

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

إن الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع. ("الشركة أو الأم") هي شركة مساهمة عمانية عامة مؤسسة في سلطنة عمان في عام ١٩٩٥م، وتقوم بأعمال التأمين على الحياة والعام في سلطنة عمان والإمارات العربية المتحدة. بدأت الشركة أعمالها في التأمين على الحياة والتأمين الصحي في السلطنة ونوعت أعمالها إلى أعمال التأمين العام بعد الحصول على ترخيص تأمين عام في ٢٠٠٦م. ووسّعت المجموعة أعمالها إلى الإمارات العربية المتحدة من خلال فرع دبي لممارسة أعمال التأمين على الحياة وفقاً للترخيص المؤرخ في ١٣ مايو ٢٠٠٧م والصادر عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. وخلال عام ٢٠١٤م، حصلت الشركة الأم على ترخيص مؤرخ في ٨ مايو ٢٠١٤م لفتح فرع في أبوظبي صادر عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، وبدأت الشركة أعمالها في أبوظبي خلال الربع الأول من ٢٠١٥م وصاعداً. خلال شهر أكتوبر ٢٠١٧م، حصلت المجموعة على ترخيص لعمليات فرع في الكويت وتم إنشاء الفرع وبدأت عمليات التأمين في الكويت خلال الربع الأول من عام ٢٠١٨م.

إن الشركة الأم هي شركة تابعة للشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع، وهي شركة مساهمة عامة مؤسسة في سلطنة عُمان.

٢ أساس إعداد السياسات المحاسبية الجوهرية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة -غير المدققة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" باستخدام نفس السياسات المحاسبية وأسس الدمج وطرق الحساب مثل تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة عند إعداد البيانات المالية الشامل والتي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS). بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

إن المعلومات المقارنة المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ولمدة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ هي غير مدققة.

لدى الشركة الأم شركتين تابعتين مملوكتين بالكامل "NLGIC لخدمات الدعم الخاصة المحدودة" في الهند وشركة "عناية تي بي أي ش.م.م" في دولة الإمارات العربية المتحدة بالتالي فإن البيانات المالية الموحدة تتألف من الشركة الأم وشركاتها التابعة (ويشار إليهما معاً باسم المجموعة).

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة السارية بعد ١ يناير ٢٠١٩م وتأثيرها على الشركة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

تبنت الشركة بعض المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التي تم إصدارها وتدخل حيز التنفيذ كما في ١ يناير ٢٠١٩م. وعلى الرغم من أن هذه التعديلات تنطبق للمرة الأولى في سنة ٢٠١٩م، إلا أنها لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للشركة.

(ب) معايير أو تعديلات أو تفسيرات للمعايير الحالية ذات الصلة بالمجموعة ولكنها غير فعالة ولم يتم تبنيها مبكراً من قبل المجموعة.

إن بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات لم يحن موعد تطبيقها بعد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، مع عدم اختيار المجموعة لخيار التبني المبكر. لذلك لم يتم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة. يجب قراءة تفاصيل هذه المعايير بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٣ الاجتهادات المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للوصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة، إن الأحكام الهامة التي استخدمتها الإدارة في تطبيق السياسات والتقديرات المحاسبية للمجموعة يجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٤ أرصدة نقدية وبنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال عماني (غير مدققة)
٥,٨١٤,١٧٨	١٧,٨٢١,٠٩٨	٥,٠٦١,٣٠٤
١٤,٤٩٦	١٥,١٥٢	١٤,٧٠٥
(١٩,٩٣٦)	(١٧,٤٠٤)	-
٥,٨٠٨,٧٣٨	١٧,٨١٨,٨٤٦	٥,٠٧٦,٠٠٩

أرصدة لدى البنوك
نقد في الصندوق
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد والأرصدة لدى البنوك
النقد وما يماثل النقد

٥ ودائع بنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال عماني (غير مدققة)
٣٧,٠٠٣,٩٧٤	٣٤,٩٤٢,٠٦٩	٤١,٦١٢,٨١٣
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٣٨,٤٦٧)	(٤٥,٦٤٩)	(٢٣٥,٠٨٧)
٣٦,٩٦٥,٥٠٧	٣٤,٨٩٦,٤٢٠	٤٦,٣٧٧,٧٢٦

ودائع
ودائع ثانوية
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة على الودائع البنكية

٦ استثمارات في أوراق مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال عماني (غير مدققة)
-	١,٢٩٢,٤٩٨	١,٩٨٩,٥٥٥
١١,٤٢٥,٠٠٦	٢,٨٧١,٧٣٩	٧,٣٦٣
٢٤,٠٢١,٦٢٨	٢١,١٥٣,٠٠٦	١٥,٣٢١,٨١٦
٣٥,٤٤٦,٦٣٤	٢٥,٣١٧,٢٤٣	١٧,٣١٨,٧٣٤

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (أ)
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة (ب)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)

٦ (أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م القيمة السوقية ريال عماني (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م التكلفة ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م القيمة السوقية ريال عماني (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م التكلفة ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م القيمة السوقية ريال عماني (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م التكلفة ريال عماني (غير مدققة)
-	-	١,٢٩٢,٤٩٨	١,٦٤٧,٧٩١	٨٥٤,٩١٥	٩٥٨,٩٣٤
-	-	-	-	١,١٣٤,٦٤٠	١,١١٨,٠١٨
-	-	١,٢٩٢,٤٩٨	١,٦٤٧,٧٩١	١,٩٨٩,٥٥٥	٢,٠٧٦,٩٥٢

محلية مدرجة
بنوك واستثمار
خدمات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٦ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(i) الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	في ١ يناير
٢,٥٧١,٦٢٨	٢,٥٧١,٦٢٨	١,٢٩٢,٤٩٨	إضافات خلال الفترة / العام
١,١٠١,٤٣١	١,١٠٤,٦٧١	٧,٦٢٥	استبعادات خلال الفترة / العام
(١,٥٩١,٩٣٩)	(٢,١٣٤,٧٦٨)	(١,١٣٥,٩١٤)	أرباح محققة عند الاستبعاد (إيضاح ١٨)
٥٦,٧٤٧	(١٨,٢٥٧)	(١٦٤,٢٠٩)	تغيرات القيمة العادلة (إيضاح ١٨)
(١٤٨,٣١٢)	(٢٣٠,٧٧٦)	-	في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر
١,٩٨٩,٥٥٥	١,٢٩٢,٤٩٨	-	

٦ (ب) استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	سندات-أكثر من سنة واحدة من تاريخ الإنشاء ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,٣٦٣	٢,٨٨٣,٦٨٣	١١,٤٣٥,٦٧٥	
-	(١١,٩٤٤)	(١٠,٦٦٩)	
٧,٣٦٣	٢,٨٧١,٧٣٩	١١,٤٢٥,٠٠٦	
%٤	%٥,٧٥ إلى %٤	%٤ إلى %٦,٧٥	معدل الفائدة السنوية

(i) الحركة في استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	في ١ يناير
١٨,٦٦٢	١٨,٦٦٢	٢,٨٧١,٧٣٩	إضافات خلال السنة
-	٢,٨٧٦,٣٢٠	٨,٥٥٩,٣٥٦	استحقاقات خلال الفترة / العام
(١١,٢٩٩)	(١١,٢٩٩)	(٧,٣٦٤)	الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١١,٩٤٤)	١,٢٧٥	في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر
٧,٣٦٣	٢,٨٧١,٧٣٩	١١,٤٢٥,٠٠٦	

