



إلى : الأخوة المساهمين الأعزاء ،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،،

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الإدارة ، فإنه لمن دواعي سروري أن أتقدم إليكم بالتقرير
الموضح أدناه حول أداء شركتكم عن الفترة المنتهية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٧ .

البيئة التشغيلية

على الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة وتحديات الأسعار السائدة في سوق التأمين، فلقد تمكنت
شركتكم من تحقيق معدل نمو جدير بالثناء قدره ٢٢% من إجمالي مشاركات الاكتتاب في مستويات
مقاربة بنظيرتها عن السنة الماضية. حيث حققت الشركة إجمالي أقساط اكتتاب تأمين بقيمة ٧,٩
مليون ريال عماني في ٢٠١٧ مقابل ٦,٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦ .

نتائج العمليات

تستمر الشركة في مسارها نحو تحقيق عامل نمو ثابت باحتياطات قوية في نفس الوقت الذي
تراقب فيه عن كثب وتتحكم في المصروفات التشغيلية. ولقد انعكس ذلك في تحقيق فائض من
عمليات تكافل في شهر مارس ٢٠١٧ بقيمة ١,٠٣ مليون ريال عماني بزيادة عن مصروفات الإدارة
بقيمة ٠,٩٩ مليون ريال عماني (مارس ٢٠١٦: كانت قيمة الفائض ١,٠٢٧ مليون ريال عماني
ومصروفات الإدارة ١,٠١٦ ريال عماني).

العائد من الاستثمار

لقد جاءت العوائد الاستثمارية متمشية مع الميزانية الموضوعة من قبل الشركة على الرغم من
الحوافز الاقتصادية .استمرت الشركة في رقابة دقاتها الاستثمارية بشكل جيد بينما تضمن في
الوقت ذاته تنوع جميع استثماراتها ورقابتها المستمرة من حيث التقيد بمبادئ الشريعة الإسلامية
الغراء. ورغم الضغط المستمر على أسواق الأوراق المالية نتيجة تدني أسعار النفط. تمكنت الشركة
بحكمة واقتدار من إدارة استثماراتها وحققت عائد من الاستثمار قيمته ٢٦١ ألف ريال عماني كما
في مارس ٢٠١٧ . وستستمر الشركة في البحث عن فرص للنمو في مجال التمويل الاسلامي
غايته 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 ٧٨٦ ألف ريال عماني، مقارنة بقيمة قدرها ٤٦٣ ألف ريال عماني عن الفترة المماثلة من العام ٢٠١٦.

إدارة المخاطر

تعمل الشركة بشكل مستمر على تقييم مخاطرها المرتبطة بنشاط التأمين وكذلك استثماراتها وتبني التدابير الفعالة واللازمة بإدارة هذه المخاطر. لقد عمدت الشركة حالياً إلى تبني الإطار لإدارة مخاطر الشركة بهدف الوقوف على وقياس والحد من المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة.

تطلعات ورؤية الشركة

تستمر الشركة في الحفاظ على سجل متابعة ممتاز من حيث التقيد المستمر بمتطلبات التعمين. 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.

تستمر الشركة في الاستثمار في مجال تقنية المعلومات وهي في المراحل الأخيرة من تطوير منصات تقنية المعلومات التي من المتوقع أن تزيد من فعالية عملياتها ومن ثم تعزيز خبرات العملاء.

تستمر الشركة في إظهار منهج متسق في أعمال الاكتتاب والمراقبة الفعالة للكلفة. تبذل الشركة جل جهدها للعمل على تحسين مستويات خدمة عملائها الكرام عن طريق تعزيز عوامل الفعالية وزيادة الإنتاج.

شكر وتقدير

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الإدارة ..

نتقدم ببالغ الشكر والتقدير إلى عملائنا الكرام وشركائنا في الأعمال والمساهمين وأعضاء فريق العمل على الدعم الذي أسدوه إلى الشركة؛ كما نتقدم بالشكر والتقدير أيضاً إلى الهيئة العامة لسوق



المال لدعمها المستمر ومبادراتها البناءة الموجهة نحو سوق التأمين مع إيلاء تأكيد خاص على تطوير وتعزيز التأمين التكافلي في بلادنا.

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 وأبقاكم لنا دوما .. عونا وسندا

دكتور/ محمد بن علي البرواني
رئيس مجلس الإدارة

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

المجموع الكلي		إجمالي صندوق المشاركين		صندوق المشاركين		التكافل العام		صندوق المساهمين		إيضاح
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢,٣٤٩,١١٧	٣,٢٩٢,٩٠٩	١,٤٨٥,٠٢٥	١,٧٥٤,٥٠٧	٢٥٢,٧٢٠	٢٠٠,٤٨٨	١,٢٣٢,٣٠٥	١,٥٥٤,٠١٩	٨٦٤,٠٩٢	١,٥٣٨,٤٠٢	٥
٨,٠٥٦,٩٧٥	٨,٠٥٦,٩٧٥	٤,٢٧٣,٥٠٠	٤,٢٧٣,٥٠٠	٨٩٧,٠٨٤	٨٩٧,٠٨٤	٣,٣٧٦,٤١٦	٣,٣٧٦,٤١٦	٣,٧٨٣,٤٧٥	٣,٧٨٣,٤٧٥	٥
٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٦١٥,١٥١	-	-	-	-	-	-	٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٦١٥,١٥١	٦
٩,٩٣٩,٩٦٤	١٢,٤٥٠,٢٥٥	٩,٩٣٩,٩٦٤	١٢,٤٥٠,٢٥٥	٩٥٠,٦٨٠	٥٩٩,٧٢٨	٨,٩٨٩,٢٨٤	١١,٨٥٠,٥٢٧	-	-	٧
١,٩٧٦,٨٢٩	٨٣٨,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٦,٨٢٩	٨٣٨,٢٩٩	٨
٧٠٨,٣٩٠	٧١٥,٥٦٩	٧٠٨,٣٩٠	٧١٥,٥٦٩	-	-	٧٠٨,٣٩٠	٧١٥,٥٦٩	-	-	١٤
-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٦,٥٥٣	
١٠,٤٧٢,٨٢٨	١٢,٨٠٤,٩٢٤	١٠,٤٧٢,٨٢٨	١٢,٨٠٤,٩٢٤	١,٠٠٩,٢٥١	١,٦٠٩,٦٣٩	٩,٤٦٣,٥٧٧	١١,١٩٥,٢٨٥	-	-	٩
٧٧٠,٧٣٦	٧٨٣,٤٠٩	٧٧٠,٧٣٦	٧٨٣,٤٠٩	٦٤,٢٨٥	٥٩,٢٨٧	٧٠٦,٤٥١	٧٢٤,١٢٢	-	-	
٢,٢٢٧,٧٥٧	٢,٣٣٨,٦٠٨	٧٨٥,٢٨٠	٥٦٧,٠٢٢	٦٧,٦٥١	٦٧,٦٥١	٧١٧,٦٢٩	٤٩٩,٣٧١	١,٤٤٢,٤٧٧	١,٧٧١,٥٨٦	
١,٨٨٧,٧٣٣	٢,٠٩١,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٧,٧٣٣	٢,٠٩١,٧٣٣	١٠
٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٢٤٤,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٢٤٤,٨٠٥	١١
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	-	-	-	-	-	-	٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	١٢
١,١٠٠,١٨١	١,١٥٢,١٤٥	-	-	-	-	-	-	١,١٠٠,١٨١	١,١٥٢,١٤٥	١٣
٥٣,١٧٤,٦٣٣	٥٨,٨٣٧,٢٤٦	٢٨,٤٣٥,٧٢٣	٣٣,٣٤٩,١٨٦	٣,٢٤١,٦٧١	٣,٤٣٣,٨٧٧	٢٥,١٩٤,٠٥٢	٢٩,٩١٥,٣٠٩	٢٤,٧٣٨,٩١٠	٢٥,٤٨٨,٠٦٠	
										إجمالي الأصول

