



## المساهمين الأعزاء ،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،،

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الإدارة ، فإنه لمن دواعي سروري أن أتقدم إليكم بالتقرير الموضوع أدناه حول أداء شركتكم على مدار فترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ .

## البيئة التشغيلية

على الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة وتحديات الأسعار السائدة في سوق التأمين، تمكنت شركتكم من الإبقاء على إجمالي مشاركات الاكتتاب في مستويات مقاربة لنظيرتها عن السنة الماضية. حيث حققت الشركة إجمالي أقساط اكتتاب تأمين بقيمة ١٩.٢ مليون ريال عماني في ٢٠١٦ مقابل ١٩.٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٥، وبذلك ضمنت الشركة تحقيق عامل انخفاض هامشي خطي بنسبة ٢%.

## نتائج العمليات

تستمر الشركة في مسارها نحو تحقيق عامل نمو ثابت باحتياطات قوية مع الحفاظ على الرصيد الكاف لضمان تجاوز نتائج الاكتتاب للمصرفات التشغيلية المذكورة أعلاه. انعكس ذلك في تحقيق فائض من عمليات تكافل في شهر سبتمبر ٢٠١٦ بقيمة ٣.٢٥ مليون ريال عماني بزيادة عن مصرفات الإدارة وقيمتها ٣.٢٢ مليون ريال عماني (سبتمبر ٢٠١٥: كانت قيمة الفائض ٢.٨٣ مليون ريال عماني ومصرفات الإدارة ٣.٠٨ مليون ريال عماني).

## دخل الاستثمار

استمرت الشركة في رقابة دفاثرها الاستثمارية بشكل جيد بينما تضمن في الوقت ذاته تنوع جميع استثماراتها ورقابتها المستمرة من حيث التقيد بمبادئ الشريعة الإسلامية. ورغم الضغط المستمر



على أسواق الأوراق المالية نتيجة تدني أسعار النفط والتي أدت إلى تقليص الدخل من الاستثمار مقارنة بالعام الماضي (٦٢٨ ألف ريال عماني)، تمكنت الشركة بحكمة واقتدار من إدارة استثماراتها وحققت عائد من الاستثمار قيمته ٤٨١ ألف ريال عماني كما في سبتمبر ٢٠١٦. وستستمر الشركة في البحث عن فرص للنمو في مجال التمويل الإسلامي غايتها تحسين العائد على الاستثمار بما يتماشى ومدى استيعاب الشركة للمخاطر.

### أرباح المساهمين

رغم الصعوبات التي تواجه البيانات الاقتصادية المؤثرة على سوق التأمين وأسواق الأوراق المالية، حققت الشركة أرباح مساهمين بقيمة ١.٠٠٨ ألف ريال عماني، على الرغم من انخفاضها مقارنة بما حققته في العام السابق بقيمة قدرها ١.٤١٦ ألف ريال عماني.

### إدارة المخاطر

تعمل الشركة بشكل مستمر على تقييم مخاطرها المرتبطة بنشاط التأمين وكذلك استثماراتها وتتبنى التدابير اللازمة بإدارة هذه المخاطر.

### تطلعات ورؤية الشركة

تستمر الشركة في الحفاظ على سجل متابعة ممتازة من حيث التقيد المستمر بمتطلبات التأمين. فضلاً عن ذلك، تسعى الشركة نحو إيجاد أفضل السبل لتقديم أنواع جديدة من المنتجات والبرامج بما يدعم الجودة وتحقيق خدمة عملاء مقبولة وأيضاً تحسين تدفقات الدخل. علاوة على ذلك، تستمر الشركة في الاستثمار في مجال تقنية المعلومات وتستخدمها لغايات تحسين خدمة العملاء، بتقييم مسؤوليتها باعتبارها شركة التكافل الأولى في عمان، شرعت شركة المدينة للتأمين على طريق نشر الوعي التكافلي. وفي سياق متابعة تطلعاتها نحو خدمة العملاء، عمدت الشركة



إلى المشاركة في الحملة التي أطلقها بنك العز الإسلامي ومدتها يومان خلال شهر يوليو ٢٠١٦  
التي ركزت على إعلاء روح التمويل الإسلامي.

### شكر وتقدير

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الإدارة نتقدم ببالغ الشكر والتقدير إلى عملائنا الكرام  
وشركاء الأعمال والمساهمين وأعضاء فريق العمل على الدعم الذي أسدوه إلى الشركة؛  
كما نتقدم بالشكر والتقدير أيضاً إلى هيئة سوق المال لدعمها المستمر ومبادراتها البناءة  
الموجهة نحو سوق التأمين مع إيلاء تأكيد خاص على تطوير التأمين التكافلي في البلاد.

علاوة على ذلك، نتقدم بأسمى آيات الامتنان والتقدير الواجبين إلى جلالة السلطان  
قابوس بن سعيد المعظم، رعاه الله على رؤيته الحكيمة وقيادته الرشيدة.

بارك الله لنا فيكم جميعاً،،،،

دكتور/ محمد بن علي البرواني

رئيس مجلس الإدارة

صندوق المشاركين				المساهمين				إيضاح	
مجموع صناديق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمين			
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
١.٨٥١.٥٧٩	٧٢٤.٦٧٥	٤٦٠.٩١٠	٧٩.٩٤٩	١.٣٩٠.٦٦٩	٦٤٤.٧٢٦	٢.٤٣٨.١٨٣	١.٠٩٩.٩٣٣	٥	
٤.٢٧٣.٥٠٠	٤.٣٢٦.٧٥٠	٩٧.٠٨٤	٩٧.٠٨٤	٤.١٧٦.٤١٦	٤.٢٢٩.٦٦٦	٢.١٦٨.٠٩٨	٣.٨٢٥.١٠٨	٥	
-	-	-	-	-	-	٤.٣٧٩.٧٥٢	٣.٤٢٨.٥١١	٦	
٧.٩١٩.٥٨٠	٨.٣٨٠.٩٣٠	١.٠٠٩.٠١٨	٨٩١.٨١١	٦.٩١٠.٥٦٢	٧.٤٨٩.١١٩	-	-	٧	
٣٩٩.٥١٢	-	-	-	٣٩٩.٥١٢	-	٦٧٢.٢٣٢	٧٣٥.٢٧٤	٨	
٨.٥٨٠.٢٤٥	١٣.٥٧٩.٥٥٨	١.٢٥٣.٥٧٩	١.٩٢٧.٠٩٢	٧.٣٢٦.٦٦٦	١١.٦٥٢.٤٦٦	-	-	٩	
٨٠٧.٩٢٤	٧٤٤.٢٠٩	٥٤.٥٣٨	٥٤.٠٢٥	٧٥٣.٣٨٦	٦٩٠.١٨٤	-	-		
٦٦٣.١٧٦	٤٧٣.٩٤٣	-	-	٦٦٣.١٧٦	٤٧٣.٩٤٣	٧٩١.٨٠٢	١.٣٨٩.٩٤٤		
-	-	-	-	-	-	٢.٣٨٦.٢٨٣	٢.١٠٥.٤٥٧	١٠	
-	-	-	-	-	-	٢.٧٥٥.٢٢٨	٤.٢٤٩.٤٩٧	١١	
-	-	-	-	-	-	٢٠٥.٣٦٣	٥١.٣٤١		
-	-	-	-	-	-	٦.٢٤٥.٩١١	٦.٢٤٥.٩١١	١٢	
-	-	-	-	-	-	١.٢٢٩.٧٥٩	١.١٢٧.٢٨٨	١٣	
٢٤.٤٩٥.٥١٦	٢٨.٢٣٠.٠٦٥	٢.٨٧٥.١٢٩	٣.٠٤٩.٩٦١	٢١.٦٢٠.٣٨٧	٢٥.١٨٠.١٠٤	٢٣.٢٧٢.٦١١	٢٤.٢٥٨.٢٦٤		
								إجمالي الأصول	

