



المساهمون الكرام ،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،،

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الإدارة، فإنه لمن دواعي سروري وامتناني أن أتقدم إليكم بالتقرير الموضح أدناه حول أداء شركتكم عن الفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م.

البيئة التشغيلية

على الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة وتحديات الأسعار السائدة في سوق التأمين، لقد تمكنت شركتكم من تحقيق معدل نمو جدير بالثناء قدره ١٢% من إجمالي مشاركات الاكتتاب مقارنة بنظيرتها عن السنة الماضية. حيث حققت الشركة إجمالي أقساط اكتتاب تأمين بقيمة ٢١,٥ مليون ريال عماني في مدة التسعة أشهر من العام ٢٠١٧ مقارنة بقيمة ١٩,٢ مليون ريال عماني عن نفس المدة من العام الماضي ٢٠١٦م.

نتائج العمليات

لا تزال الشركة مستمرة في مسارها نحو تحقيق عامل نمو ثابت باحتياطات قوية. وعلى الرغم من التحديات، جاء أداء الشركة إيجابياً من حيث جميع عناصر العمليات والتي شملت دون حصر أرباح الاكتتابات، ومعدل العمليات الموحد ومصروفات الإدارة. لقد أدت المعايير التي تبنتها الشركة لمراقبة المصروفات بشكل فاعل وصارم إلى خفض تكاليف الإدارة بمعدل ٦% عن هذه الفترة مقارنة بنظيرتها من العام الفائت.

ازداد ربح العمليات بنسبة ٢٤% عن هذه الفترة مقارنة بنظيرتها من العام الماضي على الرغم من الخسارة الكبيرة المحققة في الربع الثالث من هذه السنة الأمر الذي يدل على المعايير الصارمة والعزم الذي لا يلين الذي أظهرته شركة المدينة. إن التدابير التي انتهجتها الشركة من أجل الخروج باكتتابات منضبطة ومتوازنة وتوفير وسائل الحماية الكافية عن طريق إعادة التأمين قد ضمنت تحقيق أقل أثر ممكن على أداء الشركة.



العائد من الاستثمار

لقد تعرضت عائدات الاستثمار لضغوط خلال مدة التسعة أشهر من العام ٢٠١٧م بسبب ضعف أسواق الأسهم واستمرار الضغط الحاصل جراء تدني معدلات الإيجار والإشغال الذي تشهده أسواق الوحدات العقارية. لقد انخفض مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية الذي يأتي متمشياً ومبادئ الشريعة الإسلامية إلى ١٣,٧٥% في مدة التسعة أشهر من العام ٢٠١٧م. على مدار السنة الأخيرة، زادت الشركة معدلات تعرضها للاستثمارات التي تولد عائد ثابت مثل الصكوك والودائع بسبب الانخفاض الحاصل في معدلات الربح على الصعيد العالمي. وعلى الرغم من الضغوط المستمرة على أسواق الأوراق المالية، عمدت الشركة بحذر إلى إدارة استثماراتها وحققت عائد من الاستثمارات بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ ريال عماني كما في شهر سبتمبر من العام ٢٠١٧م. ستستمر الشركة في نهجها الداعي إلى إدارة استثمارات متمشية مع مبادئ الشريعة الإسلامية تولد عائد ثابت وذلك لتعزيز وزيادة عوائد استثماراتها.

أرباح المساهمين

على الرغم من الصعوبات التي تواجه البيانات الاقتصادية المؤثرة على أسواق التأمين والأوراق المالية، أعلنت الشركة عن أرباح للمساهمين بقيمة ١,٦٧٥ مليون ريال عماني، مقارنة بقيمة قدرها ١,٠٠٧ مليون ريال عماني عن الفترة المماثلة من العام الماضي ٢٠١٦.

إدارة المخاطر

تعمل الشركة بشكل مستمر على تقييم مخاطرها المرتبطة بأنشطة التأمين وكذلك استثماراتها وفي تبني التدابير الفعالة واللائمة لإدارة هذه المخاطر. لقد عمدت الشركة حالياً إلى تبني الأطر الإدارية لإدارة مخاطر الشركة بهدف قياس والحد من المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة ويجري تقييم كل العناصر الحرجة للعمليات عن كثب من قبل إدارة المخاطر في الشركة.

تطلعات ورؤية الشركة

تستمر الشركة في مسارها لتحقيق عامل الربحية المستدامة في عمليات التأمين على الرغم من هشاشة السوق وظروف البيئة الاقتصادية والتجارية الصعبة. حققت الشركة مكانة جيدة بحيث تسنى لها إظهار نتائج متسقة وإيجابية في جميع معدلات الأداء الرئيسية - من حيث أرباح الاكتتاب، وإدارة المصروفات، وكفاية الاحتياطيات.



تعد مسألة زيادة الوعي بمفهوم التكافل مبدأ جوهرية ومحوري في الاستراتيجية التي تتبناها شركة المدينة وعلى وجه الخصوص، فيما يتعلق بمفهوم التكافل العائلي والذي لا يزال في مرحلة النمو ولذلك، فهو يعرض فرص أعلى للنمو. تقيم الشركة شراكات بناءة مع العديد من المؤسسات الاسلامية الرائدة لزيادة عاملي الوعي والمعرفة بمفهوم التكافل والتأمين الاسلامي.

تداوم الشركة في الحفاظ على سجل متابعة ممتاز من حيث التقيد المستمر بمتطلبات التعمين. فضلاً عن ذلك، عمدت دائما إلى زيادة القيمة المحلية المضافة في جميع عملياتها.

" الشكر والتقدير "

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

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 وأدامكم لنا دوما .. عونا وسندا