٦ (ج) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	محلية
القيمة السوقية ريال عماني (غير مدققة)	القيمة السوقية ريال عماني (مدققة)	القيمة السوقية ريال عماني (غير مدققة)	مدرجة
٧,٢٥٨,٤٦٧	٧,٣٣١,٥٠٦	١٣,٤١٤,٦٥٣	١٥,١٦٤,٩٠١
٧,٢٥٨,٤٦٧	٧,٣٣١,٥٠٦	١٣,٤١٤,٦٥٣	١٥,١٦٤,٩٠١
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	أجنبية
القيمة السوقية ريال عماني (غير مدققة)	القيمة السوقية ريال عماني (مدققة)	القيمة السوقية ريال عماني (غير مدققة)	غير مدرجة
٩٠١,٩٦٨	١٣٣,٦٩٧	٨٥٣,٤٤٩	١١٩,٥٧٩
٨,٢٢٩,٩٩٠	٧,٨٥٦,٦١٣	٧,٦٧٦,٤١٣	٨,٧٣٧,١٤٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٩,١٣١,٩٥٨	٧,٩٩٠,٣١٠	٩,٠٨٣,٤٣٨	٧,٧٩٥,٩٩٢	١٠,٠٧١,٨٠٩	٨,٨٥٦,٧٢٧
١٦,٣٩٠,٤٢٥	١٥,٣٢١,٨١٦	٢٢,٤٩٨,٠٩١	٢١,١٥٣,٠٠٦	٢٥,٢٦٩,٤٨٨	٢٤,٠٢١,٦٢٨

٦ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(i) الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
ريال عماني ريال عماني ريال عماني
(غير مدققة) (مدققة) (غير مدققة)

٢١,١٥٣,٠٠٦	١٢,٩٣٠,٠٠٤	١٢,٩٣٠,٠٠٤
-	-	(٣٤,٧٩٢)
٢١,١٥٣,٠٠٦	١٢,٩٣٠,٠٠٤	١٢,٨٩٥,٢١٢
٢,٩٥٨,٥٦٨	٩,٧١٤,٥٣٦	٢,٥٥٨,٣٥٠
(١٨٧,٦٦٠)	(١,١٢٥,٣٨٥)	(١٠٣,٦٣٣)
٤٨٩	(٢٥,٦١٤)	١,٨٠٦
٩٧,٢٢٥	(٣٤٠,٥٣٥)	٣٦,٩٨٧
-	-	(٦٦,٩٠٦)
٢٤,٠٢١,٦٢٨	٢١,١٥٣,٠٠٦	١٥,٣٢١,٨١٦

في ١ يناير

تعديل الانتقال لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية - ٩

في ١ يناير (بعد التعديل)

إضافات خلال الفترة / العام

استبعادات خلال الفترة / العام

أرباح محققة عند الاستبعاد (إيضاح ١٨)

تغيرات القيمة العادلة (إيضاح ١٨)

الحركة في الخسارة الإنتمائية المتوقعة - معيار التقارير المالية الدولية - ٩

في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

٦ (د) الاستثمار في شركات تابعة

الدولة	النسبة %	القيمة الاسمية ريال عماني	النسبة %	القيمة الاسمية ريال عماني	النسبة %	القيمة الاسمية ريال عماني
الهند	١٠٠,٠٠	٢١٩,٣٤٢	١٠٠,٠٠	١٩٤,٦٩٠	١٠٠,٠٠	١٧٦,٢٩٥
الامارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	٨٨٩,٧٣٠	١٠٠,٠٠	٩١٨,٦٨١	١٠٠,٠٠	٦١٦,٧١٤
		١,١٠٩,٠٧٢		١,١١٣,٣٧١		٧٩٣,٠٠٩

NLGIC" لخدمات الدعم الخاصة المحدودة"

عناية تي بي أي ش.م.م

الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٧ الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م			
الإجمالي	العام	الحياة	الإجمالي	العام	الحياة	الإجمالي	العام	تأمين على الحياة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٣,٩٨١,٨٧٢	٣,٥٨٤,٩٦٩	٤٠,٣٩٦,٩٠٣	٣٣,٦٨٨,٣٤٨	٣,٢٧٩,٠٤٥	٣٠,٤٠٩,٣٠٣	٤٩,٩٩٣,٩٠٢	٣,٣٣٣,٩٩٧	٤٦,٦٥٩,٩٠٥	مديونيات الأقساط
٣,٧٦٩,٩٨١	١٢٨,٩٦٥	٣,٦٤١,٠١٦	١١,١١٧,٣٧٨	١٠٤,٢٢٤	١١,٠١٣,١٥٤	١٩,٣٧١,٠٠٩	٣٤,٦٧٦	١٩,٣٣٦,٣٣٣	مديونيات أرصدة إعادة التأمين
٤٧,٧٥١,٨٥٣	٣,٧١٣,٩٣٤	٤٤,٠٣٧,٩١٩	٤٤,٨٠٥,٧٢٦	٣,٣٨٣,٢٦٩	٤١,٤٢٢,٤٥٧	٦٩,٣٦٤,٩١١	٣,٣٦٨,٦٧٣	٦٥,٩٩٦,٢٣٨	
(١,١٢٨,٥٨٣)	(٣٧٤,٢٩١)	(٧٥٤,٢٩٢)	(١,٠٥٥,٥٣١)	(٣٢٠,٥٣٠)	(٧٣٥,٠٠١)	(١,٤٤٢,١٨٩)	(٤٠٩,٦٨٣)	(١,٠٣٢,٥٠٦)	مخصص الديون منخفضة القيمة
٤٦,٦٢٣,٢٧٠	٣,٣٣٩,٦٤٣	٤٣,٢٨٣,٦٢٧	٤٣,٧٥٠,١٩٥	٣,٠٦٢,٧٣٩	٤٠,٦٨٧,٤٥٦	٦٧,٩٢٢,٧٢٢	٢,٩٥٨,٩٩٠	٦٤,٩٦٣,٧٣٢	
									الحركة في مخصص الديون المنخفضة
٩٠٣,٧٧٠	٢٠٦,٦٩٥	٦٩٧,٠٧٥	٩٠٣,٧٧٠	٢٠٦,٦٩٥	٦٩٧,٠٧٥	١,٠٥٥,٥٣١	٣٢٠,٥٣٠	٧٣٥,٠٠١	في ١ يناير
٢٢٤,٨١٤	١٦٧,٥٩٧	٥٧,٢١٧	١٩٤,٧٦٦	١١٧,٤١٨	٧٧,٣٤٨	٣٨٦,٦٥٨	٨٩,١٥٣	٢٩٧,٥٠٥	مكون خلال الفترة / العام
-	-	-	(٤٣,٠٠٥)	(٣,٥٨٣)	(٣٩,٤٢٢)	-	-	-	مشطوب خلال الفترة / العام
١,١٢٨,٥٨٤	٣٧٤,٢٩٢	٧٥٤,٢٩٢	١,٠٥٥,٥٣١	٣٢٠,٥٣٠	٧٣٥,٠٠١	١,٤٤٢,١٨٩	٤٠٩,٦٨٣	١,٠٣٢,٥٠٦	في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٨ القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، حددت المجموعة للهيئة العامة لسوق المال بعض الودائع لدى البنوك والاستثمارات والقروض لحملة البوالص المدرجة في قائمة المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها ٣٣,٥٣١,٤٢١ ريال عماني (مقابل ٣٠,٨٨٤,٩٣١ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١,٤٢١,٧٢٥ ريال عماني في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م) ووفقاً للوائح القانونية يجوز للمجموعة تحويل هذه الأصول فقط بعد الحصول على الموافقة المسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

وفقاً لمتطلبات قانون شركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة حددت المجموعة لهيئة التأمين-أبوظبي بالإمارات العربية المتحدة ووزارة التجارة والصناعة الكويت بعض الودائع الثابتة في بيان المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها ٤٦٤,١٤٢ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م - ٤٥٩,٠٣٤ ريال عماني و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م - ٤٤٤,٩٧١ ريال عماني) و ١,٨٧٩,١٥٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م - ١,٢٧٤,٠٠٠ ريال عماني و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م - ١,٢٧٤,٠٠٠) على التوالي. ووفقاً للوائح القانونية يجوز للشركة تحويل هذه الأصول فقط بعد الحصول على الموافقة المسبقة من هيئة التأمين.

