

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الصفحات

١	تقرير المراجعة
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٣	بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٦ - ٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
٨ - ٣١	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية



تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة في شركة عُمان للتأمين ش.م.ع.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد باتنا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

برايس ووتر هاوس كوبرز
١١ نوفمبر ٢٠١٩

رامي سرحان
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم 1152
دبي، الإمارات العربية المتحدة

برايس ووتر هاوس كوبرز (فروع دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١
إعمار سكوير، مبنى رقم ٤، الطابق الثامن، ص.ب ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣٠٤٣١٠٠ (٠) ٤٩٧١، فاكس: ٣٤٦٩١٥٠ (٠) ٤٩٧١، www.pwc.com/me

درجيس أوبهوني، رامي سرحان وجهه للتدوير ومحمد جورنو مسطون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كسفتي مشغلين

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٩,١٥٣	١١,٦١٣		ممتلكات ومعدات
٧١,٣٧٥	٦٨,٥٧٨		موجودات غير ملموسة
٤٨٣,٥٨٥	٤٨٣,٥٨٥		استثمارات عقارية
١٠,٨٩٦	١٠,٢٨٦		الشهرة
٣٠٣	١,٣٠٢		موجودات الضريبة الموجلة
١٥٦,٥٥٤	١٥٥,٧٦٧		ودائع الزامية
٣٥٧,٤٠٧	٣٨٨,٩٣٨	٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٦٨,١٦٩	٣٨٤,٤٦٩	٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٨٠,٧٣١	١,٥٣٠,٨١٨	٦	استثمارات مالية بالتكلفة المضافة
٢,٤٧٢,٧٩٨	٢,٤٧٠,٠٨٠	٧	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٦٩,٥٦٨	٧٠٠,٣١٤	٨	نم تامين مدينة
١٥٦,٦٧٢	١٦٩,٨٩١		تكاليف استحواذ موجلة
١٦٠,٦٨٣	١٠٦,٥٣٣	٩	مبالغ مدفوعة مقدما ونم مدينة أخرى
٢٨٠,٠٠٢	٣٣٠,٣٤٨		ودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر
٢٤٤,٧٢٢	٣١٣,٣٠٢	١٥	أرصدة بنكية ونقد
<u>٦,٨٢٢,٦١٨</u>	<u>٧,١٢٥,٨٢٤</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	١٠	رأس المال
١,٤٧٩,٩٧٤	١,٣٥٤,٩٧٤	١١	احتياطيات أخرى
(٢٠٣,٢٩٣)	(٢٧٦,٢٩٧)		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
(٤٤,٢٩٤)	(٤٦,٥٠٨)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
(٤٤,٥٧٠)	٣٣٣,٩٢٨		أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)
١,٦٤٩,٦٨٩	١,٨٢٧,٩٦٩		صافي حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة
٢١,٤٢١	٢٤,٠٩٧		الحصص غير المسيطرة
<u>١,٦٧١,١١٠</u>	<u>١,٨٥٢,٠٦٦</u>		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٣٧,٠٤٨	٣٨,٣٧٧		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤,٠٧٧,١٦٠	٤,٢٤٦,٦٧٨	٧	مطلوبات عقود التأمين
٧٣,٢٤٤	-	١٢	قروض بنكية
٦٥٣,٢٥٧	٦٢٧,٨٣٦	١٣	نم تامين داننة
١٠٩,٤٤٥	١١٦,٦٥٣		نم داننة أخرى
٨٨,٦١٣	٩٨,٩٠١		إيرادات عسولات موجلة
١١٢,٧٤١	١٤٥,٣١٣		ودائع إعادة التأمين المحتجزة
٥,١٥١,٥٠٨	٥,٢٧٣,٧٥٨		مجموع المطلوبات
<u>٦,٨٢٢,٦١٨</u>	<u>٧,١٢٥,٨٢٤</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٩، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

جان لويس أوربان جوشي
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز عبد الله الغريز
رئيس مجلس الإدارة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
٢,٩٥٨,٢٨٧	٢,٨٣٧,٠٠١	٧٥٨,١٨١	٧٩٣,٤٣١	إجمالي أقساط التأمين
(١,٦٨٢,٣٧٥)	(١,٥٢٣,٠٠٨)	(٤٣٨,٤٥٠)	(٤٧٧,١٢٥)	ناقصاً: أقساط تأمين ممتازل عنها لشركات إعادة التأمين
١,٢٧٥,٩١٢	١,٣١٣,٩٩٣	٣١٩,٧٣١	٣١٦,٣٠٦	صافي الأقساط المتبقية
(٩٩,٣٦١)	(٩٠,٠٣٠)	٨٣,٢٨٩	٨٤,٠٦٢	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة و الاحتياطي الحسابي
١,١٧٦,٥٥١	١,٢٢٣,٩٦٣	٤٠٣,٠٢٠	٤٠٠,٣٦٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢,٠٩٣,٦٨٣)	(١,٧٩٧,٤٨٤)	(٦٧٦,٣٨٢)	(٦٢٢,٤٤٨)	إجمالي المطالبات المسددة
١,٢٦٦,٩٧٨	١,٠٠٤,٢٣٧	٣٨٩,٢٢٥	٣٢٩,٩٩٤	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(٨٢٦,٧٠٥)	(٧٩٣,٢٤٧)	(٢٨٧,١٥٧)	(٢٩٢,٤٥٤)	صافي المطالبات المسددة
١٠,٠٤٠	(٦٣,٠٦٦)	١٥,٣٧٧	٦,٠٣٣	صافي التغير في احتياطات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة
(٨١٦,٦٦٥)	(٨٥٦,٣١٣)	(٢٧١,٧٨٠)	(٢٨٦,٤٢١)	صافي المطالبات المتكبدة
٢١٥,٨١٤	١٩٨,٩٦٣	٦١,١٣٩	٦٨,٤٨٠	إيرادات عمليات إعادة التأمين
(٢٨٣,٤٤٦)	(٢٨٢,٠١٦)	(٩٥,٤٥٠)	(٩٤,٨٨٧)	مصاريف عمليات
٣٤,٥١٥	٣٥,٩٥٥	١٢,١٥١	٨,٠١٦	إيرادات أخرى تتعلق بأنشطة الاكتتاب
(٣٣,١١٧)	(٤٧,٠٩٨)	(٢٢,١٦٠)	(١٨,٣٩١)	صافي العمولات والإيرادات الأخرى
٣٢٦,٧٦٩	٣٢٠,٥٥٢	١٠٩,٠٨٠	٩٥,٥٥٦	صافي إيرادات الاكتتاب
٥٦,١٥٢	٨٠,٦٢٦	١٧,٧١١	٢٥,٥٨٧	صافي إيرادات الاستثمار
٣٨٢,٩٢١	٤٠١,١٧٨	١٢٦,٧٩١	١٢١,١٤٣	مجموع الإيرادات
(٢٢٩,١٧٥)	(٢٢٠,٣٣٣)	(٧٢,٠١٥)	(٧٢,٦٦٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٩,٠٦٧)	(١٢,٧٤٨)	(١٥,٥٧٥)	(٣,٧٠٠)	مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٢,٨١٧)	(١٩٩)	(١,١٥٠)	-	تكاليف التمويل
(٢٢,٤٠٠)	(٢٤,٣٣٠)	(١٠,٢٢٣)	(٧,٠٣٩)	مصاريف أخرى - بالصافي
٨٩,٤٦٢	١٤٣,٥٦٨	٢٧,٨٢٨	٣٧,٧٤٤	الربح قبل الضريبة
(٢,٠١٢)	٦٠١	(٥٩٥)	٧٩٢	إيراد/ (مصرف) ضريبة الدخل
٨٧,٤٥٠	١٤٤,١٦٩	٢٧,٢٣٣	٣٨,٥٣٦	ربح الفترة
٨٤,٠٣٤	١٣٩,٩٥٢	٢٤,٧١٧	٣٧,٩٨٧	العائد إلى:
٣,٤١٦	٤,٢١٧	٢,٥١٦	٥٤٩	مُلاك الشركة
٨٧,٤٥٠	١٤٤,١٦٩	٢٧,٢٣٣	٣٨,٥٣٦	الحصص غير المسيطرة
٠,١٨	٠,٣٠	٠,٠٥	٠,٠٨	ربحية السهم (بالدرهم)

