

المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

إنه لمن دواعي سروري أن أقدم لكم تقرير أداء شركتكم عن الربع الأول من عام ٢٠١٥.

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

الأجمالي (الموحد)		التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمين		البند
31/03/2015	31/03/2014	31/03/2015	31/03/2014	31/03/2015	31/03/2014	31/03/2015	31/03/2014	
6,557,409	5,324,061	678,507	458,396	5,878,902	4,865,665	-	-	إجمالي الإشتراكات
3,887,894	2,687,634	174,601	145,648	3,713,293	2,541,986	-	-	إشتراكات مستبقة
3,356,816	2,502,391	170,604	89,708	3,186,212	2,412,683	-	-	صافي المساهمات المكتسبة
(2,201,885)	(1,201,718)	61,378	(24,484)	(2,263,263)	(1,177,234)	-	-	صافي المطالبات المتكبدة
1,007,911	1,154,650	200,886	39,746	807,025	1,114,904	-	-	الفائض من عمليات التكافل قبل رسوم الوكالة والمضاربة
421,090	334,650	243	103	24,094	20,503	396,753	314,044	دخل الاستثمار
-	-	(135,702)	(91,679)	(1,175,780)	(973,133)	1,311,482	1,064,812	رسوم الوكالة
-	-	(170)	(77)	(16,866)	(15,378)	17,036	15,455	رسوم المضاربة
424,648	674,118	62,257	(51,907)	(361,528)	146,896	723,919	579,129	صافي الربح قبل الضريبة
(68,750)	-	-	-	-	-	(68,750)	-	مخصص الضرائب
358,898	674,118	65,257	(51,907)	(361,528)	146,896	655,169	579,129	صافي الربح/الفائض للفترة (بعد الضرائب)

- أ) ارتفع إجمالي الإشتراكات المكتتبة لهذه الفترة حيث بلغ ٦.٥٥ مليون ريال عُماني مقارنة بمبلغ ٥.٣٢ مليون ريال عُماني لنفس الفترة في السنة السابقة ليظهر نمواً بنسبة ٢٣%.
- ب) ارتفع معدل المطالبات المتكبدة للشركة من ٤٨% من الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٤ إلى ٦٦% خلال الربع الأول من السنة المالية ٢٠١٥ وأدى ذلك لإنخفاض في دخل الاكتتاب. وكذلك إستلمت الشركة عدداً من أحكام التنفيذ من المحاكم في سلطنة عمان في الربع الأول من ٢٠١٥ حيث كانت هذه الأحكام أعلى من المتوسط المدفوع خلال نفس الفترة من السنة الماضية.
- ج) ارتفع دخل الإستثمار بمقدار ٢٦% في الربع الأول لعام ٢٠١٥ بالمقارنة بنفس الفترة في ٢٠١٤ بسبب تحسن في سوق الأسهم وسوق العقار وعائد من الصكوك الإسلامية.

## النظرة المستقبلية

لدى الشركة العديد من الخطط المستقبلية والتي سيتم بدأها في الفترة القادمة والتي ستساهم في نمو إشتراكات وصافي ربح الشركة مما سيعزز من قطاع التكافل في السلطنة.

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

والله ولي التوفيق،

**الدكتور/محمد بن علي البرواني**  
رئيس مجلس الإدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

بيان المركز المالي  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢

الإجمالي	التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمين		إيضاح	الأصول
	غير المدققة	المدققة	غير المدققة	المدققة	غير المدققة	المدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢.٥٠٢.٣٢٩	٢.١٨٤.٢١٩	١.٠٤٧.٧٧١	١.٥٢.٨٠٧	١.٤٤١.٩١٣	١.٠٨٣.٢٠٧	٩٥٥.٦٤٥	٩٤٨.٢٠٥	٣
٦.٤٤٩.٦٥٤	٦.٤٢٩.٣٥٤	٢٢.٠٨٤	٢٢.٠٨٤	٤.٢٥١.٤١٦	٤.٢٥١.٤١٦	٢.١٧٦.١٥٤	٢.١٥٥.٨٥٤	٤
٥.٤٣٧.١٣٩	٥.٣٢٨.٥٧٧	-	-	-	-	٥.٤٣٧.١٣٩	٥.٣٢٨.٥٧٧	٥
٨.١٨٥.٨٠٥	٩.١٠٢.٦٨٩	١.٤٠٧.١٤٥	١.٣٣٩.٧٩١	٦.٧٧٨.٦٦٠	٧.٧٦٢.٨٩٨	-	-	٦
٨٠٦.٧٣٧	٧٦٦.٧٥١	-	-	٨٠١.٩٢٥	-	٤.٨١٢	٧٦٦.٧٥١	٧
٩.٣٤٠.٢٨٦	٨.٣٣٠.٢٩٣	١.٥٤٤.٣٧٧	٦٤٣.٩٣٥	٧.٧٩٥.٩٠٩	٧.٦٨٦.٣٥٨	-	-	٨
٨٥٩.٥٨٠	٨٩٨.٧٣١	٤١.٨٢٠	٤٥.٧٣٥	٨١٧.٧٦٠	٨٥٢.٩٩٦	-	-	
١.١٠٧.٢٨٦	١.٧٨٣.٣٩٧	-	-	٤٠٧.٦٣١	٣٠٨.٤٩٢	٦٩٩.٦٥٥	١.٤٧٤.٩٠٥	
٢.٠٤٢.٤٤٧	١.٦٠٥.٥٠٤	-	-	-	-	٢.٠٤٢.٤٤٧	١.٦٠٥.٥٠٤	٩
٢.٧٦٢.٤٣٦	٢.٧٦٠.٦٧٧	-	-	-	-	٢.٧٦٢.٤٣٦	٢.٧٦٠.٦٧٧	١٠
٢٧٤.١١٣	٢٠٥.٣٦٣	-	-	-	-	٢٧٤.١٣٣	٢٠٥.٣٦٣	
٦.٢٣٥.١١١	٥.٧٣٥.١١١	-	-	-	-	٦.٢٣٥.١١١	٥.٧٣٥.١١١	١١
٩٤٧.٠٨٧	١.٠٤٢.١٠٢	-	-	-	-	٩٤٧.٠٨٧	١.٠٤٢.١٠٢	١٢
٤٦.٩٥٠.٠١٠	٤٦.١٧٢.٧٦٨	٣.١٢٠.١٩٧	٢.٢٠٤.٣٥٢	٢٢.٢٩٥.٢١٤	٢١.٩٤٥.٣٦٧	٢١.٥٣٤.٥٩٩	٢٢.٠٢٣.٠٤٩	إجمالي الأصول