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

صندوق المشاركين				المساهمين				إيضاح
مجموع صندوق المشاركين		التكافل العائلي		التكافل العام				
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	-	-	-	-	١٧.٥٠٠.٠٠٠	١٧.٥٠٠.٠٠٠	حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والالتزامات
-	-	-	-	-	-	١.٣٨٠.١٥١	١.٣٨٠.١٥١	حقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-	٦٣٥.١٥٦	٧٣٥.٩٢٣	رأس المال والاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	١.٢٠٦.٥٥٣	١.٢٠٦.٥٥٣	رأس المال
-	-	-	-	-	-	٦٥٠.٤٠١	٤٦٥.٧٣٤	علاوة إصدار الأسهم
-	-	-	-	-	-	١.٢٤٤.٣٢٠	٢.١٥١.٢٢٣	احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	٢٢.٦١٦.٥٨١	٢٣.٤٣٩.٥٨٤	احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي طوارئ
-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي طوارئ
-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محتجزة
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
(٢.٤١٤.٩٤٠)	(٣.٤١٩.٩٠٤)	(٤٢٦.٥٨٦)	(٥٣٢.٦٦٦)	(١.٩٨٨.٣٥٤)	(٢.٨٨٧.٢٣٨)	-	-	صندوق المشاركين
٧٤٠.٢٥٣	١.١٧٢.٣٥٣	٣٥.١٧٣	٥٤.٦٩٠	٧٠.٥٠٨	١.١١٧.٦٦٣	-	-	العجز في صندوق المشاركين
(١.٦٧٤.٦٨٧)	(٢.٢٤٧.٥٥١)	(٣٩١.٤١٣)	(٤٧٧.٩٧٦)	(١.٢٨٣.٢٧٤)	(١.٧٦٩.٥٧٥)	-	-	احتياطي طوارئ
-	-	-	-	-	-	٢٦٨.٢١٥	٢٨٤.٢٧٦	الالتزامات
٨.١١٤.٤٩١	١٣.٢٤٧.٢٣٠	٩٩٦.٤٦٥	١.٥٠٠.٩٨٣	٧.١١٨.٠٢٦	١١.٧٤٦.٢٤٧	-	-	مكافآت نهاية الخدمة
١٠.٥٩٥.٧٩٤	١٠.٤٥٩.١٤٠	٦١٥.٥٨٧	٨٠٦.٦٤٧	٩.٩٨٠.٢٠٧	٩.٦٥٢.٤٩٣	-	-	إجمالي المطالبات القائمة
٤١٧.٢٨٦	٤٢٩.١٥٤	٤.٠٢٧	٧.٦١٧	٤١٣.٢٥٩	٤٢١.٥٣٧	-	-	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٤.٤٨٢.٨٥٦	٤.٠٨٦.١٦٣	٤٨٢.٥٦٩	٨٩١.٠٠٠	٤.٠٠٠.٢٨٧	٣.١٩٥.١٦٣	-	-	عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
١.٤٨٨.٠٣٢	١.٥٢٠.٦٥٥	٩٦.١٥٠	١٢٥.٥٨٣	١.٣٩١.٨٨٢	١.٣٩٥.٠٧٢	٣٨٧.٨١٥	٥٣٤.٤٠٤	دائنيات إعادة تكافل / إعادة تأمين
٦٧٢.٢٣٢	٧٣٥.٢٧٤	٦٧٢.٢٣٢	١٩٦.١٠٧	-	٥٣٩.١٦٧	-	-	ذمم دائنة وأخرى
٣٩٩.٥١٢	-	٣٩٩.٥١٢	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة للمساهمين
٢٦.١٧٠.٢٠٣	٣٠.٤٧٧.٦١٦	٣.٢٦٦.٥٤٢	٣.٥٢٧.٩٣٧	٢٢.٩٠٣.٦٦١	٢٦.٩٤٩.٦٧٩	٦٥٦.٠٣٠	٨١٨.٦٨٠	مستحق الدفع للمشاركين - التكافل العام
٢٤.٤٩٥.٥١٦	٢٨.٢٣٠.٠٦٥	٢.٨٧٥.١٢٩	٣.٠٤٩.٩٦١	٢١.٦٢٠.٣٨٧	٢٥.١٨٠.١٠٤	٢٣.٢٧٢.٦١١	٢٤.٢٥٨.٢٦٤	إجمالي الالتزامات
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والالتزامات