٢-٨

١٤

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم
٨٧,٤٥٠	١٤٤,١٦٩	٢٧,٢٣٣	٣٨,٥٣٦
(١٤,٨٩٠)	٤٠,٦٧٧	(١٣,٨٦٢)	(١٢,٤٦٥)
(٢٧,٤٣٠)	(٣,٧٥٥)	(١٢,٩٤١)	٨٤١
(٤٢,٣٢٠)	٣٦,٩٢٢	(٢٦,٨٠٣)	(١١,٦٢٤)
٤٥,١٣٠	١٨١,٠٩١	٤٣٠	٢٦,٩١٢
٥٠,٥٦٧	١٧٨,٤١٥	٣,٠٤٣	٢٦,٠٢٠
(٥,٤٣٧)	٢,٦٧٦	(٢,٦١٣)	٨٩٢
٤٥,١٣٠	١٨١,٠٩١	٤٣٠	٢٦,٩١٢

ربح الفترة
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
بُود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
صافي (خسارة) / ربح القيمة العادلة من إعادة تقييم استثمارات
بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بُود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
ربح / (خسارة) صرف العملات من تحويل العمليات الأجنبية
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:
مُلاك الشركة
الحصص غير المسيطرة

شركة عمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي

	المجموع	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)	احتياطي تحويل عملات أجنبية	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية	احتياطيات أخرى	رأس المال	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُدقَّقة)	٢,٠٦٠,٨٢٧	٢١,٦١٩	٢,٠٣٩,٢٠٨	٣٦,٠٣٩	(٢٩,٣٧٨)	(٢٣٣,٢١٩)	١,٤٧٩,٢٩٤	٤٦١,٨٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُدقَّقة)
(٢٢٤,١١٩)	(٢٢٤,١١٩)	-	(٢٢٤,١١٩)	-	-	-	-	-	التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١,٨٣٦,٧٠٨	٢١,٦١٩	١,٨١٥,٠٨٩	١٣٦,٥٢٠	(٢٩,٣٧٨)	(٢٣٣,٢١٩)	١,٤٧٩,٢٩٤	١,٤٧٩,٢٩٤	٤٦١,٨٧٢	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
٨٧,٤٥٠	٣,٤١٦	٨٤,٠٣٤	٨٤,٠٣٤	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(٤٢,٣٢٠)	(٨,٨٥٣)	(٣٣,٤٦٧)	-	(١٨,٥٧٧)	(١٤,٨٩٠)	(١٤,٨٩٠)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٤٥,١٣٠	(٥,٤٣٧)	٥٠,٥٦٧	٨٤,٠٣٤	(١٨,٥٧٧)	(١٤,٨٩٠)	(١٤,٨٩٠)	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
١,٢٣١	١,٢٣١	-	-	-	-	-	-	-	مساهمة إضافية منسوبة للحصص غير المسيطرة
(٤٦,١٨٧)	-	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٨٣٦,٨٨٢	١٧,٤١٣	١,٨١٩,٤٦٩	١٥٦,٠٩٩	(٤٧,٩٥٥)	(٢٢٩,٨٤١)	١٨,٢٦٨	١,٤٧٩,٢٩٤	٤٦١,٨٧٢	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقَّقة)
١,٢٧١,١١٠	٢١,٤٢١	١,٢٤٩,٦٨٩	(٤٤,٥٧٠)	(٤٤,٢٩٤)	(٢٠٣,٢٩٣)	(٢٠٣,٢٩٣)	١,٤٧٩,٩٧٤	٤٦١,٨٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مُدقَّقة)
(١٣٥)	-	(١٣٥)	(١٣٥)	-	-	-	-	-	التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (إيضاح ٧-٢)
١,٢٧٠,٩٧٥	٢١,٤٢١	١,٢٤٩,٥٥٤	(٤٤,٧٠٥)	(٤٤,٢٩٤)	(٢٠٣,٢٩٣)	(٢٠٣,٢٩٣)	١,٤٧٩,٩٧٤	٤٦١,٨٧٢	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٩
١٤٤,١٦٩	٤,٢١٧	١٣٩,٩٥٢	١٣٩,٩٥٢	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٣٦,٩٢٢	(١,٥٤١)	٣٨,٤٦٣	-	(٢,٢١٤)	٤٠,٦٧٧	٤٠,٦٧٧	-	-	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
١٨١,٠٩١	٢,٦٧٦	١٧٨,٤٦٥	١٣٩,٩٥٢	(٢,٢١٤)	٤٠,٦٧٧	٤٠,٦٧٧	-	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
-	-	-	١٢٥,٠٠٠	-	-	-	(١٢٥,٠٠٠)	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٨٥٢,٠٦٦	٢٤,٠٩٧	١,٨٢٧,٩٦٩	٣٣٣,٩٢٨	(٤٦,٥٠٨)	(١١٣,٦٨١)	(١١٣,٦٨١)	١,٣٥٤,٩٧٤	٤٦١,٨٧٢	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقَّقة)

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٩,٤٦٢	١٤٣,٥٦٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لـ:
١٤,٤٤٦	١٧,٩٠٣	الاستهلاك والإطفاء
(٢,٥٨١)	(٤,٩٧٢)	أرباح غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٤٧٢	٥,٣٥٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٩,٠٦٧	١٢,٧٤٨	مخصص للانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة
(٦٥)	٦١٦	مخصص / (تحرير) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية بالتكلفة المضافة
١٠٤	١٥٢	مخصص الانخفاض في القيمة الأرصدة البنكية والودائع
(١٣,٧٥٣)	(١٧,٩٩٥)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٧,٤٠٢)	(٦٩,٠٢٩)	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية
٣,٩٦٢	٣,٨٩٢	إطفاء موجودات مالية مضافة بالتكلفة المضافة
-	٢٤	خسائر محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٣	(٥٤٣)	(أرباح) / خسائر محققة من بيع استثمارات مالية بالتكلفة المضافة
٢,٨١٧	١٩٩	تكاليف التمويل
-	١٤٠	مصاريف الفوائد على مطلوبات الإيجار
١٤,٦٦٣	١٤,٠٨٢	مصاريف الاستثمار الأخرى
(٧,٢٠١)	(٦,٨٥٣)	إيرادات من تأجير الاستثمارات العقارية
٩	١٧	خسارة من حذف موجودات ثابتة
٩٩,٠٨٣	٩٩,٢٩٩	التدفقات النقدية للعمليات قبل التغييرات في الموجودات التشغيلية والمطلوبات ودفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والضريبة على الدخل
١١٣,٦٨٤	٢,٧١٨	التغييرات في رأس المال العامل
١٤٢,١٦٦	١٠,٢٩٥	النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
(٢٠,٩٠٧)	(١٣,٢١٩)	النقص في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
(٤٤,٣٦٧)	١٤١,٩٨٩	الزيادة في تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٨٥,٠٠٢	(٢٢,٠٥٨)	الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين
(٤,٦٥٤)	٣٢,٥٧٢	(النقص) / الزيادة في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(١٣,٠٦٣)	١٠,٢٨٨	الزيادة / (النقص) في ودائع إعادة التأمين المحتجزة
(٣٧,٣٩٤)	(٢٧,٢٣٠)	الزيادة / (النقص) في إيرادات عمولات مؤجلة
٣٦,٦٥٩	٢٧,٥٢٩	الزيادة في الاستثمارات المرتبطة بوحدات
٣٥٦,٢٠٩	٢٦٢,١٨٣	الزيادة في المطلوبات المرتبطة بوحدات
(٤,٧٩٤)	(٤,٠٢١)	صافي النقد الناتج من العمليات
-	(١,٠٣٧)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٣٥١,٤١٥	٢٥٧,١٢٥	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٨,٧٧٨)	(١٣٩,٧١٤)	مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩,٧٩٢	٢٦٤,٠٩١	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٥,٨١١)	مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٦,٤٥٨	(باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)
٤١,٦٣٤	١٤٠,٥٣٢	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧٩,٥٥١)	(٣٨٦,٨٨٨)	(باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)
١٢,٦٣٩	١٧,٥١٦	متحصلات من بيع/ استحقاق استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٤,٩٥٤	٥٦,٣١٣	شراء استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٥٢٢	٦,٥٢٥	توزيعات أرباح مقبوضة من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٤,٥٦٠)	(١٤,٢٢٩)	وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٥٧)	(٣,١٨٩)	فوائد مقبوضة من الودائع والاستثمارات المالية
(٣,٥٢٨)	(٧,٧١٦)	إيرادات مقبوضة من تأجير العقارات الاستثمارية
(٣,٧٢٧)	(٤٥,٣٢٦)	مصاريق الاستثمار الأخرى المدفوعة
٢,٩٧١	٧٨٧	شراء ممتلكات ومعدات
٨,٦١١	(١١٠,٦٥١)	شراء موجودات غير ملموسة
		الزيادة في ودائع لأجل بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
		النقص في الودائع الإلزامية
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٨١٧)	(١٩٩)	تكاليف تمويل مدفوعة
-	(١,٢٣٩)	العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
(٤٦,١٨٧)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٢٣١	-	مساهمات إضافية من حصص غير مسيطرة
١٨٥,١٤٥	٩٨٠	متحصلات نقدية من قروض بنكية
(٢٣٣,١٠٦)	(٧٤,٢٢٤)	سداد مبالغ مقترضة
(٩٥,٧٣٤)	(٧٤,٦٨٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٦٤,٢٩٢	٧١,٧٩٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٣٨,١٢٦	٢٤٥,١٤٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٢٣,٢٥٨)	(٣,٠٦٠)	تأثيرات التغير في أسعار الصرف على أرصدة النقد المحتفظ بها بالعملة الأجنبية
٤٧٩,١٦٠	٣١٣,٨٧٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