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

المجموع الكلي		إجمالي صندوق المشاركين		صندوق المشاركين		التكافل العام		صندوق المساهمين		إيضاح
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	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	
٧٩٧,٥٨١	٨٧٦,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	٧٩٧,٥٨١	٨٧٦,٢٠٨	
١,٢٠٦,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	١٤
٣٠٧,٩٦٨	٢٣٥,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	٣٠٧,٩٦٨	٢٣٥,٤٧٨	
٢,٧٠٦,١٤١	٣,٥٧٠,٣٤١	-	-	-	-	-	-	٢,٧٠٦,١٤١	٣,٥٧٠,٣٤١	
٢٣,٨٩٨,٣٩٤	٢٣,٥٦٢,١٧٨	-	-	-	-	-	-	٢٣,٨٩٨,٣٩٤	٢٣,٥٦٢,١٧٨	
(٣,٩٠٠,٦٨٥)	(٦,١٢٦,١٩٧)	(٣,٩٠٠,٦٨٥)	(٦,١٢٦,١٩٧)	(٧٠٥,٤٩٩)	(٨٧٢,١٣٧)	(٣,١٩٥,١٨٦)	(٥,٢٥٤,٠٦٠)	-	-	
١,١٨٣,١٤٧	٢,٨٧٩,٤٦٠	١,١٨٣,١٤٧	٢,٨٧٩,٤٦٠	٦٧,٥٣٣	٩٦,٠٤٧	١,١١٥,٦١٤	٢,٧٨٣,٤١٣	-	-	
(٢,٧١٧,٥٣٨)	(٣,٢٤٦,٧٣٧)	(٢,٧١٧,٥٣٨)	(٣,٢٤٦,٧٣٧)	(٦٣٧,٩٦٦)	(٧٧٦,٠٩٠)	(٢,٠٧٩,٥٧٢)	(٢,٤٧٠,٦٤٧)	-	-	
٢٨٩,٧٢٠	٣٢٣,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	٢٨٩,٧٢٠	٣٢٣,٨٣٧	
٢٠,٩٤٢,٩٠٠	٢٤,٤٥٦,٤١٨	٢٠,٩٤٢,٩٠٠	٢٤,٤٥٦,٤١٨	١,٣٦٩,٣١٨	٢,١٠٠,٦١٦	١٩,٥٧٣,٥٨٢	٢٢,٣٥٥,٨٠٢	-	-	٩
٤٤,١٤٣	(٥٩,٣٣٩)	٤٤,١٤٣	(٥٩,٣٣٩)	٦٤٧	(٣,٣٢٣)	٤٣,٤٩٦	(٥٦,٠١٦)	-	-	
٥,٩٦٧,٩٥٨	٧,٩١٨,١٠٧	٥,٩٦٧,٩٥٨	٧,٩١٨,١٠٧	١,١٤٤,٤٣٤	١,٠٦٣,٢٤٤	٤,٨٢٣,٥٢٤	٦,٨٥٤,٨٦٣	-	-	
٢,٠٦٣,٨٣٧	٣,١٢٢,٣٦١	١,٥١٣,٠٤١	١,٥٢٠,٣١٦	١٧٣,٣٤٥	١٩٢,٧٩٧	١,٣٣٩,٦٩٦	١,٣٢٧,٥١٩	٥٥٠,٧٩٦	١,٦٠٢,٠٤٥	
١,٩٧٦,٨٢٩	٨٣٨,٢٩٩	١,٩٧٦,٨٢٩	٨٣٨,٢٩٩	٤٨٣,٥٠٣	١١٨,٤٦٧	١,٤٩٣,٣٢٦	٧١٩,٨٣٢	-	-	٨
-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	٢٢,٥٩٧	-	١,١٨٣,٩٥٦	-	-	
٧٠٨,٣٩٠	٧١٥,٥٦٩	٧٠٨,٣٩٠	٧١٥,٥٦٩	٧٠٨,٣٩٠	٧١٥,٥٦٩	-	-	-	-	٨
٣١,٩٩٣,٧٧٧	٣٨,٥٢١,٨٠٥	٣١,١٥٣,٢٦١	٣٦,٥٩٥,٩٢٣	٣,٨٧٩,٦٣٧	٤,٢٠٩,٩٦٧	٢٧,٢٧٣,٦٢٤	٣٢,٣٨٥,٩٥٦	٨٤٠,٥١٦	١,٩٢٥,٨٨٢	
٥٣,١٧٤,٦٣٣	٥٨,٨٣٧,٢٤٦	٢٨,٤٣٥,٧٢٣	٣٣,٣٤٩,١٨٦	٣,٢٤١,٦٧١	٣,٤٣٣,٨٧٧	٢٥,١٩٤,٠٥٢	٢٩,٩١٥,٣٠٩	٢٤,٧٣٨,٩١٠	٢٥,٤٨٨,٠٦٠	

