

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة
الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 - ٣٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية



تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة المساهمين في شركة عُمان للتأمين ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرحلي المرفق لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والبيانات الموجزة المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، والبيانات الموجزة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة 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 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 بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز
١ أغسطس ٢٠١٩

محمد البوروني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٩٤٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

برايس ووترهاوس كوبرز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١
إعمار سكوير، مبنى رقم ٤، الطابق الثامن، ص.ب ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣١٠٠ ٣٠٤ (٠) +٩٧١، فاكس: ٣٤٦ ٩١٥٠ (٠) +٩٧١، www.pwc.com/me

دوجلاس أرمبوني ورامي سرحان وجهه فخوري ومحمد البوروني مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدققي حسابات مشتغلين

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) الف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) الف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			ممتلكات ومعدات
٩,١٥٣	١٣,٢٣١		موجودات غير ملموسة
٧١,٣٧٥	٦٨,٦٧٥		استثمارات عقارية
٤٨٣,٥٨٥	٤٨٣,٥٨٥		الشهرة
١٠,٨٩٦	١٠,١٤٥		موجودات الضريبة المؤجلة
٣٠٣	٦٢٥		ودائع الزامية
١٥٦,٥٥٤	١٥٦,٦٣٩	٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥٧,٤٠٧	٣٩٢,٧٨٣		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦٨,١٦٩	٤٠٣,٦٥١	٦	استثمارات مالية بالتكلفة المطفاة
١,٢٨٠,٧٣١	١,٥٠٧,٢٨١	٦	موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٤٧٢,٧٩٨	٢,٥٠٦,٩٩١	٧	نم تأمين مدينة
٦٦٩,٥٦٨	٧٥٣,١٣٩	٨	تكاليف استحواذ مؤجلة
١٥٦,٦٧٢	١٧٥,٧٢٦		مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
١٦٠,٦٨٣	١١٧,٢٨٨	٩	ودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على عن ثلاثة أشهر
٢٨٠,٠٠٢	٣٥٩,٢٠٣		أرصدة بنكية ونقد
٢٤٤,٧٢٢	٢١٩,٣٢٢	١٥	مجموع الموجودات
<u>٦,٨٢٢,٦١٨</u>	<u>٧,١٦٨,٣٣٤</u>		
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	١٠	احتياطيات أخرى
١,٤٧٩,٩٧٤	١,٣٥٤,٩٧٤	١١	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
(٢٠٣,٢٩٣)	(٢٧٠,٩٥٦)		احتياطي تحويل عملات أجنبية
(٤٤,٢٩٤)	(٤٧,٠٠٦)		أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)
(٤٤,٥٧٠)	٣٠٣,٠٦٥		صافي حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة
١,٦٤٩,٦٨٩	١,٨٠١,٩٤٩		الحصص غير المسيطرة
٢١,٤٢١	٢٣,٢٠٥		مجموع حقوق الملكية
<u>١,٦٧١,١١٠</u>	<u>١,٨٢٥,١٥٤</u>		
			المطلوبات
٣٧,٠٤٨	٣٧,٨٨٠		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤,٠٧٧,١٦٠	٤,٣٧٧,٥٨٣	٧	مطلوبات عقود التأمين
٧٣,٢٤٤	-	١٢	قروض بنكية
٦٥٣,٢٥٧	٥٦٦,٢٢١	١٣	نم تأمين دائنة
١٠٩,٤٤٥	١١٧,٨٧١		نم دائنة أخرى
٨٨,٦١٣	١٠١,٦٤٢		إيرادات عملات مؤجلة
١١٢,٧٤١	١٤١,٩٨٣		ودائع إعادة التأمين المحتجزة
٥,١٥١,٥٠٨	٥,٣٤٣,١٨٠		مجموع المطلوبات
<u>٦,٨٢٢,٦١٨</u>	<u>٧,١٦٨,٣٣٤</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ أغسطس ٢٠١٩، ووقمها بالنيابة عن المجلس:



جان لويس لوران جوسي
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز عبد الله الغيري
رئيس مجلس الإدارة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
٢,٢٠٠,١٠٦	٢,٠٤٣,٥٧٠	١,٠٣٢,٣٦٧	٩٧٠,٧١٤	إجمالي أقساط التأمين ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين صافي الأقساط المتبقية صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة والاحتياطي الحسابي صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٢٤٣,٩٢٥)	(١,٠٤٥,٨٨٣)	(٦٠٣,٦١٧)	(٤٧٥,٦٧٢)	إجمالي المطالبات المسددة مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين صافي المطالبات المسددة
٩٥٦,١٨١	٩٩٧,٦٨٧	٤٢٨,٧٥٠	٤٩٥,٠٤٢	صافي التغير في احتياطات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة صافي المطالبات المتكبدة
(١٨٢,٦٥٠)	(١٧٤,٠٩٢)	(٢٥,٨٥٠)	(٧١,١٣٦)	إيرادات عمولات إعادة التأمين مصاريف عمولات إيرادات أخرى تتعلق بأنشطة الاكتتاب صافي الإيرادات والإيرادات الأخرى صافي دخل الاكتتاب
٧٧٣,٥٣١	٨٢٣,٥٩٥	٤٠٢,٩٠٠	٤٢٣,٩٠٦	صافي إيرادات الاستثمار مجموع الإيرادات
(١,٤١٧,٣٠١)	(١,١٧٥,٠٣٦)	(٧٣٧,٣٤٧)	(٥٨٢,١٤٠)	مصاريف عمومية وإدارية مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تكاليف التمويل مصاريف أخرى - بالصادف الربح قبل الضريبة
٨٧٧,٧٥٣	٦٧٤,٢٤٣	٤٦١,٦٣٨	٣٣٣,٢٦٤	إيراد/ (مصروف) ضريبة الدخل ربح الفترة
(٥٣٩,٥٤٨)	(٥٠٠,٧٩٣)	(٢٧٥,٧٠٩)	(٢٤٨,٨٧٦)	
(٥,٣٣٧)	(٦٩,٠٩٩)	(٧,٤٨٥)	(٥١,٢٠٦)	
(٥٤٤,٨٨٥)	(٥٦٩,٨٩٢)	(٢٨٣,١٩٤)	(٣٠٠,٠٨٢)	
١٥٤,٦٧٥	١٣٠,٤٨٣	٧٣,١١٨	٦٦,٣٤٧	
(١٨٧,٩٩٦)	(١٨٧,١٢٩)	(٩٨,٣٣٤)	(٩٥,٦٢٧)	
٢٢,٣٦٤	٢٧,٩٣٩	١٠,٣٩٣	١٣,٥٩٤	
(١٠,٩٥٧)	(٢٨,٧٠٧)	(١٤,٨٢٣)	(١٥,٦٨٦)	
٢١٧,٦٨٩	٢٢٤,٩٩٦	١٠٤,٨٨٣	١٠٨,١٣٨	
٣٨,٤٤١	٥٥,٠٣٩	١٦,٨٤٩	٢٩,٤٥٩	
٢٥٦,١٣٠	٢٨٠,٠٣٥	١٢١,٧٣٢	١٣٧,٥٩٧	
(١٥٧,١٦٠)	(١٤٧,٦٧٣)	(٨٤,٠٢٥)	(٧٦,٨٢٦)	
(٢٣,٤٩٢)	(٩,٠٤٨)	(٣,٨٤٨)	(٤,٠٥١)	٢-٨
(١,٦٦٧)	(١٩٩)	(٩٠٨)	(١١)	
(١٢,١٧٧)	(١٧,٢٩١)	(٤,٠١٩)	(٦,٣٠٤)	
٦١,٦٣٤	١٠٥,٨٢٤	٢٨,٩٣٢	٥٠,٤٠٥	
(١,٤١٧)	(١٩١)	(٦٨٢)	٨٧	
٦٠,٢١٧	١٠٥,٦٣٣	٢٨,٢٥٠	٥٠,٤٩٢	
٥٩,٣١٧	١٠١,٩٦٥	٢٦,٤٧٣	٤٨,٥٠٤	
٩٠٠	٣,٦٦٨	١,٧٧٧	١,٩٨٨	
٦٠,٢١٧	١٠٥,٦٣٣	٢٨,٢٥٠	٥٠,٤٩٢	
٠,١٣	٠,٢٢	٠,٠٦	٠,١١	١٤