قامت المجموعة بتقديم ضمان بنكي بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م - ٥٠,٠٠٠ ريال عماني و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م - ٥٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى المكتب العماني الموحد للحصول على البطاقة البرتقالية والتي يتم ضمانها بوديعة ثابتة.

لدى المجموعة تسهيلات سحب على المكشوف غير مسحوبة بمبلغ ١,٩٠٠,٠٠٠ ريال عماني من بنك محلي والتي قدمت الشركة مقابلها تأكيد رهن سلمي على أصولها الجارية وتعهد بعدم تكوين أي أعباء على أصولها لأي مقرضين آخرين.

٩ عقارات استثمارية

تدرج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة (المستوى ٢) والتي تم تحديدها بناءً على التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل شركة هامبتونز العالمية وهي شركة متخصصة في تقييم هذا النوع من العقارات الاستثمارية ويتم إجراء التقييم مرة واحدة في السنة على الأقل. الحركة في قيمة العقارات الاستثمارية كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-
-	٣٠,٠٠٠	-
-	(١,١٨٠,٠٠٠)	-
١,١٥٠,٠٠٠	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	-

في ١ يناير
تغير القيمة العادلة
إعادة التصنيف إلى الممتلكات والمعدات
في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر
تاريخ التقييم

١٠ رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)
٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠
١٠٠ بيسة	١٠٠ بيسة	١٠٠ بيسة
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠

في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر
القيمة الاسمية للسهم الواحد
عدد الأسهم

١١ توزيعات الأرباح المدفوعة

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩ م (٢٠١٨) - الاجتماع السنوي العام بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٨ م) على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٥,٣٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م - أرباح نقدية بمبلغ ٤,٢٠٢,٩٠٠ ريال عماني) والتي تم دفعها لاحقاً.

الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٢ المطالبات

التأمين على الحياة والعام								
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م		
إجمالي المطالبات القائمة	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة	إجمالي المطالبات القائمة	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة	إجمالي المطالبات القائمة	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة
ريال عماني (غير مدققة)	ريال عماني (غير مدققة)	ريال عماني (غير مدققة)	ريال عماني (غير مدققة)	ريال عماني (غير مدققة)	ريال عماني (غير مدققة)	ريال عماني (غير مدققة)	ريال عماني (غير مدققة)	ريال عماني (غير مدققة)
١٧,٠٠٤,١٧٣	(٦,٣٤٣,٤٨٢)	١٠,٦٦٠,٦٩١	١٤,٩٢٢,٣٥٤	(٥,٥٦٤,٣٣١)	٩,٣٥٨,٠٢٣	١٤,٩٢٢,٣٥٤	(٥,٥٦٤,٣٣١)	٩,٣٥٨,٠٢٣
٨,٠٤٣,٨٣٥	(٣,٣٧٧,٠٦٩)	٤,٦٦٦,٧٦٦	٧,٤٩٩,٥٨١	(٣,٠٩٠,٣٤٥)	٤,٤٠٩,٢٣٦	٧,٤٩٩,٥٨١	(٣,٠٩٠,٣٤٥)	٤,٤٠٩,٢٣٦
٢٥,٠٤٨,٠٠٨	(٩,٧٢٠,٥٥١)	١٥,٣٢٧,٤٥٧	٢٢,٤٢١,٩٣٥	(٨,٦٥٤,٦٧٦)	١٣,٧٦٧,٢٥٩	٢٢,٤٢١,٩٣٥	(٨,٦٥٤,٦٧٦)	١٣,٧٦٧,٢٥٩
٨٣,٩٢٨,٠٨٥	(٢٥,٩٢٢,٩٨٤)	٥٨,٠٠٥,١٠١	١٠١,١٥٦,٥٨٤	(٤١,٤٥٢,١٣٠)	٥٩,٧٠٤,٤٥٤	١٠١,١٥٦,٥٨٤	(٤١,٤٥٢,١٣٠)	٥٩,٧٠٤,٤٥٤
٧٧,٠٠٦,٣٧٥	٢٥,٩٢٠,٦٢٣	(٥١,٠٨٥,٧٥٢)	(٩٨,٥٣٠,٥١١)	٤٠,٣٨٦,٢٥٥	(٥٨,١٤٤,٢٥٦)	(٦٠,١٥٥,٧٧٧)	٢٤,٣٣٨,٩٢٧	(٣٥,٨١٦,٨٥٠)
٣١,٩٦٩,٧١٨	(٩,٧٢٢,٩١٢)	٢٢,٢٤٦,٨٠٦	٢٥,٠٤٨,٠٠٨	(٩,٧٢٠,٥٥١)	١٥,٣٢٧,٤٥٧	٣٥,٣٢٩,٤٦٦	(١٤,٠٢٠,٣٩٠)	٢١,٣٠٩,٠٧٦
تحليل المطالبات القائمة في								
٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر								
٢٤,٧٤٥,١٥٢	(٧,٦٠٩,٧٧٥)	١٧,١٣٥,٣٧٧	١٧,٠٠٤,١٧٣	(٦,٣٤٣,٤٨٢)	١٠,٦٦٠,٦٩١	٢٧,٧٧٨,٧٠٨	(١١,٠٠٠,٥٠٣)	١٦,٧٧٨,٢٠٥
٧,٢٢٤,٥٦٦	(٢,١١٣,١٣٧)	٥,١١١,٤٢٩	٨,٠٤٣,٨٣٥	(٣,٣٧٧,٠٦٩)	٤,٦٦٦,٧٦٦	٧,٥٥٠,٧٥٨	(٣,٠١٩,٨٨٧)	٤,٥٣٠,٨٧١
٣١,٩٦٩,٧١٨	(٩,٧٢٢,٩١٢)	٢٢,٢٤٦,٨٠٦	٢٥,٠٤٨,٠٠٨	(٩,٧٢٠,٥٥١)	١٥,٣٢٧,٤٥٧	٣٥,٣٢٩,٤٦٦	(١٤,٠٢٠,٣٩٠)	٢١,٣٠٩,٠٧٦

بشكل جوهري يتوقع أن يتم سداد كافة المطالبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق تعاقدياً خلال تسعة أشهر من تاريخ تقديم الحسابات إلى معيدي التأمين.

إن تقديرات المجموعة لالتزاماتها التأمينية وأصول إعادة التأمين تستند بشكل رئيسي على الخبرة السابقة. تتم أيضاً مراجعة تقديرات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها لأعمال التأمين على الحياة بناءً على تقرير خبير اكتواري مستقل. يتم بشكل فردي تقدير المطالبات التي تتطلب إحالتها إلى المحكمة أو التحكيم

الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٣ إجمالي الاحتياطي الاكتواري / الحسابي والمخاطر السارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)
٥٣,٥٦٢,٩٦١ (٢١,٤٩١,٠٣٨)	٤٥,٣٩٩,٣٠٥ (١٧,٨٩٢,٨٦٧)	٥٧,٠٥٨,٣٩٢ (١٤,٦٠٣,٨٠١)
٣٢,٠٧١,٩٢٣	٢٧,٥٠٦,٤٣٨	٤٢,٤٥٤,٥٩١
٧,٤٧٧,٧١٢ (٤٥٤,٤٧٧)	٧,٥٦٣,٣٠٩ (٥١٥,١٠٠)	٧,٨٦٦,٠٧٨ (٤٧٦,٤٤٥)
٧,٠٢٣,٢٣٥	٧,٠٤٨,٢٠٩	٧,٣٨٩,٦٣٣
٦١,٠٤٠,٦٧٣ (٢١,٩٤٥,٥١٥)	٥٢,٩٦٢,٦١٤ (١٨,٤٠٧,٩٦٧)	٦٤,٩٢٤,٤٧٠ (١٥,٠٨٠,٢٤٦)
٣٩,٠٩٥,١٥٨	٣٤,٥٥٤,٦٤٧	٤٩,٨٤٤,٢٢٤

الحركة خلال الفترة / العام:

