



المدينة تكافل Al Madina Takaful

المساهمين الأفاضل.

السلام عليكم ورحمة وبركاته ...

نيابة عن مجلس الإدارة وفريق إدارة شركة المدينة للتأمين، يسرني أن أقدم لكم تقريراً عن أداء الشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

البيئة التشغيلية

حققت شركتكم إجمالي قيمة مساهمات مكتتية بلغت ٦,٥٦ مليون ريال عماني خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩ مقابل ٧,٩٩ مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٨. ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى إعادة جدولة فترات وثائق التكافل المتمثلة في تجديد وثائق تكافل لشركتين كبيرتين للغاية. كان هذا بالإضافة إلى تأثير بيئة الاقتصاد الكلي الصعبة التي شهدت تراجعاً كبيراً ولا سيما في تجارة المركبات بالتجزئة.

النتائج من العمليات

وعلى الرغم من التحديات التي تواجهها الشركة، فقد حققت الشركة تقدماً مستقراً مع الاحتفاظ في الوقت نفسه بإحتياطات قوية. وقد انعكس هذا الانضباط في تحقيق زيادة بنسبة ٣٪ في الفائض من عمليات التأمين التكافلي قبل حساب دخل الاستثمار وحصة المضارب ورسوم الوكالة (فائض الاكتتاب) بقيمة بلغت ١,١١ مليون ريال عماني خلال نهاية الربع المالي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ١,٠٨ مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٨.

دخل الاستثمار

ولقد جاء دخل الاستثمار متماشياً مع الميزانية على الرغم من التوجهات الاقتصادية الضعيفة. تواصلت الشركة مراقبة سجل استثماراتها بشكل جيد مع ضمان تنوع جميع استثماراتها والامتثال بشكل دائم لأحكام الشريعة الإسلامية. وعلى الرغم من الضغوط المتواصلة على أسواق الأسهم بسبب أسعار النفط، فلقد تمكنت الشركة من إدارة استثماراتها بحكمة ومن ثم حققت دخل استثمارات بلغ ٣٠٨ ألف ريال عماني كما في مارس ٢٠١٩ (مارس ٢٠١٨: ٣٢٠ ألف ريال عماني). هذا وتواصلت الشركة النظر في الفرص المتنامية للتمويل الإسلامي بهدف تحسين دخل الاستثمارات بما يتماشى مع توجهات الشركة فيما يتعلق بالمخاطر.



المدينة تكافل Al Madina Takaful

أرباح المساهمين

على الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة التي تؤثر على أسواق قطاع التأمين والأوراق المالية، فلقد حققت الشركة أرباحاً للمساهمين بلغت ٤٩٥ ألف ريال عماني، مقارنة بمبلغ ٧٩٣ ألف ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٨.

إدارة المخاطر

تعمل الشركة بشكل مستمر على تقييم المخاطر المرتبطة بأعمال التأمين وكذلك تقييم استثماراتها وتبني التدابير اللازمة لإدارة هذه المخاطر.

توقعات ورؤية الشركة

تواصل الشركة الحفاظ على سجلها الممتاز في الالتزام بشكل دائم بمتطلبات التعمين. كما تسعى الشركة باستمرار لتقديم أنواع جديدة من المنتجات والخطط التأمينية لتحسين نوعية المنتجات ومستوى الخدمة المقدم للعملاء، فضلاً عن تحسين مصادر الدخل.

كما تواصل الشركة الاستثمار في تكنولوجيا المعلومات. حيث يوجد عدة مشاريع جديدة قيد الإنشاء، والتي من المتوقع أن تحقق المزيد من الكفاءة في تنفيذ العمليات وتعزيز مستوى تجربة العملاء.

وتواصل الشركة اتباع نهج منضبط في الاكتتاب وممارسة مستوى فعال من السيطرة على التكاليف. كما تسعى باستمرار إلى تحسين خدمة العملاء عن طريق رفع مستوى الكفاءة وزيادة الإنتاجية.

الشكر والعرفان

بالنيابة عن مجلس إدارة الشركة، نتقدم بخالص الشكر لعملائنا وشركائنا في الأعمال والمساهمين والموظفين على دعمهم المتواصل للشركة. كما نتقدم بالشكر والعرفان للبيئة العامة لسوق المال على دعمها المستمر ومبادراتها الموجهة نحو تحسين مستوى قطاع التأمين، مع التركيز بشكل خاص على تطوير التأمين التكافلي في الدولة.

كما نتقدم بخالص الشكر والعرفان لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد على رؤيته وقيادته الحكيمة.

بارك الله لكم جميعاً وأدامكم لنا عوناً وسنداً...

والله يحفظكم لنا ويرعاكم.

د. محمد بن علي البرواني

رئيس مجلس الإدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| المجموع الكلي | | صندوق المشاركين | | | | صندوق المساهمين | | | | إيضاح |
|----------------|--------------|------------------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|----------------|--------------|-------|
| | | إجمالي صندوق المشاركين | | التكافل العائلي | | التكافل العام | | | | |
| مدققة | غير مدققة | مدققة | غير مدققة | مدققة | غير مدققة | مدققة | غير مدققة | مدققة | غير مدققة | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | |
| ٣,١٩٥,٦٤٢ | ٢,٣٥٣,٠٧٥ | ٢,٦٦٠,٣٠٦ | ١,٠٠٥,٠٥٤ | ٢٦,٢١١ | ١٢,١٥٩ | ٢,٦٣٤,٠٩٥ | ٩٩٢,٨٩٥ | ٥٣٥,٣٣٦ | ١,٣٤٨,٠٢١ | ٥ |
| ١,٧١٠,٩٢٨ | ١,٥٨٣,٥٦٤ | - | - | - | - | - | - | ١,٧١٠,٩٢٨ | ١,٥٨٣,٥٦٤ | ٧ |
| ١٠,١٣٩,٨٥٠ | ٩,٨٢٤,٣٥٩ | ١٠,١٣٩,٨٥٠ | ٩,٨٢٤,٣٥٩ | ٩٩٤,٤٠٥ | ٩٣٤,٨٥٩ | ٩,١٤٥,٤٤٥ | ٨,٨٨٩,٥٠٠ | - | - | ٨ |
| ٥٩٩,٩١٥ | ١,٧١٧,٩٦٠ | ٥٩٩,٩١٥ | ١,٧١٧,٩٦٠ | ١٩٥,٢١٩ | ٢٠٦,٢٤٤ | ٤٠٤,٦٩٦ | ١,٥١١,٧١٦ | - | - | ٨ |
| - | ٦٦١,٣٦٤ | - | ٦٦١,٣٦٤ | - | - | - | ٦٦١,٣٦٤ | - | - | - |
| ٧٨٧,٠٣٣ | ٥٣٨,٨٩٠ | ٧٨٧,٠٣٣ | ٥٣٨,٨٩٠ | - | - | ٧٨٧,٠٣٣ | ٥٣٨,٨٩٠ | - | - | - |
| ١,٥٦٦,٩١٥ | ١,٦٧٨,٧٩٦ | - | - | - | - | - | - | ١,٥٦٦,٩١٥ | ١,٦٧٨,٧٩٦ | ٩ |
| ٣٢,٩١٧,٦١٥ | ٢٧,٥٨٥,٨٩٥ | ٣٢,٩١٧,٦١٥ | ٢٧,٥٨٥,٨٩٥ | ١,١١٣,٠٥٧ | ١,٣٢٨,٠٩٨ | ٣١,٨٠٤,٥٥٨ | ٢٦,٢٥٧,٧٩٧ | - | - | ١٠ |
| ٧٧٥,١٥٠ | ٧٧٤,٠٤٥ | ٧٧٥,١٥٠ | ٧٧٤,٠٤٥ | ٥٩,٨٦٧ | ٥٧,٣٠٢ | ٧١٥,٢٨٣ | ٧١٦,٧٤٣ | - | - | ١١ |
| ١,٩٢٠,٩٣٣ | ٢,٣٥٣,٦٨٦ | ٩٦٧,٨٧٨ | ٩٨٨,١٣٦ | ٣٠٧,٥٢٠ | ٣٢٦,٢٩٩ | ٦٦٠,٣٥٨ | ٦٦١,٨٣٧ | ٩٥٣,٠٥٥ | ١,٣٦٥,٥٥٠ | ١٢ |
| ٢,١٧٨,٣٨٤ | ٢,١٩١,٩٢١ | - | - | - | - | - | - | ٢,١٧٨,٣٨٤ | ٢,١٩١,٩٢١ | ١٣ |
| ١٢,٢٠٥,٠٠٠ | ١٢,٢٠٥,٠٠٠ | ٦,٤٢٣,٥٠٠ | ٦,٤٢٣,٥٠٠ | ٩٤٧,٠٨٤ | ٩٤٧,٠٨٤ | ٥,٤٧٦,٤١٦ | ٥,٤٧٦,٤١٦ | ٥,٧٨١,٥٠٠ | ٥,٧٨١,٥٠٠ | ٦ |
| ٤,٧٥٣,٦٥٤ | ٤,٧٥٣,٥٦١ | - | - | - | - | - | - | ٤,٧٥٣,٦٥٤ | ٤,٧٥٣,٥٦١ | ١٤ |
| ١١٨,٧١٧ | ١١٨,٧١٧ | - | - | - | - | - | - | ١١٨,٧١٧ | ١١٨,٧١٧ | - |
| ٥,٩٩٧,٥٨٦ | ٥,٩٩٧,٥٨٦ | - | - | - | - | - | - | ٥,٩٩٧,٥٨٦ | ٥,٩٩٧,٥٨٦ | ١٥ |
| ٩٣٠,٥٨٧ | ٨٩٦,٠٢١ | - | - | - | - | - | - | ٩٣٠,٥٨٧ | ٨٩٦,٠٢١ | ١٦ |
| ٧٩,٧٩٧,٩٠٩ | ٧٥,٢٣٤,٤٤٠ | ٥٥,٢٧١,٢٤٧ | ٤٩,٥١٩,٢٠٣ | ٣,٦٤٣,٣٦٣ | ٣,٨١٢,٠٤٥ | ٥١,٦٢٧,٨٨٤ | ٤٥,٧٠٧,١٥٨ | ٢٤,٥٢٦,٦٦٢ | ٢٥,٧١٥,٢٣٧ | |

