٠٠)	(١,٢٤٩,٤٥٠)	(١,٥٣٥,٩٦٢)	(٧,٤٤٩,٣٢٢)	(٦٩,٦٧٩,٥٣٨)	مصروفات التكافل
٣,١٥٤,٥٠٢	٦٤,٥٠٤,٧٧٥	١,٠٤٩,٩٤٨	١,٢٧٨,٣٦١	٢,١٠٤,٥٥٤	٦٣,٢٢٦,٤١٤	١٩ إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
(٥,٥٤٤,٢٨٠)	(٦,٧١٠,٧٢٥)	(١٩٩,٥٠٢)	(٢٥٧,٦٠١)	(٥,٣٤٤,٧٧٨)	(٦,٤٥٣,١٢٤)	١٩ المطالبات المستردة من إعادة التكافل / إعادة التأمين
(١,٤٨٧,٧٩٩)	(١,٣٨٨,٤٨٩)	(٩٧,٥٤٠)	(٧,٨٧٦)	(١,٣٩٠,٢٥٩)	(١,٣٨٠,٦١٣)	صافي المطالبات التي تمت تسويتها
(٧,٠٣٢,٠٧٩)	(٨,٠٩٩,٢١٤)	(٢٩٧,٠٤٢)	(٢٦٥,٤٧٧)	(٦,٧٣٥,٠٣٧)	(٧,٨٣٣,٧٣٧)	١٩ صافي حركة المطالبات القائمة
(١,٣٢٢,٦٢٠)	(١,٣٩٧,٦٤٦)	(١٣٧,٧٤٦)	(١٤٥,٥٩٢)	(١,١٨٤,٨٧٤)	(١,٢٥٢,٠٥٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٣٥٤,٦٩٨)	(٩,٤٩٦,٨٦٠)	(٤٣٤,٧٨٨)	(٤١١,٠٦٩)	(٧,٩١٩,٩١١)	(٩,٠٨٥,٧٩١)	مصروف العمولات
٣,٠٣٠,٨٥٥	٣,٢٥٨,٨٣١	١٧٤,٩١٣	٢٢٥,٥٢٥	٢,٨٥٥,٩٤٢	٣,٠٣٣,٣٠٦	إيرادات التكافل
١٦٦,٦١٧	١٢٩,٣٢٣	١١,٠٣٠	٢٩٠	١٥٥,٥٨٦	١٢٩,٠٣٣	مخصص انخفاض قيمة ديونيات
(٩٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(٢,٧٠٠)	(٨٠,٠٠٠)	(٨٧,٣٠٠)	مصروفات التكافل
(٦٢,٠١٦)	(١٦٩,٧٧٨)	(١,٤٣٩)	(١٧,٢٧٩)	(٦٠,٥٧٧)	(١٥٢,٤٩٩)	الفائض من عمليات التكافل
٣,٠٤٥,٤٥٦	٣,١٢٨,٣٧٦	١٧٤,٥٠٤	٢٠٥,٨٣٦	٢,٨٧٠,٩٥٢	٢,٩٢٢,٥٤٠	إيرادات الاستثمار - بالصافي
١٠٣,٢٤٦	١٩٦,٠١٥	١,٠٣٢	٢٢,٠٧٩	١٠٢,٢١٤	١٧٣,٩٣٦	حصة المضارب
(٥٦,٧٨٦)	(١٠٧,٨٠٨)	(٥٦٨)	(١٢,١٤٣)	(٥٦,٢١٨)	(٩٥,٦٦٥)	رسوم وكالة
(٤,٢٨٩,٨٦٢)	(٤,٨٥٠,٦٩٥)	(٥٢٤,٩٣٨)	(٤٢٨,٣٤٩)	(٣,٧٦٤,٩٢٤)	(٤,٤٢٢,٣٤٦)	٢٠ العجز من عمليات التكافل
(١,١٩٧,٩٤٦)	(١,٦٣٤,١١٢)	(٣٤٩,٩٧٠)	(٢١٢,٥٧٧)	(٨٤٧,٩٧٦)	(١,٤٢١,٥٣٥)	

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٢٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

صندوق المساهمين			
غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	إيضاح	
٤,٢٨٩,٨٦٢	٤,٨٥٠,٦٩٥	٢١	رسوم وكالة
٤٩٧,٢٣٥	٤٨٦,١٨٢	٢٠	إيرادات الاستثمار - بالصافي
٥٦,٧٨٦	١٠٧,٨٠٨	٢٠	حصة المضارب
٤,٨٤٣,٨٨٣	٥,٤٤٤,٦٨٥		
(٣,٠٠٩,٠١٣)	(٣,٠٩٧,٨٤٤)		مصروفات عمومية وإدارية
٩١٠	١٥٧		إيرادات أخرى
(٣,٠٠٨,١٠٣)	(٣,٠٩٧,٦٨٧)		
١,٨٣٥,٧٨٠	٢,٣٤٦,٩٩٨		الربح قبل الضريبة
(١٥٩,٩٢٢)	(١٢٠,٨٠٢)		الضرائب
١,٦٧٥,٨٥٨	٢,٢٢٦,١٩٦		ربح الفترة
			دخل شامل آخر
			البنود التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(٦٧,٠٦٨)	٣,٠٠٥		إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٦٠٨,٧٩٠	٢,٢٢٩,٢٠١		ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة
٠,٠٠٩	٠,٠١٣	٢٤	

## شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للممتلكات ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني	احتياطي طوارئ ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
٢٣,٢١٠,٢٢٠	٣,٢١٩,٩٤٤	١٢٣,٩٤٩	١٤٨,٩٠١	-	٨٣٧,٢٧٥	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة) الدخل الشامل:
٢,٢٢٦,١٩٦	٢,٢٢٦,١٩٦	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة الدخل الشامل الآخر:
(٣,٠٠٥)	-	-	(٣,٠٠٥)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١٢٣,٩٤٩)	-	(١٢٣,٩٤٩)	-	-	-	-	-	تحويل ربح أو خسارة من بيع استثمار في عقارات
١٢٦,٩٥٤	-	(١٢٣,٩٤٩)	(٣,٠٠٥)	-	-	-	-	معاملة مع المالكين: محول إلى احتياطي قانوني
-	(٢٢٢,٦١٩)	-	-	-	٢٢٢,٦١٩	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	
(٧٠٠,٠٠٠)	(٩٢٢,٦١٩)	-	-	-	٢٢٢,٦١٩	-	-	
٢٤,٦٠٩,٤٦٢	٤,٥٢٣,٥٢١	-	١٤٥,٨٩٦	-	١,٠٥٩,٨٩٤	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
٢٣,٨٩٨,٣٩٤	٢,٧٠٦,١٤١	-	٣٠٧,٩٦٨	١,٢٠٦,٥٥٣	٧٩٧,٥٨١	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة) الدخل الشامل:
١,٦٧٥,٨٥٨	١,٦٧٥,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة خسارة شاملة أخرى
(٦٧,٠٦٨)	-	-	(٦٧,٠٦٨)	-	-	-	-	
١,٦٠٨,٧٩٠	١,٦٧٥,٨٥٨	-	(٦٧,٠٦٨)	-	-	-	-	معاملة مع المالكين: محول إلى احتياطي قانوني
-	(١٦٧,٥٨٦)	-	-	-	١٦٧,٥٨٦	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	محول إلى احتياطي طوارئ (إلى صندوق المساهمين)
-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	-	(١,٢٠٦,٥٥٣)	-	-	-	
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١١,٠٣٣)	-	-	(١,٢٠٦,٥٥٣)	١٦٧,٥٨٦	-	-	
٢٤,٤٥٧,١٨٤	٤,٣٧٠,٩٦٦	-	٢٤٠,٩٠٠	-	٩٦٥,١٦٧	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٢٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي	احتياطي طوارئ		العجز في صندوق المشاركين		
	التكافل العائلي	التكافل العام	التكافل العائلي	التكافل العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
(٢,٤٤٤,٨٨٨)	١٢٦,٥٤٤	٢,٨٥٥,٥٥٥	(٧٥٤,٥٩٩)	(٤,٦٧٢,٣٨٨)	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
(١,٦٣٤,١١٢)	-	-	(٢١٢,٥٧٧)	(١,٤٢١,٥٣٥)	العجز للفترة
-	٢١,٤١٨	٦٩٤,٠٤٥	(٢١,٤١٨)	(٦٩٤,٠٤٥)	محول إلى احتياطي طوارئ
(٤,٠٧٩,٠٠٠)	١٤٧,٩٦٢	٣,٥٤٩,٦٠٠	(٩٨٨,٥٩٤)	(٦,٧٨٧,٩٦٨)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(٢,٧١٧,٥٣٨)	٦٧,٥٣٣	١,١١٥,٦١٤	(٧٠٥,٤٩٩)	(٣,١٩٥,١٨٦)	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
(١,١٩٧,٩٤٦)	-	-	(٣٤٩,٩٧٠)	(٨٤٧,٩٧٦)	العجز للفترة
-	٢٦,٢٤٧	٥٤٩,٥٦١	(٢٦,٢٤٧)	(٥٤٩,٥٦١)	احتياطي الطوارئ (إيضاح ١٤)
-	٢٢,٥٩٧	١,١٨٣,٩٥٦	(٢٢,٥٩٧)	(١,١٨٣,٩٥٦)	محول إلى احتياطي طوارئ (من صندوق المشاركين)
(٣,٩١٥,٤٨٤)	١١٦,٣٧٧	٢,٨٤٩,١٣١	(١,١٠٤,٣١٣)	(٥,٧٧٦,٦٧٩)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع.  
قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	إيضاح	
١,٦٧٥,٨٥٨ (١,١٩٧,٩٤٦)	٢,٣٤٦,٩٩٨ (١,٦٣٤,١١٢)		<b>أنشطة التشغيل</b>
			ربح الفترة قبل الضريبة
			العجز من عمليات التكافل
			تسويات :-
١٩٢,٢٨٦ (١٧٤,٤٢٢)	١٨٤,١٨٩ (١٦٤,٣٢٥)	١٣ ١٨	استهلاك إيرادات توزيعات أرباح
(٢١٣,٨٩٦)	(٣٧٨,٩٨٩)	١٨	إيرادات من ودائع بنكية
(٢١١,٢٦٣)	(٢٢٨,٣٤٢)		الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٦,٩٦٠	٦,٤٧٨		إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٦٨,١٤٥ (٣٥٨,٥٧٥)	٥١,٧٩٤ (٣١٦,٨٧٠)		مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة
٣٣٩,١٨٢ (١,٩٤٧)	٤٨١,٥٣٣ (٥,٣١٠)	٦ ٦	إيرادات الإيجار على استثمار العقارات
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠		أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٢١٦,٦٦٦)		ربح محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧١,٢٩٦)	(٢٢,٣٧٣)		مخصص الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها
٣٠٣,٠٠٨ (٣١,٠٩٢)	١٩٤,٠٠٥ -		ربح من العقارات
٢٧١,٩١٧	١٩٤,٠٠٥		ربح محقق من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
			<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل دفع مكافآت نهاية الخدمة</b>
			مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
			<b>التدفقات النقدية من التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل</b>
٧٠٢,٥٨٤	(٢,٤٤٧,٤٤٦)		<b>تغيرات رأس المال العامل:</b>
			مديونيات التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين
(١٣١,٠٩١,٦٠٠)	٩٠,٦٣٠,٧٦١		حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات
٦٣٦,٢٠٧ (٦٣,٤٥٠)	(١٦١,٦٦٣) (٩,٤٧٤)		غير المكتسبة
١٣٣,٣٩٠,٤٨٤	(٨٨,٧١٥,٧٥٨)		مديونيات أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٣٤٠,٧٩٦ (١,٣٢٣,٥٦٢)	(٦٦٧,١٧١) ٧٩٧,١٦٣		تكاليف حيازة موجلة على اللوائق
٣٩,٦٢٦	(٢٢,٩٩٢)		المطالبات القائمة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢,٩٠٣,٠٠١	(٤٠٢,٥٧٥)		دائنيات ودائنيات أخرى
			مستحق لإعادة التكافل / إعادة التأمين
			عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
			<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٢٠٠,٣٧٢)	(٤٨,٧٤٠)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٩,٧٠٨)	(٢٠٢,٦٥٩)	٦	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٠٨,٠٠٨)	(٨٠٦,٩٨٥)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(٧٥١,٥٠٠)	-		شراء استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة
-	٧١٦,٦٦٦		متحصلات من استثمار في العقارات
٤٦٣,٣٦٢ ٣٠٢,٩٠٨	٧٩,٥٢١ ٥٩٥,٢٨٨	٦	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٩٨,٠٢٥)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		متحصلات من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٧١٥,٨٤٦	٤٣٨,٣٣٩		الحركة في ودائع بنكية
٥٤١,٢١٥	٣٦٠,٥٦٠		إيجار مستلم من استثمار عقارات
١٧٤,٤٢٢	١٦٤,٣٢٥		ربح مستلم من ودائع بنكية
١٨٠,١٣٩	(٧٠٣,٦٨٥)		توزيعات أرباح مستلمة
			<b>صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار</b>
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
			توزيعات أرباح مدفوعة
٢,٠٣٣,١٤١	(١,٨٠٦,٢٦١)		<b>صافي الزيادة في النقد وما يماثل النقد</b>
٢,٣٤٩,١١٧	٤,٤٢٥,٩٠٢	٥	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
٤,٣٨٢,٢٥٨	٢,٦١٩,٦٤١	٥	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