إن المعاملات الرئيسية غير النقدية، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، تتعلق بالاعتراف المبني بمطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام البالغة ٦,٧٠٥ ألف درهم و ٥,٦٧٢ ألف درهم على التوالي تطبيقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (إيضاح ٧-٣).

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١ معلومات عامة

شركة عمان للتأمين ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. إن الشركة مسجلة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته. وتخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، وهي مسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ٩ وهي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع) والذي تأسس بإمارة دبي. إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو ص. ب. ٥٢٠٩، دبي، الإمارات العربية المتحدة. وتتكون المجموعة من شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها (راجع الإيضاح ٣-٣). إن أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق دبي المالي، الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل الأنشطة المرخصة للشركة في إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل والمتاجرة في الأوراق المالية. يتم إصدار عقود التأمين المتعلقة بالمخاطر المرتبطة بالتأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين المركبات والتأمين الجوي والتأمين البحري (يُشار إليهم معاً باسم "التأمين العام") والتأمين الفردي على الحياة (المشاركين وغير المشاركين) والتأمين الجماعي على الحياة والتأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين الصحي والمنتجات المرتبطة بالاستثمار.

تمارس الشركة نشاطها أيضاً في سلطنة عمان ودولة قطر ومملكة البحرين وجمهورية تركيا.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "الإيجارات" - يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلاً كبيراً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم، بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، التمييز بين التأجير التمويلي (المدرجة في الميزانية العمومية) والإيجار التشغيلي (غير المدرجة في الميزانية العمومية). أما الآن فيجب على المستأجرين، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، الاعتراف بمطلوبات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و"موجودات حق الاستخدام" لجميع عقود الإيجار تقريباً. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاءً اختيارياً لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين.

وفيما يتعلق بالمؤجرين تبقى المعالجة المحاسبية نفسها تقريباً. ومع ذلك ونظراً لقيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (وكذلك التوجيهات حول التجميع والفصل بين العقود)، فسوف يتأثر المؤجرون أيضاً بالمعيار الجديد. وعلى أقل تقدير، فمن المتوقع أن يؤثر نموذج المحاسبة الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. وبموجب المعيار الدولي رقم ١٦، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما.

تم الإفصاح عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على المعلومات المالية الموجزة المرحلية للمجموعة في الإيضاح رقم ٣-٧.

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" - يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقاً. يؤكد التعديل أيضاً على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.

التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل" - يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.
- افتراضات السلطات الضريبية.
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- تأثير التغييرات في الحقائق والظروف.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعدد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

قامت الإدارة بتشكيل لجنة توجيهية لمشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وانتهت من تحليل الفجوات للمرحلة الأولى من المشروع، وهي الآن بصدد تقييم تأثير المعيار الجديد أعلاه على البيانات المالية المستقبلية.

اقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد سنة واحدة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي سينعكس في المعيار المعدل عند إصداره.

١ يناير ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - إن هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية (الأخرى: ١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعزز تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي) ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم يذكر خلاف ذلك.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الاستثمارات المالية والاستثمارات العقارية.

لا يتم عرض المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: نقد وما في حكمه، ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى، وذمم تأمين مدينة، وذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى. أما الأرصدة التالية فتصنّف عموماً كغير متداولة: ممتلكات ومعدات، وموجودات غير ملموسة، واستثمارات عقارية، والشهرة وموجودات الضريبة الموجبة والودائع النظامية. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (أي تشمل أجزاء متداولة وغير متداولة) وهي: استثمارات مالية وتكاليف استحواذ مؤجلة، وإيرادات عمولات مؤجلة، وموجودات عقود إعادة التأمين، ومطلوبات عقود التأمين، وودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر، ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين، وقروض بنكية، وودائع إعادة التأمين المحتجزة.

لا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبالإضافة إلى ذلك، فليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢-٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والعرض والطرق المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، عدا تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المبين في الإيضاح رقم ٣-٧.

عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات والموجودات المالية في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (الإيضاحات من ٣-٤ إلى ٣-٦).

٣-٣ أساس التوحيد

تتألف المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لشركة عمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها ("المجموعة") من المعلومات المالية للشركة والمنشآت التي تسيطر عليها الشركة (شركاتها التابعة).

تحقق السيطرة عندما:

- يكون لدى الشركة سلطة على الشركة المستثمر فيها.
- تكون الشركة معرضة لعائدات متغيرة أو تمتلك حقوقاً فيها جزاءً مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- تتمكن الشركة من استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

تعيد الشركة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

عندما يكون لدى الشركة أقل من أغلبية حقوق التصويت بالشركة المستثمر فيها، يكون لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد.

تنظر الشركة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما تملكه الشركة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للشركة، وأصحاب الأصوات الآخرين أو الأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من جزاء أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن الشركة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد الشركة السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة تُدرج في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي اعتباراً من التاريخ الذي تكتسب فيه الشركة حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

تُعزى الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تُجرى التعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة، عند الضرورة، حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية على المستوى الداخلي للمجموعة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التوحيد.

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس ومزاولة النشاط	نسبة حصة الملكية القانونية	نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها	النشاط الرئيسي
وكالة خط الاستواء لخدمات التأمين ذ.م.*	دبي- الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٧%	١٠٠%	وكالة تأمين
دبي ستار سيجورثا أي. أس.**	إسطنبول - تركيا	٥١%	٥١%	إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل
شركة ايتاكو البحرين ذ.م.***	المنامة - مملكة البحرين	٦٠%	٦٠%	خدمات الوساطة وخدمات مركز الاتصال
سينرجايز للخدمات منطقة حرة ذ.م.****	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	١٠٠%	تكنولوجيا المعلومات الإدارية ومعالجة المعاملات.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

* تحتفظ الشركة بالأهم المتبقية في شركة خط الاستواء لخدمات التأمين ذ.م.م كحق انتفاع عن طريق ترتيبات التوكيل.