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح
غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	
٦,٤٢٦,٤١٧	٧,٨٥٠,٧٩١	٨٣٥,٤٢١	٥٩١,٦٦٣	٥,٥٩٠,٩٩٦	٧,٢٥٩,١٢٨	١٥ إيرادات التكافل
(٢,٩٩٤,٠٢٧)	(٣,٦٣٥,٤٦٢)	(٧٣٠,١٨٤)	(٤٠٨,٨٨٩)	(٢,٢٦٣,٨٤٣)	(٣,٢٢٦,٥٧٣)	١٥ إجمالي المساهمات حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين
٣,٤٣٢,٣٩٠	٤,٢١٥,٣٢٩	١٠٥,٢٣٧	١٨٢,٧٧٤	٣,٣٢٧,١٥٣	٤,٠٣٢,٥٥٥	١٥ المساهمات المحتجزة
١٧٧,٥٧٢	(٣٦٦,٣٩٦)	٣,٨٠٨	(٤٨,٩٦٥)	١٧٣,٧٦٤	(٣١٧,٤٣١)	١٥ حركة المساهمات غير المكتسبة
٣,٦٠٩,٩٦٢	٣,٨٤٨,٩٣٣	١٠٩,٠٤٥	١٣٣,٨٠٩	٣,٥٠٠,٩١٧	٣,٧١٥,١٢٤	١٥ صافي المساهمات المكتسبة
٨٩,٠٨٣	(٢٤٠,٩٦٣)	٧٠,٩٩٢	(٣١,٠٩٧)	١٨,٠٩١	(٢٠٩,٨٦٦)	١٥ صافي العمولة وإيرادات التكافل الأخرى
٣,٦٩٩,٠٤٥	٣,٦٠٧,٩٧٠	١٨٠,٠٣٧	١٠٢,٧١٢	٣,٥١٩,٠٠٨	٣,٥٠٥,٢٥٨	١٥ إجمالي إيرادات التكافل
(٣,٣٥٨,٧٩١)	(٢,٨٠٤,٦٧٦)	(٣٠٩,٣٦٧)	(٢٧٤,٢٠٠)	(٣,٠٤٩,٤٢٤)	(٢,٥٣٠,٤٧٦)	١٦ مصروفات التكافل
٦٠٣,٠٥٤	١,٠٤١,٧٤١	٢٦٩,٠١٨	٢٣٣,٥٣٢	٣٣٤,٠٣٦	٨٠٨,٢٠٩	١٦ إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
٨٣,٣٥٠	(٨١٥,٠٢٧)	(٢٦,١٩٠)	(٨١,٩٤٥)	١٠٩,٥٤٠	(٧٣٣,٠٨٢)	١٦ المطالبات المستردة من إعادة التكافل / إعادة التأمين
(٢,٦٧٢,٣٨٧)	(٢,٥٧٧,٩٦٢)	(٦٦,٥٣٩)	(١٢٢,٦١٣)	(٢,٦٠٥,٨٤٨)	(٢,٤٥٥,٣٤٩)	١٦ صافي حركة المطالبات القائمة إجمالي مصروفات التكافل
١,٠٢٦,٦٥٨	١,٠٣٠,٠٠٨	١١٣,٤٩٨	(١٩,٩٠١)	٩١٣,١٦٠	١,٠٤٩,٩٠٩	١٧ الفائض من عمليات التكافل
٢٤,٦٠٧	٢٤,٣٣٧	٢٤٦	٢٤٣	٢٤,٣٦١	٢٤,٠٩٤	١٧ إيرادات استثمار
(١٤,٧٦٥)	(١٣,٣٨٦)	(١٤٨)	(١٣٤)	(١٤,٦١٧)	(١٣,٢٥٢)	١٧ حصة المضارب
(١,٢٨٥,٢٨٣)	(١,٥٧٠,١٥٨)	(١٦٧,٠٨٤)	(١١٨,٣٣٢)	(١,١١٨,١٩٩)	(١,٤٥١,٨٢٦)	١٧ رسوم وكالة
(٢٤٨,٧٨٣)	(٥٢٩,١٩٩)	(٥٣,٤٨٨)	(١٣٨,١٢٤)	(١٩٥,٢٩٥)	(٣٩١,٠٧٥)	١٧ العجز من عمليات التكافل

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٧ 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 ٢٠١٧