## ١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") في ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مغلقة في سلطنة عمان. في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. تعمل الشركة في عُمان وتزاول الشركة أعمال نشاطات التكافل العام والعائلي والاستثمارات من خلال اعتماد نماذج الوكالة والمضاربة على التوالي، بالنيابة عن المشاركين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. نشاطات إعادة التكافل / إعادة التأمين منظمة على أساس 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 هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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. وبناءً 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 هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والاستثمارات في العقارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة والتي يتم قياسها باستخدام التكلفة المهلكة. السياسات المحاسبية المطبقة تتوافق مع تلك المستخدمة في السنة المالية الماضية. تستحق الضرائب على الدخل في الفترات المرحلية باستخدام معدل الضريبة الذي يكون قابلاً للتطبيق على إجمالي الأرباح أو الخسائر السنوية المتوقعة.

## ٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة، فإن الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين كانت نفس الاجتهادات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 للسنة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٥ النقد وما يماثل النقد

المساهمون			المشاركون		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣١,٦٩٧	٤,٢٢٥	٤٢٠,٣١٧	٤٢٤,٥٤٢	٤٢٤,٥٤٢	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
١,٤٠٩,١٦٧	١٩١,١٢٩	٤٦٦,٥٠٣	٦٥٧,٦٣٢	٦٥٧,٦٣٢	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
-	-	-	-	-	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
٢,٤٦٩	١٤	٤٣٨	٤٥٢	٤٥٢	نقد في الصندوق
١,٥٣٧,٠١٥	١٩٥,٣٦٨	٨٨٧,٢٥٨	١,٠٨٢,٦٢٦	١,٠٨٢,٦٢٦	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)					
١٠٨,٥٠٨	٤١٨,٣٥٤	١,٧٠٤,٧٥٠	٢,١٢٣,١٠٤	٢,١٢٣,١٠٤	نقد لدى البنوك في حسابات جارية
١,١١٩,٧٦١	٧٦,٦٣٨	٦٦٠,٢٧٢	٧٣٦,٩١٠	٧٣٦,٩١٠	نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب
-	-	-	-	-	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
٢,٧٦٩	٢٨	١١,٣٥٠	١١,٣٧٨	١١,٣٧٨	نقد في الصندوق
١,٥٥٤,٥١٠	٤٩٥,٠٢٠	٢,٣٧٦,٣٧٢	٢,٨٧١,٣٩٢	٢,٨٧١,٣٩٢	

٦ ودائع بنكية

المساهمون			المشاركون		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤,٧٨١,٥٠٠	٥,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٦,٤٢٣,٥٠٠	٦,٤٢٣,٥٠٠	ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٧٨١,٥٠٠	٣,٤٧٦,٤١٦	٩٤٧,٠٨٤	٤,٤٢٣,٥٠٠	٤,٤٢٣,٥٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
					ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر

(أ) تحمل الودائع فوائد بمعدلات تتراوح ما بين ٣,٥% إلى ٤,٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣,٥% إلى ٤,٢% سنوياً).

(ب) 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.

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

٧ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون		المساهمون		مدرجة محلية
مدققة	مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١,٤٣٨,٢٣٧	٧٩٠,٩٠٥	١٤٦,٣١٢	١٥٥,٢٦٣	قطاع الخدمات
١,٠١٧,٤٦٣	١,٣٠٤,٩٨٨	١,٢٤٠,٣٨٠	١,٠٤٠,٣٠٣	قطاع الصناعة
٢,٥٠٨	٢,٥٠٨	٨٤٠,١٥٧	٥٤٩,٧٥٠	القطاع المالي
٢,٤٥٨,٢٠٨	٢,٠٩٨,٤٠١	٢,٢٢٦,٨٤٩	١,٧٤٥,٣١٦	إجمالي الاستثمارات

الإيضاحات المدرجة بالصفحات ٨ إلى ٢٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٧ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)  
(أ) الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المساهمون		غير مدققة	مدققة
		٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
		ريال عماني	ريال عماني
		٢,٠٩٨,٤٠١	٣,١٩٠,٩٩٧
		٢٠٢,٦٥٩	١٤٦,١٥٥
		(٧٩,٥٢١)	(٨٢٦,٩٤٦)
		٥,٣١٠	(٥١,٩٩٨)
		(٤٨١,٥٣٣)	(٣٥٩,٨٠٧)
		١,٧٤٥,٣١٦	٢,٠٩٨,٤٠١

في ١ يناير  
مشتريات خلال الفترة / السنة  
استيعادات خلال الفترة / السنة  
أرباح / (خسائر) محققة عند الاستيعاد  
صافي التغير في القيمة العادلة  
في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

(ب) فيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠% من القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
ريال عماني	ريال عماني			شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع المها للبترول شركة عمان للمربطات ش.م.ع.ع
٣٤١,٢١٩	١٩٨,٠٦١	٢٥٦,٥٥٦	١١	
١٨٨,٨٠٠	١٦٦,١٤٤	١٨٨,٨٠٠	١٠	
٢٠٤,٥٩٤	١٧٤,١٥٤	٩٩,٨٠٢	١٠	

التكلفة	القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	النسبة (%) من المحفظة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
ريال عماني	ريال عماني			شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع شركة عمان للمربطات ش.م.ع.ع
٣٧٨,٤٢٠	٣٤١,٢١٩	٢٥٦,٥٥٦	١٦	
٢٦٨,٦٠٣	٢٠٩,٣٩٥	١٤٤,٤١٠	١٠	
٢١٤,٥٤٠	٢٠٤,٥٩٤	٩٩,٨٠٢	١٠	

(ج) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ١,٧٣٢,٥٦٠ 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	العام	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
الإجمالي	ريال عماني	مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
ريال عماني	ريال عماني	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحفظة
١٤,٥٨٩,٨١٨	١٣,٨٠٥,١١٩	٥٩٢,٨٧٠
(٦٨٣,١٤٧)	(٦١٥,٩١٢)	(٢٦٦,٧٣٩)
١٣,٩٠٦,٦٧١	١٣,١٨٩,٢٠٧	٣٢٦,١٣١
٧٧٤,٢٦٢	٥٩٢,٨٧٠	١٣,٥١٥,٣٣٨
(٣٠٣,٨١٤)	(٢٦٦,٧٣٩)	
٤٧٠,٤٤٨	٣٢٦,١٣١	
١٤,٣٧٧,١١٩	١٣,٥١٥,٣٣٨	

أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة  
ناقصا: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحفظة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين (تابع)

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

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل / إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٥,٣٨٣,٣٣٠ 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 الاعتيادية وليس لهم تاريخ حديث من العجز عن السداد.