٢٤,٨٥٢,٧٠٢	٢٤,٨٥٢,٧٠٢	٢٧,٥٠٦,٤٣٨
٧,٢١٩,٢٢١	٢,٦٥٣,٧٣٦	١٤,٩٤٨,١٥٣
٣٢,٠٧١,٩٢٣	٢٧,٥٠٦,٤٣٨	٤٢,٤٥٤,٥٩١

الاحتياطي الاكتواري / الحسابي والمخاطر السارية – أعمال التأمين على الحياة

في ١ يناير

صافي الحركة في قائمة الدخل الشامل

في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

احتياطي المخاطر السارية – أعمال التأمين العام

٥,٩٦٣,٢١١	٥,٩٦٣,٢١١	٧,٠٤٨,٢٠٩
١,٠٦٠,٠٢٤	١,٠٨٤,٩٩٨	٣٤١,٤٢٤
٧,٠٢٣,٢٣٥	٧,٠٤٨,٢٠٩	٧,٣٨٩,٦٣٣

في ١ يناير

صافي الحركة في قائمة الدخل الشامل

في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

١٤ المبالغ المستحقة لمعدي التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)
٣,٦٥٦,٠٢٠ ٦٥١,٣٨٤	١,٩٨٨,٢٦٨ ٥٦٦,٠٣٦	٩,٥٦٣,٨٦٦ ٦٣٣,٠٦١
٤,٣٠٧,٤٠٤	٢,٥٥٤,٣٠٤	١٠,١٩٦,٩٢٧

أرصدة إعادة التأمين المستحقة الدفع – التأمين على الحياة

أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع – التأمين العام

١٥ التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)
١,٨٥٦,١٥٢	١٦,٩٥١,٠٩٧	١١,٢٣٣,٠٨٥
٣,٠٩٩,٤٩٧	٣,٥٢٤,٨٢١	٤,٥٩١,٧٩١
٤,٤٦٤,٩٨٧	٤,٣٦٠,٧٣٣	٤,٥٤٨,٥١٠
٦٤٢,٨٣٣	٦٤٠,٤٤٦	٧٤٠,٠٦٨
١٠,٠٦٣,٤٦٩	٢٥,٤٧٧,٠٩٧	٢١,١١٣,٤٥٤

حسابات دائنة

مصرفات مستحقة

دائنيات أخرى

منافع نهاية الخدمة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٦ التزامات عرضية

(أ) التزامات عرضية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م، كانت هناك التزامات عرضية بخصوص ضمانات صادرة من بنوك تجارية نيابةً عن المجموعة قدرها ٣٠٠,٢٦٦ ريال عُمان (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م - ٤٤٤,١٤٣ ريال عماني - ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م - ٤٧٩,٣٣٩ ريال عُمان) تم تقديمها ضمن سياق الأعمال الاعتيادية التي لا يتوقع أن تنشأ عنها أي التزامات جوهرية.

(ب) مطالبات قانونية

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

١٧ صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى مالكي الشركة الأم في تاريخ التقرير على عدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير، كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)
٥٥,٧٨٤,٤٤٤	٥٣,٦٥٨,٤٧٢	٥١,٦١٥,٨٣٣
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٢١١	٠,٢٠٢	٠,١٩٥

صافي الأصول (ريال عُمان)

عدد الأسهم القائمة في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عُمان)

١٨ إيرادات الاستثمار - بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)
١,٠٦٥,١٣٨	١,٤٠٤,٤٨٢
١,٠١٠,٠١٧	١٩٧,٣٨٥
١٥,٩٥٤	١٧,٠٠٤
٣٩٠,٩٧٩	٤٧١,٩٩٢
-	(١٦,٢٩٥)
-	(١٤٨,٣١٢)
(١٦٤,٢٠٩)	٥٦,٧٤٧
٢,٣١٧,٨٧٩	١,٩٨٣,٠٠٣
(١٧,٢٧٧)	(١٠,٧٠٤)
٢,٣٠٠,٦٠٢	١,٩٧٢,٢٩٩

إيرادات الفوائد على الودائع البنكية والاستثمارات الأخرى

إيرادات الفوائد على السندات بعد خصم مصروف الإطفاء

إيرادات الفوائد على القروض لحملة البوالص

إيرادات توزيعات أرباح

مصارييف من إستثمارات عقارية

صافي الخسارة غير المحققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي الربح المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

واستثمارات مدرجة بالقيمة المطفأة

تكاليف حيازة الاستثمارات وأتعاب إدارة المحفظة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٩ ضريبة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	بيان الدخل الشامل:
١,٣٤٤,٩٧١	١,٣٤٣,١٦٧	الضريبة الحالية
(٨٥,١٥١)	-	- السنة الحالية
(٥٩,٧١٧)	(٣٥,٤٥٠)	- السنة السابقة
١,٢٠٠,١٠٣	١,٣٠٧,٧١٧	الضريبة المؤجلة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	التزام جارٍ
١,٣٣١,١٠٩	١,٦١٣,٠٥٧	ضريبة دخل مستحقة الدفع
٣٤٠,٧٩١	٢٩٠,١٢٨	أصل غير جارٍ
	٢٥٦,٧١٣	أصل ضريبة مؤجلة

تخضع الشركة الأم لمعدل ضريبي بنسبة ١٥% (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م - ١٥%).

٢٠ ربحية السهم الواحد - الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة ربح الفترة المنسوب إلى مالكي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال فترة التسعة أشهر على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	الربح لفترة الستة أشهر المنتهية (بالريال العماني)
٧,٣٥٥,١٦٣	٧,٢٧٤,٦٧٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - (١٠٠ بيسة للسهم)
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (بالريال العماني)
٠,٠٢٨	٠,٠٢٧	

لم يتم عرض أي ربح للعائد المخفض للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند ممارستها.

الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) معاملات مع الأطراف ذات العلاقة للشركة الأم أو الذين يمتلكون ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة الأم أو أفراد أسرهم الواردة في بيان الدخل الشامل وبيان المركز المالي كما يلي:

المجموع	المساهمين الرئيسيين	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة والشقيقة للمساهمين الرئيسيين	كبار التنفيذيين	موظفي الإدارة العليا للمساهمين الرئيسيين	أطراف أخرى ذات علاقة
ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)						
بيان الدخل الشامل						
٢,٥٥٣,٤٠٨	١٠٣,٧٢٥	١,٠٧٥	٢,١٢٨,٥٧٠	-	-	٣٢٠,٠٣٨
إجمالي إيرادات الأقساط						
١,٦٥٧,٠٢١	٤٢,٣١٥	-	١,٢١٩,٩٠٨	-	-	٣٩٤,٧٩٩
مصروف المطالبات						
٣٤٢,٩٣٧	-	-	٣٤٢,٩٣٧	-	-	-
إيرادات الفوائد من الودائع						
٢٨٤,٨٧٥	٨٨,٨٨١	-	١٩٥,٩٩٤	-	-	-
إيرادات من سندات وأسهم						
٣١٨,٦٧٥	-	-	١٣٨,٣٧٤	-	-	١٨٠,٣٠١
مصروف العمولة						
١١٨,٤٠٠	-	-	١١٨,٤٠٠	-	-	-
مصروفات أخرى						
١٢,٤٠٠	-	١٢,٤٠٠	-	-	-	-
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة						
١٣٧,٦٠٠	-	١٣٧,٦٠٠	-	-	-	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة						
معاملات أخرى						
٢,٦٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-
إنشاء ودائع						
١٥٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	-
إستحقاق ودائع						
١,٠٠٠,٧٠٦	-	-	١,٠٠٠,٧٠٦	-	-	-
الزيادة في الأرضة المصرفية						
٣,٠٤٩,٠١٦	-	-	٣,٠٤٩,٠١٦	-	-	-
النقصان في الأرضة المصرفية						
بيان المركز المالي						
١٣٨,٢٠٠	-	١٣٨,٢٠٠	-	-	-	-
مكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة						
٦٨٩,٨٨٩	١٠,٥٨٥	-	٥٧٠,١٤٨	-	-	١٠٩,١٥٦
مطالبات مستحقة الدفع إلى أطراف ذات علاقة						
٢٦١,١٣٣	-	-	١٧,١٧٤	-	-	٢٤٣,٩٥٩
عمولة مستحقة الدفع						
٤,٢٧٣	-	-	٤,٢٧٣	-	-	-
مديونيات لأطراف ذات العلاقة						
٧٧,٣٣٧	-	-	٧٦,٧٩٣	٥٤٤	-	-
مستحق من الأطراف ذات العلاقة						
١,٨٧٦,١٩١	-	-	١,٨٧٦,١٩١	-	-	-
الأرضة البنكية						
١٢,٦٧٥,٠٠٠	-	-	١٢,٦٧٥,٠٠٠	-	-	-
أرصدة الودائع الثابتة / السندات						
٥٦٤,٦٧٠	٢,٢٥٤	-	٣٣٢,٢٢٢	-	-	٢٣٠,١٩٣
أقساط مستحقة من الأطراف ذات العلاقة						
٣,٥٥٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-
استثمار في السندات						
٣٣٨,٣٧١	-	-	٣٣٨,٣٧١	-	-	-
الفوائد المستحقة القبض						

