

المساهمون الأعزاء،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

إنه لمن دواعي سروري أن أقدم لكم بهذا التقرير عن أداء شركتكم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في مارس 2016.

وفيما يلي أبرز معالم الأداء مقدمة في نموذج (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية)(AAOIFI).

القائمة المرحلية الموجزة لإيرادات المشاركين ومصاريفهم عن فترة الشهور الثلاثة المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدققة).

النسبة المنوية للتغيير	الإجمالي (الموحد)		النسبة المنوية للتغيير	التكافل العائلي		النسبة المنوية للتغيير	التكافل العام		البند
	31 مارس 2015	31 مارس 2016		31 مارس 2015	31 مارس 2016		31 مارس 2015	31 مارس 2016	
-2.00%	6,557,409	6,426,417	23.13%	678,507	835,421	-4.90%	5,878,902	5,590,996	إجمالي المساهمات
-11.72%	3,887,894	3,432,389	-39.73%	174,601	105,236	10.40%	3,713,293	3,327,153	صافي الاشتراكات المستبقة
7.54%	3,356,812	3,609,962	-36.08%	170,602	109,045	9.88%	3,186,210	3,500,917	صافي الاشتراكات المكتسبة
21.37%	(2,201,880)	(2,672,389)	-208.41%	61,379	(66,539)	15.14%	(2,263,259)	(2,605,850)	صافي المطالبات المتكبدة
1.86%	1,007,902	1,026,656	-43.50%	200,881	113,497	13.15%	807,021	913,159	الفائض من عمليات التكافل قبل رسوم الوكالة
1.11%	24,337	24,607	1.23%	243	246	1.11%	24,094	24,361	دخل الاستثمار
-2.00%	(1,311,481)	(1,285,283)	23.13%	(135,701)	(167,084)	-4.90%	(1,175,780)	(1,118,199)	رسوم الوكالة
-13.33%	(17,036)	(14,765)	-12.94%	(170)	(148)	13.33%	(16,866)	(14,617)	حصة المضارب
16.03%	(296,278)	(248,784)	-181.97%	65,253	(53,489)	45.98%	(361,531)	(195,295)	الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي لفترة الشهور الثلاثة المنتهية في 31 مارس 2016 (غير مدققة).

النسبة المنوية للتغيير	المساهمين		البند
	31 مارس 2015	31 مارس 2016	
-39.8%	396,754	238,870	دخل الاستثمار
-2.0%	1,311,481	1,285,283	رسوم الوكالة
-13.3%	17,036	14,764	رسوم المضاربة
-27.7%	723,919	523,117	صافي الربح قبل الضريبة
-12.7%	(68,750)	(60,000)	مخصص الضرائب
-29.3%	655,169	463,117	صافي الربح/الفائض للفترة (بعد الضرائب)

أ) انخفض إجمالي الاشتراكات المكتتبة للشركة بنسبة 2.0% وصولاً إلى مبلغ 6.4 مليون ر.ع.

ب) زاد معدل المطالبات المتكبدة للشركة من 65.6% في الربع الأول من السنة المالية 2015 إلى 74.1% في الربع الأول من السنة المالية 2016.

ج) زاد الفائض من عمليات التكافل (الأرباح المكتتبة) بنسبة 1.9% وصولاً إلى 1.0 مليون ر.ع.

د) انخفض دخل الاستثمار الموحد بنسبة 37.4% بفعل التغيير في ظروف سوق الأسهم بالدرجة الأولى.

هـ) انخفضت الأرباح الصافية الموحدة للشركة (أرباح المساهمين و) فائض / عجز) حملة الوثائق بنسبة 40.3% وصولاً إلى 214.333 ر.ع. في الربع الأول من السنة المالية 2016.

1. تراقب الشركة عن كثب الأحكام القضائية التي أثرت على المطالبات المتكبدة في الربع الأول من عام 2016.

2. تستمر شركة المدينة في توسيع شبكتها من منافذ توزيع وثائق التأمين لتعزيز خدمة العملاء.

3. هناك العديد من المبادرات الجديدة بصددالتنفيذ، وهو ما سيوفر تشكيلة متنوعة من منتجات وخدمات التأمين لعملاء تجارة التجزئة وعملاء الخطوط الشخصية في السلطنة.

ويسعدنا أن نتقدم بوافر الامتنان والتقدير لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم على رؤيته الثاقبة وقيادته الحكيمة. كما نتقدم بخالص الشكر للهيئة العامة لسوق المال، ومساهميننا، وشركائنا التجاريين، وعمالئنا الكرام، وأفراد طاقم الموظفين على دعمهم لنا.

بارك الله فيكم جميعًا ،،،

د. محمد علي البرواني
رئيس مجلس الإدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمين		إيضاح	الأصول
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٥	أرصدة نقدية وبنكية
٤,٢٨٩,٧٦٢	٢,٩٧٣,٦٠٨	٤٦٠,٩١٠	٢٠٠,٦٧٥	١,٣٩٠,٦٦٩	٨٥٦,٧٦٨	٢,٤٣٨,١٨٣	١,٩١٦,١٦٥	٥	ودائع بنكية
٦,٤٤١,٥٩٨	٧,١٩٥,٤٠٨	٩٧,٠٨٤	٢٢,٠٨٤	٤,١٧٦,٤١٦	٤,٢٦٢,٠١٦	٢,١٦٨,٠٩٨	٢,٩١١,٣٠٨	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٣٧٩,٧٥٢	٣,٨٨٩,٥٨٣	-	-	-	-	٤,٣٧٩,٧٥٢	٣,٨٨٩,٥٨٣	٧	أرصدة تكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة
٧,٩١٩,٥٨٠	٩,٦٥٣,٦٣٠	١,٠٠٩,٠١٨	١,٠٣٩,٨٢٢	٦,٩١٠,٥٦٢	٨,٦١٣,٨٠٨	-	-	٨	مبالغ مستحقة من المشاركين - التكافل العائلي
١,٠٧١,٧٤٤	١,١٦٣,١٣٩	-	-	٣٩٩,٥١٢	-	٦٧٢,٢٣٢	١,١٦٣,١٣٩	٩	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل / وإعادة التأمين مرتبطة بمطالبات مستحقة ومساهمات إعادة التكافل / إعادة التأمين المؤجلة
٨,٥٨٠,٢٤٥	٨,٦٩٠,١٢٨	١,٢٥٣,٥٧٩	١,٤٢٣,٧٧٥	٧,٣٢٦,٦٦٦	٧,٢٦٦,٣٥٣	-	-	١٠	تكلفة تملك وثائق تأمين مؤجلة
٨٠٧,٩٢٤	٧٤٤,٧٨٤	٥٤,٥٣٨	٥٦,٥٢١	٧٥٣,٣٨٦	٦٨٨,٢٦٣	-	-	١١	مديونيات أخرى وأصول تكافل
١,٤٥٤,٩٧٨	١,٧٨٧,١٦٤	-	-	٦٦٣,١٧٦	٥٥٤,٧١٩	٧٩١,٨٠٢	١,٢٣٢,٤٤٥	١٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢,٣٨٦,٢٨٣	٢,٣٨٥,٨٠٨	-	-	-	-	٢,٣٨٦,٢٨٣	٢,٣٨٥,٨٠٨	١٣	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة
٢,٧٥٥,٢٢٨	٢,٧٥٣,٣٦٧	-	-	-	-	٢,٧٥٥,٢٢٨	٢,٧٥٣,٣٦٧	١٤	أصل ضريبة مؤجلة
٢٠٥,٣٦٣	١٤٥,٣٦٣	-	-	-	-	٢٠٥,٣٦٣	١٤٥,٣٦٣	١٥	استثمار في عقارات
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	-	-	-	-	٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	١٦	ممتلكات ومعدات
١,٢٢٩,٧٥٩	١,١٧٠,١٠٥	-	-	-	-	١,٢٢٩,٧٥٩	١,١٧٠,١٠٥	١٧	إجمالي الأصول
٤٧,٧٦٨,١٢٧	٤٨,٧٩٧,٩٩٨	٢,٨٧٥,١٢٩	٢,٧٤٢,٨٧٧	٢١,٦٢٠,٣٨٧	٢٢,٢٤١,٩٢٧	٢٣,٢٧٢,٦١١	٢٣,٨١٣,١٩٤		