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم
٦٠,٢١٧	١٠٥,٦٣٣	٢٨,٢٥٠	٥٠,٤٩٢
(١,٠٢٨)	٥٣,١٤٢	(٩,٢٤٦)	١٦,١٧٧
(١٤,٤٨٩)	(٤,٥٩٦)	(٧,١٨٨)	(١,٢٢٦)
(١٥,٥١٧)	٤٨,٥٤٦	(١٦,٤٣٤)	١٤,٩٥١
٤٤,٧٠٠	١٥٤,١٧٩	١١,٨١٦	٦٥,٤٤٣
٤٧,٥٢٤	١٥٢,٣٩٥	١٢,٧٨٧	٦٣,٩٧٠
(٢,٨٢٤)	١,٧٨٤	(٩٧١)	١,٤٧٣
٤٤,٧٠٠	١٥٤,١٧٩	١١,٨١٦	٦٥,٤٤٣

ربح الفترة
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
يُؤدّ لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
صافي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من إعادة تقييم استثمارات
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يُؤدّ قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
خسارة صرف العملات من تحويل العمليات الأجنبية
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى 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 ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة ألف درهم	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة) ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	رأس المال ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُدققة)	٢٠,٦٠,٨٧٢	٢١,٦١٩	٢,٠٣٩,٢٠٨	٣٦٠,٦٣٩	(٢٩,٣٧٨)	(٢٣٣,٢١٩)	١,٤٧٩,٢٩٤	٤٦١,٨٧٢
التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨	(٢٢٤,١١٩)	-	(٢٢٤,١١٩)	(٢٢٤,١١٩)	-	-	-	-
ربح الفترة الخسارة الشاملة الأخرى للفترة مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٢) تحويل إلى الأرباح المحتجزة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٨٣٦,٧٠٨	٢١,٦١٩	١,٨١٥,٠٨٩	١٤١,٤٩٧	(٢٩,٣٧٨)	(٢٣٣,٢١٩)	١,٤٧٩,٢٩٤	٤٦١,٨٧٢
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	١,٨٣٥,٢٢١	١٨,٧٩٥	١,٨١٦,٤٢٦	(٨,١٥٣)	(٤٠,١٤٣)	(٢٢٦,٠٩٤)	١,٤٧٩,٢٩٤	٤٦١,٨٧٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مُدققة)	١,٦٧١,١١٠	٢١,٤٢١	١,٦٤٩,٦٨٩	(٤٤,٥٧٠)	(٤٤,٢٩٤)	(٢٠٣,٢٩٣)	١,٤٧٩,٩٧٤	٤٦١,٨٧٢
التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (إيضاح ٧-٣) الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٩	(١٣٥)	-	(١٣٥)	(١٣٥)	-	-	-	-
ربح الفترة الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة تحويل إلى الأرباح المحتجزة من الاحتياطيات الأخرى (إيضاح ١١) تحويل إلى الأرباح المحتجزة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٥٢٦,٩٧٥	٢١,٤٢١	١,٥٠٥,٩٦٥	(٤٤,٧٠٥)	(٤٤,٢٩٤)	(٢٠٣,٢٩٣)	١,٤٧٩,٩٧٤	٤٦١,٨٧٢
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	١,٨٢٥,١٥٤	٢٢,٢٠٥	١,٨٠١,٩٤٩	٣٠٣,٦٦٥	(٤٧,٠٠٦)	(٢٧,٠٥٦)	١,٣٥٤,٩٧٤	٤٦١,٨٧٢