** تأسست شركة دبي ستار سيجورتا أي. اس في ٢٠١٢ وتشمل الأنشطة الرئيسية للأعمال التأمين ضد الحوادث والتأمين الصحي.

*** تم الاستحواذ على شركة ايتاكو البحرين ذ.م.م من قبل الشركة في ١٦ سبتمبر ٢٠١٥.

**** تأسست شركة سينرجايز للخدمات منطقة حرة ذ.م.م في ٢٤ يناير ٢٠١٤ في منطقة دبي للتعميد في الإمارات العربية المتحدة وهي تعمل في مجال توفير تكنولوجيا المعلومات الإدارية وخدمات معالجة المعاملات.

٤-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تشمل التكلفة نفقات إحلال أحد أجزاء الاستثمارات العقارية بتاريخ تكبد تلك النفقات وبشرط استيفاء شروط الاعتراف اللازمة، ويتم استثناء النفقات اليومية الخاصة بخدمات العقارات الاستثمارية.

ولاحقاً للاعتراف المبني تدرج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في الربح والخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إيقاف تسجيل الاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام بحيث يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من بيعها. إن الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن سحب الاستثمارات العقارية أو بيعها يتم احتسابها في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي في الفترة التي يقع فيها السحب أو البيع.

لا جرى أي تحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية إلا عندما يحدث تغيير في الاستخدام يثبت توقف شغل المالك للعقار أو بدء تأجيره لطرف آخر من خلال اتفاقية إيجار تشغيلي. وفيما يتعلق بتحويل العقارات من فئة الاستثمار العقاري إلى العقار المأهول من المالك، فإن التكلفة المفترضة لغرض المحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغيير في الاستخدام، أما إذا حدث العكس تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة على أساس التقييمات التي يقوم بها خبير المعاينة المستقل والاستشاريين أو أسعار الوسيط.

إن طرق التقييم والمداخل المستخدمة في تحديد القيم العادلة للاستثمارات العقارية تتسق مع تلك المطبقة من قبل المجموعة في بياناتها المالية السنوية الموحدة كما في للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٥-٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة ناقصاً أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. وتصنف هذه الموجودات في الفئات الملائمة من الممتلكات والمعدات عندما تكتمل وتصبح جاهزة للاستخدام في الغرض المستهدف منها. يبدأ حساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الممتلكات والمعدات الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام في الغرض المستهدف منها.

يتم بيان الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة.

تشتمل التكلفة التاريخية على النفقات المنسوبة مباشرة إلى اقتناء البنود. لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبنود ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم تحميل كافة تكاليف أعمال التصليح والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم الاعتراف بالاستهلاك وذلك لشطب تكلفة الموجودات، بخلاف الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز على مدار أعمارها الإنتاجية وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. وتتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغييرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ ممتلكات ومعدات (تابع)

يُلغى تسجيل أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو تقاعد بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية التي تم أخذها في الاعتبار عند حساب استهلاك الموجودات:

السنوات	أثاث ومعدات
٥-٣	مركبات
٥	

٦-٣ الموجودات المالية

(أ) استثمارات وموجودات مالية أخرى

(١) التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئتي القياس التاليتين:

- تلك التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).
- تلك التي تقاس بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة في إدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، تدرج الأرباح والخسائر إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة، فإن ذلك سيتوقف على ما إذا كانت المجموعة قد اختارت نهائياً في وقت الاعتراف المبدئي أن تحتسب الاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات.

(٢) الاعتراف والإلغاء الاعتراف

تحتسب المشتريات والمبيعات الاعتيادية من الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة - وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. يتم إيقاف احتساب الموجودات المالية بانقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عند تحويلها مع قيام المجموعة بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكل كامل.

(٣) القياس

تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية. يتم تسجيل تكاليف المعاملة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المصاريف في الربح أو الخسارة. يؤخذ في الحسبان الموجودات المالية ذات المشتقات المتضمنة في مجملها عند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية الخاصة بها تمثل فقط الدفعات الأصلية والفائدة.

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على النموذج التجاري المتبع من قبل المجموعة في إدارة الموجودات وخصائص تدفقاتها النقدية. وهناك ثلاث فئات قياس تصنف فيها المجموعة أدوات الدين وهي:

➤ التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتجميع التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط الدفعات الأصلية والفائدة بالتكلفة المطفأة. تحتسب إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف مباشرة في الربح أو الخسارة ويتم عرضها ضمن "صافي إيرادات الاستثمارات" مع أرباح وخسائر الصرف الأجنبي. ويتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة ضمن "صافي إيرادات الاستثمارات" في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي.

شركة عمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) استثمارات وموجودات مالية أخرى (تابع)

(٣) القياس (تابع)

➤ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى الموجودات المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخرى، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي التي يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة. وعندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الأخرى يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم إدراجها ضمن "صافي إيرادات الاستثمار". ويتم حساب إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم عرض أرباح وخسائر الصرف الأجنبي ضمن "صافي إيرادات الاستثمار".

➤ القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. ويتم إدراج الربح أو الخسارة من أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي ويتم عرضها بالصافي ضمن "صافي إيرادات الاستثمارات" في الفترة التي تنشأ فيها.

تقيس المجموعة في وقت لاحق جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وعندما تختار إدارة المجموعة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الأخرى، فلا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً للربح أو الخسارة بعد إلغاء الاعتراف بالاستثمار. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" المدرجة ضمن "صافي إيرادات الاستثمار". ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) لاستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة.

(٤) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة على أساس تنبؤي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. تعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

تخضع الموجودات المالية للمجموعة لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى، تقوم المجموعة بتطبيق النهج المبسط الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والذي يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر منذ الاعتراف المبدئي بالذمم المدينة.

تستند معدلات الخسارة المتوقعة على أساس ملفات السداد الخاصة بالمبيعات على مدار فترة ٢٤ شهراً قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أو ١ يناير ٢٠١٨، على التوالي، وخسائر الائتمان التاريخية المطابقة المجربة خلال هذه الفترة. يتم تعديل معدلات الخسارة التاريخية لتعكس المعلومات الحالية والمستقبلية على عوامل الاقتصاد الكلي التي تؤثر على مطلوبات الأطراف المقابلة لتسوية الذمم المدينة. وتتضمن هذه المعلومات المستقبلية:

➤ التغيرات في العوامل الاقتصادية والتنظيمية والتكنولوجية والبيئية (مثل توقعات الصناعة والنتائج المحلي والإجمالي والعمالة والسياسة).

➤ مؤشرات السوق الخارجية.

يتم شطب الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى عندما لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد. وتتضمن المؤشرات على أنه لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد، من بين أمور أخرى، احتمالية الإعسار أو الصعوبات المالية الكبيرة للمدين. ويتم إلغاء الاعتراف بالديون التي تعرضت لانخفاض القيمة عندما يتم تقييمها على أنها غير قابلة للتحويل.

تعتبر استثمارات الدين والأدوات الأخرى أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما تكون لها مخاطر تعثر منخفضة ويكون لدى المصدر قدرة كبيرة على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب. يتم الاعتراف بتكلفة انخفاض قيمة استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ضمن حساب الربح أو الخسارة، وتقل من خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها بخلاف ذلك في الدخل الشامل الأخرى.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ الموجودات المالية (تابع)

(ب) نمم تأمين مدينة ونمم مدينة أخرى

تُحتسب نمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى ميدنياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. وتحفظ المجموعة بضمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

(ج) النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى المؤسسات المالية، إلى جانب الاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والتي تكون جاهزة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي لا تتأثر تأثراً كبيراً بمخاطر التغيير في القيمة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، صنفت موجودات مالية بقيمة ٢,٣٣٢ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، وبقيمة ٧٤٩ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، وبقيمة ٤٤١ مليون درهم ضمن المرحلة الثالثة، تم في مقابلها تسجيل مخصص بقيمة ٢ مليون درهم وبقيمة ٤٢ مليون درهم وبقيمة ٤٣٦ مليون درهم على التوالي. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، صنفت موجودات مالية بقيمة ١,٩٦٢ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى وبقيمة ٨٠٢ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية وبقيمة ٣٩١ مليون درهم ضمن المرحلة الثالثة، تم في مقابلها تسجيل مخصص بقيمة ١ مليون درهم وبقيمة ١٥٦ مليون درهم وبقيمة ٣٦٧ مليون درهم على التوالي.