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

المشاركون		
الإجمالي ريال عماني	العائلي ريال عماني	العام ريال عماني
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة		
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة		
تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها		
٨,٩٩٣,٧٨٩	٥٨١,٥٠٣	٨,٤١٢,٢٨٦
٥,٣٨٣,٣٣٠	٢٨٠,٢٧٨	٥,١٠٣,٠٥٢
٩٨٦,٩٦١	١٠٤,٣١٠	٨٨٢,٦٥١
١٥,٣٦٤,٠٨٠	٩٦٦,٠٩١	١٤,٣٩٧,٩٨٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة		
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:		
تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها		
٨,٤٤٢,٠٢٦	٩٧٦,٦٤٨	٧,٤٦٥,٣٧٨
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		
الإجمالي ريال عماني	العائلي ريال عماني	العام ريال عماني
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		
في ١ يناير ٢٠١٨		
المحمل للفترة		
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
٨٩٦,٩٦١	١٠١,٦١٠	٧٩٥,٣٥١
٩٠,٠٠٠	٢,٧٠٠	٨٧,٣٠٠
٩٨٦,٩٦١	١٠٤,٣١٠	٨٨٢,٦٥١
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		
في ١ يناير ٢٠١٧		
محمل للعام		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
٨٠٦,٩٦١	٩١,٦١٠	٧١٥,٣٥١
٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
٨٩٦,٩٦١	١٠١,٦١٠	٧٩٥,٣٥١

(ج) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، ٦٢% من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من ٥ عملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٠% من ٥ عملاء).

(د) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، ٦٠% 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٩ مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمساهمين

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٩٧٦,٨٢٩	١,٦٣٨,٣٩٣	في ١ يناير
٤,١٥٩,٩٦١	٤,٨٥٠,٦٩٥	إيرادات رسوم الوكالة للعام (إيضاح ٢٠)
٧٧,٣٥٨	١٠٧,٨٠٨	حصة المضارب للعام (إيضاح ٢٠)
(٥,٩٥٤,٧٠٧)	(٤,٠٥٠,٠٠٠)	مبالغ مستلمة من حملة الوثائق
١٧٢,٣٩٩	٧٩,٥٠٤	صافي الحركة في حساب حملة الوثائق
٤٣١,٨٤٠	٢,٦٢٦,٤٠٠	مديونيات من المشاركين
١,٢٠٦,٥٥٣	-	قرض حسن مقدم لصندوق المشاركين خلال الفترة
١,٦٣٨,٣٩٣	٢,٦٢٦,٤٠٠	في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

(أ) يتضمن بند مستحق القبض من صندوق المشاركين المستحق من حملة وثائق 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	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
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
-	٩٨٣,٦٧٩	على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب والأرصدة بين كلا الصندوقين
٤٣١,٨٤٠	٤٣٦,١٦٨	- من التكافل العام
٤٣١,٨٤٠	١,٤١٩,٨٤٧	- من التكافل العائلي
١,٦٣٨,٣٩٣	٢,٦٢٦,٤٠٠	

(ج) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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).

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

## ١٠ التزامات التكافل

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			التكافل العام مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	إجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٤,٢٣٢,٥٤٩ (١٠٩,٤٧٨,٤٢٤)	١١٣,٧١٠,٩٧٣	٤,٦٠٩,٢٧٠ (١٧,٧٢٦,٣٩٧)	٢٢,٣٣٥,٦٦٧	٢٢,٣٣٥,٦٦٧		
١,٣٢٧,٣٠١ (١,٣٣٣,٠٤٠)	٢,٦٦٠,٣٤١	٢,٣٣١,١٨٧ (١,٤٢١,٨٢٨)	٣,٧٥٣,٠١٥	٣,٧٥٣,٠١٥		
٥,٥٥٩,٨٥٠ (١٠٠,٨١١,٤٦٤)	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,٩٤٠,٤٥٧ (١٩,١٤٨,٢٢٥)	٢٦,٠٨٨,٦٨٢	٢٦,٠٨٨,٦٨٢		
٦,٥٤٩,٢٨٣ (٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	٧,١٢٣,٠٤١ (٦,١٣٢,٠٥٧)	١٣,٢٥٥,٠٩٨	١٣,٢٥٥,٠٩٨		
١٢,١٠٩,١٣٣ (١٦,٠٨٥,١٤٥)	١٢٨,١٩٤,٢٧٨	١٤,٠٦٣,٤٩٨ (٢٥,٢٨٠,٢٨٢)	٣٩,٣٤٣,٧٨٠	٣٩,٣٤٣,٧٨٠		

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			التكافل العائلي مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	إجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٧٥,٥٠٤ (٣٢١,٨٠٧)	٣٩٧,٣١١	٨٣,٣٨٠ (٣٨٣,٠٧٦)	٤٦٦,٤٥٦	٤٦٦,٤٥٦		
٩٨,٢٣٥ (٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	٩٨,٢٣٥ (٥٤٣,٩٢٠)	٦٤٢,١٥٥	٦٤٢,١٥٥		
١٧٣,٧٣٩ (٨٦٥,٧٢٧)	١,٠٣٩,٤٦٦	١٨١,٦١٥ (٩٢٦,٩٩٦)	١,١٠٨,٦١١	١,١٠٨,٦١١		
٢٧٠,١٤٤ (٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧	٢٢٢,٩٠٦ (٥٩٨,٢٨٦)	٨٢١,١٩٢	٨٢١,١٩٢		
٤٤٣,٨٨٣ (١,٣٥١,١٨٠)	١,٧٩٥,٠٦٣	٤٠٤,٥٢١ (١,٥٢٥,٢٨٢)	١,٩٢٩,٨٠٣	١,٩٢٩,٨٠٣		
١٢,٥٥٣,٠١٦ (١٧,٤٣٦,٣٢٥)	١٢٩,٩٨٩,٣٤١	١٤,٤٦٨,٠١٩ (٢٦,٨٠٥,٥٦٤)	٤١,٢٧٣,٥٨٣	٤١,٢٧٣,٥٨٣		

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 تعاقدياً خلال تسعة أشهر كحد أقصى من تاريخ دفع المطالبات.



إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

## ١٠ التزامات التكافل (تابع)

(أ) مطالبات ومصروفات تعديل خسارة

مصدق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	
٣,٢٦٤,٢٦٨	٧,٦٦٦,٠٩٤	٤,٢٢٢,٥٤٩	١١٣,٧١٠,٩٧٣	١١٣,٧١٠,٩٧٣	٤,٢٢٢,٥٤٩	التكافل العام
٨٤١,٠٧٥	١,١٢٧,٦١٦	١,٣٢٧,٣٠١	٢,٦٦٠,٣٤١	٢,٦٦٠,٣٤١	١,٣٢٧,٣٠١	مطالبات مبلغ عنها
٤,١٠٥,٣٤٣	٨,٧٩٣,٧١٠	٥,٥٥٩,٨٥٠	١١٦,٣٧١,٣١٤	١١٦,٣٧١,٣١٤	٥,٥٥٩,٨٥٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
						الإجمالي في بداية الفترة / السنة
(٧,٤٢٣,٨٨٤)	(٤٣,٩٩٠,٩٩٦)	(٦,٤٥٣,١٢٤)	(٦٩,٦٧٩,٥٣٨)	(٦٩,٦٧٩,٥٣٨)	(٦,٤٥٣,١٢٤)	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة
						الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
٨,٨٧٨,٣٩١	١٥١,٠٦٨,٦٠٠	٧,٨٣٣,٧٣١	٢٨,٤٣٦,٨٢٥	٢٨,٤٣٦,٨٢٥	٧,٨٣٣,٧٣١	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
٥,٥٥٩,٨٥٠	١١٦,٣٧١,٣١٤	٦,٩٤٠,٤٥٧	٢٦,٠٨٨,٦٧٨	٢٦,٠٨٨,٦٧٨	٦,٩٤٠,٤٥٧	مطالبات مبلغ عنها
٤,٢٢٢,٥٤٩	١١٣,٧١٠,٩٧٣	٤,٦٠٩,٢٧٠	٢٢,٣٣٥,٦٦٧	٢٢,٣٣٥,٦٦٧	٤,٦٠٩,٢٧٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٣٢٧,٣٠١	٢,٦٦٠,٣٤١	٢,٣٣١,١٩١	٣,٧٥٣,٠١٥	٣,٧٥٣,٠١٥	٢,٣٣١,١٩١	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
٥,٥٥٩,٨٥٠	١٦,٣٧١,٣١٤	٦,٩٤٠,٤٦١	٢٦,٠٨٨,٦٧٨	٢٦,٠٨٨,٦٧٨	٦,٩٤٠,٤٦١	التكافل العائلي
٥٣,٧٦٣	٢٧٩,٧٤٩	٧٥,٥٠٤	٣٩٧,٣١١	٣٩٧,٣١١	٧٥,٥٠٤	مطالبات مبلغ عنها
٦٨,٩٦١	٤٣٠,٩٩١	٩٨,٢٣٥	٦٤٢,١٥٥	٦٤٢,١٥٥	٩٨,٢٣٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٢٢,٧٢٤	٧١٠,٧٤٠	١٧٣,٧٣٩	١,٠٣٩,٤٦٦	١,٠٣٩,٤٦٦	١٧٣,٧٣٩	الإجمالي في بداية الفترة / السنة
(٢٧٤,٤٧٨)	(١,٧٣٤,٦٩٣)	(٢٥٧,٦٠١)	(١,٥٣٥,٩٦٢)	(١,٥٣٥,٩٦٢)	(٢٥٧,٦٠١)	النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة
						الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة
٣٢٥,٤٩٣	٢,٠٦٣,٤١٩	٢٦٥,٤٧٧	١,٦٠٥,١٠٧	١,٦٠٥,١٠٧	٢٦٥,٤٧٧	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
١٧٣,٧٣٩	١,٠٣٩,٤٦٦	١٨١,٦١٥	١,١٠٨,٦١١	١,١٠٨,٦١١	١٨١,٦١٥	مطالبات مبلغ عنها
٧٥,٥٠٤	٣٩٧,٣١١	٨٣,٣٨٠	٤٦٦,٤٥٦	٤٦٦,٤٥٦	٨٣,٣٨٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٩٨,٢٣٥	٦٤٢,١٥٥	٩٨,٢٣٥	٦٤٢,١٥٥	٦٤٢,١٥٥	٩٨,٢٣٥	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
١٧٣,٧٣٩	١,٠٣٩,٤٦٦	١٨١,٦١٥	١,١٠٨,٦١١	١,١٠٨,٦١١	١٨١,٦١٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إعادة التأمين	الإجمالي	
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	١٣,١٥٠,٠٢٧	(١١,١١٥,٦٠٤)	٢٤,٢٦٥,٦٣١	إجمالي المساهمات خلال الفترة / السنة
(١٥,٠٣٦,٧٢٣)	١٣,٧٣٧,٧٩٤	(٢٨,٧٧٤,٥١٧)	(٥,٨٠٤,٠٨٠)	٤,٣٨٥,٢٦١	(١٠,١٨٩,٣٤١)	صافي (المحور) / الزيادة خلال الفترة / السنة
٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	٧,٣٤٥,٩٤٧	(٦,٧٣٠,٣٤٣)	١٤,٠٧٦,٢٩٠	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة
٦,٥٤٩,٢٨٣	(٥,٢٧٣,٦٨١)	١١,٨٢٢,٩٦٤	٧,١٢٣,٠٤١	(٦,١٣٢,٠٥٧)	١٣,٢٥٥,٠٩٨	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٢٧٠,١٤٤	(٤٨٥,٤٥٣)	٧٥٥,٥٩٧	٢٢٢,٩٠٦	(٥٩٨,٢٨٦)	٨٢١,١٩٢	احتياطيات حسابية
٦,٨١٩,٤٢٧	(٥,٧٥٩,١٣٤)	١٢,٥٧٨,٥٦١	٧,٣٤٥,٩٤٧	(٦,٧٣٠,٣٤٣)	١٤,٠٧٦,٢٩٠	الإجمالي في نهاية الفترة / السنة

## ١١ تكاليف حيازة موجلة على الوثائق

الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٨٠٦,٧٦٠	١٠٣,٩٧٤	٧٠٢,٧٨٦	في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
١,٤٠٧,١٢٠	١١٧,٣٧٧	١,٢٨٩,٧٤٣	التكاليف المتكبدة خلال الفترة
(١,٣٩٧,٦٤٦)	(١٤٥,٥٩٢)	(١,٢٥٢,٠٥٤)	مهلكة خلال الفترة
٨١٦,٢٣٤	٧٥,٧٥٩	٧٤٠,٤٧٥	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٧٠,٧٣٦	٦٤,٢٨٥	٧٠٦,٤٥١	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
١,٧٩٢,٧٩٩	٢٣١,٠٥٣	١,٥٦١,٧٤٦	تكاليف تم تكبدها خلال العام
(١,٧٥٦,٧٧٥)	(١٩١,٣٦٤)	(١,٥٦٥,٤١١)	مهلكة خلال العام
٨٠٦,٧٦٠	١٠٣,٩٧٤	٧٠٢,٧٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