د. محمد بن علي البرواني

رئيس مجلس الإدارة

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

المجموع الكلي		إجمالي صندوق المشاركين		صندوق المشاركين التكافل العائلي		التكافل العام		صندوق المساهمين		إيضاح	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني		
٢,٣٤٩,١١٧	٤,٣٨٢,٢٥٨	١,٤٨٥,٠٢٥	٢,٨٧٣,٦٣٥	٢٥٢,٧٢٠	٤٧٧,٠٧٣	١,٢٣٢,٣٠٥	٢,٣٩٦,٥٦٢	٨٦٤,٠٩٢	١,٥٠٨,٦٢٣	٥	الأصول
٨,٠٥٦,٩٧٥	٨,٥٥٥,٠٠٠	٤,٢٧٣,٥٠٠	٤,٢٧٣,٥٠٠	٨٩٧,٠٨٤	٨٩٧,٠٨٤	٣,٣٧٦,٤١٦	٣,٣٧٦,٤١٦	٣,٧٨٣,٤٧٥	٤,٢٨١,٥٠٠	٥	أرصدة نقدية وبنكية ودائع بنكية
٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٤٥٠,١٠٨	-	-	-	-	-	-	٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٤٥٠,١٠٨	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٩٣٩,٩٦٤	٩,١٤٧,٣٨٠	٩,٩٣٩,٩٦٤	٩,١٤٧,٣٨٠	٩٥٠,٦٨٠	٩٨٢,١١٧	٨,٩٨٩,٢٨٤	٨,١٦٥,٢٦٣	-	-	٧	مديونيات تكافل وإعادة تكافل/ إعادة تأمين
١,٩٧٦,٨٢٩	٧٤٤,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٦,٨٢٩	٧٤٤,٠٠٢	٨	مستحق القبض من صندوق المشاركين مستحق القبض من المشاركين - التكافل العائلي
٧٠٨,٣٩٠	١,٠١٤,٩٢٧	٧٠٨,٣٩٠	١,٠١٤,٩٢٧	-	-	٧٠٨,٣٩٠	١,٠١٤,٩٢٧	-	-	-	فرض حسن لحملة البوالص مستحق من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين فيما يتعلق باحتياطيات تكافل
-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	تكاليف حيازة مؤجلة على البوالص مديونيات أخرى وأصول تكافل استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٠,٤٧٢,٨٢٨	١٤١,٥٦٤,٤٢٧	١٠,٤٧٢,٨٢٨	١٤١,٥٦٤,٤٢٧	١,٠٠٩,٢٥١	١,٨١٨,٨٠٩	٩,٤٦٣,٥٧٧	١٣٩,٧٤٥,٦١٨	-	-	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٧٧٠,٧٣٦	٨٣٤,١٨٥	٧٧٠,٧٣٦	٨٣٤,١٨٥	٦٤,٢٨٥	١٠٦,٦١٦	٧٠٦,٤٥١	٧٢٧,٥٦٩	-	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
٢,٢٢٧,٧٥٧	١,١١٨,٢٢٧	٧٨٥,٢٨٠	٢٠٦,٠١٤	٦٧,٦٥١	٧٠,٣٠١	٧١٧,٦٢٩	١٣٥,٧١٣	١,٤٤٢,٤٧٧	٩١٢,٢١٣	١٢	استثمار في العقارات ممتلكات ومعدات
١,٨٨٧,٧٣٣	٢,٠٩٧,٠٦١	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٧,٧٣٣	٢,٠٩٧,٠٦١	١٠	حقوق المساهمين
٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٩٩١,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٩٩١,٧٥٥	١١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	-	-	-	-	-	-	٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١	١٢	استثمار في العقارات
١,١٠٠,١٨١	١,١٠٨,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	١,١٠٠,١٨١	١,١٠٨,٢٦٧	١٣	ممتلكات ومعدات
٥٣,١٧٤,٦٣٣	١٨٥,٤٦٠,٠٦١	٢٨,٤٣٥,٧٢٣	١٥٩,٩١٤,٠٦٨	٣,٢٤١,٦٧١	٤,٣٥٢,٠٠٠	٢٥,١٩٤,٠٥٢	١٥٥,٥٦٢,٠٦٨	٢٤,٧٣٨,٩١٠	٢٥,٥٤٥,٩٩٣		إجمالي الأصول

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة المركز المالي المختصرة المرحلية غير المدققة (تابع)
كما في ٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
										حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والالتزامات
										حقوق المساهمين
										رأس المال والاحتياطيات
										رأس المال
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	٩٦٥,١٦٧	-	-	-	-	-	-	٧٩٧,٥٨١	٩٦٥,١٦٧	
١,٢٠٦,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	١٤
٣٠٧,٩٦٨	٢٤٠,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٠٧,٩٦٨	٢٤٠,٩٠٠	٢,١٠
٢,٧٠٦,١٤١	٤,٣٧٠,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	٢,٧٠٦,١٤١	٤,٣٧٠,٩٦٦	
٢٣,٨٩٨,٣٩٤	٢٤,٤٥٧,١٨٤	-	-	-	-	-	-	٢٣,٨٩٨,٣٩٤	٢٤,٤٥٧,١٨٤	إجمالي حقوق المساهمين
										صندوق المشاركين
										العجز في صندوق المشاركين
										احتياطي طوارئ
(٣,٩٠٠,٦٨٥)	(٦,٨٨٠,٩٩٢)	(٣,٩٠٠,٦٨٥)	(٦,٨٨٠,٩٩٢)	(٧٠٥,٤٩٩)	(١,١٠٤,٣١٣)	(٣,١٩٥,١٨٦)	(٥,٧٧٦,٦٧٩)	-	-	
١,١٨٣,١٤٧	٢,٩٦٥,٥٠٨	١,١٨٣,١٤٧	٢,٩٦٥,٥٠٨	٦٧,٥٣٣	١١٦,٣٧٧	١,١١٥,٦١٤	٢,٨٤٩,١٣١	-	-	
(٢,٧١٧,٥٣٨)	(٣,٩١٥,٤٨٤)	(٢,٧١٧,٥٣٨)	(٣,٩١٥,٤٨٤)	(٦٣٧,٩٦٦)	(٩٨٧,٩٣٦)	(٢,٠٧٩,٥٧٢)	(٢,٩٢٧,٥٤٨)	-	-	إجمالي صندوق المشاركين
										الالتزامات
										مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٩,٧٢٠	٣٢٦,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	٢٨٩,٧٢٠	٣٢٦,٧٧٤	
٩,٥٠٤,٤٥٠	١٤١,٥٩٦,٩١٠	٩,٥٠٤,٤٥٠	١٤١,٥٩٦,٩١٠	٧١٠,٧٤٠	١,٢٤٧,٢٠٤	٨,٧٩٣,٧١٠	١٤٠,٣٤٩,٧٠٦	-	-	٩
١١,٤٣٨,٤٥٠	١٢,٧٣٦,٤٧٤	١١,٤٣٨,٤٥٠	١٢,٧٣٦,٤٧٤	٦٥٨,٥٧٨	١,٢١١,٧٨٧	١٠,٧٧٩,٨٧٢	١١,٥٢٤,٦٨٧	-	-	٩
٤٤,١٤٣	٨٣,٧٦٩	٤٤,١٤٣	٨٣,٧٦٩	٦٤٧	٦٤٨	٤٣,٤٩٦	٨٣,١٢١	-	-	
٥,٩٦٧,٩٥٨	٤,٦٤٤,٣٩٦	٥,٩٦٧,٩٥٨	٤,٦٤٤,٣٩٦	١,١٤٤,٤٣٤	١,٢٦٤,٩٩٢	٤,٨٢٣,٥٢٤	٣,٣٧٩,٤٠٤	-	-	
٢,٠٦٣,٨٣٧	٢,٥٦٤,٥٥٦	١,٥١٣,٠٤١	١,٨٠٢,٥٢١	١٧٣,٣٤٥	٣٥٢,٨٢٥	١,٣٣٩,٦٩٦	١,٤٤٩,٦٩٦	٥٥٠,٧٩٦	٧٦٢,٠٣٥	
-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	٢٢,٥٩٧	-	١,١٨٣,٩٥٦	-	-	
١,٩٧٦,٨٢٩	٧٤٤,٠٠٢	١,٩٧٦,٨٢٩	٧٤٤,٠٠٢	٤٨٣,٥٠٣	٢٢٤,٩٥٦	١,٤٩٣,٣٦٦	٥١٩,٠٤٦	-	-	٨
٧٠٨,٣٩٠	١,٠١٤,٩٢٧	٧٠٨,٣٩٠	١,٠١٤,٩٢٧	٧٠٨,٣٩٠	١,٠١٤,٩٢٧	-	-	-	-	٨
٣١,٩٩٣,٧٧٧	١٦٤,٩١٨,٣٦١	٣١,١٥٣,٢٦١	١٦٣,٨٢٩,٥٥٢	٣,٨٧٩,٦٣٧	٥,٣٣٩,٩٣٦	٢٧,٢٧٣,٦٢٤	١٥٨,٤٨٩,٦١٦	٨٤٠,٥١٦	١,٠٨٨,٨٠٩	إجمالي الالتزامات
٥٣,١٧٤,٦٣٣	١٨٥,٤٦٠,٠٦١	٢٨,٤٣٥,٧٢٣	١٥٩,٩١٤,٠٦٨	٣,٢٤١,٦٧١	٤,٣٥٢,٠٠٠	٢٥,١٩٤,٠٥٢	١٥٥,٥٦٢,٠٦٨	٢٤,٧٣٨,٩١٠	٢٥,٥٤٥,٩٩٣	إجمالي حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والالتزامات