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح
غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	
١٩.٦٤٥.٩٣٧	١٩.٢٣٧.٨٦٩	١.٦٣١.٤٦٤	١.٩٥١.٦٥٠	١٨.٠١٤.٤٧٣	١٧.٢٨٦.٢١٩	١٥
(٩.١٩٨.١٣٥)	(٩.٧٨٣.٤٣٤)	(١.٢١٤.٤٠١)	(١.٦٨٤.٨٤١)	(٧.٩٨٣.٧٣٤)	(٨.٠٩٨.٥٩٣)	١٥
١٠.٤٤٧.٨٠٢	٩.٤٥٤.٤٣٥	٤١٧.٠٦٣	٢٦٦.٨٠٩	١٠.٠٣٠.٧٣٩	٩.١٨٧.٦٢٦	١٥
(١٣٩.٨٨٥)	٤١١.٩٠٥	(٢٦.٧٢٤)	٣٢.٥٠٤	(١١٣.١٦١)	٣٧٩.٤٠١	١٥
١٠.٣٠٧.٩١٧	٩.٨٦٦.٣٤٠	٣٩٠.٣٣٩	٢٩٩.٣١٣	٩.٩١٧.٥٧٨	٩.٥٦٧.٠٢٧	١٥
(٤٣٧.٠٣٩)	٣١٤.٣٧٣	(٧٠.٩٢٢)	٢٣٨.٣١١	(٣٦٦.١١٧)	٧٦.٠٦٢	١٥
٩.٨٧٠.٨٧٨	١٠.١٨٠.٧١٣	٣١٩.٤١٧	٥٣٧.٦٢٤	٩.٥٥١.٤٦١	٩.٦٤٣.٠٨٩	
(٨.٣٦٨.٩٢٤)	(٩.٣٦٥.٨١٥)	(٥٧٧.٨٣٣)	(١.١٦٣.٩٩٥)	(٧.٧٩١.٠٩١)	(٨.٢٠١.٨٢٠)	١٦
٢.٥٤٨.١٦٥	٢.٨٨٩.٤٢٧	٤٩٣.٩٧٩	٩٨٤.٤١٢	٢.٠٥٤.١٨٦	١.٩٠٥.٠١٥	١٦
(١.٢٢٠.٣٠٠)	(٤٥٩.٢٥٢)	(١٩.٩٨٠)	(٥٤.٥٧٠)	(١.٢٠٠.٣٢٠)	(٤٠٤.٦٨٢)	١٦
(٧.٠٤١.٠٥٩)	(٦.٩٣٥.٦٤٠)	(١٠٣.٨٣٤)	(٢٣٤.١٥٣)	(٦.٩٣٧.٢٢٥)	(٦.٧٠١.٤٨٧)	
٢.٨٢٩.٨١٩	٣.٢٤٥.٠٧٣	٢١٥.٥٨٣	٣٠٣.٤٧١	٢.٦١٤.٢٣٦	٢.٩٤١.٦٠٢	
٧٣.٨٢٢	٧٤.٠٩٤	٧٣٨	٧٤٢	٧٣.٠٨٤	٧٣.٣٥٢	
(٥١.٦٧٦)	(٤٤.٤٥٦)	(٥١٧)	(٤٤٥)	(٥١.١٥٩)	(٤٤.٠١١)	١٧
(٣.٩٢٩.١٨٨)	(٣.٨٤٧.٥٧٤)	(٣٢٦.٢٩٣)	(٣٩٠.٣٣٠)	(٣.٦٠٢.٨٩٥)	(٣.٤٥٧.٢٤٤)	١٧
(١.٠٧٧.٢٢٣)	(٥٧٢.٨٦٣)	(١١٠.٤٨٩)	(٨٦.٥٦٢)	(٩٦٦.٧٣٤)	(٤٨٦.٣٠١)	

## إيرادات التكافل

إجمالي المساهمات

حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين

المساهمات المحتجزة

حركة المساهمات غير المكتسبة

صافي المساهمات المكتسبة

صافي العمولة وإيرادات/ (مصروفات) تكافل أخرى

إجمالي إيرادات التكافل

## مصروفات التكافل

إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها

المطالبات المستردة من إعادة التكافل / إعادة التأمين

صافي حركة المطالبات القائمة

صافي المطالبات المتكبدة وإجمالي مصروفات التكافل

الفائض من عمليات التكافل

إيرادات استثمار

حصة المضارب

رسوم وكالة

العجز من عمليات التكافل

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة الدخل الشامل المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