## ١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل

المساهمون			غير مدققة
الإجمالي	العائلي	العام	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	-	٢٠٩,٠٢١
-	-	-	٥٢٦,٧٣٦
١٠,٣٣١	١٠,٣٣١	-	٧٤,٨٧٧
-	-	-	١٣٨,٩٠٥
٦٠٥,٤٧٦	٢٣٤,٨٢٦	٣٧٠,٦٥٠	٧١,٩٩٥
٦١٥,٨٠٧	٢٤٥,١٥٧	٣٧٠,٦٥٠	١,٠٢١,٥٣٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

## ١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل (تابع)

المساهمون	المشاركون	العام	العائلي	الإجمالي	مدققة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٣٠,٤٩٠	-	-	-	-	مديونيات إيجار
٣٢١,٣٩٠	-	-	-	-	أرباح مستحقة من ودائع بنكية
١٤٣,٩٨٥	١٣٢,٠٢٥	-	-	١٣٢,٠٢٥	سلف
٦٤,٦٨٣	-	١٤,٩١٤	-	١٤,٩١٤	مبالغ مدفوعة مقدماً
٦٣,٤٧٥	-	٤٠٤,٧١٦	-	٤٠٤,٧١٦	أخرى
٩٢٤,٠٢٣	١٣٢,٠٢٥	٤١٩,٦٣٠	-	٥٥١,٦٥٥	

## ١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

المساهمون				مدرجة محلية
مدققة	مدققة	غير مدققة	غير مدققة	قطاع الخدمات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	قطاع الصناعة
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٠٣,٦٣٢	١٦٩,٢٧٥	٢٨٠,٤٠٠	٢٢٨,٠٠٠	محلية غير مدرجة
٦٠,١٦٥	٤٣,٠٠٧	٦٠,١٦٥	٣٤,١٧٥	قطاع الخدمات
٢٦٣,٧٩٧	٢١٢,٢٨٢	٣٤٠,٥٦٥	٢٦٢,١٧٥	قطاع الصناعة
٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	٢٧٢,٥٦٩	محلية غير مدرجة
١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٢٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٢٠٠	قطاع الخدمات
٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩	٢٢٨,٩٢٨	٤٢٩,٧٦٩	قطاع الصناعة
٤٩٢,٧٢٥	٦٤٢,٠٥١	٥٦٩,٤٩٣	٦٩١,٩٤٤	
٨٥٩,٨٣٠	٨٥٣,٦٥٣	٢٣٣,٧١٣	٢٢٥,٣١٣	إجمالي المحلية
١٦٧,٠١٩	١٧٠,١٧٠	٨٣٩,٢٧٦	٩٣٠,٢١٥	جنيبة مدرجة
٩٩,٣٠٨	١٠٠,٨٩٥	٢١٦,٤٩٥	١٥٧,٠٥٠	القطاع المالي
٥٢,٤٤٥	٥٣,٣٨٤	٤٦,٣٤٦	٤٦,٦٩٦	قطاع الخدمات
١,١٧٨,٦٠٢	١,١٧٨,١٠٢	١,٣٣٥,٨٢٩	١,٣٥٩,٢٧٤	التطوير العقاري
١,٦٧١,٣٢٧	١,٨٢٠,١٥٣	١,٩٠٥,٣٢٢	٢,٠٥١,٢١٨	الأغذية والمرطبات
				إجمالي الأجنبية
				إجمالي الاستثمارات

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

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٨٨٧,٧٣٣	١,٨٢٠,١٥٣	في بداية الفترة / السنة
٩١٥,١٢٠	٨٠٦,٩٨٥	مشتريات
(٤٦٨,٠٢٣)	(٥٩٥,٢٨٨)	استيعادات
٢٢,٢٢٠	٢٢,٣٧٣	أرباح محققة من الاستبعاد
(١٠٢,١٨٢)	(٣,٠٠٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٤٣٤,٧١٥)	-	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار
١,٨٢٠,١٥٣	٢,٠٥١,٢١٨	في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

(ب) في تاريخ التقرير، كانت تفاصيل استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠% من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	أساس التقييم	النسبة (%) من المحفظة	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الاستثمار من صندوق المساهمين الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م بنك دبي الإسلامي
٧٩٣,٧٢١	١٤,٣٠٣,٥٩٦	القيمة العادلة	٣٩	
٢٧٢,٥٦٩	٧١,٤٢٨	القيمة العادلة	١٣	
٢٢٥,٣١٤	٤٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة	١١	
				مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الاستثمار 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	

(ج) الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

المساهمون	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	في بداية الفترة / السنة المحول من احتياطي القيمة العادلة من بيع الاستثمار صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة / السنة - بعد خصم الضريبة في نهاية الفترة / السنة
	١٤٨,٩٠١	٣٠٧,٩٦٨	
	(٣,١٠٦)	(٥٦,٩٦٠)	
	١٠١	(١٠٢,١٠٧)	
	(٣,٠٠٥)	(١٥٩,٠٦٧)	
	١٤٥,٨٩٦	١٤٨,٩٠١	

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

(هـ) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٢٦٢,١٧٥ 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 استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

قامت الشركة بالاستثمار بالصكوك 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	في بداية الفترة / السنة مشتراة خلال الفترة / السنة مهلكة خلال الفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
	٤,٩٨٩,٦٠٠	٤,٢٤٧,٢١٥	
	-	٧٥١,٥٠٠	
	(٦,٤٧٨)	(٩,١١٥)	
	٤,٩٨٣,١٢٢	٤,٩٨٩,٦٠٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

## ١٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

(أ) القيود المفروضة على تحويل الأصول

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

## ١٥ استثمار في عقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٣٩١,٧٣٣	في بداية الفترة / العام
١٤٥,٨٢٢	٧٠,٨٤٤	ربح محقق خلال الفترة / العام
-	(٧١٦,٦٦٦)	استبعاد خلال الفترة / العام
٦,٣٩١,٧٣٣	٥,٧٤٥,٩١١	في نهاية الفترة / العام

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة ٥,٧٤٥,٩١١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٦,٣٩١,٧٣٣ ريال عماني) بنسبة ٢٠,٢٧% من استثمارات الشركة بشكل عام والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في العقارات لا يجب أن تجاوز ٢٠% من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال لهذا الاستثمار.