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

| المجموع الكلي | | صندوق المساهمين | | | | صندوق المشاركين | | | | المجموع الكلي | |
|----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|---------------|--|
| | | صندوق المشاركين | | التكافل العائلي | | التكافل العام | | صندوق المساهمين | | | |
| مدققة | غير مدققة | مدققة | غير مدققة | مدققة | غير مدققة | مدققة | غير مدققة | مدققة | غير مدققة | إيضاح | الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | | |
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | | |
| ٤٦,٤٣٤,٣٥٥ | ٤٠,٧٧٥,٠٣٠ | ٤٦,٤٣٤,٣٥٥ | ٤٠,٧٧٥,٠٣٠ | ١,٤٦٤,٢٥٦ | ١,٧٣١,٦٢٤ | ٤٤,٩٧٠,٠٩٩ | ٣٩,٠٤٣,٤٠٦ | - | - | ١٠ | الالتزامات |
| ٥٠,٦٢٩ | ١١٢,٠١٢ | ٥٠,٦٢٩ | ١١٢,٠١٢ | - | - | ٥٠,٦٢٩ | ١١٢,٠١٢ | - | - | ١٨ | الالتزامات |
| ٥,٧٥٣,١٨٨ | ٤,٩٣٤,٣١١ | ٥,٧٥٣,١٨٨ | ٤,٩٣٤,٣١١ | ٧٩٥,٤٢٥ | ٨٠٣,٣٦٣ | ٤,٩٥٧,٧٦٣ | ٤,١٣٠,٩٤٨ | - | - | | الالتزامات |
| ٣,٦٥٣,٩١٤ | ٤,٤٦٩,٧٤٠ | ٣,٩٣٦,٨١٠ | ٣,٩١٥,٩٠٦ | ٨٦٨,٠٥٦ | ٩٨١,٦٨٠ | ٢,٠٦٨,٧٥٤ | ٢,٩٣٤,٢٢٦ | ٧١٧,١٠٤ | ٥٥٣,٨٣٤ | | الالتزامات |
| ١٨,٧٦٣ | ١٨,٧٦٣ | - | - | - | - | - | - | ١٨,٧٦٣ | ١٨,٧٦٣ | | الالتزامات |
| ١,٥٦٦,٩١٥ | ١,٦٧٨,٧٩٦ | ١,٥٦٦,٩١٥ | ١,٦٧٨,٧٩٦ | ٣٧٧,٠٣٩ | ٤٩٤,٨٤٠ | ١,١٨٩,٨٧٦ | ١,١٨٣,٩٥٦ | - | - | ٩ | الالتزامات |
| ٧٨٧,٠٣٣ | ١,٢٠٠,٢٥٤ | ٧٨٧,٠٣٣ | ٥٣٨,٨٩٠ | ٧٨٧,٠٣٣ | ٥٣٨,٨٩٠ | - | - | - | ٦٦١,٣٦٤ | | الالتزامات |
| ٣٦٤,٩١٥ | ٤٠٢,٦٨٨ | - | - | - | - | - | - | ٣٦٤,٩١٥ | ٤٠٢,٦٨٨ | | الالتزامات |
| ٥٨,٦٢٩,٧١٢ | ٥٣,٥٩١,٥٩٤ | ٥٧,٥٢٨,٩٣٠ | ٥١,٩٥٤,٩٤٥ | ٤,٢٩١,٨٠٩ | ٤,٥٥٠,٣٩٧ | ٥٣,٢٣٧,١٢١ | ٤٧,٤٠٤,٥٤٨ | ١,١٠٠,٧٨٢ | ١,٦٣٦,٦٤٩ | | الالتزامات |
| (٥,٨٨٨,١٨٥) | (٦,٦٣٦,٨٨١) | (٥,٨٨٨,١٨٥) | (٦,٦٣٦,٨٨١) | (٨٠٤,٧٧٣) | (٩٠٠,٣١٣) | (٥,٠٨٣,٤١٢) | (٥,٧٣٦,٥٦٨) | - | - | | الالتزامات |
| ٣,٦٣٠,٥٠٢ | ٤,٢٠١,١٣٩ | ٣,٦٣٠,٥٠٢ | ٤,٢٠١,١٣٩ | ١٥٦,٣٢٧ | ١٦١,٩٦١ | ٣,٤٧٤,١٧٥ | ٤,٠٣٩,١٧٨ | - | - | ١٧ | الالتزامات |
| (٢,٢٥٧,٦٨٣) | (٢,٤٣٥,٧٤٢) | (٢,٢٥٧,٦٨٣) | (٢,٤٣٥,٧٤٢) | (٦٤٨,٤٤٦) | (٧٣٨,٣٥٢) | (١,٦٠٩,٢٣٧) | (١,٦٩٧,٣٩٠) | - | - | | الالتزامات |
| ١٧,٥٠٠,٠٠٠ | ١٧,٥٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | ١٧,٥٠٠,٠٠٠ | ١٧,٥٠٠,٠٠٠ | | حقوق المساهمين |
| ١,٣٨٠,١٥١ | ١,٣٨٠,١٥١ | - | - | - | - | - | - | ١,٣٨٠,١٥١ | ١,٣٨٠,١٥١ | | حقوق المساهمين |
| ٩٠٩,٢٤٤ | ٩٥٨,٧٢٧ | - | - | - | - | - | - | ٩٠٩,٢٤٤ | ٩٥٨,٧٢٧ | | حقوق المساهمين |
| ٢٥٤,٨٩١ | ٤١٢,٧٥٨ | - | - | - | - | - | - | ٢٥٤,٨٩١ | ٤١٢,٧٥٨ | | حقوق المساهمين |
| ٢١٣,٩٢٤ | ٢١٣,٩٢٤ | - | - | - | - | - | - | ٢١٣,٩٢٤ | ٢١٣,٩٢٤ | | حقوق المساهمين |
| ٣,١٦٧,٦٧٠ | ٣,٦١٣,٠٢٨ | - | - | - | - | - | - | ٣,١٦٧,٦٧٠ | ٣,٦١٣,٠٢٨ | | حقوق المساهمين |
| ٢٣,٤٢٥,٨٨٠ | ٢٤,٠٧٨,٥٨٨ | - | - | - | - | - | - | ٢٣,٤٢٥,٨٨٠ | ٢٤,٠٧٨,٥٨٨ | | حقوق المساهمين |
| ٧٩,٧٩٧,٩٠٩ | ٧٥,٢٣٤,٤٤٠ | ٥٥,٢٧١,٢٤٧ | ٤٩,٥١٩,٢٠٣ | ٣,٦٤٣,٣٦٣ | ٣,٨١٢,٠٤٥ | ٥١,٦٢٧,٨٨٤ | ٤٥,٧٠٧,١٥٨ | ٢٤,٥٢٦,٦٦٢ | ٢٥,٧١٥,٢٣٧ | | إجمالي الالتزامات وصندوق المشاركين وحقوق المساهمين |

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| الإجمالي | التكاليف العائلي | | التكاليف العام | | إيضاح | |
|--------------|--|--|--|--|-------------|--|
| | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني | | |
| ٧,٩٩٠,٢٧٦ | ٦,٥٥٨,٦٠٣ | ٥٤٦,٥٣٥ | ٥٦٣,٤٣٧ | ٧,٤٤٣,٧٤١ | ٥,٩٩٥,١٦٦ | إيرادات التكافل إجمالي المساهمات |
| (٣,٤٩٩,٨٩٢) | (٢,٦١٣,٨٣٢) | (٣٩١,٩٢١) | (٤٠٤,٤٨٨) | (٣,١٠٧,٩٧١) | (٢,٢٠٩,٣٤٤) | حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين |
| ٤,٤٩٠,٣٨٤ | ٣,٩٤٤,٧٧١ | ١٥٤,٦١٤ | ١٥٨,٩٤٩ | ٤,٣٣٥,٧٧٠ | ٣,٧٨٥,٨٢٢ | المساهمات المحتجزة |
| (١٨٦,٢٢٧) | (٨٦,٤٧٠) | (٤٩,٧٨٧) | (٤٦,٤٧٦) | (١٣٦,٤٤٠) | (٣٩,٩٩٤) | حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة |
| ٤,٣٠٤,١٥٧ | ٣,٨٥٨,٣٠١ | ١٠٤,٨٢٧ | ١١٢,٤٧٣ | ٤,١٩٩,٣٣٠ | ٣,٧٤٥,٨٢٨ | صافي المساهمات المكتسبة |
| ٤٠,٥٩٤ | ٣٢,٣٤٥ | - | - | ٤٠,٥٩٤ | ٣٢,٣٤٥ | ١٨ إيرادات مكتسبة من عقود إعادة التكافل |
| ٤,٣٤٤,٧٥١ | ٣,٨٩٠,٦٤٦ | ١٠٤,٨٢٧ | ١١٢,٤٧٣ | ٤,٢٣٩,٩٢٤ | ٣,٧٧٨,١٧٣ | |
| (٢١,٣٤٧,٢٦٨) | (٨,٣٩٠,٨١٠) | (٥٣٣,٠٤٧) | (٢٨٣,٩٠٧) | (٢٠,٨١٤,٢٢١) | (٨,١٠٦,٩٠٣) | ١٩ مصروفات التكافل |
| ١٩,٣٦٨,٢٩٢ | ٥,٦٧٧,٧١٣ | ٤٣٣,٩٧٠ | ٢٢٧,٣٢٠ | ١٨,٩٣٤,٣٢٢ | ٥,٤٥٠,٣٩٣ | ١٩ إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها |
| (١,٩٧٨,٩٧٦) | (٢,٧١٣,٠٩٧) | (٩٩,٠٧٧) | (٥٦,٥٨٧) | (١,٨٧٩,٨٩٩) | (٢,٦٥٦,٥١٠) | ١٩ المطالبات المستردة من إعادة التكافل / إعادة التأمين |
| (٧٧٥,٥٢٥) | ٤١٤,٠٧٥ | (١٠,٤١٦) | (٥,٨٥٠) | (٧٦٥,١٠٩) | ٤١٩,٩٢٥ | صافي المطالبات التي تمت تسويتها |
| (٢,٧٥٤,٥٠١) | (٢,٢٩٩,٠٢٢) | (١٠٩,٤٩٣) | (٦٢,٤٣٧) | (٢,٦٤٥,٠٠٨) | (٢,٢٣٦,٥٨٥) | ١٩ صافي حركة المطالبات القائمة |
| (٤٢٤,٨٠١) | (٤٢١,٧٩٤) | (٢٨,٦٦٢) | (٣١,٧١٩) | (٣٩٦,١٣٩) | (٣٩٠,٠٧٥) | صافي المطالبات المتكبدة |
| (٣,١٧٩,٣٠٢) | (٢,٧٢٠,٨١٦) | (١٣٨,١٥٥) | (٩٤,١٥٦) | (٣,٠٤١,١٤٧) | (٢,٦٢٦,٦٦٠) | مصروفات عمولات |
| ١,١٦٥,٤٤٩ | ١,١٦٩,٨٣٠ | (٣٣,٣٢٨) | ١٨,٣١٧ | ١,١٩٨,٧٧٧ | ١,١٥١,٥١٣ | |
| ١٩,٦٥٩ | ٧,٣٧٧ | ١٣٢ | ١٠١ | ١٩,٥٢٧ | ٧,٢٧٦ | إيرادات التكافل |
| (٣٠,٠٠٠) | (٣٠,٠٠٠) | - | - | (٣٠,٠٠٠) | (٣٠,٠٠٠) | مخصص انخفاض قيمة المديونيات |
| (٨٠,١٦٢) | (٣٦,١٣٤) | (١٦,٩٠٤) | ١٨٠ | (٦٣,٢٥٨) | (٣٦,٣١٤) | مصروفات التكافل |
| ١,٠٧٤,٩٤٦ | ١,١١١,٠٧٣ | (٥٠,١٠٠) | ١٨,٥٩٨ | ١,١٢٥,٠٤٦ | ١,٠٩٢,٤٧٥ | الفائض من عمليات التكافل |
| ٥١,٣٦٩ | ٥٠,١٩٨ | ١٢,٥٥٩ | ٩,٢٩٧ | ٣٨,٨١٠ | ٤٠,٩٠١ | إيرادات الاستثمار - بالصافي |
| (٢٨,٢٥٣) | (٢٧,٦١٠) | (٦,٩٠٨) | (٥,١١٤) | (٢١,٣٤٥) | (٢٢,٤٩٦) | ٢٠ حصة المضارب |
| (١,٥٩٨,٠٥٥) | (١,٣١١,٧٢٠) | (١٠٩,٣٠٧) | (١١٢,٦٨٧) | (١,٤٨٨,٧٤٨) | (١,١٩٩,٠٣٣) | ٢٠ رسوم وكالة |
| (٤٩٩,٩٩٣) | (١٧٨,٠٥٩) | (١٥٣,٧٥٦) | (٨٩,٩٠٦) | (٣٤٦,٢٣٧) | (٨٨,١٥٣) | العجز من عمليات التكافل |