صندوق المساهمين

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	إيضاح	
٢٣٨,٨٧٠	٢٣٧,٠٨٧	١٨	إيرادات الاستثمار (بالصافي)
١,٢٨٥,٢٨٣	١,٥٧٠,١٥٨	١٧	رسوم وكالة
١٤,٧٦٥	١٣,٣٨٦	١٧	حصة المضارب
١,٥٣٨,٩١٨	١,٨٢٠,٦٣١		
(١,٠١٦,٠٣١)	(٩٨٩,٧٢٥)		مصروفات عمومية وإدارية
٢٣٠	٣٦٨		إيرادات أخرى
(١,٠١٥,٨٠١)	(٩٨٩,٣٥٧)		
٥٢٣,١١٧	٨٣١,٢٧٤		الربح قبل الضريبة
(٦٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)		الضرائب
٤٦٣,١١٧	٧٨٦,٢٧٤		ربح الفترة
			الدخل الشامل الآخر
(٤٧٥)	(٧٢,٤٩٠)		البنود التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة
٤٦٢,٦٤٢	٧١٣,٧٨٤		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
			إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٣	٠,٠٠٤	٢١	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
٥٢٣,١١٧ (٢٤٨,٧٨٣)	٨٣١,٢٧٤ (٥٢٩,١٩٩)		ربح الفترة قبل الضريبة العجز من عمليات التكافل
٦٤,٩٧٤ (١٧٣,٠٨٤)	٥٩,٦٦٦ (١٥١,٣٣٣)	١٣	تسويات :- استهلاك
(١١,٨٨٦)	(٢٩,٢٨٣)	١٨	إيرادات توزيعات الأرباح
١,٨٦١	٢,٤١٠	١٨	إيرادات من ودائع بنكية
٢٥,٨١٦	٣٤,١١٧		إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
(١٨١,٦٥٦)	(٦٦,٣٣٣)	١٨	مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة
١٠٦,٤٤٤	١٤٧,٥٥٠	٦	إيرادات الإيجار على استثمار العقارات
(١٠,١٢٦)	(١١٩,٨١٧)	٦	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٦,٦٧٥	١٧٩,٠٥٢	٦	ربح محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			تغيرات رأس المال العامل:
(١,٧٣٤,٠٥٠)	(٢,٥١٠,٢٩١)		أرصدة التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة
(١٠٩,٨٨٣)	(٢,٣٣٢,٠٩٦)		حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٣٣٢,١٨٧)	(١١٠,٨٥١)		مديونيات أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٦٣,١٤٠	(١٢,٦٧٣)		تكاليف حيازة مؤجلة على البوالص
(١٥١,٠٣٩)	٣,٥١٣,٥١٨		المطالبات القائمة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣٠,٢٣٧	(٣٦,٤٧٦)		دائنيات ودائنيات أخرى
٧٩٧,٢٧١	١,٩٥٠,١٤٩		مستحق لإعادة التكافل / إعادة التأمين
٢٢,٣٣٤	(١٠٣,٤٨٢)		عمولة إعادة تكافل / إعادة تأمين غير مكتسبة
(١,٣١٧,٥٠٢)	٥٣٦,٨٥٠		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(٢٢,٣٦٠)	(١١١,٦٣٠)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
١٧,٠٤٠	-	١٣	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٤١٦,٧١٥)	١٠	مشتريات استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	٢٦٨,٩٧٥	١٠	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١٦٤,٤٠٩)	-	٦	مشتريات استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٥٨,٢٦١	٤١٩,٣٦٣	٦	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧٥٠,٠٠٠)	-		إيداع ودائع بنكية - بالصافي
١٨١,٦٥٦	٦٦,٣٣٣		إيجار مستلم من استثمار عقارات
١١,٨٨٦	٢٩,٢٨٣		ربح مستلم من ودائع بنكية
١٧٣,٠٨٤	١٥١,٣٣٣		توزيعات أرباح مستلمة
٥,١٥٨	٤٠٦,٩٤٢		صافي النقد الناتج من أنشطة الاستثمار
(١,٣١٢,٣٤٤)	٩٤٣,٧٩٢		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
٤,٤٢٤,٣٨٥	٢,٣٤٩,١١٧	٥	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
٣,١١٢,٠٤١	٣,٢٩٢,٩٠٩	٥	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني	احتياطي طوارئ ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	علاوة إصدار الأسهم ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
٢٣,٨٩٨,٣٩٤	٢,٧٠٦,١٤١	٣٠٧,٩٦٨	١,٢٠٦,٥٥٣	٧٩٧,٥٨١	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
٧٨٦,٢٧٤	٧٨٦,٢٧٤	-	-	-	-	-	الدخل الشامل:
(٧٢,٤٩٠)	-	(٧٢,٤٩٠)	-	-	-	-	ربح الفترة
٧١٣,٧٨٤	٧٨٦,٢٧٤	(٧٢,٤٩٠)	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى
-	(٧٨,٦٢٧)	-	-	٧٨,٦٢٧	-	-	معاملات مع المالكين:
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	محول إلى احتياطي قانوني
-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	(١,٢٠٦,٥٥٣)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٠٥٠,٠٠٠)	٧٧,٩٢٦	-	(١,٢٠٦,٥٥٣)	٧٨,٦٢٧	-	-	محول إلى احتياطي طوارئ
٢٣,٥٦٢,١٧٨	٣,٥٧٠,٣٤١	٢٣٥,٤٧٨	-	٨٧٦,٢٠٨	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
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 الفترة
٤٦٢,٦٤٢	٤٦٣,١١٧	(٤٧٥)	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى
-	(٤٦,٣١٢)	-	-	٤٦,٣١٢	-	-	معاملات مع المالكين:
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 (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في صندوق المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العام ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
(٧٠٥,٤٩٩)	(٣,١٩٥,١٨٦)	١,١١٥,٦١٤	٦٧,٥٣٣	(٢,٧١٧,٥٣٨)	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
(١٣٨,١٢٤)	(٣٩١,٠٧٥)	-	-	(٥٢٩,١٩٩)	العجز للفترة
(٢٢,٥٩٧)	(١,١٨٣,٩٥٦)	١,١٨٣,٩٥٦	٢٢,٥٩٧	-	محول إلى احتياطي طوارئ (من صندوق المشاركين)
(٥,٩١٧)	(٤٨٣,٨٤٣)	٤٨٣,٨٤٣	٥,٩١٧	-	محول إلى احتياطي طوارئ
(٨٧٢,١٣٧)	(٥,٢٥٤,٠٦٠)	٢,٧٨٣,٤١٣	٩٦,٠٤٧	(٣,٢٤٦,٧٣٧)	في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
(٤٢٦,٥٨٧)	(١,٩٨٨,٣٥٤)	٧٠٥,٠٨٠	٣٥,١٧٣	١,٦٧٤,٦٨٨	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
(٥٣,٤٨٨)	(١٩٥,٢٩٥)	-	-	(٢٤٨,٧٨٣)	العجز للفترة
(٨,٣٥٤)	(٤٠٦,٢٥٥)	٤٠٦,٢٥٥	٨,٣٥٤	-	محول إلى احتياطي طوارئ
(٤٨٨,٤٢٩)	(٢,٥٨٩,٩٠٤)	١,١١١,٣٣٥	٤٣,٥٢٧	(١,٩٢٣,٤٧١)	في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") في ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مقفلة في سلطنة عمان. في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. تعمل الشركة في عُمان وتزاوّل الشركة أعمال نشاطات التكافل العام والعائلي والاستثمارات من خلال اعتماد نماذج الوكالة والمضاربة على التوالي، بالنيابة عن المشاركين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. نشاطات إعادة التكافل / إعادة التأمين منظمة على أساس فترة الاكتتاب مع جمع المشاركين لمساهماتهم للتعويض عن الخسائر التي تكبدها المشاركون عند وقوع حدث محدد.