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي		التكافل العائلي		التكافل العام		إيضاح
غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	
						إيرادات التكافل
						إجمالي المساهمات
١٩,٢٣٧,٨٦٩	٢١,٥٦٦,٠٥٤	١,٩٥١,٦٥٠	٢,٦٢٤,٦٨٩	١٧,٢٨٦,٢١٩	١٨,٩٤١,٣٦٥	١٥
(٩,٧٨٣,٤٣٤)	(٩,٤٩٠,٥٨٠)	(١,٦٨٤,٨٤١)	(١,٨٣٢,٤١٣)	(٨,٠٩٨,٥٩٣)	(٧,٦٥٨,١٦٧)	حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين
٩,٤٥٤,٤٣٥	١٢,٠٧٥,٤٧٤	٢٦٦,٨٠٩	٧٩٢,٢٧٦	٩,١٨٧,٦٢٦	١١,٢٨٣,١٩٨	المساهمات المحتجزة
٤١١,٩٠٥	(٨١١,٠٨٧)	٣٢,٥٠٤	(١٨٢,٥٧٥)	٣٧٩,٤٠١	(٦٢٨,٥١٢)	حركة المساهمات غير المكتسبة
٩,٨٦٦,٣٤٠	١١,٢٦٤,٣٨٧	٢٩٩,٣١٣	٦٠٩,٧٠١	٩,٥٦٧,٠٢٧	١٠,٦٥٤,٦٨٦	١٥
١,٦٨٣,٢١٥	٢٨٧,٧٨٤	٣٣١,٤١٦	١١,٠٣٠	١,٣٥١,٧٩٨	٢٧٦,٧٥٤	صافي المساهمات المكتسبة
١١,٥٤٩,٥٥٥	١١,٥٥٢,١٧١	٦٣٠,٧٢٩	٦٢٠,٧٣١	١٠,٩١٨,٨٢٥	١٠,٩٣١,٤٤٠	إيرادات العمولة وإيرادات التكافل الأخرى
						إجمالي إيرادات التكافل
						مصروفات التكافل
						إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
(٩,٣٦٥,٨١٥)	(٨,٦٩٨,٧٨٢)	(١,١٦٣,٩٩٥)	(١,٢٤٩,٤٥٠)	(٨,٢٠١,٨٢٠)	(٧,٤٤٩,٣٣٢)	١٦
٢,٨٨٩,٤٢٧	٣,١٥٤,٥٠٢	٩٨٤,٤١٢	١,٠٤٩,٩٤٨	١,٩٠٥,٠١٥	٢,١٠٤,٥٥٤	المطالبات المستردة من إعادة التكافل / إعادة التأمين
(٤٥٩,٢٥٢)	(١,٤٨٧,٧٩٩)	(٥٤,٥٧٠)	(٩٧,٥٤٠)	(٤٠٤,٦٨٢)	(١,٣٩٠,٢٥٩)	١٦
(٦,٩٣٥,٦٤٠)	(٧,٠٣٢,٠٧٩)	(٢٣٤,١٥٣)	(٢٩٧,٠٤٢)	(٦,٧٠١,٤٨٧)	(٦,٧٣٥,٠٣٧)	صافي المطالبات القائمة
(١,٣٦٨,٨٤١)	(١,٣٨٤,٦٣٦)	(٩٣,١٠٥)	(١٣٩,١٨٥)	(١,٢٧٥,٧٣٦)	(١,٢٤٥,٤٥١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٣٠٤,٤٨١)	(٨,٤١٦,٧١٥)	(٣٢٧,٢٥٨)	(٤٣٦,٢٢٧)	(٧,٩٧٧,٢٢٣)	(٧,٩٨٠,٤٨٨)	مصروفات العمولة ومصروفات التكافل الأخرى
						إجمالي مصروفات التكافل
						الفائض من عمليات التكافل
٣,٢٤٥,٠٧٣	٣,١٣٥,٤٥٦	٣٠٣,٤٧١	١٨٤,٥٠٤	٢,٩٤١,٦٠٢	٢,٩٥٠,٩٥٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٩٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠)	-	(٨٠,٠٠٠)	إيرادات الاستثمار
٧٤,٠٩٤	١٠٣,٢٤٦	٧٤٢	١,٠٣٢	٧٣,٣٥٢	١٠٢,٢١٤	حصة المضارب
(٤٤,٤٥٦)	(٥٦,٧٨٦)	(٤٤٥)	(٥٦٨)	(٤٤,٠١١)	(٥٦,٢١٨)	رسوم وكالة
(٣,٨٤٧,٥٧٤)	(٤,٢٨٩,٨٦٢)	(٣٩٠,٣٣٠)	(٥٢٤,٩٣٨)	(٣,٤٥٧,٢٤٤)	(٣,٧٦٤,٩٢٤)	١٧
(٥٧٢,٨٦٣)	(١,١٩٧,٩٤٦)	(٨٦,٥٦٢)	(٣٤٩,٩٧٠)	(٤٨٦,٣٠١)	(٨٤٧,٩٧٦)	١٧
						العجز من عمليات التكافل

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٩ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