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية

بيان المركز المالي  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمين		إيضاح
المدفقة	غير المدفقة	المدفقة	غير المدفقة	المدفقة	غير المدفقة	المدفقة	غير المدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٧.٥٠٠.٠٠٠	١٧.٥٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	١٧.٥٠٠.٠٠٠	١٧.٥٠٠.٠٠٠	
١.٣٨٠.١٥١	١.٣٨٠.١٥١	-	-	-	-	١.٣٨٠.١٥١	١.٣٨٠.١٥١	
٥٥٢.٣٧٣	٦١٧.٨٩٠	-	-	-	-	٥٥٢.٣٧٣	٦١٧.٨٩٠	
١.٢٠٦.٥٥٣	١.٢٠٦.٥٥٣	-	-	-	-	١.٢٠٦.٥٥٣	١.٢٠٦.٥٥٣	١٣
(١٩٣.١٨٩)	(٦١٦.٠٠٣)	-	-	-	-	(١٩٣.١٨٩)	(٦١٦.٠٠٣)	
٤٩٩.٢٦٩	١.٠٨٨.٩٢١	-	-	-	-	٤٩٩.٢٦٩	١.٠٨٨.٩٢١	
٢٠.٩٤٥.١٥٧	٢١.١٧٧.٥١٢	-	-	-	-	٢٠.٩٤٥.١٥٧	٢١.١٧٧.٥١٢	
٥.٩٥٤	(٥٧٨.١٩٥)	(١٦٧.١٥٠)	(١٠١.٨٩٧)	١٧٣.١٠٤	(٤٧٦.٢٩٨)	-	-	
-	٢٨٧.٨٧١	-	-	-	٢٨٧.٨٧١	-	-	
١٩٢.٠٩٦	٢٢٢.٢٢٨	-	-	-	-	١٩٢.٠٩٦	٢٢٢.٢٢٨	
٨.٠٣٢.١٧٩	٧.٥٧١.٨٠٢	١.٤٦٠.٧٥٩	٣٠٥.٤٥٥	٦.٥٧١.٤٢٠	٧.٢٦٦.٣٤٧	-	-	٨
١٠.٠٧٢.١٧٠	١٠.٦٩٣.٤٧٨	٣٦١.٢٢٤	٥٢٦.٥٨٠	٩.٧١٠.٩٤٦	١٠.١٦٦.٨٩٨	-	-	٨
٣٧٨.٨٠٣	٣٨٩.٠٤٣	٢.٩٥٥	٤.٣٨٩	٣٧٥.٨٤٨	٣٨٤.٦٥٤	-	-	
٤.٥٥٦.١٧٩	٤.٠٥٦.١٠٥	٦١٠.٨٩٢	٦٦٨.٩١٤	٣.٩٤٥.٢٨٧	٣.٣٨٧.١٩١	-	-	
١.٩٦٠.٧٣٥	١.٥٨٦.١٧٣	٤٤.٧٨٠	٥٣.٥٠٩	١.٥١٨.٦٠٩	٩٠٩.٣٥٥	٣٩٧.٣٤٦	٦٢٣.٣٠٩	
٤.٨١٢	٧٦٦.٧٥١	٤.٨١٢	٧٤٧.٤٠١	-	١٩.٣٥٠	-	-	٧
٨٠١.٩٢٥	-	٨٠١.٩٢٥	-	-	-	-	-	٧
٢٥.٩٩٨.٨٩٩	٢٥.٢٨٥.٥٨٠	٣.٢٨٧.٣٤٧	٢.٣٠٦.٢٤٨	٢٢.١٢٢.١١٠	٢٢.١٣٣.٧٩٥	٥٨٩.٤٤٢	٨٤٥.٥٣٧	
٤٦.٩٥٠.٠١٠	٤٦.١٧٢.٧٦٨	٣.١٢٠.١٩٧	٢.٢٠٤.٣٥١	٢٢.٢٩٥.٢١٤	٢١.٩٤٥.٣٦٧	٢١.٥٣٤.٥٩٩	٢٢.٠٢٣.٠٤٩	

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

بيان إيرادات ومصاريف المشاركين  
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الإجمالي المدفقة	غير المدفقة	التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح
		المدفقة	غير المدفقة	المدفقة	غير المدفقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٥.٣٢٤.٠٦١	٦.٥٥٧.٤٠٩	٤٥٨.٣٩٦	٦٧٨.٥٠٧	٤.٨٦٥.٦٦٥	٥.٨٧٨.٩٠٢	١٤
(٢.٦٣٦.٤٢٧)	(٢.٦٦٩.٥١٦)	(٣١٢.٧٤٨)	(٥٠٣.٩٠٦)	(٢.٣٢٣.٦٧٩)	(٢.١٦٥.٦١٠)	١٤
٢.٦٨٧.٦٣٤	٣.٨٨٧.٨٩٣	١٤٥.٦٤٨	١٧٤.٦٠١	٢.٥٤١.٩٨٦	٣.٧١٣.٢٩٢	
(١٨٥.٢٤٣)	(٥٣١.٠٨١)	(٥٥.٩٤٠)	(٣.٩٩٩)	(١٢٩.٣٠٣)	(٥٢٧.٠٨٢)	١٤
٢.٥٠٢.٣٩١	٣.٣٥٦.٨١٢	٨٩.٧٠٨	١٧٠.٦٠٢	٢.٤١٢.٦٨٣	٣.١٨٦.٢١٠	
(١٤٦.٠٢٢)	(١٤٧.٠٣٠)	(٢٥.٤٧٨)	(٣١.١٠٠)	(١٢٠.٥٤٤)	(١١٥.٩٣٠)	
٢.٣٥٦.٣٦٩	٣.٢٠٩.٧٨٢	٦٤.٢٣٠	١٣٩.٥٠٢	٢.٢٩٢.١٣٩	٣.٠٧٠.٢٨٠	
(١.٤٩٧.٧٨٠)	(٢.٩٧٦.٨٤٤)	(٢٨٧.٨٧٣)	(٢٢٧.٠٢٠)	(١.٢٠٩.٩٠٧)	(٢.٧٤٩.٨٢٤)	١٦
٤٨١.٤٧٣	١.٤١٤.٨٠٧	٢٥٠.٤٨٤	١٩٤.٨٩٥	٢٣٠.٩٨٩	١.٢١٩.٩١٢	١٦
(١٨٥.٤١١)	(٦٣٩.٨٤٣)	١٢.٩٠٥	٩٣.٥٠٤	(١٩٨.٣١٦)	(٧٣٣.٣٤٧)	١٦
(١.٢٠١.٧١٨)	(٢.٢٠١.٨٨٠)	(٢٤.٤٨٤)	٦١.٣٧٩	(١.١٧٧.٢٣٤)	(٢.٢٦٣.٢٥٩)	
-	-	-	-	-	-	
(١.٢٠١.٧١٨)	(٢.٢٠١.٨٨٠)	(٢٤.٤٨٤)	٦١.٣٧٩	(١.١٧٧.٢٣٤)	(٢.٢٦٣.٢٥٩)	
١.١٥٤.٦٥١	١.٠٠٧.٩٠٢	٣٩.٧٤٦	٢٠٠.٨٨١	١.١١٤.٩٠٥	٨٠٧.٠٢١	
٢٠.٦٠٦	٢٤.٣٣٧	١٠٣	٢٤٣	٢٠.٥٠٣	٢٤.٠٩٤	
(١٥.٤٥٥)	(١٧.٠٣٦)	(٧٧)	(١٧٠)	(١٥.٣٧٨)	(١٦.٨٦٦)	١٧
(١.٠٦٤.٨١٢)	(١.٣١١.٤٨١)	(٩١.٦٧٩)	(١٣٥.٧٠١)	(٩٧٣.١٣٣)	(١.١٧٥.٧٨٠)	١٧
٩٤.٩٩٠	(٢٩٦.٢٧٨)	(٥١.٩٠٧)	٦٥.٢٥٣	١٤٦.٨٩٧	(٣٦١.٥٣١)	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى  
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