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٩ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		المساهمين		إيضاح	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
									حقوق المساهمين وأموال المشاركين والمطلوبات
									رأس المال والاحتياطيات
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١	-	-	-	-	١,٣٨٠,١٥١	١,٣٨٠,١٥١		علاوة إصدار
٦٣٥,١٥٦	٦٨١,٤٦٨	-	-	-	-	٦٣٥,١٥٦	٦٨١,٤٦٨		احتياطي قانوني
١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣	-	-	-	-	١,٢٠٦,٥٥٣	١,٢٠٦,٥٥٣	١٤	احتياطي طوارئ
٦٥٠,٤٠١	٦٤٩,٩٢٦	-	-	-	-	٦٥٠,٤٠١	٦٤٩,٩٢٦		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
١,٢٤٤,٣٢٠	١,٦٦١,١٢٥	-	-	-	-	١,٢٤٤,٣٢٠	١,٦٦١,١٢٥		أرباح محتجزة
٢٢,٦١٦,٥٨٢	٢٣,٠٧٩,٢٢٣	-	-	-	-	٢٢,٦١٦,٥٨١	٢٣,٠٧٩,٢٢٣		إجمالي حقوق المساهمين
									أموال المشاركين
									الفائض (العجز) في أموال المشاركين
(٢,٤١٤,٩٣٩)	(٣,٠٧٨,٣٣٣)	(٤٢٦,٥٨٦)	(٤٨٨,٤٢٩)	(١,٩٨٨,٣٥٤)	(٢,٥٨٩,٩٠٤)	-	-		احتياطي طوارئ
٧٤٠,٢٥٣	١,١٥٤,٨٦٢	٣٥,١٧٣	٤٣,٥٢٧	٧٠٥,٠٨٠	١,١١١,٣٣٥	-	-		
(١,٦٧٤,٦٨٨)	(١,٩٢٣,٤٧١)	(٣٩١,٤١٣)	(٤٤٤,٩٠٢)	(١,٢٨٣,٢٧٤)	(١,٤٧٨,٥٦٩)	-	-		
									المطلوبات
									مكافآت نهاية الخدمة
٢٦٨,٢١٥	٢٩٤,٠٢٩	-	-	-	-	٢٦٨,٢١٥	٢٩٤,٠٢٩		٩
٨,١١٤,٤٩١	٧,٩٥٩,١٤٩	٩٩٦,٤٦٥	١,٠٥٥,١٨١	٧,١١٨,٠٢٦	٦,٩٠٣,٩٦٨	-	-		٩
١٠,٥٩٥,٧٩٤	١٠,٦٠٠,٠٩٧	٦١٥,٥٨٧	٧٤٩,٤٤٨	٩,٩٨٠,٢٠٧	٩,٨٥٠,٦٤٩	-	-		٩
٤١٧,٢٨٧	٤٣٩,٦٢١	٤,٠٢٧	٦,٥٦٥	٤١٣,٢٥٩	٤٣٣,٠٥٦	-	-		عمولة إعادة التكافل / إعادة التأمين غير مكتسبة
٤,٤٨٢,٨٥٦	٥,٢٨٠,١٢٧	٤٨٢,٥٦٩	٩٤٠,٨١٧	٤,٠٠٠,٢٨٧	٤,٣٣٩,٣١٠	-	-		أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين الدائنة
١,٨٧٥,٨٤٧	١,٩٠٦,٠٨٤	٩٦,١٥٠	١٠١,٨٠٠	١,٣٩١,٨٨٢	١,٣٦٤,٣٤٢	٣٨٧,٨١٥	٤٣٩,٩٤٢		ذمم دائنة وأخرى
٦٧٢,٢٣٢	١,١٦٣,١٣٩	٦٧٢,٢٣٢	٣٣٣,٩٦٨	-	٨٢٩,١٧١	-	-		٨
٣٩٩,٥١٢	-	٣٩٩,٥١٢	-	-	-	-	-		٨
٢٦,٨٢٦,٢٣٤	٢٧,٦٤٢,٢٤٦	٣,٢٦٦,٥٤٢	٣,١٨٧,٧٧٩	٢٢,٩٠٣,٦٦١	٢٣,٧٢٠,٤٩٦	٦٥٦,٠٣٠	٧٣٣,٩٧١		إجمالي المطلوبات
٤٧,٧٦٨,١٣٠	٤٨,٧٩٧,٩٩٨	٢,٨٧٥,١٢٩	٢,٧٤٢,٨٧٧	٢١,٦٢٠,٣٨٧	٢٢,٢٤١,٩٢٧	٢٣,٢٧٢,٦١١	٢٣,٨١٣,١٩٤		إجمالي حقوق المساهمين وأموال المشاركين والمطلوبات

قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي	التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح
	الربع السنوي المنتهي ٣١ مارس ٢٠١٦	الربع السنوي المنتهي ٣١ مارس ٢٠١٥	الربع السنوي المنتهي ٣١ مارس ٢٠١٦	الربع السنوي المنتهي ٣١ مارس ٢٠١٥	
٦,٥٥٧,٤٠٩	٦,٤٢٦,٤١٧	٦٧٨,٥٠٧	٨٣٥,٤٢١	٥,٨٧٨,٩٠٢	١٥
(٢,٦٦٩,٥١٦)	(٢,٩٩٤,٠٢٧)	(٥٠٣,٩٠٦)	(٧٣٠,١٨٤)	(٢,١٦٥,٦١٠)	١٥
٣,٨٨٧,٨٩٣	٣,٤٣٢,٣٩٠	١٧٤,٦٠١	١٠٥,٢٣٧	٣,٧١٣,٢٩٢	١٥
(٥٣١,٠٨١)	١٧٧,٥٧٢	(٣,٩٩٩)	٣,٨٠٨	(٥٢٧,٠٨٢)	١٥
٣,٣٥٦,٨١٢	٣,٦٠٩,٩٦٢	١٧٠,٦٠٢	١٠٩,٠٤٥	٣,١٨٦,٢١٠	١٥
(١٤٧,٠٣٠)	٨٩,٠٨٣	(٣١,١٠٠)	٧٠,٩٩٢	(١١٥,٩٣٠)	١٥
٣,٢٠٩,٧٨٢	٣,٦٩٩,٠٤٥	١٣٩,٥٠٢	١٨٠,٠٣٧	٣,٠٧٠,٢٨٠	
(٢,٩٧٦,٨٤٤)	(٣,٣٥٨,٧٩١)	(٢٢٧,٠٢٠)	(٣٠٩,٣٦٧)	(٢,٧٤٩,٨٢٤)	١٦
١,٤١٤,٨٠٧	٦٠٣,٠٥٤	١٩٤,٨٩٥	٢٦٩,٠١٨	١,٢١٩,٩١٢	١٦
(٦٣٩,٨٤٣)	٨٣,٣٥٠	٩٣,٥٠٤	(٢٦,١٩٠)	(٧٣٣,٣٤٧)	١٦
(٢,٢٠١,٨٨٠)	(٢,٦٧٢,٣٨٧)	٦١,٣٧٩	(٦٦,٥٣٩)	(٢,٢٦٣,٢٥٩)	
١,٠٠٧,٩٠٢	١,٠٢٦,٦٥٨	٢٠٠,٨٨١	١١٣,٤٩٨	٨٠٧,٠٢١	٩١٣,١٦٠
٢٤,٣٣٧	٢٤,٦٠٧	٢٤٣	٢٤٦	٢٤,٠٩٤	٢٤,٣٦١
(١٧,٠٣٦)	(١٤,٧٦٥)	(١٧٠)	(١٤٨)	(١٦,٨٦٦)	(١٤,٦١٧)
(١,٣١١,٤٨١)	(١,٢٨٥,٢٨٣)	(١٣٥,٧٠١)	(١٦٧,٠٨٤)	(١,١٧٥,٧٨٠)	(١,١١٨,١٩٩)
(٢٩٦,٢٧٨)	(٢٤٨,٧٨٣)	٦٥,٢٥٣	(٥٣,٤٨٨)	(٣٦١,٥٣١)	(١٩٥,٢٩٥)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٩ إلى ٢٠ 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 ٢٠١٦

أموال المساهمين		إيضاح	
الربع السنوي المنتهي ٣١ مارس ٢٠١٥ ريال عماني	الربع السنوي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني		
٣٩٦,٧٥٤	٢٣٨,٨٧٠	١٨	إيرادات الاستثمار (بالصافي)
١,٣١١,٤٨١	١,٢٨٥,٢٨٣	١٧	رسوم الوكالة
١٧,٠٣٦	١٤,٧٦٥	١٧	حصة المضارب
١,٧٢٥,٢٧١	١,٥٣٨,٩١٨		
(١,٠٠١,٣٥٢)	(١,٠١٦,٠٣١)		مصروفات عمومية وإدارية
-	٢٣٠		إيرادات أخرى
(١,٠٠١,٣٥٢)	(١,٠١٥,٨٠١)		
٧٢٣,٩١٩	٥٢٣,١١٧		الربح قبل الضريبة
(٦٨,٧٥٠)	(٦٠,٠٠٠)		الضرائب
٦٥٥,١٦٩	٤٦٣,١١٧		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
(٤٢٢,٨١٤)	(٤٧٥)		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها للربح أو الخسارة
٢٣٢,٣٥٥	٤٦٢,٦٤٢		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
			إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠.٠٠٤	٠.٠٠٣	٢١	ربح السهم الواحد - الأساسية والمعدلة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٩ إلى ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الربع السنوي المنتهي ٣١ مارس ٢٠١٥	الربع السنوي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح	ريال عماني	ريال عماني
٤٢٧,٦٤١	٢٧٤,٣٣٤			
٤٩,٨٨٤	٦٤,٩٧٤	١٣		
(٢٢٠,٩٢٦)	(١٧٣,٠٨٤)	١٨		
(١٠,٦٧٤)	(١١,٨٨٦)	١٨		
١,٧٥٩	١,٨٦١			
٣٠,١٣٢	٢٥,٨١٤			
(١٨٠,٦٩٣)	(١٨١,٦٥٦)	١٨		
(٢٧,٢٥٣)	١٠٦,٤٤٤	٦		
٩,٣١٣	(١٠,١٢٦)	٦		
٧,٣٣٦	-			
٨٦,٥١٩	٩٦,٦٧٥			
(١,٠٣٣,٥٤٦)	(١,٧٣٤,٠٥٠)			
١,٠٠٩,٩٩٣	(١٠٩,٨٨٣)			
(٨٠١,٦٧٥)	(٣٣٢,١٨٧)			
(٣٩,١٥١)	٦٣,١٤٠			
(٢٨٦,٤٩٤)	(١٥١,٠٣٩)			
٣٧٤,٥٦٢	٣٠,٢٣٧			
٥٠٠,٠٧٥	٧٩٧,٢٧١			
(١٠,٢٤٠)	٢٢,٣٣٤			
(١٩٩,٩٥٧)	(١,٣١٧,٥٠٢)			
(١٤٤,٨٩٩)	(٢٢,٣٦٠)	١٣		
-	١٧,٠٤٠	١٣		
(٤٢٢,٨١٤)	(١٦٤,٤٠٩)	٦		
١٤٦,٦٦٧	٥٥٨,٢٦١	٦		
٢٠,٣٠٠	(٧٥٠,٠٠٠)			
١٨٠,٦٩٣	١٨١,٦٥٦			
١٠,٦٧٤	١١,٨٨٦			
٢٢٠,٩٢٦	١٧٣,٠٨٤			
١١,٥٤٧	٥,١٥٨			
(١٨٨,٤١٠)	(١,٣١٢,٣٤٤)			
٢,٦٤٥,٠٠٨	٤,٤٢٤,٣٨٥	٥		
٢,٤٥٦,٥٩٨	٣,١١٢,٠٤١	٥		

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٩ إلى ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.ع.م.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المختصرة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي طوارئ	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	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 (مدققة)
٤٦٣,١١٧	٤٦٣,١١٧	-	-	-	-	-	الدخل الشامل:
(٤٧٥)	-	(٤٧٥)	-	-	-	-	ربح السنة
٤٦٢,٦٤٢	٤٦٣,١١٧	(٤٧٥)	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
-	(٤٦,٣١٢)	-	-	٤٦,٣١٢	-	-	معاملات مع المساهمين:
٢٣,٠٧٩,٢٢٣	١,٦٦١,١٢٥	(٦٤٩,٩٢٦)	١,٢٠٦,٥٥٣	٦٨١,٤٦٨	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	محول إلى احتياطي قانوني في ٣١ مارس ٢٠١٦
الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي طوارئ	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٠,٩٤٥,١٥٧	٤٩٩,٢٦٩	(١٩٣,١٨٩)	١,٢٠٦,٥٥٣	٥٥٢,٣٧٣	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
٦٥٥,١٦٩	٦٥٥,١٦٩	-	-	-	-	-	الدخل الشامل:
(٤٢٢,٨١٤)	-	(٤٢٢,٨١٤)	-	-	-	-	ربح السنة
٢٣٢,٣٥٥	٦٥٥,١٦٩	(٤٢٢,٨١٤)	-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى
-	(٦٥,٥١٧)	-	-	٦٥,٥١٧	-	-	معاملات مع المساهمين:
٢١,١٧٧,٥١٢	١,٠٨٨,٩٢١	(٦١٦,٠٠٣)	١,٢٠٦,٥٥٣	٦١٧,٨٩٠	٢,٢١٣,٤٨٤	١٧,٥٠٠,٠٠٠	محول إلى احتياطي قانوني في ٣١ مارس ٢٠١٥