صندوق المساهمين		إيضاح	
غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني		
٣,٨٤٧,٥٧٤	٤,٢٨٩,٨٦٢	١٧	رسوم وكالة
٤٨٠,٥٠٠	٤٩٧,٢٣٥	١٨	إيرادات الاستثمار - بالصافي
٤٤,٤٥٦	٥٦,٧٨٦	١٧	حصة المضارب
٤,٣٧٢,٥٣٠	٤,٨٤٣,٨٨٣		
(٣,٢١٥,٦٥٧)	(٣,٠٠٩,٠١٣)		مصروفات عمومية وإدارية
٤,٨١٩	٩١٠		إيرادات أخرى
(٣,٢١٠,٨٣٨)	(٣,٠٠٨,١٠٣)		
١,١٦١,٦٩٢	١,٨٣٥,٧٨٠		الربح قبل الضريبة
(١٥٤,٠٢٢)	(١٥٩,٩٢٢)		الضرائب
١,٠٠٧,٦٧٠	١,٦٧٥,٨٥٨		ربح الفترة
			خسارة شاملة أخرى
			البنود التي يمكن أن يُعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١٨٤,٦٦٧)	(٦٧,٠٦٨)		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨٢٣,٠٠٣	١,٦٠٨,٧٩٠		ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة
٠,٠٠٦	٠,٠١٠	٢١	

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار 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)
١,٦٧٥,٨٥٨	١,٦٧٥,٨٥٨	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(٦٧,٠٦٨)	-	(٦٧,٠٦٨)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١,٦٠٨,٧٩٠	١,٦٧٥,٨٥٨	(٦٧,٠٦٨)	-	-	-	-	
-	١,٢٠٦,٥٥٣	-	(١,٢٠٦,٥٥٣)	-	-	-	معاملات مع المالكين
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	محول من احتياطي طوارئ
-	(١٦٧,٥٨٦)	-	-	١٦٧,٥٨٦	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(١١,٠٣٣)	-	(١,٢٠٦,٥٥٣)	١٦٧,٥٨٦	-	-	محول إلى احتياطي قانوني
٢٤,٤٥٧,١٨٤	٤,٣٧٠,٩٦٦	٢٤٠,٩٠٠	-	٩٦٥,١٦٧	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر 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)
١,٠٠٧,٦٧٠	١,٠٠٧,٦٧٠	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(١٨٤,٦٦٧)	-	(١٨٤,٦٦٧)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٨٢٣,٠٠٣	١,٠٠٧,٦٧٠	(١٨٤,٦٦٧)	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
-	(١٠٠,٧٦٧)	-	-	١٠٠,٧٦٧	-	-	معاملات مع المالكين
٢٣,٤٣٩,٥٨٤	٢,١٥١,٢٢٣	٤٦٥,٧٣٤	١,٢٠٦,٥٥٣	٧٣٥,٩٢٣	١,٣٨٠,١٥١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة التغيرات في صندوق المشاركين المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العام ريال عماني	احتياطي طوارئ التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
(٣,١٩٥,١٨٦)	(٧٠٥,٤٩٩)	١,١١٥,٦١٤	٦٧,٥٣٣	(٢,٧١٧,٥٣٨)	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
(٨٤٧,٩٧٦)	(٣٤٩,٩٧٠)	-	-	(١,١٩٧,٩٤٦)	العجز للفترة
(٥٤٩,٥٦١)	(٢٦,٢٤٧)	٥٤٩,٥٦١	٢٦,٢٤٧	-	احتياطي الطوارئ (إيضاح ١٤)
(١,١٨٣,٩٥٦)	(٢٢,٥٩٧)	١,١٨٣,٩٥٦	٢٢,٥٩٧	-	محول إلى احتياطي طوارئ (من صندوق المشاركين)
(٥,٧٧٦,٦٧٩)	(١,١٠٤,٣١٣)	٢,٨٤٩,١٣١	١١٦,٣٧٧	(٣,٩١٥,٤٨٤)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
(١,٩٨٨,٣٥٤)	(٤٢٦,٥٨٧)	٧٠٥,٠٨٠	٣٥,١٧٣	(١,٦٧٤,٦٨٨)	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
(٤٨٦,٣٠١)	(٨٦,٥٦٢)	-	-	(٥٧٢,٨٦٣)	العجز للفترة
(٤١٢,٥٨٣)	(١٩,٥١٧)	٤١٢,٥٨٣	١٩,٥١٧	-	احتياطي الطوارئ (إيضاح ١٤)
(٢,٨٨٧,٢٣٨)	(٥٣٢,٦٦٦)	١,١١٧,٦٦٣	٥٤,٦٩٠	(٢,٢٤٧,٥٥١)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
٥٨٨,٨٢٩	٦٣٧,٨٣٤		ربح الفترة قبل الضريبة
١٨٧,٣٣٨	١٩٢,٢٨٦	١٣	تسويات لـ: استهلاك
(٤,٨١٨)	-		أرباح من استبعاد أصول ثابتة
(٢٠٩,٩٤٣)	(١٧٤,٤٢٢)	١٨	إيرادات توزيعات أرباح
(٥٢,١١٢)	(٢١٣,٨٩٦)	١٨	إيرادات من ودائع بنكية
-	(٢١١,٢٦٣)		الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٥,٧٣١	٦,٩٦٠		إهلاك الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة
٦٤,٥٣٨	٦٨,١٤٥		مكافآت نهاية الخدمة المحملة للفترة
(٥٠٣,٩٤٠)	(٣٥٨,٥٧٥)		إيرادات الإيجار على استثمار العقارات
٢١١,٤٧٠	٣٣٩,١٨٢	٦	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧,٥٤٩)	(١,٩٤٧)	٦	ربح محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٩٠,٠٠٠		مخصص الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها
(٣,٤٧٥)	(٧١,٢٩٦)		أرباح محققة من استرداد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢٧٦,٠٦٩	٣٠٣,٠٠٨		
(٤٨,٤٧٧)	(٣١,٠٩٢)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٢٢٧,٥٩٢	٢٧١,٩١٦		التدفقات النقدية من التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
			تغيرات رأس المال العامل:
(٤٦١,٣٥٠)	٧٠٢,٥٨٤		مديونيات التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين
(٤,٩٩٩,٣١٣)	(١٣١,٠٩١,٦٠٠)		حصة إعادة التكافل/ إعادة التأمين من المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٤٠٨,٩٠٩)	٦٣٦,٢٠٧		مديونيات أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٦٣,٧١٥	(٦٣,٤٥٠)		تكاليف حيازة مؤجلة على البوالص
٤,٩٩٦,٠٨٥	١٣٣,٣٩٠,٤٨٤		المطالبات القائمة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٧٩,٢١٢	٣٤٠,٧٩٧		حسابات ودائيات أخرى
(٣٩٦,٦٩٣)	(١,٣٢٣,٥٦٢)		مستحق لإعادة التكافل/ إعادة التأمين
١١,٨٦٨	٣٩,٦٢٦		عمولة إعادة تكافل/ إعادة تأمين غير مكتسبة
(٧٨٧,٧٩٣)	٢,٩٠٣,٠٠٢		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(١٠١,٩٠٧)	(٢٠٠,٣٧٢)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
(١٦٤,٤٣١)	(٥٩,٧٠٨)	٦	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٩,١٢٨)	(٥٠٨,٠٠٨)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٧٥١,٥٠٠)		شراء استثمار مدرج بالتكلفة المهلكة
٢١,٨٥٨	-	١٣	منحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٩١١,٧٥١	٤٦٣,٣٦٢	٦	منحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٨,٧٦٠	٣٠٢,٩٠٨		منحصلات من استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٤٩٨,٠٢٥)		الحركة في ودائع بنكية
٥٠٣,٩٤٠	٧١٥,٨٤٥		إيجار مستلم من استثمار عقارات
٥٢,١١٢	٥٤١,٢١٥		ربح مستلم من ودائع بنكية
٢٠٩,٩٤٣	١٧٤,٤٢٢		توزيعات أرباح مستلمة
(١,٧١٧,١٠٢)	١٨٠,١٣٩		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	(١,٠٥٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٥٠٤,٨٩٥)	٢,٠٣٣,١٤١		صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يماثل النقد
٤,٤٢٤,٣٨٥	٢,٣٤٩,١١٧	٥	النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
١,٩١٩,٤٩٠	٤,٣٨٢,٢٥٨	٥	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") في ١٥ مايو ٢٠٠٦ كشركة مساهمة مغلقة في سلطنة عمان. في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. تعمل الشركة في عُمان 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 هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتمشياً مع متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمساءلة التي لم تغطها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم الشركة الإرشادات من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة.