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١,٦٣٤	١٠٥,٨٢٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لـ:
٩,٢٢٦	١٢,٥٤٩	الاستهلاك والإطفاء
(١,٧٣٤)	(٤,٢٤٠)	أرباح غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٧٦٠	٣,٥٩١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٣,٤٩٢	٩,٠٤٨	مخصص لانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة
(٨٦)	٦٢٧	مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٠	١٦١	مخصص الانخفاض في القيمة الأرصدة البنكية والودائع
(١١,٩٤٤)	(١٥,٢٤١)	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح
(٢٩,٧٨٨)	(٤١,٥٨٦)	أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٦٠٧	٢,٦٩٥	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية
-	٥٨	إطفاء موجودات مالية
٦٣	(١٩٤)	خسائر محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٦٦٧	١٩٩	(أرباح) / خسائر محققة من بيع استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٩,٧٩٦	٩,٩٥٩	تكاليف التمويل
(٤,٧٩٨)	(٤,٥٨٣)	مصاريف الاستثمار الأخرى
٩	-	إيرادات من تأجير الاستثمارات العقارية
		خسارة من حذف موجودات ثابتة
٦٤,٩٥٤	٧٨,٨٦٧	التدفقات النقدية للعمليات قبل التغيرات في الموجودات التشغيلية والمطلوبات
		ودفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والضريبة على الدخل
١١,٩١٥	(٣٤,١٩٣)	التغيرات في رأس المال العامل
(٦٢,٦٦٦)	(٤٧,١١١)	(زيادة) / نقص في موجودات عقود إعادة التأمين
(٢٩,٥٠١)	(١٩,٠٥٤)	الزيادة في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
١٦٥,٧٦٣	٢٧٠,١٩٨	الزيادة في تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٩٠,٣٦٣	(٨٢,٦٢١)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(٣٠,٨٧٢)	٢٩,٢٤٢	(النقص) / الزيادة في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٦,٦٥٧	١٣,٠٢٩	الزيادة (النقص) في ودائع إعادة التأمين المحتجزة
(٣٤,٥٥٦)	(٣٠,٢٤٠)	الزيادة في إيرادات العمولات المؤجلة
٣٣,٩٢٥	٣٠,٢٢٥	الزيادة في الاستثمارات المرتبطة بوحدات
٢١٥,٩٨٢	٢٠٨,٣٤٢	الزيادة في المطلوبات المرتبطة بوحدات
(٣,٧٢٨)	(٢,٧٥٩)	صافي النقد الناتج عن العمليات
-	(٨٠٣)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢١٢,٢٥٤	٢٠٤,٧٨٠	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
(٤٠,٦٢٩)	(١٠٣,٢٧٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٦,٧٦٤	٢٢٠,٩٣٤	مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٥,١٠٦)	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٤,١٥٢	مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)
٣٥,٥١٦	٢٨,٢١٧	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)
(٦٢,٦٥٦)	(٢٥٧,٨٩٥)	متحصلات من بيع/ استحقاق استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
١١,٢٦٢	١٤,٥٨٥	شراء استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٣١,٧٣٧	٣٩,١٢١	توزيعات أرباح مقبوضة من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٥٦٠	٤,٤٢٣	فوائد مقبوضة من الودائع والاستثمارات المالية
(٨,٣٦٤)	(١١,٣٧٢)	إيرادات مقبوضة من تأجير العقارات الاستثمارية
(٥٧٣)	(٣,١١٦)	مصاريف الاستثمار الأخرى المدفوعة
(٣,٦٥٠)	(٤,١٣٧)	شراء ممتلكات ومعدات
٧,٠٨٩	(٧٩,٢٠١)	شراء موجودات غير ملموسة
٢,١٤٥	(٨٥)	(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣,٢٠١	(١٥٢,٧٥٤)	(الزيادة) / النقص في الودائع الإلزامية
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١,٦٦٧)	(١٩٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٦,١٨٧)	-	تكاليف تمويل مدفوعة
٩٥,١٦٩	٩٨٠	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣٢,٦٨٦)	(٧٤,٢٢٤)	متحصلات نقدية من قروض بنكية
(٨٥,٣٧١)	(٧٣,٤٤٣)	سداد مبالغ مقرضة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٥٠,٠٨٤	(٢١,٤١٧)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٣٨,١٢٦	٢٤٥,١٤٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(١٢,٨٢١)	(٣,٧٧٢)	تأثيرات التغير في أسعار الصرف على أرصدة النقد المحتفظ بها بالعملة الأجنبية
٣٧٥,٣٨٩	٢١٩,٩٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 فيما يتعلق بالمخاطر المرتبطة بالتأمين على الممتلكات والمركبات والتأمين الجوي والتأمين البحري (يشار إليها معاً باسم "التأمين العام") والتأمين الفردي على الحياة (المشاركة وغير المشاركة) 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 الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة الموحدة 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 عقود الإيجار التمويلي (المدرجة في الميزانية العمومية) وعقود الإيجار التشغيلي (غير المدرجة في الميزانية العمومية). أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بالالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريباً. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختياريًا 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 بوتيرة أكبر 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 التغيرات في الحقائق والظروف.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مشروع 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 بالعديد 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 المخصصة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص ميسر 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 والمخصصة.