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٩ إلى ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة التغيرات في أموال المشاركين المختصرة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العائلي ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العام ريال عماني	تكافل عائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
١,٦٧٤,٦٨٨	٣٥,١٧٣	٧٠٥,٠٨٠	(٤٢٦,٥٨٧)	(١,٩٨٨,٣٥٤)	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
(٢٤٨,٧٨٣)	-	-	(٥٣,٤٨٨)	(١٩٥,٢٩٥)	الفائض/(العجز) للسنة
-	٨,٣٥٤	٤٠٦,٢٥٥	(٨,٣٥٤)	(٤٠٦,٢٥٥)	احتياطي طوارئ
(١,٩٢٣,٤٧١)	٤٣,٥٢٧	١,١١١,٣٣٥	(٤٨٨,٤٢٩)	(٢,٥٨٩,٩٠٤)	في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)
٥,٩٥٤	-	-	(١٦٧,١٥٠)	١٧٣,١٠٤	في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
(٢٩٦,٢٧٨)	-	-	٦٥,٢٥٣	(٣٦١,٥٣١)	الفائض/(العجز) للسنة
-	-	٢٨٧,٨٧١	-	(٢٨٧,٨٧١)	احتياطي طوارئ
(٢٩٠,٣٢٤)	-	٢٨٧,٨٧١	(١٠١,٨٩٧)	(٤٧٦,٢٩٨)	في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٩ إلى ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع (سابقاً شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.م) ("الشركة") بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مغلقة في سلطنة عُمان. في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. وتعمل الشركة في سلطنة عمان وتقوم بمزاولة أنشطة التكافل العام والعائلي والاستثمارات من خلال تبني نموذج الوكالة والمضاربة على التوالي، بالنيابة عن المشاركين وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. نشاطات إعادة التكافل / إعادة التأمين منظمة على أساس فترة التأمين وتتمثل في مساهمة المشاركين باشتراكهم وذلك بهدف تعويضهم عن الخسائر التي تم تكبيدها عند وقوع أحداث محددة.

بدأت الشركة أنشطتها التجارية اعتباراً من أول أغسطس ٢٠٠٦. وحصلت الشركة على ترخيص من الهيئة العامة لسوق المال في ١٥ يوليو ٢٠٠٦. وبدأت الشركة مزاولة عمليات التكافل اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ بعد حصولها على ترخيص من الهيئة العامة لسوق المال.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد القوائم المالية المختصرة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI"). وتماشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI")، للمساءل التي لا تغطيها معايير ("AAOIFI")، تستخدم الشركة توجيهات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة ("IFRS"). وبناء عليه، تم عرض القوائم المالية المختصرة المرحلية في صورة مختصرة وفقاً للتوجيهات التي يقدمها معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

(ب) لا تحتوي القوائم المالية المختصرة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لقوائم مالية كاملة يتم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إن القوائم المالية المرحلية معروضة بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للشركة.

(د) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية، ما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومن خلال حقوق الملكية التي تقاس بالقيمة العادلة. 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 والأحكام الهامة

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

عند إعداد هذه القوائم المالية المختصرة المرحلية غير المدققة، فإن الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للهيئة 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 المرحلية كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. لم تطرأ أية تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تابع)

٥ النقد وما يماثل النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدققة ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدققة ريال عماني
٣,٧٨٥,٦٠٢	٢,٠٣٤,٧٠٩
٥٠٤,١٦٠	٩٣٨,٨٩٩
٤,٢٨٩,٧٦٢	٢,٩٧٣,٦٠٨
١٣٤,٦٢٣	١٣٨,٤٣٣
٦,٣٠٦,٩٧٥	٧,٠٥٦,٩٧٥
٦,٤٤١,٥٩٨	٧,١٩٥,٤٠٨
(٦,٣٠٦,٩٧٥)	(٧,٠٥٦,٩٧٥)
٤,٤٢٤,٣٨٥	٣,١١٢,٠٤١

أرصدة نقدية وبنكية

نقد بالصندوق ولدى البنك
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار

ودائع بنكية

ودائع بنكية فترات استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر

يخصم: ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر

١-٥ إن الودائع البنكية البالغة ٥١,٩٧٥ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٥١,٩٧٥ ريال عماني) منفذة بالعملة الأجنبية. تحمل الودائع البنكية معدلات ربح تتراوح ما بين ١.٢٠% إلى ٣.٥٠% سنوياً (٢٠١٥ - ١.٢٠% إلى ٢.٥٠% سنوياً). تم تخصيص ودیعة بنكية بقيمة ٢٦٩,٧٨٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢٦٩,٧٨٧ ريال عماني) لدفعها في احتياطي إعادة التكافل / إعادة التأمين.

٢-٥ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة الهيئة العامة لسوق المال (قسم التأمين) بعض الودائع البنكية المدرجة في قائمة المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها ٦,٢٥٥,٠٠٠ ريال عُمانی (٢٠١٤ - ٦,٢٥٥,٠٠٠ ريال عُمانی). وفقاً لأحكام القانون، لا تستطيع الشركة التصرف بتلك الأصول إلا بعد الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال (قسم التأمين).

٦ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدققة ريال عماني	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدققة ريال عماني	التكلفة ٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدققة ريال عماني	القيمة العادلة ٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدققة ريال عماني
٢,٦٠٢,٥٤٦	٢,٤٠٢,٧٣٠	٢,٢٠٤,٠٨٤	٢,١٤٣,٢٥٣
٢,١٠٩,١٣٢	١,٩٣٤,٠٣٥	١,٧٥٦,١٤٤	١,٧١٠,٤٣٢
٥٢,١٨٥	٤٢,٩٨٧	٣٥,٧٩٨	٣٥,٨٩٨
٤,٧٦٣,٨٦٣	٤,٣٧٩,٧٥٢	٣,٩٩٦,٠٢٦	٣,٨٨٩,٥٨٣

مطية وأجنبية مدرجة:

قطاع الخدمات
قطاع الصناعة
قطاع التمويل

١-٦ إن التكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات الأجنبية في نهاية الفترة هي كما يلي:

التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدققة ريال عماني	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدققة ريال عماني	التكلفة ٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدققة ريال عماني	القيمة العادلة ٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدققة ريال عماني
١,٢١٧,٨٨٣	١,٠٤٧,٥٨٠	٦٦٤,٥٠١	٦٢٥,١٩٤

استثمارات أجنبية

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تابع)

٦ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدققة ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدققة ريال عماني
٥,٤٣٧,١٣٩	٤,٣٧٩,٧٥٢
١٢٧,٠٣٦	١٦٤,٤٠٩
(٨٧٥,٣٢٨)	(٥٥٨,٢٦٠)
٧٥,٠١٦	١٠,١٢٦
(٣٨٤,١١١)	(١٠٦,٤٤٤)
٤,٣٧٩,٧٥٢	٣,٨٨٩,٥٨٣