أموال المساهمين			
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	إيضاح	
ريال عماني	ريال عماني		
٣١٤.٠٤٤	٣٩٦.٧٥٤		إيرادات الإستثمار (بالصافي)
١.٠٦٤.٨١٢	١.٣١١.٤٨١	١٧	رسوم الوكالة
١٥.٤٥٥	١٧.٠٣٦	١٧	حصة المضارب
١.٣٩٤.٣١١	١.٧٢٥.٢٧١		
(٨١٨.٠٨٢)	(١.٠٠١.٣٥٢)		مصروفات عمومية وإدارية
٢.٩٠٠	-		إيرادات أخرى
(٨١٥.١٨٢)	(١.٠٠١.٣٥٢)		
٥٧٩.١٢٩	٧٢٣.٩١٩		الربح قبل الضريبة
-	(٦٨.٧٥٠)		ضريبة الدخل
٥٧٩.١٢٩	٦٥٥.١٦٩		ربح السنة
			الإيرادات الشاملة الأخرى:
			البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
			صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة
			من خلال حقوق المساهمين
-	(٤٢٢.٨١٤)		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
٥٧٩.١٢٩	٢٣٢.٣٥٥		
٠.١٣٠	٠.١٢١	٢٠	ربح السهم الواحد

بيانات المالية المرحلية الموجزة للتدفقات النقدية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير المدققة)

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٧٤.١١٩	٤٢٧.٦٤١	أنشطة التشغيل
٥١.٠٠٠	٤٩.٨٨٤	الربح قبل الضريبة للعام (متضمناً الفائض/العجز) من عمليات التكافل)
-	-	التسويات:
٤١٠	-	الاستهلاك (إيضاح ١٢)
(١٥٤.١٥٦)	(٢٢٠.٩٢٦)	أرباح من بيع أصول ثابتة
(٢٩.٥٦٤)	(١٠.٦٧٤)	تكاليف التمويل
(٣٠.٦٨٥)	(٣٤.٩٤٣)	إيرادات توزيعات نقدية
(٥٦.٣٤٥)	١.٧٥٩	الدخل من ودائع بنكية
١٧.٤٠٧	٣٠.١٣٢	ربح استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	(١٤٥.٧٥٠)	إطفاء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	(٢٧.٢٥٣)	مكافآت نهاية الخدمة محملة للعام
-	-	أرباح إيجار من عقار استثماري
-	-	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	٩.٣١٣	مخصص ديون معدومة وديون مشكوك فيها
-	٧.٣٣٦	أرباح محققة على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	خسائر انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	-	أرباح محققة على إستراداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١.١٥٧.٧٦١)	(١.٠٣٣.٥٤٦)	تغيرات رأس المال العامل
٤١٦.١١٨	١.٠٠٩.٩٩٣	عقود تكافل وإعادة تكافل/إعادة تأمين مستحقة
(١.٠٢٦.٧٤١)	(٨٠١.٦٧٤)	حصة إعادة التكافل/إعادة تأمين من المطالبات القائمة وإحتياطي أقساط غير مكتسبة
(١٤.٤٢٩)	(٣٩.١٥١)	مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً وأصول أخرى
(٤٥.٤٦٤)	(٢٨٦.٤٩٤)	مصرفات حيازة وثيقة مؤجلة
(٢٤٠.٧٣٦)	٣٧٤.٥٦٢	مطالبات قائمة وإحتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٣١.٨٣٠	٥٠٠.٠٧٥	حسابات مستحقة ودائنيات أخرى
٥٣٧	(١٠.٢٤٠)	مستحق لمعيدي التكافل/معيدي التأمين
		عمولة إعادة تكافل/إعادة تأمين غير مكتسبة
(١.٢٦٤.٤٦٠)	(١٩٩.٩٥٧)	النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل
-	-	مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة
(١.٢٦٤.٤٦٠)	(١٩٩.٩٥٧)	صافي النقد من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل

بيانات المالية المرحلية الموجزة للتدفقات النقدية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير المدققة) (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١٥ ريال عماني	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
		شراء ممتلكات ومعدات
(١٧٢.٠٣٤)	(١٤٤.٨٩٩)	١٢ شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٦٥.٦٠١)	-	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٦٩.٦٧٤	-	متحصلات من إستبعاد أصول ثابتة
-	-	متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١٩.١٥٤	١٤٦.٦٦٧	متحصلات من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	الحركة في الودائع البنكية
٢٩.٣٩٢	٣٠.٩٧٤	إيجار مستلم من عقار استثماري
-	١٤٥.٧٥٠	شراء عقار استثماري
-	-	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - بالصافي من الدخل
٩٩٥.٩٣٠	٣٤.٩٤٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	(٤٢٢.٨١٤)	توزيعات نقدية مستلمة
١٥٤.١٥٦	٢٢٠.٩٢٦	
(١.٥٦١.١٨٩)	١١.٥٤٧	<b>صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
		متحصلات من إصدار رأس المال
-	-	متحصلات من علاوة إصدار أسهم محصلة (بالصافي من مصروفات الإكتتاب العام الأولي)
-	-	توزيعات مدفوعة
(٤١٠)	-	تكاليف تمويل مدفوعة
-	-	<b>صافي النقد (المستخدم في)/ من أنشطة التمويل</b>
(٢.٨٢٦.٠٥٩)	(١٨٨.٤١٠)	<b>صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يماثل النقد</b>
٩.٥٦٣.٩٨١	٢.٦٤٥.٠٠٨	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
٦.٧٣٧.٩٢٢	٢.٤٥٦.٥٩٨	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة



شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

بيان التغيرات في حقوق المالكين  
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٦

	احتياطي رأس المال ريال عماني	علاوة إصدار ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	احتياطي خاص ريال عماني	احتياطي الطوارئ ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني	مترابحة (خسائر) أرباح محتجزة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)	١٧.٥٠٠.٠٠٠	١.٣٨٠.١٥١	٥٥٢.٣٧٣	-	١.٢٠٦.٥٥٣	(١٩٣.١٨٩)	٤٩٩.٢٦٩	٢٠.٩٤٥.١٥٧
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٦٥٥.١٦٩	٦٥٥.١٦٩
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-	-	(٤٢٢.٨١٤)	-	(٤٢٢.٨١٤)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	(٤٢٢.٨١٤)	٦٥٥.١٦٩	٢٣٢.٣٥٥
المعاملات مع المالكين	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من علاوة إصدار كأسهم حرة	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المعاملات مع المالكين	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول إلى احتياطي الطوارئ	-	-	٦٥.٥١٧	-	-	-	(٦٥.٥١٧)	-
محول إلى احتياطي قانوني	-	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ مارس ٢٠١٥	١٧.٥٠٠.٠٠٠	١.٣٨٠.١٥١	٦١٧.٨٩٠	-	١.٢٠٦.٥٥٣	(٦١٦.٠٠٣)	١.٠٨٨.٩٢١	٢١.١٧٧.٥١٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

بيان التغيرات في حقوق المالكين  
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

الإجمالي ريال عماني	(خسائر) متراكمة) أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني	احتياطي الطوارئ ريال عماني	احتياطي خاص ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
٢١.٠٩٦.٣٩٣	١.٢٠٢.٤٧٧	١٤١.٢٨٢	٤٢١.٧٦٧	-	٤٥٠.٧١٦	٢.٢١٣.٤٨٤	١٦.٦٦٦.٦٦٧	في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
٥٧٩.١٢٩	٥٧٩.١٢٩	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
٥٧٩.١٢٩	٥٧٩.١٢٩	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	(٨٣٣.٣٣٣)	-	-	٨٣٣.٣٣٣	-	-	-	المعاملات مع المالكين توزيعات مدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من علاوة إصدار كأسهم حرة
-	(٨٣٣.٣٣٣)	-	-	٨٣٣.٣٣٣	-	-	-	إجمالي المعاملات مع المالكين
-	(٧٨٤.٧٨٦)	-	٧٨٤,٧٨٦	-	-	-	-	محول إلى احتياطي الطوارئ
-	(٥٧.٩١٣)	-	-	-	٥٧.٩١٣	-	-	محول إلى احتياطي قانوني
٢١.٦٧٥.٥٢٢	١.٥٠٥.٥٧٤	١٤١.٢٨٢	١.٢٠٦.٥٥٣	٨٣٣.٣٣٣	٥٠٨.٦٢٩	٢.٢١٣.٤٨٤	١٦.٦٦٦.٦٦٧	في ٣١ مارس ٢٠١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً من البيانات المالية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

٨

بيان التغيرات في أموال المشاركين  
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

المجموع	التكافل العائلي	التكافل العام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٥.٩٥٤	(١٦٧.١٥٠)	١٧٣.١٠٤	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
(٢٩٦.٢٧٨)	(٦٥.٢٥٣)	(٣٦١.٥٣١)	الفائض/ (العجز) للسنة
(٢٨٧.٨٧١)	-	(٢٨٧.٨٧١)	احتياطي طوارئ
-	-	-	احتياطي التكافل (إيضاح ١٩)
(٥٧٨.١٩٥)	(١٠١.٨٩٧)	(٤٧٦.٢٩٨)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
٩٤.٩٩٠	(٥١.٩٠٧)	١٤٦.٨٩٧	الفائض/ (العجز) للفترة
-	-	-	احتياطي التكافل (إيضاح ١٩)
٩٤.٩٩٠	(٥١.٩٠٧)	١٤٦.٨٩٧	كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

## ١ - عام

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

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

## ٢ - أساس الإعداد

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة بالريال العماني، وتقريبه إلى أقرب ألف إلا عندما يذكر خلاف ذلك.

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

## التقديرات المحاسبية

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

## إدارة المخاطر المالية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

## ٣ - أرصدة بنكية ونقدية

المدققة	غير المدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	ريال عماني
١.٩١٠.٨٤٢	١.٤٩٨.٣٩٠	أرصدة بنكية ونقدية
٥٩١.٤٨٧	٦٨٥.٨٢٩	أرصدة بنكية ونقدية
		أرصدة نقدية لدى مدراء الاستثمار
<u>٢.٥٠٢.٣٢٩</u>	<u>٢.١٨٤.٢١٩</u>	

## ٤ - ودائع بنكية

ودائع بنكية		
الودائع لدى البنوك والتي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر		
١٤٢.٦٧٩	٢٧٢.٣٧٩	من تاريخ الإيداع
		الودائع لدى البنوك والتي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
<u>٦.٣٠٦.٩٧٥</u>	<u>٦.١٥٦.٩٧٥</u>	
<u>٦.٤٤٩.٦٥٤</u>	<u>٦.٤٢٩.٣٥٤</u>	

الودائع البنكية بقيمة ٢٦٣.٥٨٩ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٢٦٣.٥٨٩ ريال عماني) مخصصة لسداد مبالغ إلى إحتياطي إعادة التكافل/إعادة التأمين.

## القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، قامت الشركة بتخصيص ودائع بنكية الى الهيئة العامة لسوق المال بقيمة دفترية قدرها ٦.١٠٥.٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٦.١٠٥.٠٠٠ ريال عماني). يمكن للشركة تحويل هذه الأصول بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٥ - إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة

المدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٥		
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢.٩١٧.٤٩٥	٢.٩٥٩.١٨٦	١٤١.٥٦٠	١٣٦.١٠٨	قطاع الخدمات
٢.٥١٦.٦٢١	٢.٢٧٧.٠٦٧	٢.٢٠٢.٥٣٧	٢.١٩٥.٢٨٣	قطاع الصناعة
٢٢٥.١٧٤	٢٠٠.٨٨٦	٢.٩٥٩.١٠٦	٢.٩٩٧.١٨٥	القطاع المالي
<u>٥.٦٥٩.٢٩٠</u>	<u>٥.٤٣٧.١٣٩</u>	<u>٥.٣٠٣.٢٠٣</u>	<u>٥.٣٢٨.٥٧٧</u>	

الاستثمارات أعلاه هي إستثمارات محلية وأجنبية مدرجة.