٧-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يتم الاعتراف بالإيجارات على أنها موجودات حق الاستخدام والمطلوبات المقابلة، في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على حق استخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل عبر مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لأول مرة، استخدمت المجموعة الوسائل العملية التالي التي يسمح بها المعيار:

- استخدام معدل خصم واحد لمجموعة من عقود الإيجار ذات خصائص مشابهة إلى حد معقول.
- الاعتماد على التقييمات السابقة حول ما إذا كانت عقود الإيجار تعد من العقود المثقلة بالالتزامات.
- المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلي التي تقل فترة إيجارها المتبقية عن ١٢ شهراً كما في ١ يناير ٢٠١٩ باعتبارها عقود إيجار قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة لقياس موجودات حق الاستخدام كما في تاريخ التطبيق المبني.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا تضمن العقد خيارات لتمديد مدة الإيجار أو إنهائها.

التأثير على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ باستخدام نهج رجعي معدل، وبالتالي لم يعاد بيان المعلومات المقارنة. كنتيجة للتطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، فيما يتعلق بعقود الإيجار التي صنفت سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلي، سجلت المجموعة مبلغ ٦,٧٠٥ ألف درهم لموجودات حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات" ومبلغ ٥,٦٧٢ ألف درهم لمطلوبات الإيجار ضمن "الذمم الدائنة الأخرى" وألغت تسجيل مبلغ ١,١٦٨ ألف درهم للمصاريف المدفوعة مقدماً كما في ١ يناير ٢٠١٩. تم قياس هذه المطلوبات بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وبلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على مطلوبات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ ما نسبته ٣,٥%. أدى صافي التأثير على الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩ إلى انخفاض بقيمة ١٣٥ ألف درهم.

فيما يتعلق بعقود الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، سجلت المجموعة الاستهلاك وتكاليف الفوائد بدلاً من مصاريف الإيجار التشغيلي. وخلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، سجلت المجموعة مبلغ ١,٢٩٨ ألف درهم للاستهلاك ومبلغ ١٤٠ ألف درهم لتكاليف الفوائد على هذه العقود.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٥ إدارة المخاطر

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية ومخاطر التأمين لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ولم تكن هناك أي تغييرات في أي من سياسات إدارة المخاطر خلال السنة. والمجموعة ملتزمة بمتطلبات هامش الملاءة ورأس المال الصادرة عن هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٦ استثمارات مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٣٥٧,٤٠٧	٣٨٨,٩٣٨	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٦٨,١٦٩	٣٨٤,٤٦٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٢٨٣,٠٨٧	١,٥٣٣,٧٩٠	مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢,٣٥٦)	(٢,٩٧٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
<u>٢,١٠٦,٣٠٧</u>	<u>٢,٣٠٤,٢٢٥</u>	

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، تتضمن الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر استثماراً بقيمة ٦,٧ مليون درهم لدى مجموعة أبراج (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٨ مليون درهم).

كانت الحركات في الاستثمارات كالتالي:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
١,٩٥٩,٥٧٢	١,١٧٩,٣٧٤	٤٥٧,٧٠١	٣٢٢,٤٩٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
٥٤٠,٣٦٣	٢٩١,٣٤٠	٩٥,٥٢١	١٥٣,٥٠٢	مشتريات
(٢٧١,٥٨٩)	(٧٦,٩٢٩)	(٩٧,٩١٠)	(٩٦,٧٥٠)	استيعادات
(١٠٥,٣٨٢)	(١٠٥,٣٨٢)	-	-	استحقاقات
(٥,٣١٦)	(٥,٣١٦)	-	-	إطفاء
(٨,٩٨٥)	-	١٢,٨٥٧	(٢١,٨٤٢)	تغيرات في القيمة العادلة
(٢,٣٥٦)	(٢,٣٥٦)	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٢,١٠٦,٣٠٧</u>	<u>١,٢٨٠,٧٣١</u>	<u>٤٦٨,١٦٩</u>	<u>٣٥٧,٤٠٧</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
٥٩٨,١٢٨	٣٨٦,٨٨٨	١٣٩,٧١٤	٧١,٥٢٦	مشتريات
(٣٧٦,١٣١)	(٣٢,٧٩٧)	(٢٦٤,٠٩١)	(٧٩,٢٤٣)	استيعادات
(١٠٧,١٩٢)	(١٠٧,١٩٢)	-	-	استحقاقات
(٣,٨٩٢)	(٣,٨٩٢)	-	-	إطفاء
٧,٦٩٦	٧,٦٩٦	-	-	حركة في فوائده مستحقة
٧٩,٩٢٥	-	٤٠,٦٧٧	٣٩,٢٤٨	تغيرات في القيمة العادلة
(٦١٦)	(٦١٦)	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٢,٣٠٤,٢٢٥</u>	<u>١,٥٣٠,٨١٨</u>	<u>٣٨٤,٤٦٩</u>	<u>٣٨٨,٩٣٨</u>	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٧ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
١,٧٧٢,٧٩٧	١,٧٣٢,٩٧٩	مطلوبات عقود التأمين
٤١٧,٢٦٩	٤٦٥,٦٧٥	مطالبات قائمة
١٧٨,١٤٢	١٨١,٤١٨	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
١,٣٨١,٠٧٩	١,٥١١,٢٠٤	صندوق التأمين على الحياة
٣١٩,٨٨٣	٣٤٧,٤١٢	أقساط غير مكتسبة
٧,٩٩٠	٧,٩٩٠	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٤,٠٧٧,١٦٠	٤,٢٤٦,٦٧٨	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
١,٣٨٩,٠٨٢	١,٣٢٩,٦٤٦	المسترد من شركات إعادة التأمين
٣٠١,١٧٥	٣٠٦,١٣٣	مطالبات قائمة
٤,٨١١	٣٢,٢٢٨	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٧٧٧,٧٣٠	٨٠٢,٠٧٣	صندوق التأمين على الحياة
٢,٤٧٢,٧٩٨	٢,٤٧٠,٠٨٠	أقساط غير مكتسبة
٣٨٣,٧١٥	٤٠٣,٣٣٣	مطلوبات عقود التأمين - بالصافي
١١٦,٠٩٤	١٥٩,٥٤٢	مطالبات قائمة
١٧٣,٣٣١	١٤٩,١٩٠	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٦٠٣,٣٤٩	٧٠٩,١٣١	صندوق التأمين على الحياة
٣١٩,٨٨٣	٣٤٧,٤١٢	أقساط غير مكتسبة
٧,٩٩٠	٧,٩٩٠	مطلوبات مرتبطة بوحدات
١,٦٠٤,٣٦٢	١,٧٧٦,٥٩٨	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

اعتمد الخبير الاكتواري للمجموعة إجمالي وصافي مطلوبات عقود التأمين بمبلغ ٤,٢٤٦,٦٧٨ ألف درهم ومبلغ ١,٧٧٦,٥٩٨ ألف درهم، على التوالي، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: مبلغ ٤,٠٧٧,١٦٠ ألف درهم ومبلغ ١,٦٠٤,٣٦٢ ألف درهم على التوالي). تتماشى منهجية التقييم الاكتواري المستخدمة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٨ ذمم تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٧١,٧٥٣	٦٨٨,٣٨٧	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
(٢٤٢,٥٦٢)	(٢٠٢,٥١٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٤٢٩,١٩١	٤٨٥,٨٧٣	صافي المبالغ المستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
٤٩٤,١٤١	٤٧٠,٩٩٧	مبالغ مستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين
(٢٥٣,٧٦٤)	(٢٥٦,٥٥٦)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٢٤٠,٣٧٧	٢١٤,٤٤١	صافي المبالغ المستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين
٦٦٩,٥٦٨	٧٠٠,٣١٤	مجموع ذمم التأمين المدينة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٨ نَم تامين مدينة (تابع)