في بداية العام
مشتريات خلال الفترة
استيعادات خلال الفترة/العام
أرباح محققة من الاستيعاد
صافي التغير في القيمة العادلة
في نهاية العام/الفترة

٣-٦ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة للهيئة العامة لسوق المال بعض الاستثمارات بقيمة دفترية قدرها ٢,٤٥٢,٢١٨ ريال عُماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢,٤٥٣,٨٧٨ ريال عُماني). يجوز للشركة تحويل هذه الأصول فقط بعد الحصول على الموافقة المسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

٧ مديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدققة ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدققة ريال عماني
٦,٧٩٤,٩٨٩	٨,٩٧٧,١٤١
١,٦٣٥,٢٧٤	١,١٨٧,١٧٢
٨,٤٣٠,٢٦٣	١٠,١٦٤,٣١٣
(٥١٠,٦٨٣)	(٥١٠,٦٨٣)
٧,٩١٩,٥٨٠	٩,٦٥٣,٦٢٩
٤,٤٥٢,٢٢٠	٦,٠١١,٣٧٩
٣,٤٦٧,٣٦٠	٣,٦٤٢,٢٥١
٥١٠,٦٨٣	٥١٠,٦٨٣
٨,٤٣٠,٢٦٣	١٠,١٦٤,٣١٣

أرصدة تكافل مدينة
مديونيات أرصدة إعادة التأمين

يطرح: مخصص انخفاض قيمة المديونيات

فيما يلي تحليل الأعمار لحساب المديونيات التجارية:
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:
مبالغ تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها:
تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها

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 ٢٠١٦، لم تعتبر المبالغ التي تجاوزت موعد الاستحقاق منخفضة القيمة حيث أنها مستحقة من هيئات حكومية وشبه حكومية ووسطاء وعملاء من الشركات التي تتعامل الشركة معها في سياق الأعمال الاعتيادية والتي ليس لها حالياً تاريخ بالتأخير في الدفع.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدققة ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدققة ريال عماني
٣٥١,٣٨١	٥١٠,٦٨٣
١٥٩,٣٠٢	-
٥١٠,٦٨٣	٥١٠,٦٨٣

في بداية العام
محمل للعام
في نهاية العام/الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تابع)

٨ مبالغ مستحقة من مساهمين ومبالغ مستحقة لمساهمين

تتضمن المبالغ المستحقة من المشاركين المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التكافل العام والتكافل العائلي لحساب رسوم الوكالة وحصص المضارب والأرصدة بين الشركات.

٩ المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة

المدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٦			
إعادة التكافل/ إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التكافل/ إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣,٩٣٥,٤٣٩ (٢,٧٩٩,٢٢٥)	٦,٧٣٤,٦٦٤	٣,٣٠٥,٩٨٦	٢,٦١٧,٢٨٣ (٢٢٤,١٤٠)	٥,٩٢٣,٢٦٩	٣,٣٠٥,٩٨٦	التكافل العام مطالبات متكبدة لم تتم تسويتها
٢٣٦,٦٤٥ (١٤٦,٧١٧)	٣٨٣,٣٦٢	٧٥٦,٥٥٩	٢,٨٤١,٤٢٣ (٢٢٤,١٤٠)	٩٨٠,٦٩٩	٧٥٦,٥٥٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,١٧٢,٠٨٤ (٢,٩٤٥,٩٤٢)	٧,١١٨,٠٢٢	٤,٠٦٢,٥٤٥	٢,٨٤١,٤٢٣ (٢٢٤,١٤٠)	٦,٩٠٣,٩٦٨	٤,٠٦٢,٥٤٥	
٥,٥٩٩,٤٨٣ (٤,٣٨٠,٧٢٤)	٩,٩٨٠,٢٠٧	٥,٤٢٥,٧١٩	٤,٤٢٤,٩٣٠ ()	٩,٨٥٠,٦٤٩	٥,٤٢٥,٧١٩	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٩,٧٧١,٥٢٧ (٧,٣٢٦,٦٦٦)	١٧,٠٩٨,٢٣	٩,٤٨٨,٢٦٤	٧,٢٦٦,٣٥٣ ()	١٦,٧٥٤,٦١٧	٩,٤٨٨,٢٦٤	
٧٥,٩٠٢ (٤٥٢,٦٩٠)	٥٢٨,٥٩٢	٩٣,٦٥٠	(٤٧٠,٣٤٠)	٥٦٣,٩٩٠	٩٣,٦٥٠	التكافل العائلي مطالبات متكبدة لم تتم تسويتها
١٢١,٧٩٥ (٣٤٦,٠٧٨)	٤٦٧,٨٧٣	١٣٠,٢٣٧	(٣٦٠,٩٥٤)	٤٩١,١٩١	١٣٠,٢٣٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩٧,٦٩٧ (٧٩٨,٧٦٨)	٩٩٦,٤٦٥	٢٢٣,٨٨٧	(٨٣١,٢٩٤)	١,٠٥٥,١٨١	٢٢٣,٨٨٧	
١٦٠,٧٧٦ (٤٥٤,٨١١)	٦١٥,٥٨٧	١٥٦,٩٦٧	(٥٩٢,٤٨١)	٧٤٩,٤٤٨	١٥٦,٩٦٧	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٣٥٨,٤٧٣ (١,٢٥٣,٥٧٩)	١,٦١٢,٠٥	٣٨٠,٨٥٤	١,٤٢٣,٧٧٥ ()	١,٨٠٤,٦٢٩	٣٨٠,٨٥٤	
١٠,١٣٠,٠٤٠ (٨,٥٨٠,٢٤٥)	١٨,٧١٠,٢٨٥	٩,٨٦٩,١١٨	٨,٦٩٠,١٢٨ ()	١٨,٥٥٩,٢٤٦	٩,٨٦٩,١١٨	

يتوقع إلى حد كبير دفع كافة المطالبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. المبالغ المستحقة من التكافل / إعادة التأمين مستحقة وفقاً للالتزام التعاقدية خلال ثلاثة أشهر بحد أقصى من تاريخ دفع المطالبات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تابع)

١٠ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٦	النسبة من المحفظة الشاملة %	أساس منهجية التقييم ريال عماني	عدد الأوراق المالية ريال عماني	القيمة العادلة ريال عماني
الاستثمار من أموال المساهمين				
استثمار في حقوق المساهمين				
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م	٩	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٢٢٤,٧٨٤
الوطنية للمجمعات السكنية ش.م.ع.م	٧	القيمة العادلة	١٥٠,٠٠٠	١٧٢,٢٠٠
بنك دبي الإسلامي	٦	القيمة العادلة	٢١٢,٠٠٠	١٣٣,٣٣٣
الإماراتية REIT	٢	القيمة العادلة	٧٥,٠٠٠	٣٤,٩٣٩
الراجحي	٤	القيمة العادلة	١٨,٨٥٠	١٠١,٩٨٣
شركة شذا عُمان ش.م.ع.م	٥	القيمة العادلة	١٠٠,٠٠٠	١٠٨,٩٠٠
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية)	٦٧	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	١,٦٠٩,٦٦٩
	١٠٠			٢,٣٨٥,٨٠٨
المدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الاستثمار من أموال المساهمين				
استثمار في حقوق المساهمين				
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م	٩	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٢٢٤,٧٨٤
الوطنية للمجمعات السكنية ش.م.ع.م	٧	القيمة العادلة	١٥٠,٠٠٠	١٧٢,٢٠٠
بنك دبي الإسلامي	٦	القيمة العادلة	٢١٢,٠٠٠	١٣٤,٥٣٠
الإماراتية REIT	٢	القيمة العادلة	٧٥,٠٠٠	٣٦,٣٧٣
الراجحي	٤	القيمة العادلة	١٨,٨٥٠	٩٩,٨٢٧
شركة شذا عُمان ش.م.ع.م	٥	القيمة العادلة	١٠٠,٠٠٠	١٠٨,٩٠٠
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية)	٦٧	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	١,٦٠٩,٦٦٩
	١٠٠			٢,٣٨٦,٢٨٣