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

(ج) إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي من الممكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

(هـ) تم إعداد المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح/أو الخسارة والاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والاستثمارات في العقارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة والتي يتم قياسها باستخدام التكلفة المهلكة. تستحق الضرائب على الدخل في الفترات المرحلية باستخدام معدل الضريبة الذي يكون قابلاً للتطبيق على إجمالي الأرباح أو الخسائر السنوية المتوقعة.

٣ التقديرات والاجتهادات الهامة

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة، فإن الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين 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 العملة الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٥ النقد وما يماثل النقد

مدققة		غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
المساهمون	المشاركون	المساهمون	المشاركون
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١,٤٨٥,٠٢٥	٥٦٢,٢٠٣	٢,٨٧٣,٦٣٥	١,٢١٠,٦٤٦
-	٣٠١,٨٨٩	-	٢٩٧,٩٧٧
١,٤٨٥,٠٢٥	٨٦٤,٠٩٢	٢,٨٧٣,٦٣٥	١,٥٠٨,٦٢٣
٤,٢٧٣,٥٠٠	٣,٧٨٣,٤٧٥	٤,٢٧٣,٥٠٠	٤,٢٨١,٥٠٠
٤,٢٧٣,٥٠٠	٣,٧٨٣,٤٧٥	٤,٢٧٣,٥٠٠	٤,٢٨١,٥٠٠

أرصدة نقدية وبنكية
نقد لدى البنوك في حسابات جارية
أرصدة نقدية لدى مديري الاستثمار

ودائع بنكية
ودائع بنكية فترات استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر

١-٥ ليس هناك أي ودائع بنكية بعملات أجنبية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٥١,٩٧٥ ريال عماني). وتحمل الودائع البنكية معدلات أرباح تتراوح بين ٣,٥٪ إلى ٤,٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١,٩٪ إلى ٤,٠٪ 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 ٨,٥٠٥,٠٠٠ 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

المساهمون		المساهمون	
مدققة		غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١,٦٧٦,٣٤٣	١,٥٦٥,٩٣٨	١,٣٨٢,٧٢١	١,١٥٨,٧٥٢
١,٧١٥,٧٩٤	١,٦٢٥,٠٥٩	١,٤٠٦,٥٦٩	١,٢٩١,٣٥٦
٣,٣٩٢,١٣٧	٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٧٨٩,٢٩٠	٢,٤٥٠,١٠٨

محلية وأجنبية مدرجة:
قطاع الخدمات
قطاع الصناعة

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

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني
٤,٣٧٩,٧٥٢	٣,١٩٠,٩٩٧
١٦٤,٤٣١	٥٩,٧٠٨
(١,١٤٧,٠٥٧)	(٤٦٣,٣٦٢)
(٤,٩٨٩)	١,٩٤٧
(٢٠١,١٤٠)	(٣٣٩,١٨٢)
٣,١٩٠,٩٩٧	٢,٤٥٠,١٠٨

في بداية الفترة/ السنة
مشتريات خلال الفترة/ السنة
استيعادات خلال الفترة/ السنة
أرباح/ (خسائر) محققة عند الاستبعاد
صافي التغير في القيمة العادلة
في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

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

٢-٦ القبول المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٤٦١,٧١٦ 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 العامة لسوق المال.

٧ مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني
٩,٨٢٧,٣٨٢	٩,١٥٨,٧٢٢
٩١٩,٥٤٣	٨٨٥,٦١٩
١٠,٧٤٦,٩٢٥	١٠,٠٤٤,٣٤١
(٨٠٦,٩٦١)	(٨٩٦,٩٦١)
٩,٩٣٩,٩٦٤	٩,١٤٧,٣٨٠
٥,٢٧٦,٤٥٧	٤,٥١١,٩٨٨
٤,٦٦٣,٥٠٧	٤,٦٣٥,٣٩٢
٨٠٦,٩٦١	٨٩٦,٩٦١
١٠,٧٤٦,٩٢٥	١٠,٠٤٤,٣٤١

مديونيات تكافل
مديونيات أرصدة إعادة التكافل / إعادة التأمين

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ١٢١ يوماً قيمة ٤,٦٣٥,٣٩٢ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٤,٦٦٣,٥٠٧ ريال عماني) لا تعتبر منخفضة القيمة نظراً لكونها مستحقة من الحكومة وهيئات شبه حكومية ووسطاء وعلاء 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني
٥١٠,٦٨٣	٨٠٦,٩٦١
٢٩٦,٤٧٦	٩٠,٠٠٠
(١٩٨)	-
٨٠٦,٩٦١	٨٩٦,٩٦١

في بداية الفترة/ السنة
المحمل للفترة/ السنة
معكوسات خلال الفترة/ السنة
في نهاية الفترة/ السنة