بدأت العمليات التجارية للشركة في ١ أغسطس ٢٠٠٦. مُنحت الرخصة للشركة من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٠٦. بدأت الشركة عمليات التكافل في ١ يناير ٢٠١٤ بعد حصولها على رخصة التكافل من الهيئة العامة لسوق المال.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

(أ) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتمشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمساءل التي لم تتناولها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة. وبناء عليه، تم عرض المعلومات المالية المختصرة المرحلية في صورة مختصرة وفقاً للإرشادات التي يقدمها معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

(ب) لا تحتوي هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة لقوائم مالية كاملة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وينبغي أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

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

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة، فإن الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين كانت نفس الاجتهادات المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٤ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر صرف العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. لا تتضمن المعلومات المالية المختصرة المرحلية كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. لم تطرأ أي تغييرات على سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٥ النقد وما يماثل النقد

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني
٢,٠٤٧,٢٢٨	٣,٢٣٠,٧٦٢
٣٠١,٨٨٩	٦٢,١٤٧
٢,٣٤٩,١١٧	٣,٢٩٢,٩٠٩
٨,٠٥٦,٩٧٥	٨,٠٥٦,٩٧٥

أرصدة نقدية وبنكية
نقد في الصندوق ولدى البنك
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار

ودائع بنكية
ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر

١-٥ بلغت قيمة الودائع البنكية المقومة بالعملة الأجنبية ٥١,٩٧٥ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٥١,٩٧٥ ريال عماني). تحمل الودائع البنكية معدل ربح يتراوح بين ١,٩٠٪ إلى ٤,٠٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١,٩٠٪ إلى ٤,٠٠٪ سنوياً).

٢-٥ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ ٨,٠٠٥,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٧,٠٠٥,٠٠٠ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	مدققة القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة التكلفة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة القيمة العادلة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	قطاع الخدمات قطاع الصناعة
١,٦٧٦,٣٤٣	١,٥٦٥,٩٣٨	١,٣٢٣,٠١٣	١,٢٠٣,٣٨١	
١,٧١٥,٧٩٤	١,٦٢٥,٠٥٩	١,٤٣٩,٦٨٨	١,٤١١,٧٧٠	
٣,٣٩٢,١٣٧	٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٧٦٢,٧٠١	٢,٦١٥,١٥١	

١-٦ الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	في بداية الفترة / السنة مشتريات خلال الفترة / السنة استبعادات خلال الفترة / السنة خسائر محققة عند الاستبعاد صافي التغير في القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
٤,٣٧٩,٧٥٢	٣,١٩٠,٩٩٧	
١٦٤,٤٣١	-	
(١,١٤٧,٠٥٧)	(٤١٩,٣٦٣)	
(٤,٩٨٩)	(٨,٩٣٣)	
(٢٠١,١٤٠)	(١٤٧,٥٥٠)	
٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٦١٥,١٥١	

٢-٦ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٩٠٣,٩٣٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١,٩٩٢,٤٣٤ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٧ أرصدة عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني
٩,٨٢٧,٣٨٢	١٢,٣٥٥,٦١٥
٩١٩,٥٤٣	٩٠١,٦٠١
١,٠٧٤٦,٩٢٥	١٣,٢٥٧,٢١٦
(٨٠٦,٩٦١)	(٨٠٦,٩٦١)
٩,٩٣٩,٩٦٤	١٢,٤٥٠,٢٥٥
٥,٢٧٦,٤٥٧	٨,٠٠٣,٢٤٦
٤,٦٦٣,٥٠٧	٤,٤٤٧,٠٠٩
٨٠٦,٩٦١	٨٠٦,٩٦١
١٠,٧٤٦,٩٢٥	١٣,٢٥٧,٢١٦

أرصدة تكافل مدينة
أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة

ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة المديونيات

فيما يلي تحليل الأعمار لأرصدة المديونيات:
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة

فترة الائتمان الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التأمين هي ١٢٠ يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، لا تعتبر المبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢٠ يوماً والبالغة ٤,٤٤٧,٠٠٩ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٤,٦٦٣,٥٠٧ ريال عماني) 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 خلال الفترة:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني
٥١٠,٦٨٣	٨٠٦,٩٦١
٢٩٦,٤٧٦	-
(١٩٨)	-
٨٠٦,٩٦١	٨٠٦,٩٦١

في بداية الفترة / السنة
محمل للعام
معكوسات خلال السنة
في نهاية الفترة / السنة

٨ مستحق القبض من المشاركين ومستحق الدفع للمساهمين

يتضمن مستحق القبض من المشاركين المبالغ المستحقة من أصحاب بوالص التكافل العام والتكافل العائلي على حساب رسوم الوكالة وحصص المضارب والأرصدة بين شركات الصندوق.

٩ المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إعادة التكافل / إعادة التأمين الصافي ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ إعادة التكافل / إعادة التأمين الصافي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٣,٢٦٤,٢٦٨	(٤,٤٠١,٨٢٦)	٧,٦٦٦,٠٩٤	٣,٦٦١,٧٢٧	(٥,٦٦٣,٦٩٦)	٩,٣٢٥,٤٢٣
٨٤١,٠٧٥	(٢٨٦,٥٤١)	١,١٢٧,٦١٦	١,١٧٦,٦٩٨	(٣٢٣,١٥٠)	١,٤٩٩,٨٤٨
٤,١٠٥,٣٤٣	(٤,٦٨٨,٣٦٧)	٨,٧٩٣,٧١٠	٤,٨٣٨,٤٢٥	(٥,٩٨٦,٨٤٦)	١٠,٨٢٥,٢٧١
٦,٠٠٤,٦٦٢	(٤,٧٧٥,٢١٠)	١٠,٧٧٩,٨٧٢	٦,٣٢٢,٠٩٢	(٥,٢٠٨,٤٣٩)	١١,٥٣٠,٥٣١
١٠,١١٠,٠٠٥	(٩,٤٦٣,٥٧٧)	١٩,٥٧٣,٥٨٢	١١,١٦٠,٥١٧	(١١,١٩٥,٢٨٥)	٢٢,٣٥٥,٨٠٢
٥٣,٧٦٣	(٢٢٥,٩٨٦)	٢٧٩,٧٤٩	١١٨,٠٥٥	(٦٠٥,٠٠٠)	٧٢٣,٠٥٥
٦٨,٩٦١	(٣٦٢,٠٣٠)	٤٣٠,٩٩١	٨٦,٦١٤	(٣٦٢,٠٢٩)	٤٤٨,٦٤٣
١٢٢,٧٢٤	(٥٨٨,٠١٦)	٧١٠,٧٤٠	٢٠٤,٦٦٩	(٩٦٧,٠٢٩)	١,١٧١,٦٩٨
٢٣٧,٣٤٣	(٤٢١,٢٣٥)	٦٥٨,٥٧٨	٢٨٦,٣٠٨	(٦٤٢,٦١٠)	٩٢٨,٩١٨
٣٦٠,٠٦٧	(١,٠٠٩,٢٥١)	١,٣٦٩,٣١٨	٤٩٠,٩٧٧	(١,٦٠٩,٦٣٩)	٢,١٠٠,٦١٦
١٠,٤٧٠,٠٧٢	(١٠,٤٧٢,٨٢٨)	٢٠,٩٤٢,٩٠٠	١١,٦٥١,٤٩٤	(١٢,٨٠٤,٩٢٤)	٢٤,٤٥٦,٤١٨