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة الدخل الشامل المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| صندوق المساهمين | | | |
|--|--|-------|---|
| غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني | إيضاح | |
| ١,٥٩٨,٠٥٥ | ١,٣١١,٧٢٠ | ٢٠ | رسوم وكالة |
| ٢٦٨,٣١٨ | ٢٥٧,٨٥٨ | ٢١ | إيرادات الاستثمار (بالصافي) |
| ٢٨,٢٥٣ | ٢٧,٦١٠ | ٢٠ | حصة المضارب |
| ١,٨٩٤,٦٢٦ | ١,٥٩٧,١٨٨ | | |
| (١,٠٢٤,٩١٩) | (١,٠٥٠,٧١٥) | | مصروفات عمومية وإدارية |
| ١٠٤ | ٦٧ | | إيرادات أخرى |
| (١,٠٢٤,٨١٥) | (١,٠٥٠,٦٤٨) | | |
| ٨٦٩,٨١١ | ٥٤٦,٥٤٠ | | الربح قبل الضريبة |
| (٧٧,٢١٦) | (٥١,٦٩٩) | | الضريبة |
| ٧٩٢,٥٩٥ | ٤٩٤,٨٤١ | | ربح الفترة |
| | | | الدخل الشامل الآخر |
| | ٢١٥,٧١٤ | | البنود التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة |
| (٧٣,٢٢٣) | | | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين |
| - | (٥٧,٨٤٧) | | تحويل خسارة من استبعاد استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة |
| ٧١٩,٣٧٢ | ٦٥٢,٧٠٨ | | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ٠,٠٠٤ | ٠,٠٠٣ | ٢٤ | ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة |

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| الإجمالي ريال عماني | أرباح محتجزة ريال عماني | احتياطي القيمة العادلة للممتلكات ريال عماني | احتياطي القيمة العادلة ريال عماني | احتياطي قانوني ريال عماني | علاوة إصدار الأسهم ريال عماني | رأس المال ريال عماني | |
|------------------------|-------------------------------|---|---|---------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|---|
| ٢٣,٤٢٥,٨٨٠ | ٣,١٦٧,٦٧٠ | ٢١٣,٩٢٤ | ٢٥٤,٨٩١ | ٩٠٩,٢٤٤ | ١,٣٨٠,١٥١ | ١٧,٥٠٠,٠٠٠ | في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة) |
| ٤٩٤,٨٤١ | ٤٩٤,٨٤١ | - | - | - | - | - | الدخل الشامل: ربح الفترة |
| ٢١٥,٧١٤ | - | - | ٢١٥,٧١٤ | - | - | - | الدخل الشامل الآخر - التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين |
| (٥٧,٨٤٧) | - | - | (٥٧,٨٤٧) | - | - | - | تحويل خسارة من استبعاد استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة |
| ٦٥٢,٧٠٨ | ٤٩٤,٨٤١ | - | ١٥٧,٨٦٧ | - | - | - | |
| - | (٤٩,٤٨٣) | - | - | ٤٩,٤٨٣ | - | - | معاملات مع المالكين: محول إلى احتياطي قانوني |
| - | (٤٩,٤٨٣) | - | - | ٤٩,٤٨٣ | - | - | |
| ٢٤,٠٧٨,٥٨٨ | ٣,٦١٣,٠٢٨ | ٢١٣,٩٢٤ | ٤١٢,٧٥٨ | ٩٥٨,٧٢٧ | ١,٣٨٠,١٥١ | ١٧,٥٠٠,٠٠٠ | في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) |

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

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في صندوق المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| الإجمالي ريال عماني | احتياطي طوارئ | | العجز في صندوق المشاركين | | |
|------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | التكافل العائلي ريال عماني | التكافل العام ريال عماني | التكافل العائلي ريال عماني | التكافل العام ريال عماني | |
| (٢,٢٥٧,٦٨٣) | ١٥٦,٣٢٧ | ٣,٤٧٤,١٧٥ | (٨٠٤,٧٧٣) | (٥,٠٨٣,٤١٢) | في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة) |
| (١٧٨,٠٥٩) | - | - | (٨٩,٩٠٦) | (٨٨,١٥٣) | العجز للفترة |
| - | ٥,٦٣٤ | ٥٦٥,٠٠٣ | (٥,٦٣٤) | (٥٦٥,٠٠٣) | تحويل إلى احتياطي الطوارئ |
| (٢,٤٣٥,٧٤٢) | ١٦١,٩٦١ | ٤,٠٣٩,١٧٨ | (٩٠٠,٣١٣) | (٥,٧٣٦,٥٦٨) | في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) |
| (٢,٤٤٤,٨٨٨) | ١٢٦,٥٤٤ | ٢,٨٥٥,٥٥٥ | (٧٥٤,٥٩٩) | (٤,٦٧٢,٣٨٨) | في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة) |
| (٤٩٩,٩٩٣) | - | - | (١٥٣,٧٥٦) | (٣٤٦,٢٣٧) | العجز للفترة |
| - | ٥,٤٦٥ | ٦٣٢,٤٩٥ | (٥,٤٦٥) | (٦٣٢,٤٩٥) | محول إلى احتياطي الطوارئ |
| (٢,٩٤٤,٨٨١) | ١٣٢,٠٠٩ | ٣,٤٨٨,٠٥٠ | (٩١٣,٨٢٠) | (٥,٦٥١,١٢٠) | في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) |

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

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني | إيضاح | |
|--|--|----------|--|
| ٨٦٩,٨١١ (٤٩٩,٩٩٣) | ٥٤٦,٥٤٠ (١٧٨,٠٥٩) | | أنشطة التشغيل ربح الفترة قبل الضريبة العجز من عمليات التكافل تسويات لـ: استهلاك إيرادات توزيعات الأرباح إيرادات من ودائع بنكية الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة إيرادات الإيجار على استثمار العقارات خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خسارة محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة |
| ٦٣,٤٥٤ (١٦٨,٩٦٢) | ٤٦,٧٧٠ (٢٠٥,٩٨٣) | ١٦ ٢١ | |
| (٩٩,٨٨٥) (٧٥,٢٠٠) | (٨١,٢٥٤) (٥٢,٨٤٤) | ٢١ ٢١ | |
| ٢,١٢٤ ٢٣,٩٧٧ | ٩٣ ٣٨,٤٤٣ | | |
| (٩٦,٩٧٠) ٩٩,٥٧٩ | (١١١,٦٦٥) ١٢٧,٣٦٤ | ٢١ ٧ | |
| (٣٠,٠٠٠) (١٨,٠٠٥) | ٣٠,٠٠٠ ٤٠,٤٤٥ | | |
| - | (٦٧٠) | ٢١ | |
| ٦٩,٩٣٠ | ١٩٩,١٨٠ | | |
| (٢٨٠,٣٥٧) | (٨٣٢,٥٥٤) | | تغيرات رأس المال العامل: أرصدة التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة مديونيات أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق المطالبات القائمة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة دائنيات ودائنيات أخرى مستحق لإعادة التكافل / إعادة التأمين عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٣٩,٧٥٣,٣٩٦ (٢٧٠,٨٥٣) | ٥,٣٣١,٧٢٠ (٤٣٢,٧٥٣) | | |
| (١٠,٧٤٣) (٣٨,٧٩١,٦٤٢) | ١,١٠٥ (٥,٦٥٩,٣٢٥) | | |
| (١,٦٥٠) (٧٢٠,٥٣٠) | ٨١٥,٨٣١ (٨١٨,٨٨٠) | | |
| (١,٦٩٠) (٢٥٤,١٣٩) | ٦١,٣٨٣ (١,٣٣٤,٢٩٣) | | |
| (٢٥,٧٠٠) (٧٧٤,٤١٨) | (١٢,٢٠٤) - | ١٦ ١٣ | أنشطة الاستثمار شراء ممتلكات ومعدات مشتريات استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين مشتريات استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إيداع ودائع بنكية - بالصافي إيجار مستلم من استثمار عقارات ربح مستلم من ودائع بنكية توزيعات أرباح مستلمة |
| ٤٦٣,٦٥٤ (٢٠٢,٦٥٩) | ١٠٣,٨٨٥ - | ١٣ ٧ | |
| ٧٩,٥٢١ (٢,٠٠٠,٠٠٠) | ٤٩ - | ٧ ٧ | |
| ٨,٠٨٠ ١٥٢,٧٣٢ | ٣٤,٥٩٠ ١٥٩,٤٢٣ | | |
| ١٦٨,٩٦٢ (٢,١٢٩,٨٢٨) | ٢٠٥,٩٨٣ ٤٩١,٧٢٦ | | |
| (٢,٣٨٣,٩٦٧) ٤,٤٢٥,٩٠٢ | (٨٤٢,٥٦٧) ٣,١٩٥,٦٤٢ | | صافي التغير في النقد وما يماثل النقد النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة |
| ٢,٠٤١,٩٣٥ | ٢,٣٥٣,٠٧٥ | ٥ ٥ | |