أموال المساهمين		إيضاح	
غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني		
٦٢٨.٢٢٠	٤٨٠.٥٠٠	١٨	إيرادات الاستثمار - بالصافي
٣.٩٢٩.١٨٧	٣.٨٤٧.٥٧٤	١٧	رسوم وكالة حصة المضارب
٥١.٦٧٦	٤٤.٤٥٦	١٧	
٤.٦٠٩.٠٨٣	٤.٣٧٢.٥٣٠		
(٣.٠٧٨.٧٤١)	(٣.٢١٥.٦٥٧)		مصروفات عمومية وإدارية
١٢٠	٤.٨١٩		إيرادات أخرى
(٣.٠٧٨.٦٢١)	(٣.٢١٠.٨٣٨)		
١.٥٣٠.٤٦٢	١.١٦١.٦٩٢		الربح قبل الضريبة
(٦٨.٧٥٠)	(١٥٤.٠٢٢)		الضرائب
١.٤٦١.٧١٢	١.٠٠٧.٦٧٠		ربح الفترة
			خسارة شاملة أخرى
٩٦.٦٩٩	(١٨٤.٦٦٧)		البنود التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة
١.٥٥٨.٤١١	٨٢٣.٠٠٣		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٠.٠٠٨	٠.٠٠٦	٢١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
			ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	إيضاح	
			<b>أنشطة التشغيل</b>
٤٥٣.٢٤٢	٥٨٨.٨٢٩		ربح الفترة قبل الضريبة
١٥٥.٤٨٥	١٨٧.٣٣٨	١٣	تسويات ل: استهلاك
-	(٤.٨١٨)		أرباح من استبعاد أصول ثابتة
(٢٣٤.٢٤٦)	(٢٠٩.٩٤٣)	١٨	إيرادات توزيعات أرباح
(١٠٦.٣١٩)	(٥٢.١١٢)	١٨	إيرادات من ودائع بنكية
(١٠٥.٩٩٤)	-		الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٥.٣٨٧	٥.٧٣١		إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٦٨.٣٧٧	٦٤.٥٣٨		مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة
(٤٢٦.٠٠٠)	(٥٠٣.٩٤٠)		إيرادات الإيجار على استثمار العقارات
١٦٤.٧٩٤	٢١١.٤٧٠	٦	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩٢.٢٠١)	(٧.٥٤٩)	٦	ربح محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧.٣٣٦	-		خسارة انخفاض القيمة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	(٣.٤٧٥)		أرباح محققة من استرداد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١١٠.١٣٩)	٢٧٦.٠٦٩		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٥.٠٣١)	(٤٨.٤٧٧)		<b>التدفقات النقدية من التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل</b>
(١١٥.١٧٠)	٢٢٧.٥٩٢		<b>التغيرات في رأس المال العامل</b>
(٩٤٨.٥٠٦)	(٤٦١.٣٥٠)		مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين
٣٦٠.٧١٩	(٤.٩٩٩.٣١٣)		حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢٠٤.٤٠٤	(٤.٠٨.٩٠٩)		مديونيات أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٣٧.٢٤٢	٦٣.٧١٥		تكاليف استحواد مؤجلة على البوالص
٩٩٩.٤٦١	٤.٩٩٦.٠٨٥		المطالبات القائمة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة
(٢٦٩.١٨٥)	١٧٩.٢١٢		ذمم دائنة وأخرى
(١٥٩.٨٢٩)	(٣٩٦.٦٩٣)		مستحق لإعادة التكافل / إعادة التأمين
٤٢.٧١٧	١١.٨٦٨		عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥١.٨٥٣	(٧٨٧.٧٩٣)		<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>
			<b>أنشطة الاستثمار</b>
(٤٤٦.٥٢٤)	(١٠١.٩٠٧)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢٢.٣٦٤)	(١٦٤.٤٣١)	٦	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٨١.٠٦٩)	(٦٩.١٢٨)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١٠.٨٠٠)	-		شراء استثمار في العقارات
-	٢١.٨٥٨	١٣	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٨٨٠.٥٠٥	٩١١.٧٥١	٦	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦.٧٩٣	١٦٨.٧٦٠		متحصلات من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	(١.٧٥٠.٠٠٠)		الحركة في ودائع بنكية
٣٣٦.٠٠٠	٥٠٣.٩٤٠		إيجار مقبوض من استثمار عقارات
٦٢.٤٥٦	٥٢.١١٢		ربح مقبوض من ودائع بنكية
-	(١.٥٠٠.٠٠٠)		شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة - بالصافي من الدخل
١٦١.٩٠١	٢٠٩.٩٤٣		توزيعات أرباح مستلمة
٦٨٦.٨٩٨	(١.٧١٧.١٠٢)		<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار</b>
٨٣٨.٧٥١	(٢.٥٠٤.٨٩٥)		<b>صافي التغير في النقد وما يماثل النقد</b>
٢.٦٤٥.٠٠٨	٤.٤٢٤.٣٨٥	٥	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
٣.٤٨٣.٧٥٩	١.٩١٩.٤٩٠	٥	نقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإجمالي ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني	احتياطي طوارئ ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
٢٢.٦١٦.٥٨١	١.٢٤٤.٣٢٠	٦٥٠.٤٠١	١.٢٠٦.٥٥٣	٦٣٥.١٥٦	١.٣٨٠.١٥١	١٧.٥٠٠.٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٦ (غير مدققة)
١.٠٠٧.٦٦٠	١.٠٠٧.٦٦٠	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(١٨٤.٦٦٧)	-	(١٨٤.٦٦٧)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٨٢٣.٠٠٣	١.٠٠٧.٦٦٠	(١٨٤.٦٦٧)	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
-	(١٠٠.٧٦٧)	-	-	١٠٠.٧٦٧	-	-	معاملات مع المالكين
٢٣.٤٣٩.٥٨٤	٢.١٥١.٢٢٣	٤٦٥.٧٣٤	١.٢٠٦.٥٥٣	٧٣٥.٩٢٣	١.٣٨٠.١٥١	١٧.٥٠٠.٠٠٠	محول إلى احتياطي قانوني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
٢٠.٩٤٥.١٥٧	٤٩٩.٢٦٩	(١٩٣.١٨٩)	١.٢٠٦.٥٥٣	٥٥٢.٣٧٣	١.٣٨٠.١٥١	١٧.٥٠٠.٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
١.٤٦١.٧١٢	١.٤٦١.٧١٢	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٩٦.٦٩٩	-	٩٦.٦٩٩	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
١.٥٥٨.٤١١	١.٤٦١.٧١٢	٩٦.٦٩٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(١٤٦.١٧١)	-	-	١٤٦.١٧١	-	-	معاملات مع المالكين
٢٢.٥٠٣.٥٦٨	١.٨١٤.٨١٠	(٩٦.٤٩٠)	١.٢٠٦.٥٥٣	٦٩٨.٥٤٤	١.٣٨٠.١٥١	١٧.٥٠٠.٠٠٠	محول إلى احتياطي قانوني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

## شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.

قائمة التغيرات في صندوق المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإجمالي ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العائلي ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العام ريال عماني	تكافل عائلي ريال عماني	تكافل عام ريال عماني	
(١.٦٧٤.٦٨٨)	٣٥.١٧٣	٧٠.٥٠٨٠	(٤٢٦.٥٨٧)	(١.٩٨٨.٣٥٤)	في ١ يناير ٢٠١٦ (غير مدققة)
(٥٧٢.٨٦٣)	-	-	(٨٦.٥٦٢)	(٤٨٦.٣٠١)	العجز للفترة
-	١٩.٥١٧	٤١٢.٥٨٣	(١٩.٥١٧)	(٤١٢.٥٨٣)	احتياطي الطوارئ (إيضاح ١٤)
(٢.٢٤٧.٥٥١)	٥٤.٦٩٠	١.١١٧.٦٦٣	(٥٣٢.٦٦٦)	(٢.٨٨٧.٢٣٨)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
٥.٩٥٤	-	-	(١٦٧.١٥٠)	١٧٣.١٠٤	في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
(١.٠٧٧.٢٢٠)	-	-	(١١٠.٤٨٧)	(٩٦٦.٧٣٤)	العجز للفترة
-	٣١.٦٦٢	٦٩٥.٧٧٤	(٣١.٦٦٢)	(٦٩٥.٧٧٤)	احتياطي الطوارئ (إيضاح ١٤)
(١.٠٧١.٢٦٦)	٣١.٦٦٢	٦٩٥.٧٧٤	(٣٠٩.٢٩٩)	(١.٤٨٩.٤٠٣)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٨ 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 ٢٠١٦

## ١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع (المعروفة سابقاً باسم شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.م) ("الشركة") في ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مغلقة في سلطنة عمان. في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. تعمل الشركة في عُمان وتزاوُل 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 اكتتاب لفترة 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 ٢٠١٦ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بما يتفق مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمسائل التي لم تغطها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة.

(ب) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة التي لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

(ج) السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة متوافقة مع تلك المطبقة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

(هـ) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمار في العقارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والاستثمار المدرج بالتكلفة المهلكة والذي يتم قياسه 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 الربح أو الخسارة السنوي المتوقع.