## ١٦ ممتلكات ومعدات

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١,١٠٠,١٨١	١,٠٨٠,٦٤٠	صافي القيمة الدفترية
٢٣٩,١٣٥	٤٨,٧٤٠	في بداية الفترة / السنة
(٢٥٨,٦٧٦)	(١٨٤,١٨٩)	إضافات خلال الفترة / السنة
١,٠٨٠,٦٤٠	٩٤٥,١٩١	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 ٧١٥,٤٦٣ ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - ٥٧٥,٨٠٨ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
١٠٩,١٩٢	-	١٠٩,١٩٢
(١٣٢,١٨٤)	-	(١٣٢,١٨٤)
٢٨,٤٩٤	-	٢٨,٤٩٤

في ١ يناير ٢٠١٨ - مدققة

إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام  
مهلكة خلال الفترة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - غير مدققة

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

في ١ يناير ٢٠١٧ - مدققة

إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام  
مهلكة خلال العام

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مدققة

## ١٩ صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	مطالبات قائمة مبلغ عنها ولم يتم تسويتها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها القائمة في نهاية الفترة يُضاف: مطالبات التكافل المدفوعة خلال الفترة
٤,٣٨٥,٣١٤	(١٢٨,٨٣٩,٧٢٤)	٤,٦٩٢,٦٥٠	(١٨,١٠٩,٤٦٩)	٢٢,٨٠٢,١١٩	مطالبات قائمة مبلغ عنها ولم يتم تسويتها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٣٣٠,٥٥٥	(٧,٠٤١,٣١٧)	٢,٤٢٩,٤٢٦	(١,٩٦٥,٧٤٤)	٤,٣٩٥,١٧٠	القائمة في نهاية الفترة يُضاف: مطالبات التكافل المدفوعة خلال الفترة
٥,٧١٥,٨٦٩	(١٣٥,٨٨١,٠٤١)	٧,١٢٢,٠٧٦	(٢٠,٠٧٥,٢١٣)	٢٧,١٩٧,٢٨٩	مطالبات قائمة مبلغ عنها ولم يتم تسويتها مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٥٤٤,٢٨٠	(٣,١٥٤,٥٠٢)	٦,٧١٠,٧٢٥	(٦٤,٥٠٤,٧٧٥)	٧١,٢١٥,٥٠٠	مطالبات قائمة في بداية الفترة
٣,٣١٨,٠٣١	(٤,٦٢٧,٨١٢)	٤,٣٠٨,٠٥٣	(١٠٩,٨٠٠,٢٣١)	١١٤,١٠٨,٢٨٤	المطالبات المتكبدة
٩١٠,٠٣٩	(٦٤٨,٥٦٨)	١,٤٢٥,٥٣٤	(١,٨٧٦,٩٦٢)	٣,٣٠٢,٤٩٦	
٤,٢٢٨,٠٧٠	(٥,٢٧٦,٣٨٠)	٥,٧٣٣,٥٨٧	(١١١,٦٧٧,١٩١)	١١٧,٤١٠,٧٨٠	
٧,٠٣٢,٠٧٩	(١٣٣,٧٥٩,١٦٣)	٨,٠٩٩,٢١٤	٢٧,٠٩٧,٢٠٥	(١٨,٩٩٧,٩٩١)	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٩ صافي المطالبات المتكبدة (تابع)

(أ) تحليل إيرادات التكافل / التأمين

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	صافي المساهمات ريال عماني	إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	صافي المساهمات ريال عماني	
٢,٠٠٧,٢٣٠	٥,٢٠٤,١٤١	١,٨١٠,٣١٨	٥,٥٩٥,٨٣٥	المركبات
(١٢٥,٠٩١,١١٩)	١,٥٥٠,٦٩١	٣٧,٤٤٧,٩٢٩	١,٦٥٧,٧٣٣	الحريق والحوادث والتأمين الهندسي وأخرى
٥٨٥,١٤٤	١٥٤,٠٦٦	٢٤٠,٧٣٤	١٣٤,١٧٦	تأمين الشحن البحري وهايكل السفن
٦٠٠,٠٨٦	٣,٧٤٥,٧٨٨	٦٤٥,٥٦٥	٤,٥٩٩,١٦٩	الصحي
١٥٧,٤٢٥	٦٠٩,٧٠٠	٣٠٨,٢٢٨	٦٣٦,٥٩٤	الحياة
(١٢١,٧٤١,٢٣٤)	١١,٢٦٤,٣٨٦	٤٠,٤٥٢,٧٧٤	١٢,٦٢٣,٥٠٧	

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

٢٠ رسوم الوكالة وحصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٤%) و ٢٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٤%) على التوالي من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة باستثناء الأعمال من عميل معين التي يتم تحميل رسوم وكالة عليها بمعدل ٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٥%) بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٥٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٥%) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين، على التوالي. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصة المضارب المستحقة المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية هو ٢٠% و ٥٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٤% و ٥٥%) على التوالي.

٢١ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	
٥٦٩,٨٣٨	٣١٦,٨٧٠	إيرادات تأجير عقارات استثمارية
١٧٤,٤٢٢	١٦٤,٣٢٥	إيرادات توزيعات أرباح
١١٠,٦٥٠	٣٧٨,٩٨٩	ربح على ودائع الوكالة
٧٣,٢٤٣	٢٧,٦٨٠	ربح محقق من بيع الاستثمارات
-	٢١٦,٦٦٦	ربح محقق من بيع استثمارات في العقارات
(٣٣٩,١٨٢)	(٤٨١,٥٣٣)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩١,٧٣٦)	(١٣٦,٨١٥)	تكاليف إدارة استثمار
٤٩٧,٢٣٥	٤٨٦,١٨٢	

٢٢ لجنة الرقابة الشرعية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

## ٢٣ احتياطي تكافل

قام لجنة 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 الحالية، لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ من فائض التكافل إلى احتياطي التكافل.

## ٢٤ ربحية السهم الواحد

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١,٦٧٥,٨٥٨	٢,٢٢٦,١٩٦
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠١٠	٠,٠١٣

ربح الفترة- ريال عماني  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد  
ربحية السهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين - الأساسية والمعدلة - بالريال العماني

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.