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

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

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") في ١٥ مايو 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتمشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمسائل التي لم تتناولها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة. وبناء عليه، تم عرض المعلومات المالية المختصرة المرحلية في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات التي يقدمها معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

(ب) لا تحتوي هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لقوائم مالية كاملة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وينبغي أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

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

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

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

٤ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر صرف العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

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

٥ النقد وما يماثل النقد

| المساهمون | | المشاركون | | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|------------------------|------------|------------|------------|------------------------------------|
| ريال عُمانى | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | |
| ٦٢,١٨٦ | ٣,٨٢٩ | ٤٩٢,٣٢٩ | ٤٩٦,١٥٨ | نقد لدى البنوك في حسابات جارية |
| ١,٢٦٦,٣٧٢ | ٨,٣٣٠ | ٤٩٧,١٧٧ | ٥٠٥,٥٠٧ | نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب |
| ١٦,١٦٥ | - | - | - | أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار |
| ٣,٢٩٨ | - | ٣,٣٨٩ | ٣,٣٨٩ | نقد في الصندوق |
| ١,٣٤٨,٠٢١ | ١٢,١٥٩ | ٩٩٢,٨٩٥ | ١,٠٠٥,٠٥٤ | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | | | | |
| ٣١,٢٧٥ | ١٧,٧٣٧ | ٥٦٣,٧٦٦ | ٥٨١,٥٠٣ | نقد لدى البنوك في حسابات جارية |
| ٣٩٣,٣٣٤ | ٨,٤٦٠ | ٢,٠٢٩,٣٩٦ | ٢,٠٣٧,٨٥٦ | نقد لدى البنوك في حسابات تحت الطلب |
| ١٠٧,٤٢٧ | - | - | - | أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار |
| ٣,٣٠٠ | ١٤ | ٤٠,٩٣٣ | ٤٠,٩٤٧ | نقد في الصندوق |
| ٥٣٥,٣٣٦ | ٢٦,٢١١ | ٢,٦٣٤,٠٩٥ | ٢,٦٦٠,٣٠٦ | |

٦ ودائع بنكية

| المساهمون | | المشاركون | | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|------------------------|------------|------------|------------|--|
| ريال عُمانى | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | |
| ٥,٧٨١,٥٠٠ | ٩٤٧,٠٨٤ | ٥,٤٧٦,٤١٦ | ٦,٤٢٣,٥٠٠ | ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | | | | |
| ٥,٧٨١,٥٠٠ | ٩٤٧,٠٨٤ | ٥,٤٧٦,٤١٦ | ٦,٤٢٣,٥٠٠ | ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر |

٦-١ لا توجد ودائع بنكية مقومة بعملات أجنبية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لا شيء). وتحمل الودائع البنكية معدلات ربح تتراوح بين ٣,٥% إلى ٤,٢% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٣,٥% إلى ٤,٢% سنويا).

٦-٢ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ١٢,١٥٥,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٢,١٥٥,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٦-٣ أودعت الشركة وديعة قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - 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 (أ)

| المساهمون | | المساهمون | | مدرجة محلية |
|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
| مدققة | غير مدققة | مدققة | غير مدققة | |
| التكلفة | القيمة العادلة | التكلفة | القيمة العادلة | |
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | |
| ٧٩٠,٩٠٥ | ٦٥٩,٧٦٣ | ٦٥٩,٧٦٣ | ٥٦٩,٠٨٧ | قطاع الخدمات |
| ١,٤٣٣,٤٣٧ | ١,٠٤٨,٩١٥ | ١,٠٤٨,٩١٥ | ١,٠١٢,٠٧٧ | قطاع الصناعة |
| ٢,٥٠٨ | ٢,٢٥٠ | ٢,٢٥٠ | ٢,٤٠٠ | القطاع المالي |
| ٢,٢٢٦,٨٥٠ | ١,٧١٠,٩٢٨ | ١,٧١٠,٩٢٨ | ١,٥٨٣,٥٦٤ | إجمالي الاستثمارات |

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

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

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

| المساهمون | | في ١ يناير | |
|----------------|--------------|------------------------------------|-------------------------------|
| مدققة | غير مدققة | مشتريات خلال الفترة | استيعادات خلال الفترة |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | (خسائر) / أرباح محققة من الاستبعاد | صافي التغير في القيمة العادلة |
| ريال عماني | ريال عماني | في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر | |
| ٢,٠٩٨,٤٠١ | ١,٧١٠,٩٢٨ | | |
| ٢٠٢,٦٥٩ | - | | |
| (٨٠,٥١٧) | - | | |
| ٦,٣٠٦ | - | | |
| (٥١٥,٩٢١) | (١٢٧,٣٦٤) | | |
| ١,٧١٠,٩٢٨ | ١,٥٨٣,٥٦٤ | | |

(ج) فيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠% من القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

| التكلفة | القيمة العادلة | عدد الأوراق المالية | النسبة (%) من المحفظة | |
|------------|----------------|---------------------|-----------------------|--|
| ريال عماني | ريال عماني | | | |
| ١٩١,٩٠٤ | ١٦٥,٢٢٣ | ٢٥٦,٥٥٦ | ١٠ | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) |
| ١٦٣,١٨٣ | ١٥٣,٧٩٧ | ١٤٤,٤١٠ | ١٠ | شركة مطاحن صلاحية ش.م.ع.ع |
| ١٧٥,٩٦٢ | ١٥٥,٥٧١ | ١٨٨,٨٠٠ | ١٠ | شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع |
| ١٦٩,٦٦٣ | ١٦٩,٦٦٣ | ٩٩,٨٠٢ | ١١ | شركة المها لتسويق المنتجات النفطية ش.م.ع.ع |
| | | | | شركة عمان للمرطبات ش.م.ع.ع |
| ٣٤١,٢١٩ | ١٩١,٩٠٤ | ٢٥٦,٥٥٦ | ١١ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) |
| ٢٠٩,٣٩٥ | ١٦٣,١٨٣ | ١٤٤,٤١٠ | ١٠ | شركة مطاحن صلاحية ش.م.ع.ع |
| ٢٠٤,٥٩٤ | ١٦٩,٦٦٣ | ٩٩,٨٠٢ | ١٠ | شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع |
| ١٨٨,٨٠٠ | ١٧٥,٩٦٢ | ١٨٨,٨٠٠ | ١٠ | شركة عمان للمرطبات ش.م.ع.ع |
| | | | | شركة المها لتسويق المنتجات النفطية ش.م.ع.ع |

(د) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ١,٤٤٨,٨٤٢ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١,٥٤٨,٨٤٨ 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 | | | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|------------|------------|------------|---|---|
| الإجمالي | العائلي | العام | مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد للمحفظة |
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | | |
| ١٠,٥٧٠,٥٠٦ | ٩٦٩,٦٠٤ | ٩,٦٠٠,٩٠٢ | | |
| (٧٤٦,١٤٧) | (٣٤,٧٤٥) | (٧١١,٤٠٢) | | |
| ٩,٨٢٤,٣٥٩ | ٩٣٤,٨٥٩ | ٨,٨٨٩,٥٠٠ | | |
| ٢,٠١٨,٧٧٤ | ٢٢٧,١٠٩ | ١,٧٩١,٦٦٥ | | |
| (٣٠٠,٨١٤) | (٢٠,٨٦٥) | (٢٧٩,٩٤٩) | | |
| ١,٧١٧,٩٦٠ | ٢٠٦,٢٤٤ | ١,٥١١,٧١٦ | | |
| ١١,٥٤٢,٣١٩ | ١,١٤١,١٠٣ | ١٠,٤٠١,٢١٦ | | |

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

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

٨ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين (تابع)

| المشاركون | | | العام ريال عماني | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) مديونيات التكافل بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة |
|------------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|---|
| الإجمالي ريال عماني | العائلي ريال عماني | المشاركون ريال عماني | | |
| ١٠,٨٥٥,٩٩٧ | ١,٠٢٩,١٥٠ | ٩,٨٢٦,٨٤٧ | | |
| (٧١٦,١٤٧) | (٣٤,٧٤٥) | (٦٨١,٤٠٢) | | |
| ١٠,١٣٩,٨٥٠ | ٩٩٤,٤٠٥ | ٩,١٤٥,٤٤٥ | | |
| ٩٠٠,٧٢٩ | ٢١٦,٠٨٤ | ٦٨٤,٦٤٥ | | أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة |
| (٣٠٠,٨١٤) | (٢٠,٨٦٥) | (٢٧٩,٩٤٩) | | ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة المحدد والمحفظة |
| ٥٩٩,٩١٥ | ١٩٥,٢١٩ | ٤٠٤,٦٩٦ | | |
| ١٠,٧٣٩,٧٦٥ | ١,١٨٩,٦٢٤ | ٩,٥٥٠,١٤١ | | |