خلال الفترة من يناير إلى سبتمبر ٢٠١٩م، قامت الشركة التابعة في الهند (NSSPL) بتحميل رسوم خدمة للشركة الأم بمبلغ ٣٦٥,١٦٢ ريال عماني. وحصلت الشركة الأم على حصة أرباح من الشركة التابعة بقيمة ٤٤,٢٦٣ ريال عماني. كما بلغت القيمة الدفترية للإستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م مبلغ ٢١٩,٣٤٢ ريال عماني، ولدى الشركة مبلغ مستحق الدفع يقدر بإجمالي ١٦,١٥٦ ريال عماني لشركة (NSSPL) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م.

خلال الفترة من يناير إلى سبتمبر ٢٠١٩م، قامت الشركة التابعة في دولة الامارات العربية المتحدة "عناية تي بي أي ش.م.م" بتحميل رسوم خدمة للشركة الأم بمبلغ ٢٦٤,٠٦١ ريال عماني واحتسبت الشركة الأم على حصة خسائر من الشركة التابعة بقيمة ١١,٢٥٣ ريال عماني. بلغت القيمة الدفترية للإستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م مبلغ ٨٨٩,٧٣٠ ريال عماني، ولدى الشركة مبلغ مستحق الدفع يقدر بإجمالي ١٠١,٧٧١ ريال عماني لشركة عناية تي بي أي ش.م.م كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

أطراف ذات علاقة أخرى	موظفي الإدارة العليا للمساهمين الرئيسيين	كبار التنفيذيين	الشركات التابعة والشقيقة للمساهمين الرئيسيين	أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين الرئيسيين	المجموع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)
ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	بيان الدخل الشامل
٣٦٢,٣٣٦	٣٧٥	١٠٠	٣,٠٠٤,١٠٧	١١,٣٣٨	١١٠,٣٧٧	٣,٤٨٨,٦٣٢	إجمالي إيرادات الأقساط
٢٩٠,٥٣٦	-	-	١,١٠٢,٢٣٠	-	٢٨,٠١٤	١,٤٢٠,٧٧٩	مصروف المطالبات
-	-	-	٢٠٣,١٤٥	-	-	٢٠٣,١٤٥	إيرادات الفوائد من الودائع
-	-	-	١١٧,٥٠٤	-	-	١١٧,٥٠٤	مصروفات الإيجار
١٥٠,٠٩٥	-	-	١٣٣,٢٢٤	-	-	٢٨٣,٣١٨	مصروف العمولة
٥٥,٨٤٩	٢٠٠	٤٠٠	٥٠,٨٦٧	-	-	١٠٧,٣١٦	مصروفات أخرى
-	-	-	-	١٣,٩٠٠	-	١٣,٩٠٠	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
-	-	-	-	١٣٦,١٠٠	-	١٣٦,١٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠	شراء أراضي ومباني
							عمليات أخرى
-	-	-	-	-	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	استثمار في سندات
--	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	استحقاق وودائع ثابتة
							بيان المركز المالي
-	-	-	-	١٣٦,٩٠٠	-	١٣٦,٩٠٠	مكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
٦٠,٢٦٧	-	-	٥١١,٤٠٩	-	٩,٠٣٣	٥٨٠,٧٠٩	مطالبات مستحقة الدفع إلى أطراف ذات علاقة
٣٢٦,٣٨٢	-	-	١٤,٤٨٩	-	-	٣٤٠,٨٧١	عمولة مستحقة الدفع
٣٣,٥٤٩	-	-	-	-	-	٣٣,٥٤٩	مديونيات لأطراف ذات العلاقة
-	-	١٧,٦٦٢	-	-	-	١٧,٦٦٢	مستحق من الأطراف ذات العلاقة
-	-	-	٣٢٦,٨٩٩	-	-	٣٢٦,٨٩٩	الأرصدة البنكية
-	-	-	١٣,٤٢٥,٤٩٣	-	٢,٣٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٥,٤٩٣	أرصدة الودائع الثابتة والسندات
٢٨٩,٨٦٨	-	-	٦٠٩,٦٧٠	٤٩٥	١٠,٣٨٧	٩١٠,٤٢٠	أقساط مستحقة من الأطراف ذات العلاقة
-	-	-	٣٩٣,٠٨٤	-	-	٣٩٣,٠٨٤	الفوائد المستحقة القبض

خلال الفترة من يناير إلى سبتمبر ٢٠١٨ م، قامت الشركة التابعة في الهند (NSSPL) بتحميل رسوم خدمة للشركة الأم بمبلغ ٢٧٤,٢٩٠ ريال عماني. وحصلت الشركة الأم على حصة أرباح من الشركة التابعة بقيمة ٢٧,٦٤١ ريال عماني. كما بلغت القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م مبلغ ١٧٦,٢٩٥ ريال عماني، ولدى الشركة مبلغ مستحق الدفع يقدر بإجمالي ٢٦,٨١٣ ريال عماني لشركة (NSSPL) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م.

خلال الفترة من يناير إلى سبتمبر ٢٠١٨ م، قامت الشركة التابعة في دولة الامارات العربية المتحدة "عناية تي بي أي ش.م.م" بتحميل رسوم خدمة للشركة الأم بمبلغ ١٩٢,٣٦٧ ريال وحصلت الشركة الأم على حصة أرباح من الشركة التابعة بقيمة ٩,١٦٠ ريال عماني. بلغت القيمة الدفترية للاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م مبلغ ٦١٦,٧١٤ ريال عماني، ولدى الشركة مبلغ مستحق الدفع يقدر بإجمالي ١٤٥,٦٦٧ ريال عماني لشركة عناية تي بي أي ش.م.م كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م.

لم يكن هناك حاجة لتكوين مخصص رئيسي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - لا شيء) فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

(ب) تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة (رواتب وحوافز وأتعاب وعلاوات ومدفوعات قانونية أخرى) على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
ريال عماني (غير مدققة)	ريال عماني (غير مدققة)
٤٤٤,٥٥٣	٤١٣,٩٦٩
٦٠,٢٨٧	٢٢,١١٢
٥٠٤,٨٤٠	٤٣٦,٠٨١
١٠	٨

منافع قصيرة الأجل

منافع نهاية الخدمة ومستحقات رواتب الإجازة السنوية

عدد موظفي الإدارة العليا

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٢٢ معلومات قطاعات الأعمال

٢٢-١ نموذج التقرير الرئيسي - قطاعات الأعمال

يتم تنظيم وإدارة الأعمال التشغيلية للمجموعة بشكل منفصل طبقاً لطبيعة الأنشطة والخدمات التي يتم تقديمها، إلى جانب أن كل قطاع يمثل وحدة أعمال استراتيجية تقوم بتقديم خدمات مختلفة.