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 هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

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 - 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 تفسير 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 وتعتمزم 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

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

يتم عرض المعلومات المالية الموجزة 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 المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الاستثمارات المالية والاستثمارات العقارية.

لا يتم عرض المعلومات المالية الموجزة 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 الموجلة والودائع النظامية. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (أي تشمل أجزاء متداولة وغير متداولة) وهي: استثمارات مالية وتكاليف استحواذ موجلة، وإيرادات عمولات موجلة، وموجودات عقود إعادة التأمين، ومطلوبات عقود التأمين، وودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر، ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين، وقرروض بنكية، وودائع إعادة التأمين المحتجزة.

لا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبالإضافة إلى ذلك، فليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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 ٧-٣.

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 المرحلية (الإيضاحات من ٣-٤ إلى ٦-٣).

٣-٣ أساس التوحيد

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

تتحقق السيطرة عندما:

- يكون لدى الشركة سلطة على الشركة المستثمر فيها.
 - تكون الشركة معرضة لعائدات متغيرة أو تمتلك حقوقاً فيها جزاء 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.ع*	دبي- الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٧%	١٠٠%	وكالة تأمين
دبي ستار سيجورتا أي. أس.**	إسطنبول - تركيا	٥١%	٥١%	إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل
شركة ايتاكو البحرين ذ.م.ع***	المنامة - مملكة البحرين	٦٠%	٦٠%	خدمات الوساطة وخدمات مركز الاتصال
سينرجايز للخدمات منطقة حرة ذ.م.ع****	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

* تحتفظ الشركة بالأسهم 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 أيتاكو البحريين 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 للتعمير 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 الموحد 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 والمدخلات 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 الصيانة 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 المحسوبة على أساس مستقبلي.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مركبات
٥ - ٣	
٥	

٦.٣ الموجودات المالية

(أ) استثمارات وموجودات مالية أخرى

(١) التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئتي القياس التاليين:

- 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، وقطع عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات.

(٢) الاعتراف وإلغاء 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 بانتقضاء 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 زانداً، 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 لجميع 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 عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 الآخر 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 الآخر. 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 الآخر، 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 التغييرات 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 الآخر بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة.
- (٤) الانخفاض في القيمة
- تقوم المجموعة على أساس تنبؤي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.
- تخضع الموجودات المالية للمجموعة لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- بالنسبة لدم التأمين المدنية والزم المدنية 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 المبدي بالدم المدنية.
- 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 الدم المدنية. وتتضمن هذه المعلومات المستقبلية:
- التغيرات في العوامل الاقتصادية والتنظيمية والتكنولوجية والبيئية (مثل توقعات الصناعة والناتج المحلي الإجمالي والعمالة والسياسة).
- مؤشرات السوق الخارجية
- يتم شطب الدم المدنية التجارية والدم المدنية 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 الآخر ضمن حساب الربح أو الخسارة، وتقل من خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها بخلاف ذلك في الدخل الشامل الآخر.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦.٣ الموجودات المالية (تابع)

(ب) نرم تأمين مدينة ونرم مدينة أخرى

تُحتسب ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. وتحتفظ المجموعة بذمم 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 تأثيراً كبيراً بمخاطر التغيير في القيمة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، صُنفت موجودات مالية بقيمة ٢,٢٤٤ مليون درهم ضمن المرحلة الأولى، وبقيمة ٨٧٠ مليون درهم ضمن المرحلة الثانية، وبقيمة ٣٥٨ مليون درهم ضمن المرحلة الثالثة، تم في مقابلها تسجيل مخصص بقيمة ٢ مليون درهم وبقيمة ١١٦ مليون درهم وبقيمة ٣٦٧ مليون درهم على التوالي. لم تكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، صُنفت 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 المتوقعة 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 للالتزام بالإيجار.
- 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 المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ التغيرات 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 حق استخدام الموجودات كما في تاريخ التطبيق المبدي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا تضمن العقد خيارات لتمديد مدة الإيجار أو إنهائها.