التكلفة والقيمة العادلة للإستثمارات الأجنبية في نهاية السنة هي كالتالي:

المدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٥		
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١.٧٦٤.٤٣٧	١.٧٤٥.٨٨٩	١.٦٣١.٢٣٢	١.٦٤٢.٩٠٣	إستثمارات أجنبية

القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، قامت الشركة بتخصيص ودائع بنكية الى الهيئة العامة لسوق المال بقيمة دفترية قدرها ٨٧٨.٦٨٥ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٩٠٠.٢٨٠ ريال عماني). يمكن للشركة تحويل هذه الأصول بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٦ - مديونيات عن عقود التكافل إعادة التكافل/إعادة التأمين

غير المدققة	المدققة	
٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٨.٣٣٢.٦٦٨	٧.٣٢٣.٤٥٢	مديونيات التكافل
١.١٢١.٤٠٢	١.٢١٣.٧٣٤	أرصدة إعادة تكافل/إعادة تأمين مستحقة القبض
٩.٤٥٤.٠٧٠	٨.٥٣٧.١٨٦	اجمالي المستحقات
(٣٥١.٣٨١)	(٣٥١.٣٨١)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة مديونيات
٩.١٠٢.٦٨٩	٨.١٨٥.٨٠٥	
٥.١٤٧.٠٠٥	٥.١٣٤.٣٩٦	غير مستحقة
٣.٦٠٤.٣٠٣	٣.٠٥١.٤٠٩	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها: أكثر من ١٢١ يوم
٣٥١.٣٨١	٣٥١.٣٨١	تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها: أكثر من ١٢١ يوم
٩.١٠٢.٦٨٩	٨.٥٣٧.١٨٦	

فترة الائتمان العادية المسموح بها لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل/إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً، بعد هذه المدة تعتبر المبالغ متجاوزة موعد الاستحقاق. كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، اعتبرت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً بقيمة ٣.٦٠٤.٣٠٣ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٣.٠٥١.٤٠٩ ريال عماني) قابلة للاسترداد حيث أنها مستحقة من هيئات حكومية وشبه حكومية ووسطاء وشركات والتي تتعامل الشركة معها في سياق الأعمال الاعتيادية والتي ليس لها حالياً تاريخ بالتأخير في الدفع.

في ٣١ مارس ٢٠١٤، مديونيات تكافل بقيمة ٣٥١.٣٨١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٣٥١.٣٨١ ريال عماني) انخفضت قيمتها وتم تكوين مخصص لها بالكامل.

الحركة في مخصص انخفاض قيمة مديونيات خلال السنة كما يلي:

غير المدققة	المدققة	
٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٥١.٣٨١	٣٢٨.٨٢١	في بداية السنة
-	٢٢.٥٦٠	مخصص مكون خلال السنة
٣٥١.٣٨١	٣٥١.٣٨١	في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

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



إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

## ٨ - مطالبات قائمة وإحتياطي أقساط غير مكتسبة

المدققة		غير المدققة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ مارس ٢٠١٥			
إعادة		إعادة			
التكافل/إعادة		التكافل/إعادة			
الصافي	التأمين	الإجمالي	الصافي	التأمين	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٢.٧٧٩.٣٠٦	(٣.٥٢٠.٦٠٩)	٦.٢٩٩.٩١٥	٣.٥٠٤.٤٢٣	(٣.٤٨٤.٠٧٥)	٦.٩٨٨.٤٩٨
٩٩.٤٠٠	(١٧٢.١٠٥)	٢٧١.٥٠٥	١٠٧.٦٣١	(١٧٠.٢١٨)	٢٧٧.٨٤٩
٢.٨٧٨.٧٠٦	(٣.٦٩٢.٧١٤)	٦.٥٧١.٤٢٠	٣.٦١٢.٠٥٤	(٣.٦٥٤.٢٩٣)	٧.٢٦٦.٣٤٧
٥.٦٠٧.٧٥١	(٤.١٠٣.١٩٥)	٩.٧١٠.٩٤٦	٦.١٣٤.٨٣٣	(٤.٠٣٢.٠٦٥)	١٠.١٦٦.٨٩٨
٨.٤٨٦.٤٥٧	(٧.٧٩٥.٩٠٩)	١٦.٢٨٢.٣٦٦	٩.٧٤٦.٨٨٦	(٧.٦٨٦.٣٥٨)	١٧.٤٣٣.٢٤٥
٤١.١٠٥	(٢٣٦.٠١٦)	٢٧٧.١٢١	٢٩.٢٠٥	(١٤٠.٤٩٢)	١٦٩.٦٩٧
١٠٠.٩٧٧	(١.٠٨٢.٦٦١)	١.١٨٣.٦٣٨	١٩.٣٧٢	(١١٦.٣٨٦)	١٣٥.٧٥٨
١٤٢.٠٨٢	(١.٣١٨.٦٧٧)	١.٤٦٠.٧٥٩	٤٨.٥٧٧	(٢٥٦.٨٧٨)	٣٠٥.٤٥٥
١٣٥.٥٢٤	(٢٢٥.٧٠٠)	٣٦١.٢٢٤	١٣٩.٥٢٣	(٣٨٧.٠٥٧)	٥٢٦.٨٥٠
٢٧٧.٦٠٦	(١.٥٤٤.٣٧٧)	١.٨٢١.٩٨٣	١٨٨.١٠٠	(٦٤٣.٩٣٥)	٨٣٢.٠٣٥
٨.٧٦٤.٠٦٣	(٩.٣٤٠.٢٨٦)	١٨.١٠٤.٣٤٩	٩.٩٣٤.٩٨٦	(٨.٣٣٠.٢٩٣)	١٨.٢٦٥.٢٨٠

(أ) التكافل العام:  
المطالبات المستحقة  
المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها

إحتياطي أقساط غير مكتسبة

(ب) التكافل العائلي  
المطالبات المستحقة  
المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها

إحتياطي أقساط غير مكتسبة

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

إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٩ - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