يبين الجدول التالي معلومات عن الأقساط والأرباح والأصول والالتزامات المتعلقة بقطاعات الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م.

تشمل نتائج وأصول والتزامات قطاعات الأعمال بنوداً تنسب مباشرة إلى قطاع أعمال بالإضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها على أساس معقول.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة)	التأمين على الحياة ريال عماني	التأمين العام ريال عماني	التعديلات والإزالة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٠٤,٧١٧,٩١٣	١٣,٤٩٧,٢١٥	-	١١٨,٢١٥,١٢٨
الحركة في الأقساط غير المحققة	(١١,٦٥٩,٠٨٧)	(٣٠٢,٧٦٩)	-	(١١,٩٦١,٨٥٦)
إجمالي الأقساط المحققة	٩٣,٠٥٨,٨٢٦	١٣,١٩٤,٤٤٦	-	١٠٦,٢٥٣,٢٧٢
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين	(٢٣,٨٦١,٨٤٨)	(٩٤٣,١٥٠)	-	(٢٤,٨٠٤,٩٩٨)
الحركة في الأقساط غير المحققة	(٣,٢٨٩,٠٦٦)	(٣٨,٦٥٥)	-	(٣,٣٢٧,٧٢١)
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين، محققة	(٢٧,١٥٠,٩١٤)	(٩٨١,٨٠٥)	-	(٢٨,١٣٢,٧١٩)
صافي أقساط التأمين	٦٥,٩٠٧,٩١٢	١٢,٢١٢,٦٤١	-	٧٨,١٢٠,٥٥٣
مطالبات	(٧٦,٧٩٥,٢٠٧)	(٧,١٣٢,٨٧٨)	-	(٨٣,٩٢٨,٠٨٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات	٢٥,٤٤٠,٤٣٥	٤٨٢,٥٤٩	-	٢٥,٩٢٢,٩٨٤
صافي المطالبات	(٥١,٣٥٤,٧٧٢)	(٦,٦٥٠,٣٢٩)	-	(٥٨,٠٠٥,١٠١)
إيرادات من رسوم البوالص	٧١٤,٨٠٨	٣٧٦,٠٤٢	-	١,٠٩٠,٨٥٠
إيرادات العمولة من الأقساط المتنازل عنها لمعيدي التأمين	٣,٥٠٧,٨٣٣	١٥٩,٧٦٠	-	٣,٦٦٧,٥٩٣
مصروفات عمولات	(٧,٥٨٤,٨٠٧)	(١,٥٢٧,١٥٥)	-	(٩,١١١,٩٦٢)
صافي نتائج أعمال التأمين	١١,١٩٠,٩٧٤	٤,٥٧٠,٩٥٩	-	١٥,٧٦١,٩٣٣
إيرادات الاستثمار - بالصافي	١,٤٨٢,٥٣٤	٨٥١,٠٧٨	(٣٣,٠١٠)	٢,٣٠٠,٦٠٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية	(٩,٧٦٦)	٩,٧٧٠	-	٤
الدخل / (المصروفات) التشغيلية الأخرى	٤٤,٢٥٦	٢,١٠٦	-	٤٦,٣٦٢
أتعاب إدارة طرف ثالث	(١,١١٤,٥١٣)	-	-	(١,١١٤,٥١٣)
مصروفات عمومية وإدارية	(٦,١٧٥,٨١٤)	(٢,٢٠٤,١٣٥)	-	(٨,٣٧٩,٩٤٩)
تكلفة التمويل	(٤١,٤٧٦)	-	-	(٤١,٤٧٦)
إطفاء الأصول غير الملموسة	(١٧,٦٩٧)	-	-	(١٧,٦٩٧)
ضريبة الدخل	(٧٥١,٠١٧)	(٤٤٩,٠٨٦)	-	(١,٢٠٠,١٠٣)
ربح الفترة	٤,٦٠٧,٤٨١	٢,٧٨٠,٦٩٢	(٣٣,٠١٠)	٧,٣٥٥,١٦٣

الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٢٢ معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

١-٢٢ نموذج التقرير الرئيسي - قطاعات الأعمال (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة - معادة الإحتساب)	التأمين على الحياة ريال عماني	التأمين العام ريال عماني	التعديلات والإزالة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إجمالي الأقساط المكتتبة	٩٦,٧٢٩,٦٣٤	١٢,٧٤٢,٨٨٨	-	١٠٩,٤٧٢,٥٢٢
الحركة في الأقساط غير المحققة	(١٤,١٧٠,٤٨٢)	(١,١١٣,٤٠١)	-	(١٥,٢٨٣,٨٨٣)
إجمالي الأقساط المحققة	٨٢,٥٥٩,١٥٢	١١,٦٢٩,٤٨٧	-	٩٤,١٨٨,٦٣٩
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين	(٤٢,٢١٦,٦٥٨)	(٨٩٨,٦٧١)	-	(٤٣,١١٥,٣٢٩)
الحركة في الأقساط غير المحققة	٦,٩٥١,٢٦١	٥٣,٣٧٦	-	٧,٠٠٤,٦٣٧
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين، محققة	(٣٥,٢٦٥,٣٩٧)	(٨٤٥,٢٩٥)	-	(٣٦,١١٠,٦٩٢)
صافي أقساط التأمين	٤٧,٢٩٣,٧٥٥	١٠,٧٨٤,١٩٢	-	٥٨,٠٧٧,٩٤٧
مطالبات	(٦٦,٣٨٤,٨٩٠)	(٦,٦٧٨,٤١٨)	-	(٧٣,٠٦٣,٣٠٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات	٢٩,٣٤١,٤٩٧	٣٦٣,١٤٤	-	٢٩,٧٠٤,٦٤١
صافي المطالبات	(٣٧,٠٤٣,٣٩٣)	(٦,٣١٥,٢٧٤)	-	(٤٣,٣٥٨,٦٦٧)
إيرادات من رسوم البوالص	١,٠٨٧,٧٧٦	٢٤٦,٣٥١	-	١,٣٣٤,١٢٧
إيرادات العمولة من الأقساط المتنازل عنها لمعيدي التأمين	٧,٥٠١,٧٣٦	١٦٦,٧١٣	-	٧,٦٦٨,٤٤٩
مصروف عمولات	(٧,١٩٩,٦٠٧)	(١,٣٧٤,١١٩)	-	(٨,٥٧٣,٧٢٦)
صافي نتائج أعمال التأمين	١١,٦٤٠,٢٦٧	٣,٥٠٧,٨٦٣	-	١٥,١٤٨,١٣٠
إيرادات الاستثمار -بالصافي	١,٤٧٥,١٤٨	٥٣٣,٩٥٢	(٣٦,٨٠١)	١,٩٧٢,٢٩٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية	٦٩,٥٩١	(٣,٥٢٣)	-	٦٦,٠٦٨
الدخل / (الخسارة) التشغيلية الأخرى	(١٩,٣٢٧)	(١,٢٣٥)	-	(٢٠,٥٦٢)
أتعاب إدارة طرف ثالث	(١,٤٦٨,٨٥٤)	-	-	(١,٤٦٨,٨٥٤)
مصروفات عمومية وإدارية	(٥,١٩٢,٧٦١)	(١,٩٠٣,٨٢٧)	-	(٧,٠٩٦,٥٨٨)
تكلفة التمويل	(١٨,١٠٢)	-	-	(١٨,١٠٢)
ضريبة الدخل	(٩٨٧,١٦٠)	(٣٢٠,٥٥٧)	-	(١,٣٠٧,٧١٧)
ربح الفترة	٥,٤٩٨,٨٠٢	١,٨١٢,٦٧٣	(٣٦,٨٠١)	٧,٢٧٤,٦٧٤
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة)	التأمين على الحياة	التأمين العام	التعديلات والإزالة	الإجمالي
أصول القطاع	١٥٢,٤٢٩,٥١٠	٣٣,٧٦١,٩٥٨	(٨٧١,٣٤٦)	١٨٥,٣٢٠,١٢٢
التزامات القطاع	١٠١,١٥٤,٣٣٤	٢٨,٤٩٩,٢٧٠	(١١٧,٩٢٦)	١٢٩,٥٣٥,٦٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)	١٣٢,٥٠٩,٥٨١	٢٩,٨٢٩,٦٣١	(١,٠٢٥,٦٦٠)	١٦١,٣١٣,٥٥٢
أصول القطاع	٨٠,٥٩١,٦٩٦	٢٧,٣٤٩,٠٢٢	(٢٨٥,٦٣٨)	١٠٧,٦٥٥,٠٨٠
التزامات القطاع	١٣٨,٧٧٢,١٦٣	٢٥,٥٥٩,٥٧٤	(٦٤٦,٧٢٢)	١٦٣,٦٨٥,٠١٥
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٨٨,١٦٩,٧٨٥	٢٣,٩٤٣,٤٥٠	(٤٤,٠٥٣)	١١٢,٠٦٩,١٨٢

الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢٠٢٢ - نموذج التقرير الرئيسي - قطاعات جغرافية (تابع)

معلومات جغرافية

لدى الشركة أعمال في ثلاثة مواقع جغرافية في الشرق الأوسط هي عُمان والامارات العربية المتحدة ودولة الكويت. ويتم تنظيم وإدارة الأعمال بشكل منفصل حيث يمثل كل قطاع وحدة عمل استراتيجية.

يبين الجدول التالي معلومات عن الأقساط والأرباح والأصول والالتزامات المتعلقة بقطاعات الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م.

تشمل نتائج وأصول والتزامات قطاعات الأعمال بنوداً تنسب مباشرة إلى قطاع أعمال بالإضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها على أساس معقول.

سلطنة عمان ريال عماني	الامارات العربية المتحدة ريال عماني	الكويت ريال عماني	الشركات التابعة ريال عماني	التعديلات والإزالة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)					
٥٣,٩٦٥,٥٧٠	٦٢,٥٠١,٩٣٠	١,٧٤٧,٦٢٨	-	-	١١٨,٢١٥,١٢٨
(٧,٢٣٢,٦٢٢)	(٤,٧٠٥,٦٦٠)	(٢٣,٥٧٤)	-	-	(١١,٩٦١,٨٥٦)
٤٦,٧٣٢,٩٤٨	٥٧,٧٩٦,٢٧٠	١,٧٢٤,٠٥٤	-	-	١٠٦,٢٥٣,٢٧٢
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين					
(٣,٦٧٣,٨٥١)	(٢٠,٦٢٥,٤٦٥)	(٥٠٥,٦٨٢)	-	-	(٢٤,٨٠٤,٩٩٨)
(٣,٢١٩,٧٣٧)	(٤٧,٤٠١)	(٦٠,٥٨٣)	-	-	(٣,٣٢٧,٧٢١)
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين، محققة					
(٦,٨٩٣,٥٨٨)	(٢٠,٦٧٢,٨٦٦)	(٥٦٦,٢٦٥)	-	-	(٢٨,١٣٢,٧١٩)
صافي أقساط التأمين					
٣٩,٨٣٩,٣٦٠	٣٧,١٢٣,٤٠٤	١,١٥٧,٧٨٩	-	-	٧٨,١٢٠,٥٥٣
مطالبات					
(٣٢,٧٤٠,٥٦٨)	(٤٩,٦٧٠,٨٨٤)	(١,٥١٦,٦٣٣)	-	-	(٨٣,٩٢٨,٠٨٥)
٦,٣٩٩,٠٧٠	١٨,٨١٨,٥٥٤	٧٠٥,٣٦٠	-	-	٢٥,٩٢٢,٩٨٤
(٢٦,٣٤١,٤٩٨)	(٣٠,٨٥٢,٣٣٠)	(٨١١,٢٧٣)	-	-	(٥٨,٠٠٥,١٠١)
صافي المطالبات					
٥٦٩,٦٧٠	٥١٦,٩٦٨	٤,٢١٢	-	-	١,٠٩٠,٨٥٠
إيرادات من رسوم البوالص					
٥٧٤,٧٩٩	٣,٠٩٢,١٧٢	٦٢٢	-	-	٣,٦٦٧,٥٩٣
(٣,١٧٠,٤٢٠)	(٥,٧١١,٦٧٩)	(٢٢٩,٨٦٣)	-	-	(٩,١١١,٩٦٢)
صافي نتائج أعمال التأمين					
١١,٤٧١,٩١١	٤,١٦٨,٥٣٥	١٢١,٤٨٧	-	-	١٥,٧٦١,٩٣٣
١,٦٩٨,٢١٥	٥٩٧,٤٠٨	٣٧,٩٨٩	-	(٣٣,٠١٠)	٢,٣٠٠,٦٠٢
إيرادات الاستثمار - بالصافي					
٣,٠٨٤	(٣,٠٣٨)	(٤٢)	-	-	٤
٢٧,٣٣٤	١٦,٠٥٩	٢,٩٦٩	-	-	٤٦,٣٦٢
(١٨٥,٣٥٢)	(١,٤٨٤,٣٥١)	(٧٤,٠٣٣)	٦٢٩,٢٢٣	-	(١,١١٤,٥١٣)
(٥,٠٤٩,٢٧٥)	(٢,٤٠١,٢٨١)	(٣٤٥,٤١٢)	(٥٨٣,٩٨١)	-	(٨,٣٧٩,٩٤٩)
(٣٦,٤٢٦)	(٥,٠٥٠)	-	-	-	(٤١,٤٧٦)
(١٧,٦٩٧)	-	-	-	-	(١٧,٦٩٧)
(١,١٨٧,٨٧١)	-	-	(١٢,٢٣٢)	-	(١,٢٠٠,١٠٣)
صافي نتائج أعمال التأمين					
٦,٧٢٣,٩٢٣	٨٨٨,٢٨٢	(٢٥٧,٠٤٢)	٣٣,٠١٠	(٣٣,٠١٠)	٧,٣٥٥,١٦٣
ربح الفترة					

الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٢٠٢٢ نموذج التقرير الرئيسي - قطاعات جغرافية (تابع)

معلومات جغرافية (تابع)