٨ مديونيات من المشاركين وداننات إلى المشاركين/ المساهمين

تتضمن المديونيات من المشاركين المستحقة من حاملي بوالص التكافل العام والتكافل العائلي على حساب رسوم الوكالة وحصص المضارب وأرصدة بين الشركات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٩ المطالبات القائمة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إعادة التكاثر / الصافي ريال عماني			غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ إعادة التكاثر / الصافي ريال عماني			
إجمالي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الصافي ريال عماني	إجمالي ريال عماني	إعادة التأمين ريال عماني	الصافي ريال عماني	
التكافل العام						
٣,٢٦٤,٢٦٨	(٤,٤٠١,٨٢٦)	٧,٦٦٦,٠٩٤	٤,٢٧١,٠٨٨	(١٢٨,٣٠٧,١٦٨)	١٣٢,٥٧٨,٢٥٦	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٨٤١,٠٧٥	(٢٨٦,٥٤١)	١,١٢٧,٦١٦	١,٢٢٤,٥١٦	(٦,٥٤٦,٩٣٤)	٧,٧٧١,٤٥٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,١٠٥,٣٤٣	(٤,٦٨٨,٣٦٧)	٨,٧٩٣,٧١٠	٥,٤٩٥,٦٠٤	(١٣٤,٨٥٤,١٠٢)	١٤٠,٣٤٩,٧٠٦	
احتياطي المساهمات غير المكتسبة						
٦,٠٠٤,٦٦٢	(٤,٧٧٥,٢١٠)	١٠,٧٧٩,٨٧٢	٦,٦٣٣,١٧١	(٤,٨٩١,٥١٦)	١١,٥٢٤,٦٨٧	
١٠,١١٠,٠٠٥	(٩,٤٦٣,٥٧٧)	١٩,٥٧٣,٥٨٢	١٢,١٢٨,٧٧٥	(١٣٩,٧٤٥,٦١٨)	١٥١,٨٧٤,٣٩٣	
التكافل العائلي						
٥٣,٧٦٣	(٢٢٥,٩٨٦)	٢٧٩,٧٤٩	١١٤,٢٢٦	(٥٣٢,٥٥٦)	٦٤٦,٧٨٢	مطالبات متكبدة لم يتم تسويتها
٦٨,٩٦١	(٣٦٢,٠٣٠)	٤٣٠,٩٩١	١٠٦,٠٣٩	(٤٩٤,٣٨٣)	٦٠٠,٤٢٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٢٢,٧٢٤	(٥٨٨,٠١٦)	٧١٠,٧٤٠	٢٢٠,٢٦٥	(١,٠٢٦,٩٣٩)	١,٢٤٧,٢٠٤	
احتياطي المساهمات غير المكتسبة						
٢٣٧,٣٤٣	(٤٢١,٢٣٥)	٦٥٨,٥٧٨	٤١٩,٩١٧	(٧٩١,٨٧٠)	١,٢١١,٧٨٧	
٣٦٠,٠٦٧	(١,٠٠٩,٢٥١)	١,٣٦٩,٣١٨	٦٤٠,١٨٢	(١,٨١٨,٨٠٩)	٢,٤٥٨,٩٩١	
١٠,٤٧٠,٠٧٢	(١٠,٤٧٢,٨٢٨)	٢٠,٩٤٢,٩٠٠	١٢,٧٦٨,٩٥٧	(١٤١,٥٦٤,٤٢٧)	١٥٤,٣٣٣,٣٨٤	

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

١٠ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

القيمة العادلة	عدد الأوراق المالية	أساس التقييم	% من إجمالي المحفظة	غير مدققة	
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٢٠٧,٢٥٢	١٤,٣٠٣,٥٩٦	القيمة العادلة	٥٨	الاستثمار من أموال المساهمين	
٢٤٩,٩٩٨	٧١,٤٢٨	القيمة العادلة	١٢	الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة	
١٦٤,٠٥٨	٤٢٥,٠٠٠	القيمة العادلة	٨	المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م	
١٦٠,٦٥٠	١٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٨	الإمارات ريت	
١٠٦,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	القيمة العادلة	٥	الوطنية للمجمعات السكنية ش.م.ع.م	
٨١,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٤	الشركة العمانية للاتصالات ش.م.ع.ع	
٦٩,٩٩٥	٦,٥٠٠	القيمة العادلة	٣	الشركة العمانية القطرية للاتصالات ش.م.ع.ع	
٣٢,١٠٨	٢١١,٢٣٤	القيمة العادلة	١	بنك قطر الإسلامي	
٢٥,٥٠٠	١٥,٠٠٠	القيمة العادلة	١	الأنوار لبلاط السيراميك ش.م.ع.ع	
٢,٠٩٧,٠٦١			١٠٠	شركة صناعة كابلات عُمان ش.م.ع.ع	
مدققة					
١,٢٠٧,٢٥٢	١٤,٣٠٣,٥٩٦	القيمة العادلة	٦٤	الاستثمار من أموال المساهمين	
٢٢٤,٧٨٤	٧١,٤٢٨	القيمة العادلة	١٢	الشركة الوطنية للتكافل (وطنية)	
١٧٢,٢٠٠	١٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٩	المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية ش.م.ع.م	
١٦٣,٧٠٠	١٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٩	الوطنية للمجمعات السكنية ش.م.ع.م	
٨٦,٥٩٠	١٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة	٤	شركة شذا عُمان ش.م.ع.م	
٣٣,٢٠٧	٧٥,٠٠٠	القيمة العادلة	٢	بنك دبي الإسلامي	
١,٨٨٧,٧٣٣			١٠٠	الإمارات ريت	

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٠ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين (تابع)

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

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٣٨٦,٢٨٣	١,٨٨٧,٧٣٣	في بداية الفترة/ السنة
٦٩,١٢٧	٥٠٨,٠٠٨	مشتريات
(٣٤٣,٤٤٣)	(١١,٢٨٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٣٧,١٣٤)	(٣٥٨,٦٨٧)	استبعادات
١٢,٩٠٠	٧١,٢٩٦	ربح محقق
١,٨٨٧,٧٣٣	٢,٠٩٧,٠٦١	في نهاية الفترة/ السنة

٢-١٠ الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٥٠,٤٠١	٣٠٧,٩٦٨	في بداية الفترة/ السنة
١,٠١٠	(٥٥,٧٧٩)	المحول من احتياطي القيمة العادلة من بيع الاستثمار
(٣٤٣,٤٤٣)	(١١,٢٨٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال الفترة/ السنة
٣٠٧,٩٦٨	٢٤٠,٩٠٠	في نهاية الفترة/ السنة

١١ استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

قامت الشركة بالاستثمار في الصكوك المدرجة في الأسواق المحلية والدولية. لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى استحقاقها والتي تتراوح بين أكتوبر ٢٠١٨ إلى يونيو ٢٠٢٢.

المساهمون		
مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٧٥٥,٢٢٨	٤,٢٤٧,٢١٥	في بداية الفترة/ السنة
١,٥٠٠,٠٠٠	٧٥١,٥٠٠	مشتراة خلال الفترة/السنة
(٨,٠١٣)	(٦,٩٦٠)	مهلكة خلال الفترة/ السنة
٤,٢٤٧,٢١٥	٤,٩٩١,٧٥٥	في نهاية الفترة/ السنة

١-١١ القيد المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة ٢,٢٧٥,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١,٥٢٥,٠٠٠ وحدة) بإجمالي قيمة اسمية بمبلغ ٤,٧٥٠,٠٠٠ 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٢ استثمار في عقارات

١-١٢ الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في العقارات:

المساهمون	
مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني
٦,٢٤٥,٩١١	٦,٢٤٥,٩١١

في بداية ونهاية الفترة/ العام

١٢-٢ في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، يوجد لدى الشركة استثمار في عقارات بقيمة ٦,٢٤٥,٩١١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٦,٢٤٥,٩١١ ريال عماني) بنسبة ٢٢٪ من استثمارات الشركة بشكل عام والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في العقارات لا يجب أن تجاوز ٢٠٪ من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على الموافقة السنة السابقة من الهيئة العامة لسوق المال.