التكلفة/ القيمة العادلة ريال عماني	عدد الأوراق المالية	أساس التقييم	النسبة المئوية من المحفظة الكليّة	غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٥
				إستثمار من أموال المساهمين إستثمار في أسهم المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م الوطنية للمجمعات السكنية فندق شذى - مسقط الشركة الوطنية للتكافل (وطنية)
٢٠٠.١٤١	٧١.٤٢٨	القيمة العادلة	١٢	
١٧٢.٢٠٠	١٥٠.٠٠٠	القيمة العادلة	١١	
١٠٨.٩٠٠	١٠٠.٠٠٠	القيمة العادلة	٧	
١.١٢٤.٢٦٣	١٤.٣٠٣.٥٩٦	القيمة العادلة	٧٠	
<u>١.٦٠٥.٥٠٤</u>			<u>١٠٠</u>	
				المدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إستثمار من أموال المساهمين إستثمار في أسهم المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م الوطنية للمجمعات السكنية فندق شذى - مسقط الشركة الوطنية للتكافل (وطنية)
٢٠٠.١٤١	٧١.٤٢٨	القيمة العادلة	١٠	
١٧٢.٢٠٠	١٥٠.٠٠٠	القيمة العادلة	٨	
١٠٨.٩٠٠	١٠٠.٠٠٠	القيمة العادلة	٥	
١.٥٤٧.٠٧٧	١٤.٣٠٣.٥٩٦	القيمة العادلة	٧٦	
<u>١٤.١٢٩</u>	<u>١.٧٥٠</u>	التكلفة	<u>١</u>	إستثمار في وحدات الصندوق الثاني للاتحاد السكني بالولايات المتحدة الأمريكية
<u>٢.٠٤٢.٤٤٧</u>			<u>١٠٠</u>	

في السنة الحالية ، إشترت الشركة ٩.٥٣% من أسهم شركة التكافل الوطنية (وطنية) بمبلغ إجمالي ١.٨٩٠.٢٠٦ ريال عماني. بلغت حالياً نسبة مساهمة هذا الإستثمار في إجمالي إستثمارات الشركة ٥.١٧% والتي تتجاوز النسبة المحددة في لائحة إستثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال. وفقاً لتلك اللائحة ، يجب ألا تتجاوز الإستثمارات في أي شركة مدرجة نسبة ٥% من إجمالي إستثمارات شركة التأمين. حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال على شراء هذا الإستثمار بشرط أن يتم تعديل إجمالي الإستثمارات في نهاية السنة لكي يتماشى مع اللائحة.

إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

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

حركة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

المدققة	غير المدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٢٩.٤٤٥	٢.٠٤٢.٤٤٧	في بداية السنة
١.٨٩٠.٢٠٧	-	مشتريات
(٣٣٤.٤٧١)	(٤٢٢.٨١٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٥٤.٦٨٨)	-	استرداد الاستثمار
١١.٩٥٤	-	الربح/ (الخسارة) المحققة على استرداد الاستثمار
-	(٧.٣٣٧)	خسائر انخفاض قيمة استثمارات
٢.٠٤٢.٤٤٧	١.٦١٢.٢٩٦	في نهاية السنة

تتضمن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إستثمارات محلية وأجنبية غير مدرجة محملة بالقيمة العادلة/التكلفة وتتألف من مبالغ مستثمرة في بعض الصناديق العقارية. في ٣١ مارس ٢٠١٤، تم إسترداد جميع الوحدات في صندوق تلال.

حركة الإستثمارات في احتياطي القيمة العادلة:

المدققة	غير المدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
١٤١.١٥٤	(١٩٣.١٨٩)	في بداية السنة
(٢٧.٥٧٦)	-	يضاف/ (يطرح) حركة السنة
(٣٠٦.٧٦٧)	(٤٢٢.٨١٤)	إسترداد إستثمار في إحتياطي القيمة العادلة خلال السنة
(٣٣٤.٣٤٣)	(٤٢٢.٨١٤)	حركة استثمار تسوية القيمة العادلة في نهاية السنة
(١٩٣.١٨٩)	(٦١٦.٠٠٣)	إجمالي الحركة للسنة
		في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٠ - أدوات مالية محملة بالتكلفة المطفأة

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

غير المدققة	المدققة	
٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٢.٧٦٢.٤٣٦	١.٧٥٤.١١٢	في بداية السنة
-	١.٠١٥.١٦١	إضافات خلال السنة
(١.٧٥٩)	٦.٨٣٧	إطفاء خلال السنة
٢.٧٦٠.٦٧٧	٢.٧٦٢.٤٣٦	في نهاية السنة

القيمة العادلة للصكوك المحلية والأجنبية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ هي ٢.٧٦٠.٦٧٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٢.٧٦٢.٩٠٦ ريال عماني).

القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، قامت الشركة بتخصيص ٢٥.٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٢٥.٠٠٠ وحدة) بقيمة دفترية قدرها ٢.٥١٤.١٤٢ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٢.٥١٥.٢٠٥ ريال عماني) للهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

١١ - عقار إستثماري

الحركة في القيم الدفترية للعقار الإستثماري:

غير المدققة	المدققة	
٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٤	
ريال عماني	ريال عماني	
٦.٢٣٥.١١١	٢.٦٠٠.٠٠٠	في بداية السنة
-	٣.٦٣٥.١١١	إضافات خلال السنة
(٥٠٠.٠٠٠)	-	صافي أرباح/ خسائر تعديلات بالقيمة العادلة
٥.٧٣٥.١١١	٦.٢٣٥.١١١	في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، لدى الشركة إستثمار في عقار إستثماري بقيمة ٦.٢٣٥.١١١ ريال عماني يمثل ٢٧% من إجمالي إستثمارات الشركة ، وهو يزيد عن الحد المبين في لائحة إستثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال. وفقاً لتلك اللائحة ، يجب ألا يتجاوز الإستثمار في العقارات نسبة ٢٠% من إجمالي إستثمارات شركة التأمين. حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال على شراء هذا الإستثمار بشرط أن يتم تعديل إجمالي الإستثمارات في نهاية السنة لكي يتماشى مع اللائحة.



إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

## ١٢ - ممتلكات ومعدات

المدققة	غير المدققة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٩١٢.٧٦٢	٩٤٧.٠٨٧	صافي القيمة الدفترية
٢٢٢.٨٥٩	١٤٤.٨٩٩	إضافات
(٤٤.٠٠٧)	-	إستبعادات
(١٤٤.٥٢٧)	(٤٩.٨٨٤)	إستهلاك للفترة
٩٤٧.٠٨٧	١.٠٤٢.١٠٢	صافي القيمة الدفترية

## ١٣ - احتياطي الطوارئ

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

الحركة في إحتياطي الطوارئ هي قيمة الإحتياطي التي كان يمكن أن تدرج من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ حتى ٣١ مارس ٢٠١٥. لم يتم إدراج أي مبالغ في السنة السابقة نظراً للخسائر المتراكمة في تلك الأعوام. تتطلب التوجيهات أعلاه تعويض مثل هذا العجز في الاحتياطي في السنة التي تتوفر فيها أرباح محتجزة.

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال مسودة قانون التكافل ، القواعد والتشريعات المفصلة غير متاحة من أجل إحتساب إحتياطي الطوارئ لأعمال التكافل. لذا ، لم يتم تسجيل تحويل إلى إحتياطي الطوارئ في هذه البيانات المالية. الإدارة على علم بأنه بمجرد إصدار القواعد والتشريعات من قبل الهيئة العامة لسوق المال ، فسوف يتم تسجيل إحتياطي الطوارئ/إحتياطي التكافل في البيانات المالية وفقاً لتلك التشريعات.

إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

١٤ - إيرادات التكافل/ دخل التأمين

غير المدققة	غير المدققة	
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٥.٣٢٤.٠٦١	٦.٥٥٧.٤٠٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١١٩.٤٩٠)	(٦٢١.٣٠٨)	الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥.٢٠٤.٥٧١	٥.٩٣٦.١٠١	الأقساط قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين - بالصافي
(٢.٦٣٦.٤٢٧)	(٢.٦٦٩.٥١٦)	قسط متنازل عنه لمعيدي التكافل/معيدي التأمين
٦٥.٧٥٦	٩٠.٢٢٧	الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٢.٧٠٢.١٨٣)	(٢.٥٧٩.٢٨٩)	قسط تكافل / تأمين متنازل عنه لمعيدي التكافل/ معيدي التأمين - بالصافي
٢.٥٠٢.٣٨٨	٣.٣٥٦.٨١٢	صافي أقساط مكتسبة
٢٠٠.٢٣٣	٢٢٣.٠٠٨	عمولة مستلمة على أعمال متنازل عنها لمعيدي التكافل/معيدي التأمين
(٤٣٦.٧٧٨)	(٥٢٣.٧٧٦)	عمولات مدفوعة
١٣.٨٩٢	٢٨.٩١٢	حركة في احتياطي العمولة غير المكتسبة - بالصافي
(٢٢٢.٦٥٣)	(٢٧١.٨٥٦)	صافي مصروفات العمولة
(٤.٧٤٢)	٨.٧٣٤	مصاريف وثيقة التكافل (فنية)
٨١.٣٧٦	١١٦.٠٩٢	رسوم البوليصا وإيرادات التكافل/التأمين الأخرى
٢.٣٥٦.٣٦٩	٣.٢٠٩.٧٨٢	مجموع إيرادات التكافل

١٥ - تحليل إيرادات التكافل/التأمين

غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٤	غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٥	
إيرادات المساهمات قبل إعادة	إيرادات المساهمات قبل إعادة	
التكافل/إعادة التأمين	التكافل/إعادة التأمين	
ريال عماني	ريال عماني	
٢.٠٧٢.٧٩٥	٢.٤٦٢.٥١٠	سيارات
١.٤٥٠.٩١١	٢.٢٩٨.٢٢١	حريق وحوادث عامة وهندسة وأخرى
٨٤٢.١٨٩	١٢٨.٢٤٠	شحن بحري وتأمين السفن
٤٩٩.٧٧٠	٩٨٩.٩٣١	تأمين صحي
٤٥٨.٣٩٦	٦٧٨.٥٠٧	تأمين على الحياة
٥.٣٢٤.٠٦١	٦.٥٥٧.٤٠٩	
٢.٥٠٢.٣٨٨	٣.٣٥٦.٨١٢	

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

إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

## ١٦ - صافي المطالبات المتكبدة

غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٤			غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٥			
حصّة معيدي التكافل/معيدي	التأمين	الإجمالي	حصّة معيدي التكافل/معيدي	التأمين	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢.٦٤٦.٥٢٧	(٣.٠٥٩.٦٤١)	٥.٧٠٦.١٦٨	٣.٥٣٣.٦٢٩	(٣.٦٢٤.٥٦٧)	٧.١٥٨.١٩٦	مطالبات مستحقة
١٤٠.٢٤٧	(٣٤٤.٣٨٥)	٤٨٤.٦٣٢	١٢٧.٠٠٣	(٢٨٦.٦٠٣)	٤١٣.٦٠٦	متكبدة ولم يتم لإبلاغ عنها
٢.٧٨٦.٧٧٤	(٣.٤٠٤.٠٢٦)	٦.١٩٠.٨٠٠	٣.٦٦٠.٦٣٢	(٣.٩١١.١٧٠)	٧.٥٧١.٨٠٢	مستحقة في نهاية الفترة
١.٠١٦.٣٠٧	(٤٨١.٤٧٣)	١.٤٩٧.٧٨٠	١.٥٦٢.٠٣٧	(١.٤١٤.٨٠٧)	٢.٩٧٦.٨٤٤	مطالبات التكافل المدفوعة خلال الفترة
٢.٤٤٩.١١٩	(٣.١٣٣.٥٧٤)	٥.٥٨٢.٦٩٣	٢.٨٢٠.٤١٢	(٣.٧٥٦.٦٢٤)	٦.٥٧٧.٠٣٦	مطالبات مستحقة متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٥٢.٢٤٤	(٦٢٠.٨١٥)	٧٧٣.٠٥٩	٢٠٠.٣٧٧	(١.٢٥٤.٧٦٥)	١.٤٥٥.١٤٢	مستحقة في بداية الفترة
٢.٦٠١.٣٦٣	(٣.٧٥٤.٣٨٩)	٦.٣٥٥.٧٥٢	٣.٠٢٠.٧٨٩	(٥.٠١١.٣٨٩)	٨.٠٣٢.١٧٨	مطالبات متكبدة
١.٢٠١.٧١٨	(١٣١.١١٠)	١.٣٣٢.٨٢٨	٢.٢٠١.٨٨٠	(٣١٤.٥٨٨)	٢.٥١٦.٤٦٨	

## ١٧ - رسوم الوكالة وحصّة المضارب

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

## ١٨ - اللجنة الشرعية

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

## ١٩ - إحتياطي التكافل

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



إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٠ - ربحية السهم الواحد وصافي الأصول للسهم الواحد

غير المدققة	غير المدققة	
٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٧٤.١١٩	٦٥٥.١٦٩	ربح السنة
١٦.٦٦٦.٦٦٧	١٧٥.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٠.٠٤٠	٠.٠٠٤	ربحية السهم الواحد
٢١.٦٧٥.٥٢٢	٢١.١٧٧.٥١٢	صافي الأصول
١٦٦.٦٦٦.٦٦٧	١٧٥.٠٠٠.٠٠٠	عدد الأسهم بتاريخ التقرير
0.130	٠.١٢١	صافي الأصول للسهم الواحد

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

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول على عدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير.