حالياً، بلغت نسبة استثمار الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) فيما يتعلق بإجمالي استثمارات الشركة ٦.٣٣% وذلك يتجاوز الحد المقرر بموجب لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال. ووفقاً لتلك اللائحة، يجب ألا تتجاوز الاستثمارات في أي شركة مدرجة ٥% من إجمالي استثمارات شركة التأمين. تعمل الشركة على تجديد الموافقة التي حصلت عليها العام الماضي من الهيئة العامة لسوق المال.

١-١٠ الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
مدققة	غير مدققة	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٠٤٢,٤٤٧	٢,٣٨٦,٢٨٣	في بداية العام
٢٨٠,٣١٨	-	مشتريات
٨٤٣,٥٩٠	(٤٧٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٦,٧٩٣)	-	استرداد الاستثمار
(٧٧٣,٢٧٩)	-	خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات
٢,٣٨٦,٢٨٣	٨٢,٣٨٥,٨٠	في نهاية العام/ الفترة

٢-١٠ الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
مدققة	غير مدققة	
ريال عماني	ريال عماني	
(١٩٣,١٨٩)	٦٥٠,٤٠١	في بداية العام
٨٤٣,٥٩٠	(٤٧٥)	الحركة على الاستثمارات بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقييم
٦٥٠,٤٠١	٦٤٩,٩٢٦	في نهاية العام/ الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تابع)

١١ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدققة ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدققة ريال عماني	
٢,٧٦٢,٤٣٦	٢,٧٥٥,٢٢٨	
(٧,٢٠٨)	(١,٨٦١)	
٢,٧٥٥,٢٢٨	٢,٧٥٣,٣٦٧	في بداية العام مهلكة خلال الفترة في نهاية الفترة

١-١١ القيمة العادلة للصكوك المحلية والأجنبية كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ هي ٢,٧٥٣,٣٦٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢,٧٥٥,٢٢٨ ريال عماني).

٢-١١ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة للهيئة العامة لسوق المال ٢٥.٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢٥.٠٠٠ وحدة) قيمتها الدفترية ٢٥.٠٠٠.٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢٥.٠٠٠.٠٠٠ ريال عماني). وفقاً لأحكام القانون، لا تستطيع الشركة تحويل تلك الأصول إلا بعد الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

١٢ استثمار في عقارات

١-١٢ الحركة في القيم الدفترية لاستثمارات في عقارات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدققة ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدققة ريال عماني	
٦,٢٣٥,١١١	٦,٢٤٥,٩١١	
١٠,٨٠٠	-	
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	في بداية العام مشتريات خلال الفترة في نهاية الفترة

٢-١٢ كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، لدى الشركة استثمار عقاري بقيمة ٦,٢٤٥,٩١١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٦,٢٤٥,٩١١ ريال عماني) يمثل ٢٥% من إجمالي استثمارات الشركة، وذلك يتجاوز الحد المقرر بموجب لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال. وفقاً لتلك اللائحة، يجب ألا تتجاوز الاستثمارات في العقارات ٢٠% من إجمالي استثمارات شركة التأمين. تعمل الشركة على تجديد الموافقة التي حصلت عليها العام الماضي من الهيئة العامة لسوق المال.

١٣ ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدققة ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدققة ريال عماني	
٩٤٧,٠٨٧	١,٢٢٩,٧٥٩	
٤٩٣,٥٢٧	٢٢,٣٦٠	
-	(١٧,٠٤٠)	
(٢١٠,٨٥٥)	(٦٤,٩٧٤)	
١,٢٢٩,٧٥٩	١,١٧٠,١٠٥	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير إضافات خلال الفترة استيعادات خلال الفترة الاستهلاك للفترة في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تابع)

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 ١٠% 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 سنة 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 مسودة قانون التكافل، ولكن القوانين والأنظمة المفصلة غير متاحة من أجل احتساب احتياطي الطوارئ لأعمال التكافل. خلال العام الحالي، قامت الشركة بإضافة مبلغ قيمته ٤١٤,٦٠٩ ريال عماني (٢٠١٥ - ٢٨٧,٨٧١ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام. تم تحميل المبلغ إلى صندوق المشاركين.

١٥ إيرادات التكافل / دخل التأمين

الربع السنوي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ ريال عماني غير مدققة	الربع السنوي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عماني غير مدققة	
٦,٥٥٧,٤٠٩	٦,٤٢٦,٤١٧	إجمالي المساهمات
(٦٢١,٣٠٨)	(٤,٣٠٤)	حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٥,٩٣٦,١٠١	٦,٤٢٢,١١٣	المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين - بالصافي
(٢,٦٦٩,٥١٦)	(٢,٩٩٤,٠٢٧)	مساهمات متنازل عنها لإعادة التكافل
٩٠,٢٢٧	١٨١,٨٧٦	حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٢,٥٧٩,٢٨٩)	(٢,٨١٢,١٥١)	مساهمات متنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين - بالصافي
٣,٣٥٦,٨١٢	٣,٦٠٩,٩٦٢	صافي الأقساط المكتسبة
٢٢٣,٠٠٨	٢٧٢,٦٣٨	العمولة من الأعمال المتنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين
(٥٢٣,٧٧٦)	(٣٨٣,٥٠٠)	عمولة مدفوعة
٢٨,٩١٢	(٨٥,٤٧٣)	حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٢٧١,٨٥٦)	(١٩٦,٣٣٥)	صافي مصروفات العمولات
(٨,٧٣٤)	(١٤,٠٢٤)	مصروفات بوالص التكافل (فنية)
١٣٣,٥٦٠	٢٩٩,٤٤٢	رسوم البوالص وإيرادات التكافل / التأمين الأخرى
٣,٢٠٩,٧٨٢	٣,٦٩٩,٠٤٥	إجمالي إيرادات التكافل