التكافل العام

مطالبات منكبة لم يتم تسويتها
مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
احتياطي المساهمات غير المكتسبة

التكافل العائلي

مطالبات منكبة لم يتم تسويتها
مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
احتياطي المساهمات غير المكتسبة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٩ المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة (تابع)

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

١٠ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧	% من إجمالي المحفظة	أساس التقييم	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة
		ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة	٥٨	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	١,٢٠٧,٢٥٢
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م	١٢	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٢٤٩,٩٩٨
الوطنية للمجموعات السكنية ش.م.ع.م	٨	القيمة العادلة	١٥٠,٠٠٠	١٦٠,٦٥٠
الشركة العمانية للاتصالات ش.م.ع.ع	٥	القيمة العادلة	٧٥,٠٠٠	١٠٦,٥٠٠
بنك دبي الإسلامي	٤	القيمة العادلة	١٥٠,٠٠٠	٨٥,٩٦٥
الشركة العمانية القطرية للاتصالات ش.م.ع.ع	٤	القيمة العادلة	١٥٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠
الإمارات ريت - مدرجة	٣	القيمة العادلة	١٧٥,٠٠٠	٧٢,٧٦٥
بنك قطر الإسلامي	٣	القيمة العادلة	٦,٥٠٠	٦٩,٩٩٥
الأنوار لبلاط السيراميك	٢	القيمة العادلة	٢١١,٢٣٤	٣٢,١٠٨
الكابلات العمانية	١	القيمة العادلة	١٥,٠٠٠	٢٥,٥٠٠
	١٠٠			٢,٠٩١,٧٣٣

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		القيمة العادلة		القيمة العادلة
الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة	٦٤	القيمة العادلة	١٤,٣٠٣,٥٩٦	١,٢٠٧,٢٥٢
المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م	١٢	القيمة العادلة	٧١,٤٢٨	٢٢٤,٧٨٤
الوطنية للمجموعات السكنية ش.م.ع.م	٩	القيمة العادلة	١٥٠,٠٠٠	١٧٢,٢٠٠
شركة شذا عمان ش.م.ع.م	٩	القيمة العادلة	١٠٠,٠٠٠	١٦٣,٧٠٠
بنك دبي الإسلامي	٤	القيمة العادلة	١٥٠,٠٠٠	٨٦,٥٩٠
الإمارات ريت - مدرجة	٢	القيمة العادلة	٧٥,٠٠٠	٣٣,٢٠٧
	١٠٠			١,٨٨٧,٧٣٣

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	
٢,٣٨٦,٢٨٣	١,٨٨٧,٧٣٣	في بداية الفترة/ السنة
٦٩,١٢٧	٤١٦,٧١٥	مشتريات
(٣٤٣,٤٤٣)	(١١,٢٨٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٣٧,١٣٤)	(٢٦٨,٩٧٥)	استبعاد
١٢,٩٠٠	٦٧,٥٤٩	أرباح محققة من الاستبعاد
١,٨٨٧,٧٣٣	٢,٠٩١,٧٣٣	في نهاية الفترة/ السنة

٢١٠ الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	
٦٥٠,٤٠١	٣٠٧,٩٦٨	في بداية الفترة/ السنة
١,٠١٠	(٦١,٢٠١)	المحول من احتياطي القيمة العادلة من بيع الاستثمار
(٣٤٣,٤٤٣)	(١١,٢٨٩)	الحركة في تعديل القيمة العادلة للاستثمارات في نهاية الفترة
٣٠٧,٩٦٨	٢٣٥,٤٧٨	في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

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 في أكتوبر ٢٠١٨ ويناير ٢٠٢١ على التوالي.

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٧٥٥,٢٢٨	٤,٢٤٧,٢١٥	في بداية الفترة/ السنة
١,٥٠٠,٠٠٠	-	مشترأة خلال الفترة/السنة
(٨,٠١٣)	(٢,٤١٠)	مهلكة خلال الفترة / السنة
٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٢٤٤,٨٠٥	في نهاية الفترة/ السنة

١-١١ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ١,٥٢٥,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١,٥٢٥,٠٠٠ وحدة) بقيمة دفترية تبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

١٢ استثمار في عقارات

الحركة في القيم الدفترية للاستثمار في العقارات:

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	في بداية ونهاية الفترة/السنة

١-١٢ كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، يوجد لدى الشركة استثمار في العقارات بقيمة ٦,٢٤٥,٩١١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٦,٢٤٥,٩١١ ريال عماني) بنسبة ٢٣,٥٣٪ من استثمارات الشركة بشكل عام والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في العقارات لا يجب أن تجاوز ٢٠٪ من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال لهذا الاستثمار.