## ٣ التقديرات والاجتهادات الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات 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 هي نفس الاجتهادات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

## ٤ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة) 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 للصندوق كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. لم تطرأ أية تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

## ٥ النقد وما يماثل النقد

مدققة		غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
المساهمين	المشاركين	المساهمين	المشاركين	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١.٨٥١.٥٧٩	١.٩٣٤.٠٢٣	٧٢٤.٦٧٥	٨٨٦.١٨٥	أرصدة نقدية وبنكية
-	٥٠٤.١٦٠	-	٢١٣.٧٤٨	نقد في الصندوق ولدى البنك
١.٨٥١.٥٧٩	٢.٤٣٨.١٨٣	٧٢٤.٦٧٥	١.٠٩٩.٩٣٣	أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار
-	١٣٤.٦٢٣	٥٣.٢٥٠	٤١.٦٣٣	ودائع بنكية
٤.٢٧٣.٥٠٠	٢.٠٣٣.٤٧٥	٤.٢٧٣.٥٠٠	٣.٧٨٣.٤٧٥	ودائع بنكية فترات استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
٤.٢٧٣.٥٠٠	٢.١٦٨.٠٩٨	٤.٣٢٦.٧٥٠	٣.٨٢٥.١٠٨	ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
(٤.٢٧٣.٥٠٠)	(٢.٠٣٣.٤٧٥)	(٤.٢٧٣.٥٠٠)	(٣.٧٨٣.٤٧٥)	ناقصاً: ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
١.٨٥١.٥٧٩	٢.٥٧٢.٨٠٦	٧٧٧.٩٢٥	١.١٤١.٥٦٥	

١-٥ بلغت قيمة الودائع البنكية المقومة بالعملة الأجنبية ٥١.٩٧٥ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٥١.٩٧٥ ريال عماني). تحمل الودائع البنكية معدل ربح يتراوح بين ١.٩% إلى ٤.٠% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١.٢% إلى ٢.٥% سنوياً). يتم تخصيص ودائع بنكية بقيمة ٢٦٩.٧٨٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢٦٩.٧٨٧ ريال عماني) لسداد احتياطي إعادة التكافل / إعادة التأمين.

## ٢-٥ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ٧.٠٠٥.٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٦.٢٥٥.٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

## ٦ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مدققة		غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢.٦٠٢.٥٤٦	٢.٤٠٢.٧٣٠	١.٨٨٣.٨١٩	١.٧٣١.٨٨١	محلية وأجنبية مدرجة:
٢.١٠٩.١٣٢	١.٩٣٤.٠٣٥	١.٧٥٦.١٤٤	١.٦٩٦.٦٣٠	قطاع الخدمات
٥٢.١٨٥	٤٢.٩٨٧	-	-	قطاع الصناعة
٤.٧٦٣.٨٦٣	٤.٣٧٩.٧٥٢	٣.٦٣٩.٩٦٣	٣.٤٢٨.٥١١	القطاع المالي

## ١-٦ التكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات الأجنبية للفترة المنتهية كما يلي:

مدققة		غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١.٢١٧.٨٨٣	١.٠٤٧.٥٨٠	٣١٤.٣٦١	٢٥٩.٤٤٣	استثمارات أجنبية

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

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

٢-٦ الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	في بداية الفترة/ السنة مشتريات خلال الفترة/ السنة استبعادات خلال الفترة/ السنة أرباح محققة من الاستبعاد صافي التغير في القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
٥.٤٣٧.١٣٩	٤.٣٧٩.٧٥٢	
١٢٧.٠٣٦	١٦٤.٤٣١	
(٨٧٥.٣٢٨)	(٩١١.٧٥١)	
٧٥.٠١٦	٧.٥٤٩	
(٣٨٤.١١١)	(٢١١.٤٧٠)	
٤.٣٧٩.٧٥٢	٣.٤٢٨.٥١١	

٣-٦ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٢.٨٥٦.٨٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢.٤٥٣.٨٧٨ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٧ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	مديونيات تكافل مديونيات أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة المديونيات
٦.٧٩٤.٩٨٩	٧.٩٥٨.٩٥٠	
١.٦٣٥.٢٧٤	٩٣٢.٤٦٤	
٨.٤٣٠.٢٦٣	٨.٨٩١.٤١٤	
(٥١٠.٦٨٣)	(٥١٠.٤٨٤)	
٧.٩١٩.٥٨٠	٨.٣٨٠.٩٣٠	
٤.٤٥٢.٢٢٠	٤.٩٦٨.٧٨٥	فيما يلي تحليل الأعمار لأرصدة المديونيات: لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة مبالغ تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها
٣.٤٦٧.٣٦٠	٣.٤١٢.١٤٥	
٥١٠.٦٨٣	٥١٠.٤٨٤	
٨.٤٣٠.٢٦٣	٨.٨٩١.٤١٤	

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 ٢٠١٦، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٣.٤١٢.١٤٥ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٣.٤٦٧.٣٦٠ 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.

١-٧ فيما يلي حركة مخصص انخفاض قيمة المديونيات التجارية خلال الفترة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	في بداية الفترة/ السنة (عكس) / محمل للفترة / السنة في نهاية الفترة/ السنة
٣٥١.٣٨١	٥١٠.٦٨٣	
١٥٩.٣٠٢	(١٩٩)	
٥١٠.٦٨٣	٥١٠.٤٨٤	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

#### ٨ مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمشاركين/ المساهمين

يتضمن مستحق القبض من المشاركين المستحق من أصحاب بوالص التكافل العام والتكافل العائلي على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب وأرصدة بين الشركات.

#### ٩ المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني			
الاجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الاجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	الاجمالي ريال عماني	
٦.٧٣٤.٦٦٤	٣.٦٢٢.١٦٥	٣.١١٢.٥٠٠	١٠.٤٤٥.٥٨١	٦.٨٢٣.٤١٦	٦.٣١٠.٩١٦	التكافل العام
٢٣٦.٦٤٥	٩٠.٤٠٢٧	١٤٦.٧١٧	١.٣٠٠.٦٦٦	(٣٩٦.٦٣٩)	٧٥٣.٠٢٧	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٧.١١٨.٠٢٦	٤.٥٢٦.١٩٢	٤.٥٢٦.١٩٢	١١.٧٤٦.٢٤٧	(٧.٢٢٠.٠٥٥)	٤.٥٢٦.١٩٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٩.٩٨٠.٢٠٧	٥.٢٢٠.٠٨٢	٤.٣٨٠.٧٢٤	٩.٦٥٢.٤٩٣	(٤.٤٣٢.٤١١)	٥.٢٢٠.٠٨٢	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٧.٠٩٨.٢٣٣	٩.٧٤٦.٢٧٤	(٧.٣٢٦.٦٦٦)	٢١.٣٩٨.٧٤٠	(١١.٦٥٢.٤٦٦)	٩.٧٤٦.٢٧٤	
٥٢٨.٥٩٢	١٢٩.٠٣٧	(٤٥٢.٦٩٠)	٨٢٢.٧٦٨	(٦٩٣.٧٣١)	٧٥.٩٠٢	التكافل العائلي
٤٦٧.٨٧٣	١٢٣.٢٣٠	(٣٤٦.٠٧٨)	٦٧٨.٢١٥	(٥٥٤.٩٨٥)	١٢١.٧٩٥	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٩٩٦.٤٦٥	٢٥٢.٢٦٧	(٧٩٨.٧٦٨)	١.٥٠٠.٩٨٣	(١.٢٤٨.٧١٦)	١٩٧.٦٩٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٦١٥.٥٨٧	١٢٨.٢٧١	(٤٥٤.٨١١)	٨٠٦.٦٤٧	(٦٧٨.٣٧٦)	١٦٠.٧٧٦	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١.٦١٢.٠٥٢	٣٨٠.٥٣٨	(١.٢٥٣.٥٧٩)	٢.٣٠٧.٦٣٠	(١.٩٢٧.٠٩٢)	٣٥٨.٤٧٣	
١٨.٧١٠.٢٨٥	١٠.١٢٦.٨١٢	(٨.٥٨٠.٢٤٥)	٢٣.٧٠٦.٣٧٠	(١٣.٥٧٩.٥٥٨)	١٠.١٣٠.٠٤٠	