١-٨ نَم تامين مدينة بحسب الموقع

داخل الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٥٤٤,٠٦٣	٥٤٦,٩٩٥	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
(٢٠٥,٨٠٥)	(١٦٦,١٥٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣٣٨,٢٥٨	٣٨٠,٨٤٣	صافي المبالغ المستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
٤١٩,٦٦٨	٤١٠,٢١٣	مبالغ مستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين
(٢١٠,٨٠٩)	(٢٣٠,٨٨٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٠٨,٨٥٩	١٧٩,٣٢٥	صافي المبالغ المستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين
٥٤٧,١١٧	٥٦٠,١٦٨	مجموع نَم التامين المدينة داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
١٢٧,٦٩٠	١٤١,٣٩٢	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
(٣٦,٧٥٧)	(٣٦,٣٦٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٩٠,٩٣٣	١٠٥,٠٣٠	صافي المبالغ المستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
٧٤,٤٧٣	٦٠,٧٨٤	مبالغ مستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين
(٤٢,٩٥٥)	(٢٥,٦٦٨)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣١,٥١٨	٣٥,١١٦	صافي المبالغ المستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين
١٢٢,٤٥١	١٤٠,١٤٦	مجموع نَم التامين المدينة خارج الإمارات العربية المتحدة

٢-٨ الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٤٦٠,٦٨٤	٤٩٦,٣٢٦	مخصص الانخفاض في القيمة الافتتاحي كما في ١ يناير بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٤٢,٣٧١	١٢,٧٤٨	مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للفترة / السنة
(٣,٠٣٢)	(٤٩,٥٩٩)	مبالغ محذوفة لعدم قابلية تحصيلها خلال الفترة / السنة
(٣,٦٩٧)	(٤٠٥)	فروق صرف العملات الأجنبية
٤٩٦,٣٢٦	٤٥٩,٠٧٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ مبالغ مدفوعة مقدماً و نَم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
١٤,٠٩٨	٥,٧٥٦	إيرادات مستحقة
٩٤,٣٦٨	٥٦,٤٣٧	مبالغ مدفوعة مقدماً
٨,٦٣٥	٧,٧٠٣	ديون وبدلات الموظفين
٦٨,٧٥٩	٥٣,٤٣٤	نَم مدينة أخرى
(٢٥,١٧٧)	(١٦,٧٩٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٩-١)
١٦٠,٦٨٣	١٠٦,٥٣٣	

شركة عمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٩ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى (تابع)

١٠-٩ الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
-	٢٥,١٧٧	مخصص الانخفاض في القيمة الافتتاحي كما في ١ يناير بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٢٥,١٧٧	-	مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للفترة / السنة
-	(٨,٣٨٠)	مبالغ محذوفة لعدم قابلية تحصيلها خلال الفترة / السنة
٢٥,١٧٧	١٦,٧٩٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهماً مصرحاً به ومصدراً ومدفوعاً بالكامل قيمة كل سهم درهم واحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهماً قيمة كل سهم درهم واحد)

١١ احتياطات أخرى

المجموع ألف درهم	احتياطي طوارئ ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي استراتيجي ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	
١,٤٧٩,٩٧٤	١٢,٢٣٧	٩٣٣,٠٥١	٣٠٣,٧٥٠	٢٣٠,٩٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)
(١٢٥,٠٠٠)	-	(١٢٥,٠٠٠)	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة*
١,٣٥٤,٩٧٤	١٢,٢٣٧	٨٠٨,٠٥١	٣٠٣,٧٥٠	٢٣٠,٩٣٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

* وافق المساهمون في الاجتماع العام السنوي المنعقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٩ على تحويل مبلغ ١٢٥ مليون درهم من الاحتياطي العام إلى الأرباح المحتجزة.

١٢ قروض بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٧٣,٢٤٤	-	قروض بنكية قصيرة الأجل

بتاريخ ٩ أبريل ٢٠١٩، سددت المجموعة القروض البنكية قصيرة الأجل بالكامل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم ضمان هذه القروض البالغة قيمتها ٧٣,٢٤٤ ألف درهم بالتنازل عن سندات بقيمة ٨٠,٠١٤ ألف درهم لصالح المؤسسات المالية وتحمل معدل فائدة بنسبة ١,٨٧% إلى ٢,٩٥% سنوياً.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٣ نيم تأمين داننة

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (مدققة) ألف درهم	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٥١٥,٠٧٣	٤٩١,٩٨٧	نيم داننة - داخل الإمارات العربية المتحدة
١٣٨,١٨٤	١٣٥,٨٤٩	نيم داننة - خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٦٥٣,٢٥٧</u>	<u>٦٢٧,٨٣٦</u>	

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (مدققة) ألف درهم	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٩١,٠٦٧	٩٢,٨٨٢	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣١٦,٥٧٤	٣٦٢,٠٦١	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق والوسطاء
٢٢٩	٢٥٦	مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين/ إعادة التأمين
١٠٧,٢٠٣	٣٦,٧٨٨	أقساط محصلة مقدماً
<u>٥١٥,٠٧٣</u>	<u>٤٩١,٩٨٧</u>	نيم تأمين داننة أخرى

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (مدققة) ألف درهم	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٥,٨١٩	٧٦,٩٣٥	خارج الإمارات العربية المتحدة
٤٥,٩٦١	٣٧,٠٣٧	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق والوسطاء
١٨,٨٣٢	١٥,٦٢٧	مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين/ إعادة التأمين
٧,٥٧٢	٦,٢٥٠	أقساط محصلة مقدماً
<u>١٣٨,١٨٤</u>	<u>١٣٥,٨٤٩</u>	نيم تأمين داننة أخرى

١٤ ربحية السهم

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨ (غير مدققة)	٢٠١٩ (غير مدققة)	٢٠١٨ (غير مدققة)	٢٠١٩ (غير مدققة)	
٨٤,٠٣٤	١٣٩,٩٥٢	٢٤,٧١٧	٣٧,٩٨٧	بح الفترة العائد إلى ملاك الشركة (بآلاف الدراهم)
<u>٤٦١,٨٧٢,١٢٥</u>	<u>٤٦١,٨٧٢,١٢٥</u>	<u>٤٦١,٨٧٢,١٢٥</u>	<u>٤٦١,٨٧٢,١٢٥</u>	متوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٨	٠,٣٠	٠,٠٥	٠,٠٨	ربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال قسمة ربح الفترة العائد إلى مالكي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية فترة التقرير. تعادل الربحية المخفضة للسهم الربحية الأساسية للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة قد تؤثر على ربحية السهم عند الممارسة.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٥ النقد وما في حكمه

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٣٨٩,٧٩٩	٨٨,٥٢٢
٨٩,٣٦١	٢٢٥,٣٥٣
٤٧٩,١٦٠	٣١٣,٨٧٥
(٢٥٧)	(٥٧٣)
٤٧٨,٩٠٣	٣١٣,٣٠٢

ودائع لدى بنوك تستحق خلال ٣ أشهر
حسابات جارية ونقد
نقد وما في حكمه
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
أرصدة بنكية ونقد

١٦ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من كبار المساهمين بالمجموعة وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يسيطرون عليها هم وعائلاتهم والتي يمارسون عليها نفوذاً إدارياً فعالاً، إضافة إلى كبار موظفي الإدارة.