٢١ - أطراف ذات علاقة

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

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

غير المدققة	غير المدققة	
٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٥٥.٨٦٦	٢٧٠.٠١٣	الأقساط
٣٨.٤٧٢	٤٦.٢٠٨	قسط إعادة التكافل/إعادة التأمين
١٧٧.٨٢٨	٨٦٠.٩٢٤	المطالبات
٣.٩٣٧	٥٩٧	مطالبات إعادة التكافل/إعادة التأمين
١٨.٠٠٠	٢٧.١٣٢	أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة
٥٢.٠٠٠	٥٢.٠٠٠	إيرادات إيجار
-	٩.٨٧٧	أتعاب حضور إجتماعات اللجنة الشرعية
٣.٨٤٣	١٢.٩٣٤	رسوم الإستشارات الإدارية

إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

## ٢١ - أطراف ذات علاقة (تابع)

### (ب) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

غير المدققة	المدققة
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ريال عماني	ريال عماني

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

٣٦٠.٩١٦	٢٦٣.٢٤٣
٣.٦٠٩	٢.٩٥٤

### مستحقات استثمار

إيرادات إيجار مستحقة  
ذمم مدينة أخرى

١٠٤.٠٠٠	١٠٤.٠٠٠
٥٠٣.٧٥٠	-

### حسابات دائنة وأرصدة دائنة أخرى

شركة تلال للتنمية ش.م.ع.م

٩٧.٤٤١	٩٧.٤٤١
--------	--------

إن الأرصدة المستحقة في نهاية السنة غير مضمونة وتتم التسوية نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أية كفالات عن أية مديونيات أطراف ذات علاقة. للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، لم تقم الشركة بعمل اي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والمتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة حيث أن تاريخ السداد جيد (٢٠١٣ : نفس البنود والشروط). يتم إجراء هذا التقييم في كل فترة مالية من خلال مراجعة المركز المالي للطرف ذو العلاقة والسوق الذي يزاول الطرف ذو العلاقة نشاطه فيه. المبالغ المستحقة إلى ، ومن ، الأطراف ذات العلاقة خالية من الأرباح وتستحق الدفع عند الطلب.

### (ج) مكافأة موظفي إدارة الشركة العليا:

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

غير المدققة	المدققة
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ريال عماني	ريال عماني
١٣٢.٥٥٦	١٢٤.٠٧٥
٣٠.٣٤٧	٧.٨٧٠
١٦٢.٩٠٣	١٣١.٩٤٥

منافع قصيرة الأجل  
منافع نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

## ٢٢ - الإلتزامات العرضية

### الإلتزامات عرضية

في ٣١ مارس ٢٠١٥ ، كان لدى الشركة الإلتزامات العرضية بمبلغ ١٢٢.٣٧٩ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١٤٢.٦٧٩ ريال عماني) تتعلق بضمانات بنكية وأخرى ومسائل أخرى ناشئة ضمن إطار النشاط الاعتيادي.

### إرتباطات رأسمالية

في ٣١ مارس ٢٠١٥ ، كان لدى الشركة إرتباطات رأسمالية تتعلق بتصميم وأعمال داخلية في المكتب الرئيسي بمبلغ ٦٢.٦٤١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١٠٩.٥٠٠ ريال عماني).

### مطالبات قانونية

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

## ٢٣ - المعلومات القطاعية

### قطاعات الأعمال - التقرير القطاعي الأولي

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

### قطاع التشغيل

لدى الشركة قطاعات التشغيل التالية:

#### التكافل العام

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

#### التكافل العائلي

يتعلق التكافل العائلي بالتكافل على حياة الأفراد.

إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

## ٢٣ - المعلومات القطاعية (تابع)

## قطاعات التشغيل

التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٣.٠٧٠.٢٨٠	١٣٩.٥٠٢	٣.٢٠٩.٧٨٢	غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٥
(٢.٢٦٣.٢٥٩)	٦١.٣٧٩	(٢.٢٠١.٨٨٠)	إيرادات التكافل (صافي إعادة التكافل/إعادة التأمين)
٨٠٧.٠٢١	٢٠٠.٨٨١	١.٠٠٧.٩٠٢	مصروفات التكافل (صافي إعادة التكافل/إعادة التأمين)
			نتائج القطاع
٢٤.٠٩٤	٢٤٣	٢٤.٣٣٧	إيرادات استثمار
(١٦.٨٦٦)	(١٧٠)	(١٧.٠٣٦)	حصة المضارب
(١.١٧٥.٧٨٠)	(١٣٥.٧٠١)	(١.٣١١.٤٨١)	رسوم الوكالة
(٣٦١.٥٣١)	٦٥.٢٥٣	(٢٩٦.٢٧٨)	فائض/(عجز) القطاع لفترة
٢١.٩٤٥.٣٦٧	٢.٢٠٤.٣٥٢	٢٤.١٤٩.٧١٩	أصول القطاع
		٢٢.٠٢٣.٠٤٩	أصول مخصصة للمساهمين
		٤٦.١٧٢.٧٦٨	إجمالي الأصول
٢١.٩٤٥.٣٦٧	٢.٢٠٤.٣٥٢	٢٤.١٤٩.٧١٩	مطلوبات القطاع
		٢٢.٠٢٣.٠٤٩	مطلوبات مخصصة للمساهمين
		٤٦.١٧٢.٧٦٨	مجموع المطلوبات
٢.٢٩٢.١٣٩	٦٤.٢٣٠	٢.٣٥٦.٣٦٩	المدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١.١٧٧.٢٣٤)	(٢٤.٤٨٤)	(١.٢٠١.٧١٨)	إيرادات التكافل (صافي إعادة التكافل/إعادة التأمين)
(١.١١٤.٩٠٥)	٣٩.٧٤٦	١.١٥٤.٦٥١	مصروفات التكافل (صافي إعادة التكافل/إعادة التأمين)
			نتائج القطاع
٢٠.٥٠٣	١٠٣	٢٠.٦٠٦	إيرادات استثمار
(١٥.٣٧٨)	(٧٧)	(١٥.٤٥٥)	حصة المضارب
(٩٧٣.١٣٣)	(٩١.٦٧٩)	(١.٠٦٤.٨١٢)	رسوم الوكالة
١٤٦.٨٩٧	(٥١.٩٠٧)	٩٤.٩٩٠	فائض/(عجز) القطاع لفترة
٢٢.١٦٩.٦٥١	٣.١٢٠.١٩٧	٢٥.٢٨٩.٨٤٨	أصول القطاع
		٢١.٥٣٤.٥٩٩	أصول مخصصة للمساهمين
		٤٦.٨٢٤.٤٤٧	إجمالي الأصول
٢٢.١٦٩.٦٥١	٣.١٢٠.١٩٧	٢٥.٢٨٩.٨٤٨	مطلوبات القطاع
		٢١.٥٣٤.٥٩٩	مطلوبات مخصصة للمساهمين
		٤٦.٨٢٤.٤٤٧	مجموع المطلوبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (تابع)

٢٣ - المعلومات القطاعية (تابع)

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

٢٤ - أرقام مقارنة

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