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

#### ١٠ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	% من إجمالي المحفظة	أساس التقييم ريال عماني	عدد الأوراق المالية ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني
الاستثمار من صندوق المساهمين	٦٩	١٤.٣٠٣.٥٩٦	١٤.٣٠٣.٥٩٦	١.٤٦٠.٦٢٧
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية)	١١	٧١.٤٢٨	٧١.٤٢٨	٢٢٤.٧٨٤
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م	٨	١٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠	١٧٢.٢٠٠
الوطنية للمجموعات السكنية ش.م.ع.م	٥	١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	١٠٨.٩٠٠
شركة شذا عمان ش.م.ع.م	٣	٩٧.٠٠٠	٩٧.٠٠٠	٥٤.٣٧٨
بنك دبي الإسلامي	٢	٨٠.٠٠٠	٨٠.٠٠٠	٥٢.٥١٧
مجموعة أغذية ش.م.ع	٢	٧٥.٠٠٠	٧٥.٠٠٠	٣٢.٠٥١
الإمارات ريت				
	١٠٠			٢.١٠٥.٤٥٧

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	% من إجمالي المحفظة	أساس التقييم ريال عماني	عدد الأوراق المالية ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني
الاستثمار من صندوق المساهمين	٦٧	١٤.٣٠٣.٥٩٦	١٤.٣٠٣.٥٩٦	١.٦٠٩.٦٦٩
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية)	٩	٧١.٤٢٨	٧١.٤٢٨	٢٢٤.٧٨٤
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م	٧	١٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠	١٧٢.٢٠٠
الوطنية للمجموعات السكنية ش.م.ع.م	٦	٢١٢.٠٠٠	٢١٢.٠٠٠	١٣٤.٥٣٠
بنك دبي الإسلامي	٥	١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	١٠٨.٩٠٠
شركة شذا عمان ش.م.ع.م	٤	١٨.٨٥٠	١٨.٨٥٠	٩٩.٨٢٧
الراجحي	٢	٧٥.٠٠٠	٧٥.٠٠٠	٣٦.٣٧٣
الإمارات ريت				
	١٠٠			٢.٣٨٦.٢٨٣

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

#### ١٠ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

في الوقت الحالي بلغت نسبة استثمار الشركة الوطنية للتكافل (الوطنية) فيما يتعلق باستثمارات الشركة الإجمالية ٥.٦٢% والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في أي من الشركات المسجلة لا يجب أن تتجاوز ٥% من إجمالي الاستثمار لشركة التأمين. إن الشركة بصدد تجديد الموافقة التي تم الحصول عليها السنة السابقة من الهيئة العامة لسوق المال.

#### ١-١٠ الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	
٢.٠٤٢.٤٤٧	٢.٣٨٦.٢٨٣	في بداية الفترة/ السنة
٢٨٠.٣١٨	٦٩.١٢٨	مشتريات
٨٤٣.٥٩٠	(١٨٦.٧٣٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٦.٧٩٣)	(١٦٦.٦٩١)	استبعادات
-	٣.٤٧٥	ربح محقق
(٧٧٣.٢٧٩)	-	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار
٢.٣٨٦.٢٨٣	٢.١٠٥.٤٥٧	في نهاية الفترة/ السنة

#### ٢-١٠ الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	
(١٩٣.١٨٩)	٦٥٠.٤٠١	في بداية الفترة/ العام
-	٢.٠٧١	المحول من احتياطي القيمة العادلة من بيع الاستثمار
٨٤٣.٥٩٠	(١٨٦.٧٣٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة/ السنة
٦٥٠.٤٠١	٤٦٥.٧٣٤	في نهاية الفترة/ السنة

#### ١١ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

قامت الشركة بالاستثمار في الصكوك المدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى استحقاقها والتي تتراوح من أكتوبر ٢٠١٨ إلى يونيو ٢٠٢١.

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	
٢.٧٦٢.٤٣٦	٢.٧٥٥.٢٢٨	في بداية الفترة/ السنة
-	١.٥٠٠.٠٠٠	مشتريات خلال الفترة
(٧.٢٠٨)	(٥.٧٣١)	الإهلاك خلال الفترة / السنة
٢.٧٥٥.٢٢٨	٤.٢٤٩.٤٩٧	في نهاية الفترة/ السنة

#### ١-١١ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ٦٢٥.٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢٥.٠٠٠ وحدة) بإجمالي قيمة اسمية بمبلغ ٣.١٠٠.٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢.٥٠٠.٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

٢-١١ في الوقت الحالي بلغت نسبة استثمار شركة الصكوك الحديثة فيما يتعلق باستثمارات الشركة الإجمالية ٩.٦٥% والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في أي من الشركات المسجلة لا يجب أن تتجاوز ٥% من إجمالي الاستثمار لشركة التأمين. ولدى الشركة أيضاً استثماراً في سند أجنبي تصنيفه أقل من "BBB" كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦. إن الشركة بصدد تجديد الموافقة التي تم الحصول عليها السنة السابقة من الهيئة العامة لسوق المال.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

## ١٢ استثمار في عقارات

١-١٢ الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في عقارات:

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	
٦.٢٣٥.١١١	٦.٢٤٥.٩١١	في بداية الفترة/ السنة
١٠.٨٠٠	-	مشتريات خلال السنة
٦.٢٤٥.٩١١	٦.٢٤٥.٩١١	في نهاية الفترة/ السنة

٢-١٢ في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، يوجد لدى الشركة استثمار في عقارات استثمارية بقيمة ٦.٢٤٥.٩١١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٦.٢٤٥.٩١١ ريال عماني) بنسبة ٢٤% من استثمارات الشركة بشكل عام والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في العقارات لا يجب أن تجاوز ٢٠% من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. إن الشركة بصدد تجديد الموافقة التي تم الحصول عليها السنة السابقة من الهيئة العامة لسوق المال.