١-١٦ أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٦٣,٧٤٤	٤٠,٢٢٠
٧٣,٢٤٤	-
٥٥,١٩٩	٥٦,٦٦٦
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٤,٥٩٢	١,٣١٢
(٤٦٠)	(٨٨٠)

أرصدة مع مساهم رئيسي:
أرصدة نقدية وبنكية
قروض بنكية
استثمارات مالية
ودائع إلزامية

مبالغ مستحقة من / (إلى) مساهم رئيسي:
صافي ذمم التأمين المدينة
صافي ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

مبالغ مستحقة من / (إلى) أعضاء مجلس الإدارة وشركات يمارسون عليها نفوذاً إدارياً جوهرياً:

١٤,٤٥٩	٢٤,٨١٤
(١,٠٥٨)	(٤٣٥)

صافي ذمم التأمين المدينة
صافي ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٦ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢-١٦ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم
٥٦,٦٧٥	٦٥,٤٥٧	٧,١٣٦	١٠,٢٥١
٣٢,٣٩٠	٤١,٠٧٤	١٢,٤٦٣	١٤,٩١٩
١,٢٨٨	٧٧٠	٨٣٩	٣٦٩
٢,١٤٤	٢,١٤٤	-	-
٤,٢٤٥	٣٩٨	١,٧٤٥	-
٣٨٨	١,٢٧٧	١٥٠	١,١٨٢
٢,٧٥٠	٢,٤٢٧	٩٠١	٨١٨
٣٠,١٠٨	٣٦,٤٧٩	٦,٠٧٣	١٠,٧٦٩
٢١,٧٤٥	١٨,٤٥٠	٦,٥٤٢	٥,١٧٨
٣,٥٢١	٣,٨٦٨	١,١١٩	١,٦١١

معاملات ناشئة من عقود التأمين مع مساهم رئيسي:
إجمالي أقساط التأمين
إجمالي المطالبات المسددة

معاملات أخرى مع مساهم رئيسي:
إيرادات الفوائد
إيرادات توزيعات الأرباح
مصاريف الفوائد
مصاريف أخرى
مصاريف إيجار

معاملات ناشئة من عقود التأمين مع أعضاء مجلس الإدارة وشركات
يمارسون عليها نفوذاً إدارياً جوهرياً:
إجمالي أقساط التأمين
إجمالي المطالبات المسددة

معاملات أخرى مع أعضاء مجلس الإدارة وشركات يمارسون عليها
نفوذاً إدارياً جوهرياً:
مصاريف الاستثمار الأخرى

أبرمت المجموعة المعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع الغير.

٣-١٦ تعويضات كبار موظفي الإدارة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم
٢,٢٥٠	-	-	-
١,٤٤٧	٣,٦٣٠	٧٢٤	١,٦٩٦
٦٣	١٩١	٣١	٣٢
٣,٧٦٠	٣,٨٢١	٧٥٥	١,٧٢٨

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
رواتب ومنافع
مكافآت نهاية الخدمة
مجموع التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٧ مطلوبات طارئة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والمسائل الأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٧٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٣ مليون درهم).

تعرض المجموعة، تمثيلاً مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، لبعض الدعاوى القضائية في سياق الأعمال الطبيعية. لا تتوقع المجموعة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن يكون لنتائج هذه الدعاوى القضائية تأثير جوهري على الأداء المالي الموجز الموحد المرحلي أو المركز المالي الموجز الموحد المرحلي للمجموعة.

١٨ التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٧,٩٦٠	٧,٩٦٠	التزامات فيما يتعلق بالاكنتاب غير المطلوب لأسهم محتفظ بها كاستثمارات
١٠,٤٥٤	٢,٨١٥	التزامات رأسمالية مقابل الاستحواذ على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٩ موقع الموجودات

المواقع الجغرافية للموجودات مبينة أدناه:

٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
المجموع ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
٩,١٥٣	٨,٣٦١	٣٩٩	١١,٢١٤
٤٨٣,٥٨٥	٤٨٣,٥٨٥	-	٤٨٣,٥٨٥
١٥٦,٥٥٤	٤٥,٩٧٦	١١٠,٤٧٢	٤٥,٢٩٥
٤٦٨,٦٦٩	٦٠,٩٨٣	١٥٧,٤٤٥	٢٢٧,٠٢٤
٣٥٧,٤٠٧	٥,٥١٧	٣٨٢,٣٤٥	٦,٥٩٣
١,٢٨٠,٧٢١	١,٠١١,٣٥٠	٥٢٣,٣١٥	١,٠٠٧,٥٠٣
٥٢٤,٧٢٤	٣٠٩,٦٦٢	٢١٥,٠٦٢	٤٣٣,٦٢٧
٣,٢٨٠,٣٢٣	١,٢٥٤,٨٨٩	١,٣٨٣,٩٩٩	٢,٢١٤,٨٤١

٢٠ معلومات القطاعات

لأغراض إدارية، تُنظَّم المجموعة في ثلاثة قطاعات أعمال: التأمين العام، والتأمين على الحياة بما في ذلك التأمين الصحي، والاستثمارات. يشمل قطاع التأمين العام تأمين الممتلكات والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين المركبات والحوادث العامة والتأمين الجوي والتأمين البحري. ويتضمن قطاع التأمين على الحياة (المشاركين) وغير المشاركين) والتأمين الصحي والتأمين الجماعي على الحياة والحوادث الشخصية وكذلك المنتجات المرتبطة بالاستثمار. ويشمل قطاع الاستثمار الاستثمارات (المالية) وغير المالية) والودائع لدى البنوك وإدارة النقد لحسابات المجموعة الخاصة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم المجموعة بإعداد معلوماتها القطاعية الرئيسية لمدير العمليات الرئيسي صانع القرار.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ معلومات القطاعات (تابع)

١٠٢٠ أقساط ونتائج القطاع حسب القطاعات التشغيلية

	التأمين العام		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		التأمين على الحياة والتأمين الصحي		المجموع	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
إجمالي أقساط التأمين	١٧٠,٣٩٨	١,٣٩٦,٧٣٦	١٥٦,٣٧١	١,٢٣٨,٢٤٨	١,٥٦١,٥٥١	٢,٨٣٧,٠٠١	٣٢٦,٧٦٩	٢,٩٥٨,٢٨٧
صافي إيرادات الاكتتاب	١٤٥,٠٢١	١,١٩٨,٧٥٣	١٧٥,٥٣١	١,٢٣٨,٢٤٨	١,٥٦١,٥٥١	٣٢٠,٥٥٢	٣٢٦,٧٦٩	٢,٩٥٨,٢٨٧
صافي إيرادات الاستثمار							٥٦,١٥٢	٥٦,١٥٢
مصاريف عمومية وإدارية							(٢٢٩,١٧٥)	(٢٢٩,١٧٥)
مخصص الانخفاض في القيمة							(٣٩,٠٦٧)	(٣٩,٠٦٧)
تكلفة التمويل							(٢٠,٨١٧)	(٢٠,٨١٧)
مصاريف أخرى - بالصفاتي							(٢٢,٤٠٠)	(٢٢,٤٠٠)
الربح قبل الضريبة							٨٩,٤٦٢	٨٩,٤٦٢
إيراد / (مصاريف) ضريبة الدخل							(٢,٠١٢)	(٢,٠١٢)
ربح الفترة							٨٧,٤٥٠	٨٧,٤٥٠
العائد إلى:								
ملاك الشركة							١٣٩,٩٥٢	١٣٩,٩٥٢
الحصص غير المسيطرة							٤,٢١٧	٤,٢١٧
ربح الفترة							١٤٤,١٦٩	١٤٤,١٦٩

شركة عمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ معلومات القطاعات (تابع)

٢٠٢ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

المجموع		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		تركيا		دول مجلس التعاون الخليجي	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٩٥٨,٢٨٧	٢,٨٣٧,٠٠١	١٦١,٣٠٠	١١٢,٨٤٧	٢,٧٩٦,٩٨٧	٢,٧٢٤,١٥٤	٢,٧٩٦,٩٨٧	٢,٧٢٤,١٥٤
٣٢٦,٧٦٩	٣٢٠,٥٥٢	٧,٥١٠	١٢,٠٣٩	٣١٩,٢٥٩	٣٠٨,٥١٣	٣١٩,٢٥٩	٣٠٨,٥١٣
٥٦,١٥٢	٨٠,٦٢٦	٥,٨٠١	٧,٩٣٢	٥٠,٣٥١	٧٢,٦٩٤	٥٠,٣٥١	٧٢,٦٩٤
(٢٢٩,١٧٥)	(٢٢٠,٣٣٣)	(١٣,١٦٩)	(١٣,٢٨٧)	(١١٦,٠٠٦)	(٢٠٧,٠٤٦)	(١١٦,٠٠٦)	(٢٠٧,٠٤٦)
(٣٩,٠٦٧)	(١٢,٧٤٨)	-	-	(٣٩,٠٦٧)	(١٢,٧٤٨)	(٣٩,٠٦٧)	(١٢,٧٤٨)
(٢,٨١٧)	(١٩٩)	-	-	(٢,٨١٧)	(١٩٩)	(٢,٨١٧)	(١٩٩)
(٢٢,٤٠٠)	(٢٤,٣٣٠)	٧,٧١٧	٦٨٢	(٣٠,١١٧)	(٢٥,٠١٢)	(٣٠,١١٧)	(٢٥,٠١٢)
٨٩,٤٦٢	١٤٣,٥٦٨	٧,٨٥٩	٧,٣٦٦	٨١,٦٠٣	١٣٦,٢٠٢	٨١,٦٠٣	١٣٦,٢٠٢
(١,٠١٢)	٦٠١	(١,٠٢٧)	١,٠٥٧	(٩٨٥)	(٤٥٦)	(٩٨٥)	(٤٥٦)
٨٧,٤٥٠	١٤٤,١٦٩	٦,٨٣٢	٨,٤٢٣	٨٠,٦١٨	١٣٥,٧٤٦	٨٠,٦١٨	١٣٥,٧٤٦
٨٤,٠٣٤	١٣٩,٩٥٢	٢,٤٨٤	٤,٢٩٦	٨٠,٥٥٠	١٣٥,٦٥٦	٨٠,٥٥٠	١٣٥,٦٥٦
٣,٤١٦	٤,٢١٧	٣,٣٤٨	٤,١٢٧	٦٨	٩٠	٦٨	٩٠
٨٧,٤٥٠	١٤٤,١٦٩	٦,٨٣٢	٨,٤٢٣	٨٠,٦١٨	١٣٥,٧٤٦	٨٠,٦١٨	١٣٥,٧٤٦