سلطنة عمان	الإمارات العربية المتحدة	الكويت	الشركات التابعة	التعديلات والإزالة	الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤٦,٥٣٠,٤١٢	٦١,٦٤١,٣٦٠	١,٣٠٠,٧٥٠	-	-	١٠٩,٤٧٢,٥٢٢	حركة الأقساط غير المحققة
(٦,٦٩٠,٧٥٣)	(٧,٨٥١,٧٦١)	(٧٤١,٣٦٩)	-	-	(١٥,٢٨٣,٨٨٣)	إجمالي الأقساط المحققة
٣٩,٨٣٩,٦٥٩	٥٣,٧٨٩,٥٩٩	٥٥٩,٣٨١	-	-	٩٤,١٨٨,٦٣٩	
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين	(١٦,٦٩٦,٧٥٤)	(٢٥,٨٤١,٢٢١)	(٥٧٧,٣٥٤)	-	(٤٣,١١٥,٣٢٩)	حركة الأقساط غير المحققة
٢,٨١٧,٧٧٨	٣,٧٩٢,٦٥٢	٣٩٤,٢٠٧	-	-	٧,٠٠٤,٦٣٧	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين، محققة
(١٣,٨٧٨,٩٧٦)	(٢٢,٠٤٨,٥٦٩)	(١٨٣,١٤٧)	-	-	(٣٦,١١٠,٦٩٢)	
٢٥,٩٦٠,٦٨٣	٣١,٧٤١,٠٣٠	٣٧٦,٢٣٤	-	-	٥٨,٠٧٧,٩٤٧	صافي أقساط التأمين
مطالبات	(٢٥,٧٢٣,٦٤٨)	(٤٧,٠٤٩,٦٥٩)	(٢٩٠,٠٠١)	-	(٧٣,٠٦٣,٣٠٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٩,٩٣٨,٢٤٠	١٩,٦٠٨,٧٧١	١٥٧,٦٣٠	-	-	٢٩,٧٠٤,٦٤١	صافي المطالبات
(١٥,٧٨٥,٤٠٨)	(٢٧,٤٤٠,٨٨٨)	(١٣٢,٣٧١)	-	-	(٤٣,٣٥٨,٦٦٧)	
٥٣٨,٣٥٣	٧٨١,٥٥٣	١٤,٢٢١	-	-	١,٣٣٤,١٢٧	إيرادات من رسوم البوالص
٢,٥٠٢,٠١٧	٥,١٦٦,٢٥٣	١٧٩	-	-	٧,٦٦٨,٤٤٩	إيرادات العمولة من الأقساط المتنازل عنها لمعدي التأمين
(٢,٨٩١,٧٥٤)	(٥,٥٤١,١٧٣)	(١٤٠,٧٩٩)	-	-	(٨,٥٧٣,٧٢٦)	مصروفات عمولات
١٠,٣٢٣,٨٩١	٤,٧٠٦,٧٧٥	١١٧,٤٦٤	-	-	١٥,١٤٨,١٣٠	صافي نتائج أعمال التأمين
١,٣٣٠,٧٦٤	٦٤٦,٧٧١	٣١,٥٦٥	-	(٣٦,٨٠١)	١,٩٧٢,٢٩٩	إيرادات الاستثمار - بالصفافي
٣٩,٥١٧	٢٥,٢٧٧	١,٢٧٤	-	-	٦٦,٠٦٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية
(٢٢,٩٥٦)	٣,٦٣٥	(١,٢٤١)	-	-	(٢٠,٥٦٢)	الدخل / (الخسارة) التشغيلية الأخرى
(٢٧٢,٧٧٧)	(١,٥٩٨,٠٥٨)	(٦٤,٦٧٥)	٤٦٦,٦٥٦	-	(١,٤٦٨,٨٥٤)	أتعاب إدارة طرف ثالث
(٤,٢٦٥,٤٨٧)	(٢,١١٧,٦٦٤)	(٢٩٦,٨٥١)	(٤١٦,٥٨٦)	-	(٧,٠٩٦,٥٨٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٨,١٠٢)	-	-	-	-	(١٨,١٠٢)	تكلفة التمويل
(١,٢٩٤,٤٤٨)	-	-	(١٣,٢٦٩)	-	(١,٣٠٧,٧١٧)	ضريبة الدخل
٥,٨٢٠,٤٠٢	١,٦٦٦,٧٣٦	(٢١٢,٤٦٤)	٣٦,٨٠١	(٣٦,٨٠١)	٧,٢٧٤,٦٧٤	ربح / (خسارة) الفترة
سلطنة عمان	الإمارات العربية المتحدة	الكويت	الشركات التابعة	التعديلات والإزالة	الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة)
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	أصول القطاع
٩٥,٤٧٣,٧٨٨	٨٤,٢٦٤,٣٩٣	٤,٤١٢,٨٠٥	٢,٠٤٠,٤٨٢	(٨٧١,٣٤٦)	١٨٥,٣٢٠,١٢٢	التزامات القطاع
٦١,٦٢٥,٣٨٤	٦٤,٤٥٥,٠٠٨	٢,٢٨٦,١٥٠	١,٢٨٧,٠٦٢	(١١٧,٩٢٦)	١٢٩,٥٣٥,٦٧٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)
٨٨,٤٥٠,٤٨٣	٦٩,٦١٢,٦٦١	٣,١٦٧,٣٨٢	١,١٠٨,٦٨٦	(١,٠٢٥,٦٦٠)	١٦١,٣١٣,٥٥٢	أصول القطاع
٥٢,٤٢٨,٥٦١	٥٣,١٢٥,٠٢٨	٢,٠١٨,٤٦٥	٣٦٨,٦٦٤	(٢٨٥,٦٣٨)	١٠٧,٦٥٥,٠٨٠	التزامات القطاع
٨٩,٠٨٩,٧٠٥	٧١,٤٩٩,١٤٠	٣,٠٠٥,١٥٧	٧٣٧,٧٣٥	(٦٤٦,٧٢٢)	١٦٣,٦٨٥,٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)
٥٥,٨٨٩,٢٢٦	٥٤,٤٥٥,٥٨٨	١,٦٣٣,٣٥٥	١٣٥,٠٦٦	(٤٤,٠٥٣)	١١٢,٠٦٩,١٨٢	أصول القطاع
						التزامات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٢٣ إدارة المخاطر

تعرض الأنشطة التي تقوم بها المجموعة إلى مخاطر متنوعة منها: مخاطر إدارة رأس المال، مخاطر الائتمان، مخاطر إعادة التأمين، مخاطر السيولة، المخاطر المالية، مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملات، مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم)، ومخاطر التأمين (تشمل التكرار والحدة من المطالبات ومصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات الاستحقاقات المستقبلية وإيرادات الاستلام، والعملية المستخدمة لتحديد الافتراضات والتغيرات في الافتراضات). لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات اللازمة المتعلقة بإدارة المخاطر ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. لم تكن هناك تغييرات جوهرية في سياسات إدارة المخاطر منذ العام المنتهي في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٨ م.

٢٤ القيم العادلة

إن القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية للمجموعة لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. لم تكن هناك أدوات مالية في مستوى ٣ تم قياسها بالقيمة العادلة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
الاستثمارات	٢٣,٩٠٢,٠٤٩	١١٩,٥٧٩	٢٤,٠٢١,٦٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
الاستثمارات	٢٢,٣٢٥,٩٢٥	١١٩,٥٧٩	٢٢,٤٤٥,٥٠٤
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
الاستثمارات	١٧,١٧٧,٦٧٤	١٣٣,٦٩٧	١٧,٣١١,٣٧١

لا توجد تحويلات بين أي من المستويات المذكورة أعلاه.

٢٥ تعديلات السنة السابقة

قامت المجموعة بإعادة تصنيف مصاريف إصدار الوثائق من الدخل من رسوم الوثائق إلى مصاريف العمولة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (المقارنة) للحفاظ على الاتساق. لم تود عملية إعادة التصنيف هذه إلى تغيير في الأرباح وحقوق المساهمين التي تم بيانها في الفترة السابقة.

قامت المجموعة أيضاً بإعادة احتساب إيرادات رسوم الوثائق تجاه تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ بتاريخ فعلي من ١ يناير ٢٠١٨ م. أدت إعادة الاحتساب عن تغييرات على النحو المبين أدناه للأرقام المقارنة لشهر سبتمبر ٢٠١٨ م للحفاظ على الاتساق. نتج عن عملية إعادة التقييم هذه تغيير بقيمة ١٩٣,٧٧٨ ريال عماني في أرباح الفترة السابقة المسجلة و ٧٦١,٤٥٣ ريال عماني في حقوق الملكية.

تم إعادة تصنيف بعض المعلومات المقابلة الأخرى غير الجوهرية لتتوافق مع العرض المعتمد في هذه البيانات المالية. لم ينتج عن إعادة التصنيف هذه أي تغيير في الأرباح وحقوق المساهمين التي تم بيانها في السنة الماضية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (كما تم عرضه سابقاً)	إعادة تصنيف	إعادة الإحتساب	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (كما تم عرضه حالياً)
قائمة الدخل الشامل			
الدخل من رسوم الوثائق	١,٢٥٧,٨٤١	٢٧٠,٠٦٤	(١٩٣,٧٧٨)
مصاريف العمولة	(٨,٣٠٣,٦٦٢)	(٢٧٠,٠٦٤)	-
صافي التأثير على الربح	-	-	(١٩٣,٧٧٨)
قائمة المركز المالي			
أرباح محتجزة	١١,٧١٧,٨٩٣	٧٦١,٤٥٣	١٠,٩٥٦,٤٤٠
حسابات دائنة والالتزامات أخرى	٩,٣٠٢,٠١٦	٧٦١,٤٥٣	١٠,٠٦٣,٤٦٩