## ٢٥ أطراف ذات علاقة

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

(١) 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني
٣,٢١٧,١٣٨	٤,٠٨٣,٧٤١
١٢٤,٠٩٥	٦٠,٠٠٨
٣٥٦,٠٣٤	٨٥,٤٨٩
٣٩,٨٠٠	٤٨,٨٠٠
١١٥,٥٧٥	-
٥,٢٥٠	-
١٨,٥٠٠	٢٠,٥٠٠
١,٠٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠

أقساط  
مساهمات إعادة تكافل / إعادة تأمين متنازل عنها  
مطالبات  
أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة  
إيرادات إيجار  
مهنية واستشارية  
أتعاب اللجنة الشرعية  
توزيعات أرباح مدفوعة للمساهمين



إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ أطراف ذات علاقة (تابع)

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	
٢,٤٩٤,٤٧٧	٣,٣٩٧,٨٢٦	مديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة
٢٢٢,٩٨٠	٥٦,٧٦٠	مديونيات استثمار إيرادات إيجار مستحقة القبض وصافي مصروفات إدارة شركة إدارة مستحقة الدفع
٦٢,٤٩٩	٥٢,٥٤١	ربح مستحق من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
٣٢,٢٢٥	٣٢,٢٢٥	ربح مستحق من الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
٢,٥٠٣,١٦٨	٢,٥٠٠,١٣٠	استثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	استثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
٦٤٥,٤٢٠	-	استثمار في العقارات
١,١١٩,٣١٧	١,٢٢٣,٤٨٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

الأرصدة القائمة في نهاية الفترة غير مضمونة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات عن أي طرف ذي علاقة. للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة

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

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني	
٣٤٣,٨١٤	٣٣٢,٥٠٣	منافع قصيرة الأجل
٣٣,٨٢٢	١٢٢,٧٣٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٧٧,٦٣٦	٤٥٥,٢٤١	

٢٦ التزامات عرضية

التزامات عرضية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ١٨,١٥٨ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٦٦,٨٦٤ ريال عماني).

مطالبات قانونية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

## ٢٧ المعلومات القطاعية

## قطاعات الأعمال - القطاعات الرئيسية المشمولة في التقرير

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

## القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

## التكافل العام

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

## التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد.

			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - غير مدققة
الإجمالي	التكافل	التكافل	
ريال عماني	العائلي	العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٢,٧٥٥,٦٩١	٦٣٦,٥٩٤	١٢,١١٩,٠٩٧	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
(٩,٤٩٦,٨٦٠)	(٤١١,٠٦٩)	(٩,٠٨٥,٧٩١)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
٣,٢٥٨,٨٣١	٢٢٥,٥٢٥	٣,٠٣٣,٣٠٦	<b>نتائج القطاع</b>
١٢٩,٣٢٣	٢٩٠	١٢٩,٠٣٣	إيرادات التكافل
(٩٠,٠٠٠)	(٢,٧٠٠)	(٨٧,٣٠٠)	مخصص انخفاض قيمة مديونيات
(١٦٩,٧٧٨)	(١٧,٢٧٩)	(١٥٢,٤٩٩)	مصروفات التكافل
١٩٦,٠١٥	٢٢,٠٧٩	١٧٣,٩٣٦	إيرادات استثمار
(١٠٧,٨٠٨)	(١٢,١٤٣)	(٩٥,٦٦٥)	حصة المضارب
(٤,٨٥٠,٦٩٥)	(٤٢٨,٣٤٩)	(٤,٤٢٢,٣٤٦)	رسوم وكالة
(١,٦٣٤,١١٢)	(٢١٢,٥٧٧)	(١,٤٢١,٥٣٥)	<b>العجز للفترة</b>
٥٠,٩٧٩,٦٦٨	٣,٨٥٠,٤٣١	٤٧,١٢٩,٢٣٧	<b>أصول القطاع</b>
٢٥,٦٢٩,١٩٦	-	-	الأصول المخصصة للمساهمين
٧٦,٦٠٨,٨٦٤	٣,٨٥٠,٤٣١	٤٧,١٢٩,٢٣٧	<b>إجمالي الأصول</b>
٥٠,٩٧٩,٦٦٨	٣,٨٥٠,٤٣١	٤٧,١٢٩,٢٣٧	<b>التزامات القطاع</b>
٢٥,٦٢٩,١٩٦	-	-	الالتزامات المخصصة للمساهمين
٧٦,٦٠٨,٨٦٤	٣,٨٥٠,٤٣١	٤٧,١٢٩,٢٣٧	<b>إجمالي الالتزامات</b>

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تابع)

## ٢٧ المعلومات القطاعية (تابع)

### القطاعات التشغيلية (تابع)

			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - غير مدققة
التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
١١,٣٨٥,٥٥٤	٦٣٦,٥٩٤	١٠,٧٧٥,٨٥٤	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
(٨,٣٥٤,٦٩٨)	(٤١١,٠٦٩)	(٧,٩١٩,٩١١)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
٣,٠٣٠,٨٥٥	٢٢٥,٥٢٥	٢,٨٥٥,٩٤٣	نتائج القطاع
١٦٦,٦١٧	١١,٠٣١	١٥٥,٥٨٦	إيرادات التكافل
(٩٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة مديونيات
(٦٢,٠١٦)	(١,٤٣٩)	(٦٠,٥٧٧)	مصروفات التكافل
١٠٣,٢٤٦	١,٠٣٢	١٠٢,٢١٤	إيرادات استثمار
(٥٦,٧٨٦)	(٥٦٨)	(٥٦,٢١٨)	حصة المضارب
(٤,٢٨٩,٨٦٢)	(٥٢٤,٩٣٨)	(٣,٧٦٤,٩٢٤)	رسوم وكالة
(١,١٩٧,٩٤٦)	(٣٤٩,٧٩٠)	(٨٤٧,٩٧٦)	العجز للفترة
١٤٠,٢٨٩,٧٣٧	٤,٢٦٨,٨٥٤	١٣٦,٠٢٠,٨٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مدققة
٢٥,٤٤٤,٥٦٩	-	-	أصول القطاع
١٦٥,٧٣٤,٦٢٥	-	-	الأصول المخصصة للمساهمين
١٤٠,٢٨٩,٧٣٧	٤,٢٦٨,٨٥٤	١٣٦,٠٢٠,٨٨٣	إجمالي الأصول
٢٥,٤٤٤,٥٦٩	-	-	التزامات القطاع
١٦٥,٧٣٤,٦٢٥	-	-	الالتزامات المخصصة للمساهمين
			إجمالي الالتزامات

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

### القطاعات الجغرافية - القطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

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

### ٢٨ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال السنة السابقة من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المسجلة كجزء من الدائنيات والدائنيات الأخرى ما قيمته ١٩,٠٤٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٠,٠٤٧ ريال عماني). ونظراً لعدم وجود أرباح لم تتم بموجب أحكام الشريعة الإسلامية، لم يتم عرض "قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري" في هذه المعلومات المالية المرحلية.