## ١٣ ممتلكات ومعدات

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	
٩٤٧.٠٨٧	١.٢٢٩.٧٥٩	صافي القيمة الدفترية
٤٩٣.٥٢٧	١٠١.٩٠٧	في ١ يناير
-	(١٧.٠٤٠)	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢١٠.٨٥٥)	(١٨٧.٣٣٨)	استبعادات خلال الفترة / السنة
١.٢٢٩.٧٥٩	١.١٢٧.٢٨٨	الاستهلاك للفترة / السنة
		في نهاية الفترة/ السنة

## ١٤ 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 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، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة ٤٣٢.١٠٠ ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ - ٧٢٧.٤٣٦ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

## ١٥ إيرادات التكافل / إيرادات التأمين

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	
١٩.٦٤٥.٩٣٧	١٩.٢٣٧.٨٦٩	إجمالي المساهمات
(١.١٣٩.٨٤٢)	١٣٦.٦٥٤	حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٨.٥٠٦.٠٩٥	١٩.٣٧٤.٥٢٣	المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين - بالصافي
(٩.١٩٨.١٣٥)	(٩.٧٨٣.٤٣٤)	مساهمات متنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين
٩٩٩.٩٦٢	٢٧٥.٢٥١	حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٨.١٩٨.١٧٣)	(٩.٥٠٨.١٨٣)	المساهمات المتنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين - بالصافي
١٠.٣٠٧.٩٢٢	٩.٨٦٦.٣٤٠	صافي المساهمات المكتسبة
٧٦٢.١٤٤	٧٨٨.٥١٥	العمولة المستلمة من الأعمال المتنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين
(١.٣٨٦.٦٥٥)	(١.٢٤٥.٠٦٧)	عمولات مدفوعة
(٧٩.٩٦٨)	(٧٥.٥٨٢)	حركة احتياطي العمولة غير المكتسبة
(٧٠.٤.٤٧٩)	(٥٣٢.١٣٤)	صافي مصروف العمولات
(٧٨.٠٥٨)	(٦٠.٠٥٩)	مصاريف بوالص التكافل (الفنية)
٣٤٥.٤٨٩	٩٠.٦.٥٦٦	رسوم البوالص وإيرادات تكافل / تأمين أخرى ذات علاقة
٩.٨٧٠.٨٧٤	١٠.١٨٠.٧١٣	إجمالي إيرادات التكافل

## ١-١٥ تحليل إيرادات التكافل / التأمين

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
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	
١.٤٥٧.١٧٦	٦.٦٨٧.٨٣٤	١.٧٧٣.٧٨٥	٥.٦٦٩.٣٤١	سيارات
٥.٧٠٩.٣٠٣	٨٨٤.٢٠٦	١.٣٣٥.٦٨٢	٩١٠.٣٩١	الحريق والحوادث والتأمين الهندسي وأخرى
٧٤٠.٤٠٧	٨٣.٨٦٤	٢٩٨.٥٢٠	١٠٣.٢٢٤	تأمين الشحن البحري وهيكل السفن
٤٥٠.٤٩٤	٢.٢٦١.٦٧٥	٦٣٨.٠٤٦	٢.٨٨٤.٠٧١	الصحي
٨٧٨.٥٩٩	٣٩٠.٣٣٩	٣١٧.٠٨٧	٢٩٩.٣١٣	الحياة
٩.٢٣٥.٩٧٩	١٠.٣٠٧.٩١٨	٤.٣٦٣.١٢٠	٩.٨٦٦.٣٤٠	

٢-١٥ 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.

## ١٦ صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٣.٩٦٩.٩٩٨	(٣.٢٣٣.٥٩٩)	٣.٣٥٠.٨٣٩	(٧.٥١٧.١٤٧)	مطالبات قائمة
٢٧١.٠٩٣	(٤١٧.١١١)	١.٠٢٧.٢٥٧	(٩٥١.٦٢٣)	مطالبات التأمين المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤.٢٤١.٠٩١	(٣.٦٥٠.٧١٠)	٤.٣٧٨.٠٩٦	(٨.٤٦٨.٧٧٠)	القائمة في نهاية الفترة
٥.٨٢٠.٧٦٣	(٢.٥٤٨.١٦٤)	٦.٤٧٦.٣٨٨	(٢.٨٨٩.٤٢٧)	يُضاف: مطالبات التكافل المدفوعة خلال الفترة
٢.٨٢٠.٤١٤	(٣.٧٥٦.٦٢٤)	٣.٥٦٠.٤٠٤	(٣.٢٥١.٩١٤)	مطالبات قائمة
٢٠٠.٣٧٧	(١.٢٥٤.٧٦٥)	٣٥٨.٤٤٠	(٤٩٢.٧٩٤)	مطالبات التأمين المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣.٠٢٠.٧٩١	(٥.٠١١.٣٨٩)	٣.٩١٨.٨٤٤	(٣.٧٤٤.٧٠٨)	ناقصاً: القائمة في بداية الفترة
٧.٠٤١.٠٦٣	(١.١٨٧.٤٨٥)	٦.٩٣٥.٦٤٠	(٧.٦١٣.٤٨٩)	المطالبات المتكبدة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

## ١٧ رسوم الوكالة وحصصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠% (٢٠١٥ - ٢٠) و ٢٠% (٢٠١٥ - ٢٠) على التوالي من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضاربة ويتقاضون ٦٠% (٢٠١٥ - ٧٠) و ٦٠% (٢٠١٥ - ٧٠) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين، على التوالي. الحد الأقصى من رسوم الوكالة وحصصة المضاربة المستحقة المعتمد من قبل مجلس الرقابة الشرعية هو ٢٠% و ٦٠% (٢٠١٥ - ٢٠) و ٧٠% على التوالي.

## ١٨ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	
٥٣١.٩٩٤	٥٠٣.٩٤٠	إيرادات تأجير عقارات استثمارية
٢٣٤.٢٤٦	٢٠٩.٩٤٣	إيرادات توزيعات أرباح
(١٦٤.٧٩٤)	(٢١١.٤٧٠)	(خسارة) / ربح القيمة العادلة على استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٢.٣٧٧	٥٢.١١٢	ربح على ودائع الوكالة
٧٨.٢٤٦	٢٣.٥١٦	ربح محقق من بيع الاستثمارات
(٧.٣٣٧)	-	الانخفاض في قيمة الاستثمار
(٧٦.٥١٢)	(٩٧.٥٤١)	تكاليف إدارة استثمار
٦٢٨.٢٢٠	٤٨٠.٥٠٠	

## ١٩ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف مجلس رقابة شرعية يتألف من ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل مساهمي الشركة في اجتماع الجمعية العامة السنوي. ويقوم مجلس الرقابة الشرعية بدور رقابي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم بموجب أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