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل / إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٥,٢٢١,٦٩٢ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٤,٥٨٧,٢٤٤ 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 | | | العام ريال عُماني | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|---|
| الإجمالي ريال عماني | العائلي ريال عماني | المشاركون ريال عماني | | |
| ٧,٣٦٦,٥٨٨ | ٦٥٨,١٨٣ | ٦,٧٠٩,٤٠٥ | | لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة |
| ٤,١٧٤,٧٣١ | ٤٨٢,٩٢٠ | ٣,٦٩١,٨١١ | | تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة |
| ١,٠٤٦,٩٦١ | ٥٥,٦١٠ | ٩٩١,٣٥١ | | تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة |
| ١٢,٥٨٩,٢٨٠ | ١,١٩٦,٧١٣ | ١١,٣٩٢,٥٦٧ | | |
| ٧,١٦٩,٤٨٢ | ٨٧٨,٦٣٩ | ٦,٢٩٠,٨٤٣ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) |
| ٣,٥٧٠,٢٨٣ | ٣١٠,٩٨٥ | ٣,٢٥٩,٢٩٨ | | لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة |
| ١,٠١٦,٩٦١ | ٥٥,٦١٠ | ٩٦١,٣٥١ | | تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة |
| ١١,٧٥٦,٧٢٦ | ١,٢٤٥,٢٣٤ | ١٠,٥١١,٤٩٢ | | تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة |

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

| المشاركون | | | العام ريال عُماني | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|
| الإجمالي ريال عماني | العائلي ريال عماني | المشاركون ريال عماني | | |
| ١,٠١٦,٩٦١ | ٥٥,٦١٠ | ٩٦١,٣٥١ | | في ١ يناير ٢٠١٩ |
| ٣٠,٠٠٠ | - | ٣٠,٠٠٠ | | المحمل للفترة |
| ١,٠٤٦,٩٦١ | ٥٥,٦١٠ | ٩٩١,٣٥١ | | في ٣١ مارس ٢٠١٩ |
| ٨٩٦,٩٦١ | ١٠١,٦١٠ | ٧٩٥,٣٥١ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) |
| ١٢٠,٠٠٠ | (٤٦,٠٠٠) | ١٦٦,٠٠٠ | | في ١ يناير ٢٠١٨ |
| ١,٠١٦,٩٦١ | ٥٥,٦١٠ | ٩٦١,٣٥١ | | المحمل للعام |
| | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

(ج) في ٣١ مارس ٢٠١٩، ٢٢% من مديونيات التكافل للشركة كانت مستحقة من ٥ عملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٤٠% من ٥ عملاء).

(د) في ٣١ مارس ٢٠١٩، ٧٣% من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل / إعادة التأمين كانت من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٦٧% من ٥ شركات إعادة تكافل / إعادة تأمين).

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

٩ مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمساهمين

| المساهمون | |
|----------------|--------------|
| مدققة | غير مدققة |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ |
| ريال عماني | ريال عماني |
| ١,٦٣٨,٣٩٣ | ١,٥٦٦,٩١٥ |
| ٤,٢٦٤,٧١٤ | ١,٣١١,٧٢٠ |
| ١٣٦,٥٢٠ | ٢٧,٦١٠ |
| (٤,٥٠٠,٠٠٠) | (١,٢٣٠,٠٠٠) |
| ٢٧,٢٨٨ | ٢,٥٥١ |
| ١,٥٦٦,٩١٥ | ١,٦٧٨,٧٩٦ |
| - | - |
| ١,٥٦٦,٩١٥ | ١,٦٧٨,٧٩٦ |

في ١ يناير
إيرادات رسوم الوكالة للعام
حصة المضارب للعام
مبالغ مستلمة من حملة الوثائق
صافي الحركة في حساب حملة الوثائق
مديونيات من المشاركين
القرض الحسن المقدم لصندوق المشاركين خلال العام
في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر

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

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

| المساهمون | |
|----------------|--------------|
| مدققة | غير مدققة |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ |
| ريال عماني | ريال عماني |
| ١,١٨٣,٩٥٦ | ١,١٨٣,٩٥٦ |
| ٢٢,٥٩٧ | ٢٢,٥٩٧ |
| ١,٢٠٦,٥٥٣ | ١,٢٠٦,٥٥٣ |
| ٥,٩٢٠ | - |
| ٣٥٤,٤٤٢ | ٤٧٢,٢٤٣ |
| ٣٦٠,٣٦٢ | ٤٧٢,٢٤٣ |
| ١,٥٦٦,٩١٥ | ١,٦٧٨,٧٩٦ |

على حساب القرض الحسن
- من التكافل العام
- من التكافل العائلي

على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب والأرصدة بين كلا الصندوقين
- من التكافل العام
- من التكافل العائلي

١٠ التزامات التكافل

| مدققة | | | غير مدققة | | |
|-----------------|--------------|------------|-----------------|--------------|------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | ٣١ مارس ٢٠١٩ | | |
| إعادة التكافل / | إجمالي | الصافي | إعادة التكافل / | إجمالي | الصافي |
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني |
| ٤,٨١٦,١٥٧ | (٢٣,٢٧٨,٤٧٩) | ٢٨,٠٩٤,٦٣٦ | ٤,٣٨٨,٧٣٦ | (١٨,٦٤٣,٨٨١) | ٢٣,٠٣٢,٦١٧ |
| ١,٣٧٠,٠٤٦ | (٢,٧٥٠,٤٥٢) | ٤,١٢٠,٤٩٨ | ١,٣٧٧,٥٤٢ | (٢,٧٥٠,٤٥٤) | ٤,١٢٧,٩٩٦ |
| ٦,١٨٦,٢٠٣ | (٢٦,٠٢٨,٩٣١) | ٣٢,٢١٥,١٣٤ | ٥,٧٦٦,٢٧٨ | (٢١,٣٩٤,٣٣٥) | ٢٧,١٦٠,٦١٣ |
| ٦,٩٧٩,٣٣٨ | (٥,٧٧٥,٦٢٧) | ١٢,٧٥٤,٩٦٥ | ٧,٠١٩,٣٣١ | (٤,٨٦٣,٤٦٢) | ١١,٨٨٢,٧٩٣ |
| ١٣,١٦٥,٥٤١ | (٣١,٨٠٤,٥٥٨) | ٤٤,٩٧٠,٠٩٩ | ١٢,٧٨٥,٦٠٩ | (٢٦,٢٥٧,٧٩٧) | ٣٩,٠٤٣,٤٠٦ |

التكافل العام
مطالبات متكبدة لم
يتم تسويتها
مطالبات متكبدة غير
مبلغ عنها
احتياطي المساهمات
غير المكتسبة

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

١٠ التزامات التكافل (تابع)

| مُدقَّقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني | الإجمالي ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني | الصافي ريال عماني | الإجمالي ريال عماني | التكافل العائلي |
|--|------------------------|---|----------------------|------------------------|--------------------------------|
| ٥٨,٧٣١ | (٢٧٩,٥٦٩) | ٦٤,٥٨١ | (٣٢٦,٣٥٦) | ٣٩٠,٩٣٧ | مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها |
| ٩٩,٥٧٦ | (٥١٠,٦١٤) | ٩٩,٥٧٦ | (٥١٠,٦١٤) | ٦١٠,١٩٠ | مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |
| ١٥٨,٣٠٧ | (٧٩٠,١٨٣) | ١٦٤,١٥٧ | (٨٣٦,٩٧٠) | ١,٠٠١,١٢٧ | احتياطي المساهمات غير المكتسبة |
| ١٩٢,٨٩٢ | (٣٢٢,٨٧٤) | ٢٣٩,٣٦٩ | (٤٩١,١٢٨) | ٧٣٠,٤٩٧ | |
| ٣٥١,١٩٩ | (١,١١٣,٠٥٧) | ٤٠٣,٥٢٦ | (١,٣٢٨,٠٩٨) | ١,٧٣١,٦٢٤ | |
| ١٣,٥١٦,٧٤٠ | (٣٢,٩١٧,٦١٥) | ١٣,١٨٩,١٣٥ | (٢٧,٥٨٥,٨٩٥) | ٤٠,٧٧٥,٠٣٠ | |

(أ) مطالبات ومصروفات تعديل خسارة

| مُدقَّقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني | الإجمالي ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني | الصافي ريال عماني | الإجمالي ريال عماني | التكافل العام |
|--|------------------------|---|----------------------|------------------------|--|
| ٤,٢٣٢,٥٤٩ | (١٠٩,٤٧٨,٤٢٤) | ٤,٨١٦,١٥٧ | (٢٣,٢٧٨,٤٧٩) | ٢٨,٠٩٤,٦٣٦ | مطالبات مبلغ عنها |
| ١,٣٢٧,٣٠١ | (١,٣٣٣,٠٤٠) | ١,٣٧٠,٠٤٦ | (٢,٧٥٠,٤٥٢) | ٤,١٢٠,٤٩٨ | مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |
| ٥,٥٥٩,٨٥٠ | (١١٠,٨١١,٤٦٤) | ٦,١٨٦,٢٠٣ | (٢٦,٠٢٨,٩٣١) | ٣٢,٢١٥,١٣٤ | الإجمالي في بداية الفترة / السنة |
| (٨,٦١٢,٥٩٧) | ٦٥,٥٦١,٠٣٦ | (٢,٦٥٦,٥١٠) | ٥,٤٥٠,٣٩٣ | (٨,١٠٦,٩٠٣) | النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة |
| ٩,٢٣٨,٩٥٠ | ١٩,٢٢١,٤٩٧ | ٢,٢٣٦,٥٨٥ | (٨١٥,٧٩٧) | ٣,٠٥٢,٣٨٢ | الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة |
| ٦,١٨٦,٢٠٣ | (٢٦,٠٢٨,٩٣١) | ٥,٧٦٦,٢٧٨ | (٢١,٣٩٤,٣٣٥) | ٢٧,١٦٠,٦١٣ | الإجمالي في نهاية الفترة / السنة |
| ٤,٨١٦,١٥٧ | (٢٣,٢٧٨,٤٧٩) | ٤,٣٨٨,٧٣٦ | (١٨,٦٤٣,٨٨١) | ٢٣,٠٣٥,٢١٧ | مطالبات مبلغ عنها |
| ١,٣٧٠,٠٤٦ | (٢,٧٥٠,٤٥٢) | ١,٣٧٧,٥٤٢ | (٢,٧٥٠,٤٥٤) | ٤,١٢٥,٣٩٦ | مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |
| ٦,١٨٦,٢٠٣ | (٢٦,٠٢٨,٩٣١) | ٥,٧٦٦,٢٧٨ | (٢١,٣٩٤,٣٣٥) | ٢٧,١٦٠,٦١٣ | الإجمالي في نهاية الفترة / السنة |
| ٧٥,٥٠٤ | (٣٢١,٨٠٧) | ٥٨,٧٣١ | (٢٧٩,٥٦٩) | ٣٣٨,٣٠٠ | التكافل العائلي |
| ٩٨,٢٣٥ | (٥٤٣,٩٢٠) | ٩٩,٥٧٦ | (٥١٠,٦١٤) | ٦١٠,١٩٠ | مطالبات مبلغ عنها |
| ١٧٣,٧٣٩ | (٨٦٥,٧٢٧) | ١٥٨,٣٠٧ | (٧٩٠,١٨٣) | ٩٤٨,٤٩٠ | مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |
| (٣٣٥,٤٥٢) | ١,٧٠٥,٨٧٠ | (٥٦,٥٨٧) | ٢٢٧,٣٢٠ | (٢٨٣,٩٠٧) | الإجمالي في بداية الفترة / السنة |
| ٣٢٠,٠٢٠ | (١,٦٣٠,٣٢٦) | ٦٢,٤٣٧ | (٢٧٤,١٠٧) | ٣٣٦,٥٤٤ | النقد المدفوع للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة / السنة |
| ١٥٨,٣٠٧ | (٧٩٠,١٨٣) | ١٦٤,١٥٧ | (٨٣٦,٩٧٠) | ١,٠٠١,١٢٧ | الزيادة في الالتزامات الناشئة من المطالبات الحالية ومطالبات الفترة السابقة |
| ٥٨,٧٣١ | (٢٧٩,٥٦٩) | ٦٤,٥٨١ | (٣٢٦,٣٥٦) | ٣٩٠,٩٣٧ | الإجمالي في نهاية الفترة / السنة |
| ٩٩,٥٧٦ | (٥١٠,٦١٤) | ٩٩,٥٧٦ | (٥١٠,٦١٤) | ٦١٠,١٩٠ | مطالبات مبلغ عنها |
| ١٥٨,٣٠٧ | (٧٩٠,١٨٣) | ١٦٤,١٥٧ | (٨٣٦,٩٧٠) | ١,٠٠١,١٢٧ | مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها |

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

١٠ التزامات التكافل (تابع)

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

| مدققة | | | غير مدققة | | | |
|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | ٣١ مارس ٢٠١٩ | | | |
| الصافي | إعادة التأمين | الإجمالي | الصافي | إعادة التأمين | الإجمالي | |
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | |
| ٦,٥٤٩,٢٨٣ | (٥,٢٧٣,٦٨١) | ١١,٨٢٢,٩٦٤ | ٦,٩٧٩,٣٣٨ | (٥,٧٧٥,٦٢٧) | ١٢,٧٥٤,٩٦٥ | احتياطيات المساهمات غير المكتسبة |
| ٢٧٠,١٤٤ | (٤٨٥,٤٥٣) | ٧٥٥,٥٩٧ | ١٩٢,٨٩٢ | (٣٢٢,٨٧٤) | ٥١٥,٧٦٦ | احتياطيات حسابية |
| ٦,٨١٩,٤٢٧ | (٥,٧٥٩,١٣٤) | ١٢,٥٧٨,٥٦١ | ٧,١٧٢,٢٣٠ | (٦,٠٩٨,٥٠١) | ١٣,٢٧٠,٧٣١ | الإجمالي في بداية الفترة / السنة |
| ١٦,١٤٣,٢٨٣ | (١٤,٣٣١,١٢٨) | ٣٠,٤٧٤,٤١١ | ٣,٩٤٤,٧٧١ | (٢,٦١٣,٨٣٢) | ٦,٥٥٨,٦٠٣ | إجمالي المساهمات خلال الفترة / السنة |
| (١٥,٧٩٠,٤٨٠) | ١٣,٩٩١,٧٦١ | (٢٩,٧٨٢,٢٤١) | (٣,٨٥٨,٣٠١) | ٣,٣٥٧,٧٤٣ | (٧,٢١٦,٠٤٤) | صافي (المحزر) / الزيادة خلال الفترة / السنة |
| ٧,١٧٢,٢٣٠ | (٦,٠٩٨,٥٠١) | ١٣,٢٧٠,٧٣١ | ٧,٢٥٨,٧٠٠ | (٥,٣٥٤,٥٩٠) | ١٢,٦١٣,٢٩٠ | الإجمالي في نهاية الفترة / السنة |
| ٦,٩٧٩,٣٣٨ | (٥,٧٧٥,٦٢٧) | ١٢,٧٥٤,٩٦٥ | ٧,٠١٩,٣٣١ | (٤,٨٦٣,٤٦٢) | ١١,٨٨٢,٧٩٣ | احتياطيات المساهمات غير المكتسبة |
| ١٩٢,٨٩٢ | (٣٢٢,٨٧٤) | ٥١٥,٧٦٦ | ٢٣٩,٣٦٩ | (٤٩١,١٢٨) | ٧٣٠,٤٩٧ | احتياطيات حسابية |
| ٧,١٧٢,٢٣٠ | (٦,٠٩٨,٥٠١) | ١٣,٢٧٠,٧٣١ | ٧,٢٥٨,٧٠٠ | (٥,٣٥٤,٥٩٠) | ١٢,٦١٣,٢٩٠ | الإجمالي في نهاية الفترة / السنة |

١١ تكاليف حيازة مؤجلة على الوثائق

| الإجمالي | التكافل العائلي | التكافل العام | غير مدققة |
|-------------|-----------------|---------------|---------------------------|
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | |
| ٧٧٥,١٥٠ | ٥٩,٨٦٧ | ٧١٥,٢٨٣ | في ١ يناير ٢٠١٩ |
| ٤٢٠,٦٨٩ | ٢٩,١٥٤ | ٣٩١,٥٣٥ | تكاليف متكبدة خلال الفترة |
| (٤٢١,٧٩٤) | (٣١,٧١٩) | (٣٩٠,٠٧٥) | مهلكة خلال الفترة |
| ٧٧٤,٠٤٥ | ٥٧,٣٠٢ | ٧١٦,٧٤٣ | في ٣١ مارس ٢٠١٩ |
| الإجمالي | التكافل العائلي | التكافل العام | مدققة |
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | |
| ٨٠٦,٧٦٠ | ١٠٣,٩٧٤ | ٧٠٢,٧٨٦ | في ١ يناير ٢٠١٨ |
| ١,٧٦١,٠٠٢ | ١٦٤,٦٣٢ | ١,٥٩٦,٣٧٠ | تكاليف متكبدة خلال العام |
| (١,٧٩٢,٦١٢) | (٢٠٨,٧٣٩) | (١,٥٨٣,٨٧٣) | مهلكة خلال العام |
| ٧٧٥,١٥٠ | ٥٩,٨٦٧ | ٧١٥,٢٨٣ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل

| المساهمون | التكافل العام | التكافل العائلي | المشاركون | غير مدققة |
|------------|---------------|-----------------|------------|-----------------------------|
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ٢٠١٩ |
| ٢٦٨,٤٩١ | - | - | - | مديونيات إيجار |
| ٨٨٦,١٠٧ | - | - | - | أرباح مستحقة من ودائع بنكية |
| ٦٢,٩٥٧ | - | ٣٢٦,٢٩٩ | ٣٢٦,٢٩٩ | سلف |
| ١٤٥,٤٥٨ | ٤٣,٤٣٥ | - | ٤٣,٤٣٥ | مدفوعات مقدما |
| ٢,٥٣٧ | ٦١٨,٤٠٢ | - | ٦١٨,٤٠٢ | أخرى |
| ١,٣٦٥,٥٥٠ | ٦٦١,٨٣٧ | ٣٢٦,٢٩٩ | ٩٨٨,١٣٦ | |

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

١٢ مديونيات أخرى وأصول تكافل (تابع)

| مدققة ٢٠١٨ | المساهمون | | المشاركون التكافل الإجمالي ريال عماني |
|---------------|--------------------------------|----------------------------------|--|
| | التكافل العام ريال عماني | التكافل العائلي ريال عماني | |
| ١٩١,٤١٦ | - | - | - |
| ٥٧٤,٣١٣ | - | - | - |
| ٦٢,٤٥٢ | - | ٣٠٧,٥٢٠ | ٣٠٧,٥٢٠ |
| ١٥١,٦٨٧ | ٤٢,٤٣٥ | - | ٤٢,٤٣٥ |
| ٢١٦ | ٦١٧,٩٢٣ | - | ٦١٧,٩٢٣ |
| ٩٥٣,٠٥٥ | ٦٦٠,٣٥٨ | ٣٠٧,٥٢٠ | ٩٦٧,٨٧٨ |

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

| المساهمون | | | | مدرجة محلية قطاع الخدمات قطاع الصناعة |
|--|--|---|--|---|
| مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ القيمة العادلة ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ التكلفة ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ القيمة العادلة ريال عماني | |
| ٣٠٥,٠١٠ | ٢٤٤,١٤٠ | ٣٠٥,٠١٠ | ٢١١,٠٨٠ | |
| ٣٥,٥٥٤ | ١٤,٩٩٨ | ٣٥,٥٥٤ | ١٦,٢٦٥ | |
| ٣٤٠,٥٦٤ | ٢٥٩,١٣٨ | ٣٤٠,٥٦٤ | ٢٢٧,٣٤٥ | |
| ٧١,٤٢٨ | ٣٠٦,٩٢٦ | ٧١,٤٢٨ | ٣٠٦,٩٢٦ | محلية غير مدرجة قطاع الخدمات قطاع الصناعة |
| ١٥٧,٥٠٠ | ١٥٥,٨٥٠ | ١٥٧,٥٠٠ | ١٥٥,٨٥٠ | |
| ٢٢٨,٩٢٨ | ٤٦٢,٧٧٦ | ٢٢٨,٩٢٨ | ٤٦٢,٧٧٦ | |
| ٥٦٩,٤٩٢ | ٧٢١,٩١٤ | ٥٦٩,٤٩٢ | ٦٩٠,١٢١ | |
| ٢٣٣,٧١٣ | ٢٠٩,٤٠٠ | ٢٣٣,٧١٣ | ٢٠٣,١١٨ | إجمالي المحلية أجنبية مدرجة القطاع المالي قطاع الخدمات التطوير العقاري الأغذية والمشروبات إجمالي الأجنبية |
| ٦٨٩,٥٤٩ | ٩٢٨,٥٠٤ | ٦٨٩,٥٤٨ | ١,٠٩٣,٢٣٩ | |
| ٣٦٦,٢٢٢ | ٢٦٦,٢١٦ | ٢٢١,٨٩٣ | ١٦٤,٤٠١ | |
| ٤٦,٣٤٦ | ٥٢,٣٥٠ | ٤٦,٣٤٦ | ٤١,٠٤٢ | |
| ١,٣٣٥,٨٣٠ | ١,٤٥٦,٤٧٠ | ١,١٩١,٥٠٠ | ١,٥٠١,٨٠٠ | |
| ١,٩٠٥,٣٢٢ | ٢,١٧٨,٣٨٤ | ١,٧٦٠,٩٩٢ | ٢,١٩١,٩٢١ | إجمالي الاستثمارات |