١٠-١٥ تحليل إيرادات التكافل / التأمين

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ - غير مدققة		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ - غير مدققة		
إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل/ إعادة التأمين ريال عماني	صافي المساهمات ريال عماني	إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل/ إعادة التأمين ريال عماني	صافي المساهمات ريال عماني	
٢,٤٦٢,٥١٠	٢,١٨٩,٢٢٨	٢,٢٥٣,٩١٧	٢,٢١٧,٩٦١	سيارات
٢,٢٩٨,٢٢١	٣٧٨,٧٥٧	٢,٢٧٨,٩٥٣	٣٩٦,٣٣	الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي وأخرى
			٢	
١٢٨,٢٤٠	١٨,٠٠٣	١٣٠,٤٠١	٢٤,٣٦٨	تأمين الشحن البحري وهيكل السفينة
٩٨٩,٩٣١	٦٠٠,٢٢٢	٩٢٧,٧٢٥	٨٦٢,٢٥	الصحي
			٥	
٦٧٨,٥٠٧	١٧٠,٦٠٢	٨٣٥,٤٢١	١٠٩,٠٤	تأمين على الحياة
			٦	
٦,٥٥٧,٤٠٩	٣,٣٥٦,٨١٢	٦,٤٢٦,٤١٧	٣,٦٠٩,٩٦٢	

٢-١٥ تحسب 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 البوالص والإيرادات الأخرى.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تابع)

١٦ صافي المطالبات المتكبدة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ - غير مدققة حصة إعادة التكافل/ الإجمالي ريال عماني			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ - غير مدققة حصة إعادة التكافل/ الإجمالي ريال عماني			
الصافي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٣,٥٣٣,٦٢٩	(٣,٦٢٤,٥٦٧)	٧,١٥٨,١٩٦	٣,٦١١,٦٠٧	٢,٨٤١,٤٢٢	٦,٤٥٣,٠٢٩	مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها
١٢٧,٠٠٣	(٢٨٦,٦٠٣)	٤١٣,٦٠٦	٢٢٣,٨٨٨	(٨٣١,٢٩٤)	١,٠٥٥,١٨٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣,٦٦٠,٦٣٢	(٣,٩١١,١٧٠)	٧,٥٧١,٨٠٢	٣,٨٣٥,٤٩٥	٣,٦٧٢,٧١٦	٧,٥٠٨,٢١١	الإجمالي في نهاية الفترة
١,٥٦٢,٠٣٧	(١,٤١٤,٨٠٧)	٢,٩٧٦,٨٤٤	٢,٧٥٥,٧٣٧	(٦٠٣,٠٥٤)	٣,٣٥٨,٧٩١	مطالبات التكافل المدفوعة
٢,٨٢٠,٤١٢	(٣,٧٥٦,٦٢٤)	٦,٥٧٧,٠٣٠	٣,٧٢١,١٤٧	٢,٩٤٥,٩٤٠	٦,٦٦٧,٠٨٧	مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها
٢٠٠,٣٧٧	(١,٢٥٤,٧٦٥)	١,٤٥٥,١٤٢	١٩٧,٦٩٨	(٧٩٨,٧٦٨)	٩٩٦,٤٦٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣,٠٢٠,٧٨٩	(٥,٠١١,٣٨٩)	٨,٠٣٢,١٧٠	٣,٩١٨,٨٤٥	٣,٧٤٤,٧٠٨	٧,٦٦٣,٥٥٣	الإجمالي في بداية الفترة
٢,٢٠١,٨٨٠	(٣١٤,٥٨٨)	٢,٥١٦,٤٦٨	٢,٦٧٢,٣٨٨	(٥٣١,٠٦١)	٣,٢٠٣,٤٤٧	المطالبات المتكبدة

١٧ رسوم الوكالة وحصة المضارب

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 - ٢٠) و ٦٠% (٢٠١٥ - ٢٠) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المتحققة من صناديق استثمار المشاركين، على التوالي. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصة المضارب كما أقرتها هيئة الرقابة الشرعية هي ٢٠% و ٦٠% (٢٠١٥ - ٢٠) على التوالي.

١٨ إيرادات الاستثمار - بالصافي

الربع السنوي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ ريال عماني غير مدققة	الربع السنوي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني غير مدققة	
١٨٠,٦٩٣	١٨١,٦٥٦	إيرادات إيجار عقارات استثمارية
٢٢٠,٩٢٦	١٧٣,٠٨٤	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٧,٢٥٣	(١٠٦,٤٤٤)	(خسارة) / ربح القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٦٧٤	١١,٨٨٦	أرباح من ودائع وكالة
(٩,٣١٣)	١٠,١٢٦	ربح محقق من بيع استثمارات
(٧٣٣٦)	-	الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٢٦,١٤٣)	(٣١,٤٣٩)	أتعاب إدارة استثمار
٣٩٦,٧٥٤	٢٣٨,٨٧٠	

١٩ مجلس الرقابة الشرعية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تابع)

٢٠ احتياطات تكافل

قامت هيئة الرقابة الشرعية بصياغة سياسة لاحتياطي التكافل. وفقاً لهذه السياسة، في فترة واحدة يمكن تحويل ٥٠% من فائض التكافل كحد أقصى إلى احتياطي التكافل حتى يصبح هذا الرصيد مساوياً لرأس المال. خلال الفترة، لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ من فائض التكافل إلى احتياطي التكافل.

٢١ ربحية السهم الواحد

الربع السنوي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٥ غير مدققة	الربع السنوي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدققة
٦٥٥,١٦٩	٤٦٣,١١٧
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٠٠,٠٠٤	٠,٠٠٠,٠٠٣

ربح الفترة - ريال عماني
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة - ريال عماني

تم التوصل لربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي ربح العام المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة. وحيث لا توجد أسهم معدلة من شأنها أن تقلل ربحية السهم الواحد، فإن الأرباح المعدلة للسهم مطابقة للأرباح الأساسية للسهم.

٢٢ الأطراف ذات العلاقة

تتمثل هذه بالمعاملات مع أطراف ذات علاقة، أي الأطراف التي تعتبر ذات علاقة وهي إن كان طرف ذو علاقة لديه القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو ممارسة نفوذ مؤثر على الطرف الأخرى باتخاذ قرارات مالية وتشغيلية وأعضاء مجلس في سياق أعمالها الاعتيادية معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يكونون موظفين رئيسيين فيها. الأطراف ذات علاقة تتمثل بالمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والكيانات التي يكون لهم مصالح فيها أو القدرة على ممارسة نفوذ جوهري على قراراتها 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 ب 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 أسهم الشركة أو أفراد عائلاتهم مدرجة في قائمة الدخل الشامل المرحلية كما يلي:

الربع السنوي المنتهي ٣١ مارس ٢٠١٥ ريال عماني غير مدققة	الربع السنوي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني غير مدققة	
٢٧٠,٠١٣	٤٦١,٠٤٦	أقساط
٤٦,٢٠٨	٣٠,٩٠٤	أقساط إعادة التكافل / إعادة التأمين
٨٦٠,٩٢٤	٣١٤,٤٧٣	مطالبات
٥٩٧	٦٠٢	مطالبات إعادة التكافل / إعادة التأمين
٢٧,١٣٢	١١,٨٠٠	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
٥٢,٠٠٠	٥٦,٣٢٥	إيرادات إيجار
٩,٨٧٧	٨,٣٧٥	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١٢,٩٣٤	٣,٥٤٩	أتعاب استشارات ضريبية

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تابع)

٢٢ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تحليل الأرصدة المستحقة من أطراف ذات علاقة أو مساهمين ب ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد عائلاتهم ناقصاً المخصصات والشطبوات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدققة ريال عماني	٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدققة ريال عماني
١,٨٣٢,٧٣٣	١,٤٠١,٤٥٨
٩٩,٦٨٢	٤٧,٣٤١
١٠١,١٠٠	١٤٣,١٥٠
٢٠,٩٤٨	٥٢,١٩٨
٢,٥١١,٥٩٢	٢,٥١٠,٧١٦
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١,٨٩٠,٧٦٩	١,٨٩٠,٧٦٩

مديونيات عقود تكافل وإعادة تكافل/إعادة تأمين
أرصدة أقساط مدينة من أطراف ذات علاقة أخرى

مديونيات أخرى

مديونيات استثمار

إيرادات إيجار مستحقة القبض

فوائد مستحقة من الاستثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م.