العائد إلى:
 مَلاك الشركة
 الحصص غير المسيطرة
 ربح الفترة

إجمالي أقساط التأمين
 صافي إيرادات الاستثمار
 مصاريف عمومية وإدارية
 مخصص الانخفاض في القيمة
 تكلفة التمويل
 مصاريف أخرى - بالاصافي
 الربح قبل الضريبة
 (مصرف) / إيراد ضريبة الدخل
 ربح الفترة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ معلومات القطاعات (تابع)

٣-٢٠ موجودات ومطلوبات القطاع حسب القطاعات التشغيلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	
٧,١٢٥,٨٢٤	٢,٤٤٠,٦٢٢	١,٩٥١,٠٤٧	٢,٧٣٤,١٥٥	موجودات القطاع
٥,٢٧٣,٧٥٨	-	٢,٤٥٧,٧٧٩	٢,٨١٥,٩٧٩	مطلوبات القطاع
١٧,٦١٠	-	٧,٩٢٤	٩,٦٨٦	النفقات الرأسمالية
١٧,٩٠٣	-	٨,٠٥٦	٩,٨٤٧	الاستهلاك والإطفاء

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

المجموع ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	
٦,٨٢٢,٦١٨	٢,٢٦٩,٩٣٤	١,٧٩٥,٢٤٥	٢,٧٥٧,٤٣٩	موجودات القطاع
٥,١٥١,٥٠٨	-	٢,٢١٤,٥٤٣	٢,٩٣٦,٩٦٥	مطلوبات القطاع
١٣,٠٩٢	-	٥,٨٩١	٧,٢٠١	النفقات الرأسمالية
١٩,٢٨٥	-	٨,٦٧٨	١٠,٦٠٧	الاستهلاك والإطفاء

٤-٢٠ المعلومات الجغرافية لموجودات ومطلوبات القطاع

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	تركيا ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	
٧,١٢٥,٨٢٤	٣٨٦,٨٩٦	٦,٧٣٨,٩٢٨	موجودات القطاع
٥,٢٧٣,٧٥٨	٣٣٩,٥٥٩	٤,٩٣٤,١٩٩	مطلوبات القطاع
١٧,٦١٠	-	١٧,٦١٠	النفقات الرأسمالية
١٧,٩٠٣	٢٨٦	١٧,٦١٧	الاستهلاك والإطفاء

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

المجموع ألف درهم	تركيا ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	
٦,٨٢٢,٦١٨	٣٤٩,٣٨٥	٦,٤٧٣,٢٣٣	موجودات القطاع
٥,١٥١,٥٠٨	٣٠٧,٣٢٥	٤,٨٤٤,١٨٣	مطلوبات القطاع
١٣,٠٩٢	-	١٣,٠٩٢	النفقات الرأسمالية
١٩,٢٨٥	٧٨٥	١٨,٥٠٠	الاستهلاك والإطفاء

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢١ قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام وما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

١-٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية تقارب قيمها العادلة، باستثناء الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمها العادلة بناء على أسعار السوق المدرجة والمفصح عنها في الإيضاح ٢١-٢ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

٢-٢١ القيمة العادلة للبنود المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١-٢-٢١ أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢-٢-٢١ القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند نهاية فترة التقرير. ويبين الجدول الآتي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢١ قياسات القيمة العادلة (تابع)

٢-٢١ القيمة العادلة للبنود المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

٢-٢-٢١ القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقويم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثالث	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
	٢١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر										٢٠١٨ (مدققة)	٢٠١٩	
	٢٦,٦٩٧	٢٩,٦٩٢	٢٠١٨ (مدققة)	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق	لا يوجد	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	٢٩,٦٩٢	٢٠١٩	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة صناديق مدرجة
	٣١٩,٩٥٨	٣٤٧,١٨٨	٢٠١٨ (مدققة)	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق	لا يوجد	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	٣٤٧,١٨٨	٢٠١٩	استثمارات مرتبطة بوحدات
	١٠,٧٥٢	١٢,٠٥٨	٢٠١٨ (مدققة)	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق	لا يوجد	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الأول	١٢,٠٥٨	٢٠١٩	استثمارات أسهم مدرجة موجودة مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٢٨٥,٢٥٧	٣٢٨,٧٥١	٢٠١٨ (مدققة)	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق	لا يوجد	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الأول	٣٢٨,٧٥١	٢٠١٩	استثمارات أسهم مدرجة
	١٨٢,٩١٢	٥٥,٧١٨	٢٠١٨ (مدققة)	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق	لا يوجد	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثالث	٥٥,٧١٨	٢٠١٩	صندوق أسهم غير مدرجة وأسهم خاصة

١. التغيرات في التعديل لمعاملات البيع المماثلة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على القيمة العادلة

٢. التغيرات في سعر الفائدة للتدفقات النقدية المخصصة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على حساب القيمة العادلة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ما قيمته ١,٥٧٤,٧١٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٦٣٧,٦٦٢ ألف درهم)، كما بلغت أدوات الدين غير المدرجة المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ما قيمته ١٦,١٧٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥,٤٧٤ ألف درهم).

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢١ قياسات القيمة العادلة (تابع)

٢-٢١ القيمة العادلة للبنود المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

٣-٢-٢١ مطابقة قياسات القيمة العادلة بالمستوى الثالث

١-٣-٢-٢١ مطابقة استثمارات الأسهم غير المدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والحركات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في المستوى الثالث:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
١٨١,٤٥٥	١٨٢,٩١٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤,٧٥٠)	(١٥٠,٠٤٨)	استيعادات خلال الفترة / السنة
٦,٢٠٧	٢٢,٨٥٤	التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر
<u>١٨٢,٩١٢</u>	<u>٥٥,٧١٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٢ أرباح الأسهم

وافق المساهمون في الاجتماع العام السنوي المنعقد في ٢٠ مارس ٢٠١٨ على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠% بقيمة ٤٦,١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس لكل سهم) لسنة ٢٠١٧.

٢٣ موسمية النتائج

يتضمن صافي إيرادات الاستثمار إيرادات توزيعات أرباح بقيمة ١٧,٩٩٥ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١٣,٧٥٣ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٤ المعلومات الأخرى

أسست المجموعة عملياتها في قطر بتاريخ ٦ يناير ٢٠٠٨ من خلال عقد وكالة تم إبرامه مع كفيل محلي ساري المفعول لفترة غير محددة. في ٢٥ فبراير ٢٠١٩، رفض مصرف قطر المركزي طلب الشركة بفتح فرع أجنبي، وبناء على ذلك اتخذت إدارة المجموعة قرارًا سوف تستمر المجموعة في تقديم الخدمات للوثائق القائمة وفقًا لشروط العقود السارية.

٢٥ اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٩.