التأثير على المعلومات المالية الموجزة 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 المبدي 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، مضمومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. ويبلغ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، سجلت المجموعة مبلغ ٨٦٥ ألف درهم للاستهلاك ومبلغ ٩٨ ألف درهم لتكاليف الفوائد على هذه العقود.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات واقتراضات 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 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ولم تكن هناك أي تغيرات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٦ استثمارات مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٣٥٧,٤٠٧	٣٩٢,٧٨٣	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٦٨,١٦٩	٤٠٣,٦٥١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٨٣,٠٨٧	١,٥١٠,٢٦٥	مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢,٣٥٦)	(٢,٩٨٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
<u>٢,١٠٦,٣٠٧</u>	<u>٢,٣٠٣,٧١٥</u>	

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

كانت الحركات في الاستثمارات كالتالي:

المجموع ألف درهم	المطفأة التكلفة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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)
٤٠٧,٧٩٨	٢٥٧,٨٩٥	١٠٣,٢٧٤	٤٦,٦٢٩	مشتريات
(٢٧٩,٠٣٢)	-	(٢٢٠,٩٣٤)	(٥٨,٠٩٨)	استيعادات
(٢٨,٠٢٣)	(٢٨,٠٢٣)	-	-	استحقاقات
(٢,٦٩٥)	(٢,٦٩٥)	-	-	إطفاء
٩٩,٩٨٧	-	٥٣,١٤٢	٤٦,٨٤٥	تغيرات في القيمة العادلة
(٦٢٧)	(٦٢٧)	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٢,٣٠٣,٧١٥</u>	<u>١,٥٠٧,٢٨١</u>	<u>٤٠٣,٦٥١</u>	<u>٣٩٢,٧٨٣</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٧ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
		مطالبات قائمة
١,٧٧٢,٧٩٧	١,٨٠٣,٧٩٤	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٤١٧,٢٦٩	٤٣٥,٩٩٣	صندوق التأمين على الحياة
١٧٨,١٤٢	١٨٥,٨٦١	أقساط غير مكتسبة
١,٣٨١,٠٧٩	١,٥٩٣,٨٣٧	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٣١٩,٨٨٣	٣٥٠,١٠٨	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٧,٩٩٠	٧,٩٩٠	
<u>٤,٠٧٧,١٦٠</u>	<u>٤,٣٧٧,٥٨٣</u>	
		المسترد من شركات إعادة التأمين
		مطالبات قائمة
١,٣٨٩,٠٨٢	١,٣٧٩,٦٨٠	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٣٠١,١٧٥	٢٩١,١٩٩	صندوق التأمين على الحياة
٤,٨١١	٣٢,٣٦٢	أقساط غير مكتسبة
٧٧٧,٧٣٠	٨٠٣,٧٥٠	
<u>٢,٤٧٢,٧٩٨</u>	<u>٢,٥٠٦,٩٩١</u>	
		مطلوبات عقود التأمين - بالصافي
		مطالبات قائمة
٣٨٣,٧١٥	٤٢٤,١١٤	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
١١٦,٠٩٤	١٤٤,٧٩٤	صندوق التأمين على الحياة
١٧٣,٣٣١	١٥٣,٤٩٩	أقساط غير مكتسبة
٦٠٣,٣٤٩	٧٩٠,٠٨٧	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٣١٩,٨٨٣	٣٥٠,١٠٨	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٧,٩٩٠	٧,٩٩٠	
<u>١,٦٠٤,٣٦٢</u>	<u>١,٨٧٠,٥٩٢</u>	