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

| المساهمون | | في بداية الفترة / العام مشتريات استبعاد (خسائر) / أرباح محققة من الاستبعاد صافي التغير في القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة |
|--|--|---|
| مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني | |
| ١,٨٢٠,١٥٣ | ٢,١٧٨,٣٨٤ | |
| ٨٠٦,٩٨٥ | - | |
| (٥٩٥,٢٨٨) | (١٠٣,٨٨٥) | |
| ٢٢,٣٧٣ | (٤٠,٤٤٥) | |
| ١٢٤,١٦١ | ١٥٧,٨٦٧ | |
| ٢,١٧٨,٣٨٤ | ٢,١٩١,٩٢١ | |

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

١٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

٢-١٣ في تاريخ التقرير، كانت تفاصيل استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين التي تزيد حيازة الشركة فيها على ١٠% من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في ٣١ مارس ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

| النسبة (%) من المحفظة | أساس التقييم | عدد الأوراق المالية | القيمة العادلة |
|---|----------------|---------------------|----------------|
| غير مدققة | | | |
| ٣١ مارس ٢٠١٩ | | | |
| الاستثمار من أموال المساهمين | | | |
| الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة | | | |
| المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م | | | |
| ٥٠ | القيمة العادلة | ١٤,٣٠٣,٥٩٦ | ١,٠٩٣,٢٣٨ |
| ١٤ | القيمة العادلة | ٧١,٤٢٨ | ٣٠٦,٩٢٦ |
| مدققة | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | |
| الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة | | | |
| المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م | | | |
| ٤٣ | القيمة العادلة | ١٤,٣٠٣,٥٩٦ | ٩٢٨,٥٠٤ |
| ١٤ | القيمة العادلة | ٧١,٤٢٨ | ٣٠٦,٩٢٦ |

٣-١٣ الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

| المساهمون | | في ١ يناير | |
|----------------|--------------|---|---------------------|
| مدققة | غير مدققة | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة / السنة | أثر الضريبة المؤجلة |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | | |
| ريال عماني | ريال عماني | | |
| ١٤٨,٩٠١ | ٢٥٤,٨٩١ | | |
| ١٢٤,١٦١ | ١٥٧,٨٦٧ | | |
| (١٨,١٧١) | - | | |
| ١٠٥,٩٩٠ | ١٥٧,٨٦٧ | | |
| ٢٥٤,٨٩١ | ٤١٢,٧٥٨ | | |

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

٥-١٣ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٧٦,١٤٥ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٨٨,٧٣٨ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

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

| المساهمون | | في ١ يناير | |
|----------------|--------------|---------------------------|----------------------------|
| مدققة | غير مدققة | في بداية الفترة / العام | مشتراة خلال الفترة / السنة |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | مهلكة خلال الفترة / السنة | في نهاية الفترة / السنة |
| ريال عماني | ريال عماني | | |
| ٤,٩٨٩,٦٠٠ | ٤,٧٥٣,٦٥٤ | | |
| ٢,٥٠٢,٥٠٠ | - | | |
| (٢,٧٣٠,٨٦٥) | - | | |
| (٧,٥٨١) | (٩٣) | | |
| ٤,٧٥٣,٦٥٤ | ٤,٧٥٣,٥٦١ | | |

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

١٤ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

١-١٤ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة) بقيمة دفترية تبلغ ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - 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 | ٣١ مارس |
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| ريال عماني | ريال عماني |
| ٥,٩٩٧,٥٨٦ | ٥,٩٩٧,٥٨٦ |

في بداية ونهاية الفترة / السنة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة ٥,٩٩٧,٥٨٦ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥,٩٩٧,٥٨٦ ريال عماني) بنسبة ٢٠,٦٢% 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.

في ٣١ مارس ٢٠١٩، يشتمل الاستثمار في العقارات على عقار مملوك قانوناً بواسطة طرف ذي علاقة نيابة عن الشركة.

١٦ ممتلكات ومعدات

| المساهمون | |
|------------|------------|
| مدققة | غير مدققة |
| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس |
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| ريال عماني | ريال عماني |
| ١,٠٨٠,٦٤٠ | ٩٣٠,٥٨٧ |
| ٨٣,٤٩٦ | ١٢,٢٠٤ |
| ٢٣٣,٩٤٩ | (٤٦,٧٧٠) |
| ٩٣٠,٥٨٧ | ٨٩٦,٠٢١ |

صافي القيمة الدفترية

في بداية الفترة / العام
إضافات خلال الفترة / السنة
الاستهلاك للفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

١٧ احتياطي الطوارئ

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

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قانون تأمين تكافل، ومع ذلك، فإن القوانين والأنظمة المفصلة غير متاحة لحساب احتياطي الطوارئ لعمليات شركات التكافل. خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة ٥٧٠,٦٣٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٦٤٨,٤٠٣ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي. تم تحميل هذا المبلغ على صندوق المشاركين.

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

١٨ عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

فيما يلي الحركة في عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة:

| المشاركون | | التكافل |
|------------|-----------------|---------------|
| الإجمالي | التكافل العائلي | التكافل العام |
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني |
| ٥٠,٦٢٩ | - | ٥٠,٦٢٩ |
| ٩٣,٧٢٨ | - | ٩٣,٧٢٨ |
| (٣٢,٣٤٥) | - | (٣٢,٣٤٥) |
| ١١٢,٠١٢ | - | ١١٢,٠١٢ |

في ١ يناير ٢٠١٩
إيرادات من عقود إعادة التكافل مستحقة خلال العام
مهلكة خلال الفترة
في ٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مدققة

| التكافل | | التكافل |
|------------|-----------------|---------------|
| الإجمالي | التكافل العائلي | التكافل العام |
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني |
| ٥١,٤٨٦ | - | ٥١,٤٨٦ |
| ١٥٥,٩٩٦ | - | ١٥٥,٩٩٦ |
| (١٥٦,٨٥٣) | - | (١٥٦,٨٥٣) |
| ٥٠,٦٢٩ | - | ٥٠,٦٢٩ |

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

١٩ صافي المطالبات المتكبدة

| غير مدققة | | غير مدققة | | غير مدققة | |
|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٨ | | ٣١ مارس ٢٠١٩ | | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
| إعادة التأمين | إجمالي | إعادة التأمين | إجمالي | إعادة التأمين | إجمالي |
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني |
| ٤,٦٤٥,٢٣٩ | ٧٤,٣٨٨,٦٠٠ | ٤,٤٥٣,٣١٧ | ١٨,٩٧٠,٢٣٧ | ٢٣,٤٢٣,٥٥٤ | ٢٣,٤٢٣,٥٥٤ |
| (٦٩,٧٤٣,٣٦١) | ٣,٧٨٨,٢١٤ | (١,٤٧٧,١١٨) | (٣,٢٦١,٠٦٨) | ٤,٧٣٨,١٨٦ | ٤,٧٣٨,١٨٦ |
| ١,٨٦٣,٨٧٥ | ٧٨,١٧٦,٨١٤ | ٥,٩٣٠,٤٣٥ | (٢٢,٢٣١,٣٠٥) | ٢٨,١٦١,٧٤٠ | ٢٨,١٦١,٧٤٠ |
| (١,٩٢٤,٣٣٩) | ٢١,٣٤٧,٢٦٨ | (١٨,٩٧٠,٢٣٧) | (٥,٦٧٧,٧١٣) | ٨,٣٩٠,٨١٠ | ٨,٣٩٠,٨١٠ |
| ٦,٥٠٩,١١٤ | ١١٤,١٠٨,٢٨٤ | ٢,٧١٣,٠٩٧ | (٢٣,٥٥٨,٠٤٨) | ٢٨,٤٣٢,٩٣٦ | ٢٨,٤٣٢,٩٣٦ |
| (٧١,٦٦٧,٧٠٠) | ٣,٣٠٢,٤٩٦ | (١,٤٧٧,١١٨) | (٣,٢٦١,٠٦٦) | ٤,٧٣٠,٦٨٨ | ٤,٧٣٠,٦٨٨ |
| ١,٩٧٨,٩٧٦ | ١١٧,٤١٠,٧٨٠ | ٦,٣٤٤,٥١٠ | (٢٦,٨١٩,١١٤) | ٣٣,١٦٣,٦٢٤ | ٣٣,١٦٣,٦٢٤ |
| (١٩,٣٦٨,٢٩٢) | (١٧,٨٨٦,٦٩٨) | (١,٠٨٩,٩٠٤) | (١,٠٨٩,٩٠٤) | ٣,٣٨٨,٩٢٦ | ٣,٣٨٨,٩٢٦ |
| ٢,٧٥٤,٥٠١ | ٢,٢٩٩,٠٢٢ | ٢,٢٩٩,٠٢٢ | (١,٠٨٩,٩٠٤) | ٣,٣٨٨,٩٢٦ | ٣,٣٨٨,٩٢٦ |
| ٢٠,٦٤١,١٩٩ | (١٧,٨٨٦,٦٩٨) | (١,٠٨٩,٩٠٤) | (١,٠٨٩,٩٠٤) | ٣,٣٨٨,٩٢٦ | ٣,٣٨٨,٩٢٦ |