## ٢٠ احتياطي تكافل

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

## ٢١ ربحية السهم الواحد

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
١.٤٦١.٧١٢	١.٠٠٧.٦٧٠	ربح الفترة - ريال عماني
١٧٥.٠٠٠.٠٠٠	١٧٥.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - رقم
٠.٠٠٨	٠.٠٠٦	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة - ريال عماني

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

## ٢٢ 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 ومدراء 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

تكون معاملات الأطراف ذات العلاقة أو المساهمين بنسبة ١٠% أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم مدرجة في قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين وفي قائمة الدخل الشامل كما يلي:

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	
١.٥١٥.٧٧٦	٢.٤٧٠.٧٠٢	أقساط
٧٤.٩٣٨	٦٣.٢١٦	أقساط إعادة التكافل / إعادة التأمين
(١.٤٨٨.٨٢٦)	٦٥٧.٥٠٤	مطالبات
٥.٣٥٠	٤٣١	مطالبات إعادة التكافل / إعادة التأمين
٦٧.١٠٠	٣٦.٤٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
١٠٤.٠٠٠	١٢١.٠٧٥	إيرادات إيجار
٤.٢٦٠	٥.٨٥٠	مهنية واستشارية
٢٥.١٢٥	١٥.٧٥٠	أتعاب اللجنة الشرعية
١٢.٢٤٨	٤.٨٢٤	أتعاب استشارات إدارية

### (ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	
١.٨٣٢.٧٣٣	١.٤٥٥.٢٧٧	مديونيات عقود تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين
٩٩.٦٨٢	-	أرصدة أقساط مدينة من أطراف أخرى ذات علاقة
		مديونيات أخرى
		مديونيات استثمار
١٠١.١٠٠	١٧١.٢٥٥	إيرادات إيجار مستحقة القبض
٢٠.٩٤٨	٥٢.٥٤١	الفائدة المستحقة من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م.
٢.٥١١.٥٩٢	٢.٥٠٨.٩٠١	الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م.
-	١.٥٠٠.٠٠٠	الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م.
٥٠٠.٠٠٠	-	استثمار في العقارات
١.٨٩٠.٧٦٩	١٧٢.٢٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

تكون الأرصدة القائمة غير مضمونة في نهاية الفترة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات إلى أي طرف ذي علاقة. للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، لم تضع الشركة أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة كما أن سجل السداد كان جيداً. يتم تنفيذ ربوط 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 بالدخل وتستحق السداد عند الطلب.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

## ٢٢ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني
٤١٥.١٠٠	٣٩٦.٤١٠
٣٧.٣٢٧	٢١.٤٦٠
٤٥٢.٤٢٧	٤١٧.٨٧٠

منافع قصيرة الأجل  
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

## ٢٣ التزامات عرضية

### الالتزامات العرضية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ٩٤.٨٣٣ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١٣٤.٦٢٣ ريال عماني).

### ارتباط رأسمالي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، تمتلك الشركة ارتباطاً رأسمالياً بقيمة ٧٦.١٤٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٣٧.٥٨٠ ريال عماني) فيما يتعلق بأعمال تجديد مكاتبها.

### مطالبات قانونية

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

## ٢٤ معلومات قطاعات الأعمال

### 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 قطاعات الأعمال لدى الشركة:

(أ) التكافل العام

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

(ب) التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تابع)

## ٢٤ معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

## القطاعات التشغيلية (تابع)

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	تكافل عام ريال عماني	تكافل عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	٩.٦٤٣.٠٨٩	٥٣٧.٦٢٤	١٠.١٨٠.٧١٣
مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	(٦.٧٠١.٤٨٧)	(٢٣٤.١٥٣)	(٦.٩٣٥.٦٤٠)
<b>نتائج القطاع</b>	٢.٩٤١.٦٠٢	٣٠٣.٤٧١	٣.٢٤٥.٠٧٣
إيرادات استثمار	٧٣.٣٥٢	٧٤٢	٧٤.٠٩٤
حصة المضارب	(٤٤.٠١١)	(٤٤٥)	(٤٤.٤٥٦)
رسوم وكالة	(٣.٤٥٧.٢٤٤)	(٣٩٠.٣٣٠)	(٣.٨٤٧.٥٧٤)
<b>العجز للفترة</b>	٤٨٦.٣٠١	٨٦.٥٦٢	٥٧٢.٨٦٣
<b>أصول قطاعات الأعمال</b>	٢٥.١٨٠.١٠٤	٣.٠٤٩.٩٦١	٢٨.٢٣٠.٠٦٥
الأصول المخصصة للمساهمين			٢٤.٢٥٨.٢٦٤
<b>إجمالي الأصول</b>			٥٢.٤٨٨.٣٢٩
<b>التزامات قطاعات الأعمال</b>	٢٥.١٨٠.١٠٤	٣.٠٤٩.٩٦١	٢٨.٢٣٠.٠٦٥
الالتزامات المخصصة للمساهمين			٢٤.٢٥٨.٢٦٤
<b>إجمالي الالتزامات</b>			٥٢.٤٨٨.٣٢٩

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	تكافل عام ريال عماني	تكافل عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	٩.٥٥١.٤٦٥	٣١٩.٤١٨	٩.٨٧٠.٨٨٣
مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)	(٦.٩٣٧.٢٢٩)	(١٠٣.٨٣٣)	(٧.٠٤١.٠٦٢)
<b>نتائج القطاع</b>	٢.٦١٤.٢٣٦	٢١٥.٥٨٤	٢.٨٢٩.٨٢١
إيرادات استثمار	٧٣.٠٨٤	٧٣٨	٧٣.٨٢٢
حصة المضارب	(٥١.١٥٩)	(٥١٧)	(٥١.٦٧٦)
رسوم وكالة	(٣.٦٠٢.٨٩٥)	(٣٢٦.٢٩٣)	(٣.٩٢٩.١٨٨)
<b>الفائض / (العجز) للفترة</b>	(٩٦٦.٧٣٤)	(١١٠.٤٨٨)	(١.٠٧٧.٢٢١)
<b>أصول قطاعات الأعمال</b>	٢٣.١٢٨.٠٢٠	٢.٤٨٠.٢٤٠	٢٥.٦٠٨.٢٦٠
الأصول المخصصة للمساهمين			٢٣.١٠٦.٥١٥
<b>إجمالي الأصول</b>			٤٨.٧١٤.٧٧٥
<b>التزامات قطاعات الأعمال</b>	٢٣.٩٢١.٦٥٠	٢.٧٥٧.٨٨٠	٢٦.٦٧٩.٥٣٠
الالتزامات المخصصة للمساهمين			٦٠٢.٩٤٢
<b>إجمالي الالتزامات</b>			٢٧.٢٨٢.٤٧٢

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

## القطاعات الجغرافية - القطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

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