اعتمد الخبير الاكتواري للمجموعة إجمالي وصافي مطلوبات عقود التأمين بمبلغ ٤,٣٧٧,٥٨٣ ألف درهم ومبلغ ١,٨٧٠,٥٩٢ ألف درهم، على التوالي، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: مبلغ ٤,٠٧٧,١٦٠ ألف درهم ومبلغ ١,٦٠٤,٣٦٢ ألف درهم على التوالي). تتماشى منهجيات التقييم الاكتواري المستخدمة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٨ ندم تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٧١,٧٥٣	٧٤٨,٩٩٩	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
(٢٤٢,٥٦٢)	(١٩٧,٠٤٩)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٤٢٩,١٩١	٥٥١,٩٥٠	صافي المبالغ المستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
٤٩٤,١٤١	٤٥٩,١٣٩	مبالغ مستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين
(٢٥٣,٧٦٤)	(٢٥٧,٩٥٠)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٢٤٠,٣٧٧	٢٠١,١٨٩	صافي المبالغ المستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين
٦٦٩,٥٦٨	٧٥٣,١٣٩	مجموع ندم التأمين المدينة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٨ ذمم تأمين مدينة (تابع)

١-٨ ذمم تأمين مدينة بحسب الموقع

داخل الإمارات العربية المتحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
٦٠٧,٦٩٦	٥٤٤,٠٦٣
(١٦١,١٥١)	(٢٠٥,٨٠٥)
٤٤٦,٥٤٥	٣٣٨,٢٥٨
٤١١,١٥١	٤١٩,٦٦٨
(٢٣٥,١٧٥)	(٢١٠,٨٠٩)
١٧٥,٩٧٦	٢٠٨,٨٥٩
٦٢٢,٥٢١	٥٤٧,١١٧

مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
صافي المبالغ المستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
مبالغ مستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
صافي المبالغ المستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين
مجموع ذمم التأمين المدينة داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
١٤١,٣٠٣	١٢٧,٦٩٠
(٣٥,٨٩٨)	(٣٦,٧٥٧)
١٠٥,٤٠٥	٩٠,٩٣٣
٤٧,٩٨٨	٧٤,٤٧٣
(٢٢,٧٧٥)	(٤٢,٩٥٥)
٢٥,٢١٣	٣١,٥١٨
١٣٠,٦١٨	١٢٢,٤٥١

مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
صافي المبالغ المستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
مبالغ مستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
صافي المبالغ المستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين
مجموع ذمم التأمين المدينة خارج الإمارات العربية المتحدة

٢-٨ الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
٤٩٦,٣٢٦	٤٦٠,٦٨٤
٩,٠٤٨	٤٢,٣٧١
(٤٩,٥٩٩)	(٣,٠٣٢)
(٧٧٦)	(٣,٦٩٧)
٤٥٤,٩٩٩	٤٩٦,٣٢٦

مخصص الانخفاض في القيمة الافتتاحي كما في ١ يناير بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للفترة / السنة
مبالغ محذوفة لعدم قابلية تحصيلها خلال الفترة / السنة
فروق صرف العملات الأجنبية
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم
٦,٥٩٢	١٤,٠٩٨
٥٩,٧٢٤	٩٤,٣٦٨
٨,٦٤٣	٨,٦٣٥
٥٩,١٢٦	٦٨,٧٥٩
(١٦,٧٩٧)	(٢٥,١٧٧)
١١٧,٢٨٨	١٦٠,٦٨٣

إيرادات مستحقة
مبالغ مدفوعة مقدماً
ديون وبدلات الموظفين
ذمم مدينة أخرى
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٩-١)

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٩ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى (تابع)

١-٩ الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو 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	(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 يونيو 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 يونيو 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 يونيو 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.