١٣ ممتلكات ومعدات

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني
١,٢٢٩,٧٥٩	١,١٠٠,١٨١
١٣٦,٠٢٩	٢٠٠,٣٧٢
(١٧,٠٤١)	-
(٢٤٨,٥٦٦)	(١٩٢,٢٨٦)
١,١٠٠,١٨١	١,١٠٨,٢٦٧

صافي القيمة الدفترية

في ١ يناير
إضافات خلال الفترة/ السنة
استيعادات خلال الفترة/ السنة
الاستهلاك للفترة/ السنة
في نهاية الفترة/ السنة

١٤ احتياطي الطوارئ

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

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قانون تأمين تكافل، ومع ذلك، فإن القوانين والأنظمة المفصلة غير متاحة لحساب احتياطي الطوارئ لعمليات شركات التكافل. خلال الفترة، قامت الشركة بإضافة مبلغ بقيمة ٥٧٥,٨٠٨ ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٤٣٢,١٠٠ ريال عماني) إلى احتياطي الطوارئ فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي. تم تحميل هذا المبلغ على صندوق المشاركين.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٥ إيرادات التكافل/ إيرادات التأمين

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	
١٩,٢٣٧,٨٦٩	٢١,٥٦٦,٠٥٤	إجمالي المساهمات
١٣٦,٦٥٤	(١,٢٩٨,٠٢٤)	حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٩,٣٧٤,٥٢٣	٢٠,٢٦٨,٠٣٠	المساهمات قبل إعادة التكافل/ إعادة التأمين - بالصافي
(٩,٧٨٣,٤٣٤)	(٩,٤٩٠,٥٨٠)	مساهمات متنازل عنها لإعادة التكافل/ إعادة التأمين
٢٧٥,٢٥١	٤٨٦,٩٣٧	حركة احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٩,٥٠٨,١٨٣)	(٩,٠٠٣,٦٤٣)	المساهمات المتنازل عنها لإعادة التكافل/ إعادة التأمين - بالصافي
٩,٨٦٦,٣٤٠	١١,٢٦٤,٣٨٧	صافي المساهمات المكتسبة
٧٨٨,٥١٥	١٦٠,٧٨٤	العمولة المستلمة من الأعمال المتنازل عنها لإعادة التكافل/ إعادة التأمين
(١,٢٤٥,٠٦٧)	(١,٣٨٦,٠٧٠)	عمولات مدفوعة
(٧٥,٥٨٢)	٢٣,٨٣٢	حركة احتياطي العمولة غير المكتسبة
(٥٣٢,١٣٤)	(١,٢٠١,٤٥٤)	صافي مصروفات العمولات
(٦٠,٠٥٩)	(٦٢,٠١٦)	مصروفات بوالص التكافل (الفنية)
٩٠٦,٥٦٦	١٦٦,٦١٧	رسوم البوالص وإيرادات تكافل/ تأمين أخرى ذات علاقة
١٠,١٨٠,٧١٣	١٠,١٦٧,٥٣٤	إجمالي إيرادات التكافل

١-١٥ تحليل إيرادات التكافل/ التأمين

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		غير مدققة ٣٠ سبتمبر 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	
١,٧٧٣,٧٨٥	٥,٦٦٩,٣٤١	٢,٠٠٧,٢٣٠	٥,٢٠٤,١٤١	المركبات
١,٣٣٥,٦٨٢	٩١٠,٣٩١	(١٢٥,٠٩١,١١٩)	١,٥٥٠,٦٩١	الحريق والحوادث والتأمين الهندسي وأخرى
٢٩٨,٥٢٠	١٠٣,٢٢٤	٥٨٥,١٤٤	١٥٤,٠٦٦	تأمين الشحن البحري وهياكل السفن
٦٣٨,٠٤٦	٢,٨٨٤,٠٧١	٦٠٠,٠٨٦	٣,٧٤٥,٧٨٨	الصحي
٣١٧,٠٨٧	٢٩٩,٣١٣	١٥٧,٤٢٥	٦٠٩,٧٠٠	الحياة
٤,٣٦٣,١٢٠	٩,٨٦٦,٣٤٠	(١٢١,٧٤١,٢٣٤)	١١,٢٦٤,٣٨٦	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

١٦ صافي المطالبات المتكبدة

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ إعادة التكافل / حصة إعادة			غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ إعادة التكافل / حصة إعادة			
الصافي ريال عماني	التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	الصافي ريال عماني	التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٣,٣٥٠,٨٣٩	(٧,٥١٧,١٤٧)	١٠,٨٦٧,٩٨٦	٤,٣٨٥,٣١٤	(١٢٨,٨٣٩,٧٢٤)	١٣٣,٢٢٥,٠٣٨	مطالبات قائمة
١,٠٢٧,٢٥٧	(٩٥١,٦٢٣)	١,٩٧٨,٨٨٠	١,٣٣٠,٥٥٥	(٧,٠٤١,٣١٧)	٨,٣٧١,٨٧٢	مطالبات التأمين المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤,٣٧٨,٠٩٦	(٨,٤٦٨,٧٧٠)	١٢,٨٤٦,٨٦٦	٥,٧١٥,٨٦٩	(١٣٥,٨٨١,٠٤١)	١٤١,٥٩٦,٩١٠	القائمة في نهاية الفترة يُضاف: مطالبات التكافل المدفوعة خلال الفترة
٦,٤٧٦,٣٨٨	(٢,٨٨٩,٤٢٧)	٩,٣٦٥,٨١٥	٥,٥٤٤,٢٨٠	(٣,١٥٤,٥٠٢)	٨,٦٩٨,٧٨٢	مطالبات قائمة
٣,٥٦٠,٤٠٤	(٣,٢٥١,٩١٤)	٦,٨١٢,٣١٨	٣,٣١٨,٠٣١	(٤,٦٢٧,٨١٢)	٧,٩٤٥,٨٤٣	مطالبات التأمين المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣٥٨,٤٤٠	(٤٩٢,٧٩٤)	٨٥١,٢٣٤	٩١٠,٠٣٦	(٦٤٨,٥٧١)	١,٥٥٨,٦٠٧	ناقصاً: القائمة في بداية الفترة
٣,٩١٨,٨٤٤	(٣,٧٤٤,٧٠٨)	٧,٦٦٣,٥٥٢	٤,٢٢٨,٠٦٧	(٥,٢٧٦,٣٨٣)	٩,٥٠٤,٤٥٠	المطالبات المتكبدة
٦,٩٣٥,٦٤٠	(٧,٦١٣,٤٨٩)	١٤,٥٤٩,١٢٩	٧,٠٣٢,٠٨٢	(١٣٣,٧٥٩,١٦٠)	١٤٠,٧٩١,٢٤٢	

١٧ رسوم الوكالة وحصة المضاربة

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين ويتقاضون ٢٠٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٢٠٪) على التوالي من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة باستثناء الأعمال من عميل معين التي تم تحميل رسوم وكالة عليها بمعدل ٥٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٥٪) بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون ٥٥٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٦٠٪) و ٥٥٪ (٣٠ سبتمبر 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 لجنة الرقابة الشرعية هو ٢٠٪ و ٥٥٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٢٠٪ و ٦٠٪) على التوالي.