١٣ ممتلكات ومعدات

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٢٢٩,٧٥٩	١,١٠٠,١٨١	صافي القيمة الدفترية
١٣٦,٠٢٩	١١١,٦٣٠	في بداية الفترة / السنة
(١٧,٠٤١)	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٤٨,٥٦٦)	(٥٩,٦٦٦)	استبعادات خلال الفترة / السنة
١,١٠٠,١٨١	١,١٥٢,١٤٥	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 للفترة بتاريخ التقرير من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ. يمكن للشركة وقف التحويل عندما يساوي الاحتياطي رأس المال المصدر. لا يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح في أي فترة إلى حين تغطية عجز الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. لا يجب استخدام الاحتياطي إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٤ احتياطي الطوارئ (تابع)

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قانون تأمين تكافل، ومع ذلك، فإن القوانين والأنظمة المفصلة غير متاحة لحساب احتياطي الطوارئ لعمليات شركات التكافل. خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة ٤٨٩,٧٦٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ٤١٤,٦٠٩ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام. تم تحميل هذا المبلغ على صندوق المشاركين.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة لسوق المال ومجلس الرقابة الشرعية وقامت بتحويل رصيد احتياطي الطوارئ بقيمة ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني من صندوق المساهمين إلى صندوق المشاركين من خلال الأرباح المحتجزة عن طريق منح قرض حسن (قرض إلى صندوق المشاركين) بنفس القيمة البالغة ١,٢٠٦,٥٥٣ ريال عماني.

١٥ إيرادات التكافل / إيرادات التأمين

غير مدققة الربع السنوي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة الربع السنوي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	
٦,٤٢٦,٤١٧	٧,٨٥٠,٧٩١	إجمالي المساهمات
(٤,٣٠٤)	(١,٠٢١,٠٠٠)	حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٦,٤٢٢,١١٣	٦,٨٢٩,٧٩١	المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين - بالصافي
(٢,٩٩٤,٠٢٧)	(٣,٦٣٥,٤٦٢)	مساهمات متنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين
١٨١,٨٧٦	٦٥٤,٦٠٤	حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٢,٨١٢,١٥١)	(٢,٩٨٠,٨٥٨)	المساهمات المتنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين - بالصافي
٣,٦٠٩,٩٦٢	٣,٨٤٨,٩٣٣	صافي المساهمات المكتسبة
٢٧٢,٦٣٨	٤٢,٦٥٨	العمولة المستلمة من الأعمال المتنازل عنها لإعادة التكافل / إعادة التأمين
(٣٨٣,٥٠٠)	(٤١١,٦٦٦)	عمولات مدفوعة
(٨٥,٤٧٣)	١١٦,١٦٤	حركة احتياطي العمولة غير المكتسبة
(١٩٦,٣٣٥)	(٢٥٢,٨٤٤)	صافي مصروف العمولات
(١٤,٠٢٤)	(١٣,٨٣٧)	مصاريف بوالص التكافل (الفنية)
٢٩٩,٤٤٢	٢٥,٧١٨	رسوم البوالص وإيرادات تكافل / تأمين أخرى ذات علاقة
٣,٦٩٩,٠٤٥	٣,٦٠٧,٩٧٠	إجمالي إيرادات التكافل

١٥-١ تحليل إيرادات التكافل / التأمين

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦		غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧		
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	
٦٠٨,٦٥٣	٢,٢١٧,٩٦١	٧٤٥,٧٠٠	٢,٠٥٥,٤١٠	المركبات
٢,٠٩٧,٦١١	٣٩٦,٣٣٢	٥١٩,٨٩٠	٥١٩,٥٦٧	الحريق والحوادث والتأمين الهندسي وأخرى
(٤٩,٨٥٥)	٢٤,٣٦٨	٣٢٠,٠٨٠	٦٤,٧١٤	تأمين الشحن البحري وهياكل السفن
٢,٨٤٩	٨٦٢,٢٥٥	٨,٧٠٣	١,٠٧٥,٤٣٣	الصحي
٣٩٨,١٨٥	١٠٩,٠٤٦	(٤٤٨,٨٨٨)	١٣٣,٨٠٩	الحياة
٣,٠٥٧,٤٤٣	٣,٦٠٩,٩٦٢	١,١٤٥,٤٨٤	٣,٨٤٨,٩٣٣	

١٥-٢ تحتسب إيرادات المساهمات قبل إعادة التكافل / إعادة التأمين على أنها مجموع إجمالي المساهمات والتعديل لاحتياطي المساهمات غير المكتسبة عليها وإجمالي المطالبات المنكبة ومصروف العمولات والتعديل لمصروف العمولات المؤجلة عليها ورسوم السياسة والإيرادات الأخرى.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٦ صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦ حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين الاجمالي ريال عماني			غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين الاجمالي ريال عماني			
٣,٦١١,٦٠٧	(٢,٨٤١,٤٢٢)	٦,٤٥٣,٠٢٩	٣,٧٧٩,٧٨٢	(٦,٢٦٨,٦٩٦)	١٠,٠٤٨,٤٧٨	مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها
٢٢٣,٨٨٨	(٨٣١,٢٩٤)	١,٠٥٥,١٨٢	١,٢٦٣,٣١٢	(٦٨٥,١٧٩)	١,٩٤٨,٤٩١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣,٨٣٥,٤٩٥	(٣,٦٧٢,٧١٦)	٧,٥٠٨,٢١١	٥,٠٤٣,٠٩٤	(٦,٩٥٣,٨٧٥)	١١,٩٩٦,٩٦٩	القائمة في نهاية الفترة
٢,٧٥٥,٧٣٧	(٦٠٣,٠٥٤)	٣,٣٥٨,٧٩١	١,٧٦٢,٩٣٥	(١,٠٤١,٧٤١)	٢,٨٠٤,٦٧٦	مطالبات التكافل المدفوعة
٣,٧٢١,١٤٧	(٢,٩٤٥,٩٤٠)	٦,٦٦٧,٠٨٧	٣,٣١٨,٠٣١	(٤,٦٢٧,٨١٢)	٧,٩٤٥,٨٤٣	مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها
١٩٧,٦٩٨	(٧٩٨,٧٦٨)	٩٩٦,٤٦٦	٩١٠,٠٣٦	(٦٤٨,٥٧١)	١,٥٥٨,٦٠٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣,٩١٨,٨٤٥	(٣,٧٤٤,٧٠٨)	٧,٦٦٣,٥٥٣	٤,٢٢٨,٠٦٧	(٥,٢٧٦,٣٨٣)	٩,٥٠٤,٤٥٠	مطالبات قائمة في بداية الفترة
٢,٦٧٢,٣٨٨	(٥٣١,٠٦١)	٣,٢٠٣,٤٤٩	٢,٥٧٧,٩٦٢	(٢,٧١٩,٢٣٣)	٥,٢٩٧,١٩٥	المطالبات المتكبدة

١٧ رسوم الوكالة وحصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٢٠٪) على التوالي من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضاربة ويتقاضون ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٦٠٪) و ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٦٠٪) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين، على التوالي. الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصة المضاربة المستحقة المعتمد من قبل مجلس الرقابة الشرعية هو ٢٠٪ و ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٢٠٪ و ٦٠٪) على التوالي.