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

مطالبات التكافل المدفوعة

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

١-١٩ تحليل إيرادات التكافل / التأمين

| غير مدققة | | غير مدققة | |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٨ | | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
| إيرادات المساهمات | إيرادات المساهمات | إيرادات المساهمات | إيرادات المساهمات |
| قبل إعادة التكافل / | قبل إعادة التكافل / | قبل إعادة التكافل / | قبل إعادة التكافل / |
| إعادة التأمين | إعادة التأمين | إعادة التأمين | إعادة التأمين |
| ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني | ريال عماني |
| ٦٢٨,٩٥٨ | ٢,١٨٣,٠٥٢ | (١٤٠,٧٠٠) | ١,٠٢٠,٦١٠ |
| ٢٤,٤٢٧,٠٧١ | ٦١١,١٨١ | (٢,٢٢٢,٣٢١) | ٢,٥٦٦,٨٤٩ |
| ٢٤٢,٦٥١ | ٦٨,٨٧٦ | ٣٨,٣٧١ | (٦٥,٩٣٠) |
| ١٢١,٣٠٦ | ١,٣٣٦,٢٢١ | ٥١,٢٨٥ | (١٢٥,٦٨٩) |
| (٤٧٠,٦٤٠) | ١٠٤,٨٢٧ | ٣٧,٨٧٣ | (١٩,٢٧٥) |
| ٢٤,٩٤٩,٣٤٦ | ٤,٣٠٤,١٥٧ | (٢,٢٣٥,٤٩٢) | ٣,٣٧٦,٥٦٥ |

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

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

١٩ صافي المطالبات المتكبدة (تابع)

١-١٩ تحليل إيرادات التكافل / التأمين (تابع)

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

٢٠ رسوم الوكالة وحصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٤%) و ٢٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨) كما يدير المساهمون ١٤% من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة باستثناء عميل معين يتم تحميل رسوم وكالة عليه بمعدل ٥% (٢٠١٨ - ٥%). كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٥٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥٥%) و ٥٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - 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 ٢٠١٨ - ١٤% و ٥٥%) على التوالي.

٢١ إيرادات الاستثمار - بالصافي

| غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عُماني | |
|---|--|---|
| ٩٦,٩٧٠ | ١١١,٦٦٥ | إيرادات تأجير عقارات استثمارية |
| ٧٥,٢٠٠ | ٥٢,٨٤٤ | ربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة |
| ١٦٨,٩٦٢ | ٢٠٥,٩٨٣ | إيرادات توزيعات الأرباح |
| (٩٩,٥٧٩) | (١٢٧,٣٦٤) | خسارة القيمة العادلة على استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٤٨,٥١٦ | ٨١,٢٥٤ | ربح على ودائع الوكالة |
| ١٨,٠٠٥ | (٤٠,٤٤٥) | (خسائر) / أرباح محققة من بيع الاستثمارات - بالصافي |
| (٣٩,٧٥٦) | (٢٦,٠٧٩) | تكاليف إدارة استثمار |
| ٢٦٨,٣١٨ | ٢٥٧,٨٥٨ | |

٢٢ لجنة الرقابة الشرعية

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

٢٣ احتياطي تكافل

قامت 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، لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ من فائض التكافل إلى احتياطي التكافل.

٢٤ ربحية السهم الواحد

| غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
|---------------------------|---------------------------|--|
| ٧٩٢,٥٩٥ | ٤٩٤,٨٤١ | ربح الفترة - ريال عماني |
| ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد |
| ٠,٠٠٥ | ٠,٠٠٣ | ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة - ريال عُماني |

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

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

٢٥ الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

| غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني | |
|---|---|-------------------------------------|
| ٨٥٩,٨٨٩ | ٦٩١,٢٣٥ | أقساط |
| ٢٢٢,٤٧٧ | ٧٧١,٢٦٥ | مطالبات مدفوعة |
| ٦٨٩,٢٤٢ | ٣٤٥,٧٩٦ | مطالبات قائمة |
| ١٩,٤٠٠ | ١٤,٢٠٠ | أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٥,٩٧٠ | - | إيرادات إيجار |
| ٢,٧٥٠ | ٢,٧٥٠ | أتعاب اللجنة الشرعية |

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

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

| مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني | |
|--|--|--|
| ٢,٥٤٨,٠٦٢ | ١,٥٩٦,٧٢٦ | أرصدة عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة أرصدة أقساط مدينة من أطراف أخرى ذات علاقة مديونيات استثمار |
| ٣٣,٦٢٦ | ٣٣,٦٢٦ | إيرادات إيجار مستحقة القبض |
| ٦٢,٦٣٧ | ٧١,٦٣٧ | الفائدة المستحقة من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م |
| ٢,٥٠٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٢,٥٠٠ | الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م |
| ١,٣٩١,٢٨٠ | ١,٥٥٦,٠١٤ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين |

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

٢٥ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة

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

| غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني | غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩ ريال عماني | منافع قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
|--|--|---|
| ١٣٠,١٤١ | ١٤٦,٦٧٣ | |
| ١١٤,٩٨٦ | ١٤١,١٢٥ | |
| ٢٤٥,١٢٧ | ٢٨٧,٧٩٨ | |

٢٦ التزامات عرضية

الالتزامات العرضية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٤٧,٧٦٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢٢,٦٥٨ ريال عماني).

ارتباط رأسمالي

في ٣١ مارس ٢٠١٩، لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بقيمة ١٥,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لا شيء) فيما يتعلق بأعمال تجديد مكاتبها.

مطالبات قانونية

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

٢٧ المعلومات القطاعية

قطاعات الأعمال - القطاعات الرئيسية المشمولة في التقرير

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

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

التكافل العام

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

التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد.

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

٢٧ المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

| الإجمالي ريال عماني | التكافل العائلي ريال عماني | التكافل العام ريال عماني | ٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مدققة |
|------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--|
| ٣,٨٩٠,٦٤٦ | ١١٢,٤٧٣ | ٣,٧٧٨,١٧٣ | إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين) |
| (٢,٧٢٠,٨١٦) | (٩٤,١٥٦) | (٢,٦٢٦,٦٦٠) | مصرفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين) |
| ١,١٦٩,٨٣٠ | ١٨,٣١٧ | ١,١٥١,٥١٣ | نتائج القطاع |
| ٧,٣٧٧ | ١٠١ | ٧,٢٧٦ | إيرادات التكافل |
| (٣٠,٠٠٠) | - | (٣٠,٠٠٠) | مخصص انخفاض قيمة مديونيات |
| (٣٦,١٣٤) | ١٨٠ | (٣٦,٣١٤) | مصرفات التكافل |
| ٥٠,١٩٨ | ٩,٢٩٧ | ٤٠,٩٠١ | إيرادات الاستثمار |
| (٢٧,٦١٠) | (٥,١١٤) | (٢٢,٤٩٦) | حصة المضارب |
| (١,٣١١,٧٢٠) | (١١٢,٦٨٧) | (١,١٩٩,٠٣٣) | رسوم وكالة |
| (١٧٨,٠٥٩) | (٨٩,٩٠٦) | (٨٨,١٥٣) | العجز للفترة |
| ٤٩,٥١٩,٢٠٣ | ٣,٨١٢,٠٤٥ | ٤٥,٧٠٧,١٥٨ | أصول القطاع |
| ٢٥,٧١٥,٢٣٧ | | | الأصول المخصصة للمساهمين |
| ٧٥,٢٣٤,٤٤٠ | | | إجمالي الأصول |
| ٥١,٩٥٤,٩٤٥ | ٤,٥٥٠,٣٩٧ | ٤٧,٤٠٤,٥٤٨ | التزامات القطاع |
| ١,٦٣٦,٦٤٩ | | | الالتزامات المخصصة للمساهمين |
| ٥٣,٥٩١,٥٩٤ | | | إجمالي الالتزامات |

| الإجمالي ريال عماني | التكافل العائلي ريال عماني | التكافل العام ريال عماني | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدققة |
|------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--|
| ١٥,٩٤٧,٣٣٣ | ٨٧٩,١٠٥ | ١٥,٠٦٨,٢٢٨ | إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين) |
| (١١,٣٥١,٥٨٢) | (٥٢٨,٧٥٩) | (١٠,٨٢٢,٨٢٣) | مصرفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين) |
| ٤,٥٩٥,٧٥١ | ٣٥٠,٣٤٦ | ٤,٢٤٥,٤٠٥ | نتائج القطاع |
| ١٣٩,٨٢٦ | ٦٣٣ | ١٣٩,١٩٣ | إيرادات التكافل |
| (١٢٠,٠٠٠) | ٤٦,٠٠٠ | (١٦٦,٠٠٠) | مخصص انخفاض قيمة مديونيات |
| (٢٧٥,٣٥٦) | (١٧,٤٠٩) | (٢٥٧,٩٤٧) | مصرفات التكافل |
| ٢٤٨,٢١٨ | ٣٧,٧٧٤ | ٢١٠,٤٤٤ | إيرادات الاستثمار - بالصافي |
| (١٣٦,٥٢٠) | (٢٠,٧٧٦) | (١١٥,٧٤٤) | حصة المضارب |
| (٤,٢٦٤,٧١٤) | (٤١٦,٩٥٩) | (٣,٨٤٧,٧٥٥) | رسوم وكالة |
| ١٨٧,٢٠٥ | (٢٠,٣٩١) | ٢٠٧,٥٩٦ | فائض العام |
| ٥٥,٢٧١,٢٤٧ | ٣,٦٤٣,٣٦٣ | ٥١,٦٢٧,٨٨٤ | أصول القطاع |
| ٢٤,٥٢٦,٦٦٢ | | | الأصول المخصصة للمساهمين |
| ٧٩,٧٩٧,٩٠٩ | | | إجمالي الأصول |
| ٥٧,٥٢٨,٩٣٠ | ٤,٢٩١,٨٠٩ | ٥٣,٢٣٧,١٢١ | التزامات القطاع |
| ١,١٠٠,٧٨٢ | | | الالتزامات المخصصة للمساهمين |
| ٥٨,٦٢٩,٧١٢ | | | إجمالي الالتزامات |

أنشطة الشركة مقيدة في تنفيذ التكافل طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية والتي يتركز الجزء الأكبر منها في دول مجلس التعاون الخليجي المعرضة لمخاطر ومناخ 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 ١٨,٧٦٣ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٨,٧٦٣ ريال عماني). حيث أنه لا توجد حركة في الصندوق، لا يتم عرض "قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري" في هذه المعلومات المالية المرحلية.