١٨ إيرادات الاستثمار - بالصافي

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني	
٥٠٣,٩٤٠	٥٦٩,٨٣٨	إيرادات تأجير عقارات استثمارية
٢٠٩,٩٤٣	١٧٤,٤٢٢	إيرادات توزيعات أرباح
(٢١١,٤٧٠)	(٣٣٩,١٨٢)	خسارة القيمة العادلة على استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٢,١١٢	١١٠,٦٥٠	ربح على ودائع الوكالة
٢٣,٥١٦	٧٣,٢٤٣	ربح محقق من بيع الاستثمارات
(٩٧,٥٤١)	(٩١,٧٣٦)	تكاليف إدارة استثمار
٤٨٠,٥٠٠	٤٩٧,٢٣٥	

١٩ لجنة الرقابة الشرعية

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

٢٠ احتياطي تكافل

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢١ ربحية السهم الواحد

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١,٠٠٧,٦٧٠	١,٦٧٥,٨٥٨
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٠٦	٠,٠١٠

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 الدخل الشامل:

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني
٢,٤٧٠,٧٠٢	٣,٢١٧,١٣٨
٦٣,٢١٦	١٢٤,٠٩٥
٦٥٧,٥٠٤	٣٥٦,٠٣٤
٤٣١	-
٣٦,٤٠٠	٣٩,٨٠٠
١٢١,٠٧٥	١١٥,٥٧٥
٥,٨٥٠	٥,٢٥٠
١٥,٧٥٠	١٨,٥٠٠
٤,٨٢٤	-

أقساط
أقساط إعادة التكافل/ إعادة التأمين
مطالبات
مطالبات إعادة التكافل/ إعادة التأمين
أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
إيرادات إيجار
مهنية واستشارية
أتعاب اللجنة الشرعية
أتعاب استشارات إدارية

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢٢ أطراف ذات علاقة (تابع)

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني
٢,٢١٧,٥٤٢	٢,٣٨٧,٢٧٣
١٦٠,١٥٥	١٥٨,٧١٠
١٦٩,٧٨٠	٢٠٦,٨١٥
٢٠,٩٤٨	١٣٢,٨١٦
٢,٥٠٧,٩٧٢	٢,٥٠٥,٦٠٦
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١,٥٤٣,١٥٢	١,٣٦٧,٩٠٢

مديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين المدينة

أرصدة أقساط مديونيات من أطراف أخرى ذات علاقة

مديونيات أخرى

مديونيات استثمار

مديونيات إيرادات إيجار

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

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 ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني
٣٩٦,٤١٠	٣٤٣,٨١٤
٢١,٤٦٠	٣٣,٨٢٢
٤١٧,٨٧٠	٣٧٧,٦٣٦

منافع قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٣ التزامات عرضية

الالتزامات العرضية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بقيمة ١٠٨,٣٩٧ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٢٠٠,٠٤٧ ريال عماني).

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢٤ المعلومات القطاعية

قطاعات الأعمال - القطاعات الرئيسية المشمولة في التقرير

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

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

(أ) التكافل العام

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

(ب) التكافل العائلي

الأعمال العائلية المتعلقة بتكافل حياة الفرد.

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)	٩,٦٨٥,٩٨٩	٤٨١,٥٤٦	١٠,١٦٧,٥٣٥
مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)	(٦,٨١٥,٠٣٧)	(٣٠٧,٠٤٢)	(٧,١٢٢,٠٧٩)
نتائج القطاع	٢,٨٧٠,٩٥٢	١٧٤,٥٠٤	٣,٠٤٥,٤٥٦
إيرادات الاستثمار	١٠٢,٢١٤	١,٠٣٢	١٠٣,٢٤٦
حصة المضارب	(٥٦,٢١٨)	(٥٦٨)	(٥٦,٧٨٦)
رسوم وكالة	(٣,٧٦٤,٩٢٤)	(٥٢٤,٩٣٨)	(٤,٢٨٩,٨٦٢)
العجز للفترة	(٨٤٧,٩٧٦)	(٣٤٩,٩٧٠)	(١,١٩٧,٩٤٦)
أصول القطاع	١٥٥,٥٦٢,٠٦٨	٤,٣٥٢,٠٠٠	١٥٩,٩١٤,٠٦٨
الأصول المخصصة للمساهمين			٢٥,٥٤٥,٩٩٣
إجمالي الأصول	١٨٥,٤٦٠,٠٦١		١٨٥,٤٦٠,٠٦١
التزامات القطاع	١٥٥,٥٦٢,٠٦٨	٤,٣٥٢,٠٠٠	١٥٩,٩١٤,٠٦٨
الالتزامات المخصصة للمساهمين			٢٥,٥٤٥,٩٩٣
إجمالي الالتزامات	١٨٥,٤٦٠,٠٦١		١٨٥,٤٦٠,٠٦١

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	التكافل العام ريال عماني	التكافل العائلي ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)	٩,٦٤٣,٠٨٩	٥٣٧,٦٢٤	١٠,١٨٠,٧١٣
مصروفات التكافل (صافية من إعادة التكافل/ إعادة التأمين)	(٦,٧٠١,٤٨٧)	(٢٣٤,١٥٣)	(٦,٩٣٥,٦٤٠)
نتائج القطاع	٢,٩٤١,٦٠٢	٣٠٣,٤٧١	٣,٢٤٥,٠٧٣
إيرادات الاستثمار	٧٣,٣٥٢	٧٤٢	٧٤,٠٩٤
حصة المضارب	(٤٤,٠١١)	(٤٤٥)	(٤٤,٤٥٦)
رسوم وكالة	(٣,٤٥٧,٢٤٤)	(٣٩٠,٣٣٠)	(٣,٨٤٧,٥٧٤)
العجز للفترة	(٤٨٦,٣٠١)	(٨٦,٥٦٢)	(٥٧٢,٨٦٣)
أصول القطاع	٢٥,١٨٠,١٠٤	٣,٠٤٩,٩٦١	٢٨,٢٣٠,٠٦٥
الأصول المخصصة للمساهمين			٢٤,٢٥٨,٢٦٤
إجمالي الأصول	٢٥,١٨٠,١٠٤		٢٨,٢٣٠,٠٦٥
التزامات القطاع	٢٥,١٨٠,١٠٤	٣,٠٤٩,٩٦١	٢٨,٢٣٠,٠٦٥
الالتزامات المخصصة للمساهمين			٢٤,٢٥٨,٢٦٤
إجمالي الالتزامات	٢٥,١٨٠,١٠٤		٢٨,٢٣٠,٠٦٥

إيضاحات حول المعلومات المالية المختصرة المرحلية غير المدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢٤ المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

أنشطة الشركة مقيدة في تنفيذ التكافل طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية والتي يتركز الجزء الأكبر منها في دول مجلس التعاون الخليجي المعرضة لمخاطر ومناافع 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.