١٨ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	
٣٥,٣٣١	٦٦,٣٣٣	إيرادات تأجير عقارات استثمارية
١٤٦,٣٢٥	١١٤,٨٢٥	ربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
١٧٣,٠٨٤	١٥١,٣٣٣	إيرادات توزيعات الأرباح
(١٠٦,٤٤٤)	(١٤٧,٥٥٠)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٨٨٦	٢٩,٢٨٣	ربح على ودائع الوكالة
١٠,١٢٦	٥٨,٦١٦	ربح محقق من بيع الاستثمارات
(٣١,٤٣٩)	(٣٥,٧٥٣)	تكاليف إدارة استثمار
٢٣٨,٨٧٠	٢٣٧,٠٨٧	

١٩ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف مجلس رقابة شرعية يتألف من ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل مجلس الإدارة. 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 من فائض التكافل إلى احتياطي التكافل.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢١ ربحية السهم الواحد

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧
٤٦٣,١١٧	٧٨٦,٢٧٤
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٠٣	٠,٠٠٤

ربح الفترة - ريال عماني
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد
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.

٢٢ أطراف ذات علاقة

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

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني
٤٦١,٠٤٦	٦١٤,٦٥٢
٣٠,٩٠٤	٤٠,٣٤٨
٣١٤,٤٧٣	١١٥,٠٣٠
٦٠٢	-
١١,٨٠٠	١٤,٤٠٠
٥٦,٣٢٥	٣٣,٦٠٠
٨,٣٧٥	١,٥٠٠
٣,٥٤٩	١,٧٥٠

أقساط
أقساط إعادة التكافل / إعادة التأمين
مطالبات
مطالبات إعادة التكافل / إعادة التأمين
أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
إيرادات إيجار
أتعاب اللجنة الشرعية
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 ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني
٢,٢١٧,٥٤٢	٢,١٤٣,٧٠٤
١٦٠,١٥٥	١٢٠,١٣٣
١٦٩,٧٨٠	١٨٦,٧٥٥
٢٠,٩٤٨	٥١,٨٥٤
٢,٥٠٧,٩٧٢	٢,٥٠٦,٥٤٤
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١,٥٤٣,١٥٢	١,٣٦٧,٩٠٢

أرصدة عقود التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة
أرصدة أقساط مدينة من أطراف أخرى ذات علاقة
مديونيات أخرى
مديونيات استثمار
إيرادات إيجار مستحقة القبض
الفائدة المستحقة من الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
الاستثمار في صكوك الحديثة ش.م.ع.م
الاستثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
استثمار في العقارات
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢٢ أطراف ذات علاقة (تابع)

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الأرصدة القائمة في نهاية الفترة غير مضمونة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات عن أي طرف ذي علاقة. للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧، لم تضع الشركة أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها المتعلقة بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، كما أن سجل السداد كان جيداً. يتم تنفيذ تقييم كل فترة مالية من خلال دراسة المركز المالي للطرف ذي العلاقة والسوق الذي يعمل به الطرف ذي العلاقة. المبالغ المستحقة إلى ومن الأطراف ذات العلاقة غير محملة بالربح وتستحق السداد عند الطلب.

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة:

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

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني	
١٢٧,٨٠٤	١٤٨,٤٧٦	منافع قصيرة الأجل
٩,٥٤٥	٢٦,٨١٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٣٧,٣٤٩	١٧٥,٢٩٢	

٢٣ التزامات عرضية

الالتزامات العرضية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ١٤٤,٧٤٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١٢٠,٠٤٧ ريال عماني).

ارتباط رأسمالي

في ٣١ مارس ٢٠١٧، لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بقيمة ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٧٦,١٤٧ 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 القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

التكافل العام

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

التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢٤ معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

			٣١ مارس ٢٠١٧ - غير مدققة
الإجمالي ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	التكافل العام ريال عماني	
٣,٦٠٧,٩٧٠	١٠٢,٧١٢	٣,٥٠٥,٢٥٨	إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
(٢,٥٧٧,٩٦٢)	(١٢٢,٦١٣)	(٢,٤٥٥,٣٤٩)	مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل / إعادة التأمين)
١,٠٣٠,٠٠٨	(١٩,٩٠١)	١,٠٤٩,٩٠٩	نتائج القطاع
٢٤,٣٣٧	٢٤٣	٢٤,٠٩٤	إيرادات استثمار
(١٣,٣٨٦)	(١٣٤)	(١٣,٢٥٢)	حصة المضارب
(١,٥٧٠,١٥٨)	(١١٨,٣٣٢)	(١,٤٥١,٨٢٦)	رسوم وكالة
(٥٢٩,١٩٩)	(١٣٨,١٢٤)	(٣٩١,٠٧٥)	العجز للفترة
٣٣,٣٤٩,١٨٦	٣,٤٣٣,٨٧٧	٢٩,٩١٥,٣٠٩	أصول القطاع
٢٥,٤٨٨,٠٦٠	-	-	الأصول المخصصة للمساهمين
٥٨,٨٣٧,٢٤٦	٣,٤٣٣,٨٧٧	٢٩,٩١٥,٣٠٩	إجمالي الأصول
٣٦,٥٩٥,٩٢٣	٤,٢٠٩,٩٦٧	٣٢,٣٨٥,٩٥٦	التزامات القطاع
١,٩٢٥,٨٨٢	-	-	الالتزامات المخصصة للمساهمين
٣٨,٥٢١,٨٠٥	٤,٢٠٩,٩٦٧	٣٢,٣٨٥,٩٥٦	إجمالي الالتزامات

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

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.

٢٥ أرقام المقارنة

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