الاستثمار في شركة صكوك الحديثة ش.م.ع.م.

الاستثمار في عقارات

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

الأرصدة القائمة في نهاية الفترة هي غير مضمونة وتتم التسويات نقداً. لم يكن هناك أية ضمانات مقدمة أو مستلمة من أي طرف ذي علاقة. وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦، لم تقم الشركة بتكوين أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة حيث كانت خبرة التسديد السابقة جيدة. يتم إجراء هذا التقييم كل فترة مالية من خلال فحص المركز المالي للطرف ذي العلاقة والسوق الذي يعمل به ذلك الطرف. المبالغ المستحقة من والمستحقة للأطراف ذات العلاقة هي بدون دخل وتستحق السداد عند الطلب.

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة:

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

الربع السنوي المنتهي ٣١ مارس ٢٠١٥ ريال عماني	الربع السنوي المنتهي ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني
١٣٢,٥٥٦	١٢٧,٨٠٤
٣٠,٣٤٧	٩,٥٤٥
١٦٢,٩٠٣	١٣٧,٣٤٩

منافع قصيرة الأجل

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٣ التزامات عرضية

الالتزامات العرضية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كان لدى الشركة التزامات عرضية بمبلغ ١٣٣.٣٦٣ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١٣٤,٦٢٣ ريال عماني) تتعلق بضمانات ومسائل أخرى ناشئة ضمن إطار النشاط الاعتيادي ويتوقع ألا ينشأ عنها أية التزامات جوهرية.

ارتباط رأسمالي

في ٣١ مارس ٢٠١٦ كان لدى الشركة ارتباطات رأسمالية قدرها ٥٢.٥٨٠ ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٥ - ٣٧.٥٨٠ ريال عماني) فيما يتعلق بأعمال إعادة تجديد مكاتبها.

مطالبات قانونية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تخضع الشركة ضمن سياق أعمالها العادية لمقاضاة أمام المحاكم بشأن نزاع حول موضوع دعوى. استناداً إلى مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة بأن نتائج هذه الدعاوى سيكون لها تأثير جوهري على إيرادات الشركة أو مركزها المالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تابع)

٢٤ معلومات قطاعات الأعمال

قطاعات الأعمال- القطاعات الرئيسية المشمولة في التقرير

يوجد لدى الشركة قطاعان يمكن التقرير عنهما كما هو مبين أدناه. وتقدّم وحدات النشاط الاستراتيجي منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بشكل مستقل لأنها تتطلب استراتيجيات تسويق مختلفة. ولكل وحدة من وحدات النشاط الاستراتيجي، يقوم المدير العام بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس شهري على الأقل.

القطاعات التشغيلية

فيما يلي قطاعات الأعمال لدى الشركة:

التكافل العام

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

التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد والسياسات الصحية.

التكافل عام ريال عماني	تكافل عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ - غير مدققة
٣,٥١٩,٠٠٨	١٨٠,٠٣٧	٣,٦٩٩,٠٤٥	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل/إعادة التأمين)
(٢,٦٠٥,٨٤٨)	(٦٦,٥٣٩)	(٢,٦٧٢,٣٨٧)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل/إعادة التأمين)
٩١٣,١٦٠	١١٣,٤٩٨	١,٠٢٦,٦٥٨	نتائج القطاع
٢٤,٣٦١	٢٤٦	٢٤,٦٠٧	إيرادات استثمار
(١٤,٦١٧)	(١٤٨)	(١٤,٧٦٥)	حصة المضارب
(١,١١٨,١٩٩)	(١٦٧,٠٨٤)	(١,٢٨٥,٢٨٣)	رسوم وكالة
(١٩٥,٢٩٥)	(٥٣,٤٨٨)	(٢٤٨,٧٨٣)	الفائض/(العجز) للفترة
٢٢,٢٤١,٩٢٨	٢,٧٤٢,٨٧٧	٢٤,٩٨٤,٨٠٥	أصول القطاع
-	-	٢٣,٨١٣,١٩٤	الأصول المخصصة للمساهمين
٢٢,٥٧٥,٨٩٥	٢,٧٤٢,٨٧٧	٤٨,٧٩٧,٩٩٨	إجمالي الأصول
٢٣,٧٢٠,٤٩٦	٣,١٨٧,٧٧٩	٢٦,٩٠٨,٢٧٥	التزامات قطاعات الأعمال
-	-	٧٣٣,٩٧١	الالتزامات المخصصة للمساهمين
٢٣,٧٢٠,٤٩٦	٣,١٨٧,٧٧٩	٢٧,٦٤٢,٢٤٦	إجمالي الالتزامات

التكافل عائلي ريال عماني	تكافل عائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ - غير مدققة
٣,٠٧٠,٢٨٠	١٣٩,٥٠٢	٣,٢٠٩,٧٨٢	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل/إعادة التأمين)
(٢,٢٦٣,٢٥٩)	٦١,٣٧٩	(٢,٢٠١,٨٨٠)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل/إعادة التأمين)
٨٠٧,٠٢١	٢٠٠,٨٨١	١,٠٠٧,٩٠٢	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 وكالة
(٣٦١,٥٣١)	٦٥,٢٥٣	(٢٩٦,٢٧٨)	الفائض/(العجز) للفترة
٢١,٩٤٥,٣٦٧	٢,٢٠٤,٣٥٢	٢٤,١٤٩,٧١٩	أصول القطاع
-	-	٢٢,٠٢٣,٠٤٩	الأصول المخصصة للمساهمين
٢١,٩٤٥,٣٦٧	٢,٢٠٤,٣٥٢	٤٦,١٧٢,٧٦٨	إجمالي الأصول
٢٢,١٣٣,٧٩٥	٢,٣٠٦,٢٤٨	٢٤,٤٤٠,٠٤٣	التزامات قطاعات الأعمال
-	-	٨٤٥,٥٣٧	الالتزامات المخصصة للمساهمين
٢٢,١٣٣,٧٩٥	٢,٣٠٦,٢٤٨	٢٥,٢٨٥,٥٨٠	إجمالي الالتزامات

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (تابع)

٢٤ معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

إن أعمال الشركة مقصورة على تنفيذ التكافل على أساس الشريعة ويتركز جزء كبير منها ضمن دول مجلس التعاون الخليجي والتي تخضع لمخاطر وعوائد مماثلة. وتبعاً لذلك، لم يتم عرض معلومات قطاعية تتعلق بالمنتجات والخدمات.

القطاعات الجغرافية - القطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

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

٢٥ الأرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة للتوافق مع العرض المعتمد للسنة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على النتائج أو حقوق الملكية المشمولة في التقرير سابقاً.