١٣ ذمم تأمين دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٥١٥,٠٧٣	٤٣٨,٩٠٠	ذمم دائنة - داخل الإمارات العربية المتحدة
١٢٨,١٨٤	١٢٧,٣٢١	ذمم دائنة - خارج الإمارات العربية المتحدة
٦٥٣,٢٥٧	٥٦٦,٢٢١	

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

١٣ ذمم تأمين دائنة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٩١,٠٦٧	٨١,٥٤٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣١٦,٥٧٤	٣٢٥,٤٥٦	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق والوسطاء
٢٢٩	٢٥٦	مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين/ إعادة التأمين
١٠٧,٢٠٣	٣١,٦٤٥	أقساط محصلة مقدماً
<u>٥١٥,٠٧٣</u>	<u>٤٣٨,٩٠٠</u>	ذمم تأمين دائنة أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٥,٨١٩	٧٧,٣٨٥	خارج الإمارات العربية المتحدة
٤٥,٩٦١	٢٨,٨٢٦	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق والوسطاء
١٨,٨٣٢	١٤,٩٦٣	مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين/ إعادة التأمين
٧,٥٧٢	٦,١٤٧	أقساط محصلة مقدماً
<u>١٣٨,١٨٤</u>	<u>١٢٧,٣٢١</u>	ذمم تأمين دائنة أخرى

١٤ ربحية السهم

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨ (غير مدققة)	٢٠١٩ (غير مدققة)	٢٠١٨ (غير مدققة)	٢٠١٩ (غير مدققة)	
٥٩,٣١٧	١٠١,٩٦٥	٢٦,٤٧٣	٤٨,٥٠٤	ربح الفترة العائد إلى ملاك الشركة (بالآلاف الدراهم)
<u>٤٦١,٨٧٢,١٢٥</u>	<u>٤٦١,٨٧٢,١٢٥</u>	<u>٤٦١,٨٧٢,١٢٥</u>	<u>٤٦١,٨٧٢,١٢٥</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٣	٠,٢٢	٠,٠٦	٠,١١	الربحية 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.

١٥ النقد وما في حكمه

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٠٧,٥٧٠	١٠٥,٥٢٠	ودائع لدى بنوك تستحق خلال ٣ أشهر
١٦٧,٨١٩	١١٤,٤٣٤	حسابات جارية ونقد
٣٧٥,٣٨٩	٢١٩,٩٥٤	نقد وما في حكمه
(٢٠٣)	(٥٨٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
<u>٣٧٥,١٨٦</u>	<u>٢١٩,٣٧٢</u>	أرصدة بنكية ونقد

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

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:

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (مدققة) ألف درهم	٢٠١٩ يونيو ٣٠ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٣,٧٤٤	١٩,٤٤٩	أرصدة مع مساهم رئيسي:
٧٣,٢٤٤	-	أرصدة نقدية وبنكية
٥٥,١٩٩	٥٩,٤٨٣	قروض بنكية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات مالية
		ودائع إلزامية
٤,٥٩٢	٥,١٤٥	مبالغ مستحقة من / (إلى) مساهم رئيسي:
(٤٦٠)	(١٨٦)	صافي ذمم التأمين المدينة
		صافي ذمم التأمين الدائنة
١٤,٤٥٩	٣٥,٧٢٥	مبالغ مستحقة من / (إلى) أعضاء مجلس الإدارة وشركات يمارسون عليها نفوذاً إدارياً
(١,٠٥٨)	(٩٢)	جوهرياً:
		صافي ذمم التأمين المدينة
		صافي ذمم التأمين الدائنة

٢-١٦ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٤٩,٥٣٩	٥٥,٢٠٦	٤٤,٦٠٤	٤٩,٩١٢	معاملات ناشئة من عقود التأمين مع مساهم رئيسي:
١٩,٩٢٧	٢٦,١٥٥	٩,٩٠٢	٩,٨٨٦	إجمالي أقساط التأمين
				إجمالي المطالبات المسددة
٤٤٩	٤٠١	٢٣٩	١٤١	معاملات أخرى مع مساهم رئيسي:
٢,١٤٤	٢,١٤٤	-	-	إيرادات الفوائد
٢,٥٠٠	٣٩٨	١,٤٨٠	٢٢	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٣٨	٩٥	١٥٠	٣٢	مصاريف الفوائد
١,٨٤٩	١,٦٠٩	٩١١	٨٠٩	مصاريف الاستثمار الأخرى
				مصاريف إيجار
٢٤,٠٣٥	٢٥,٧١٠	١٧,٩٦٥	١٨,١١٢	معاملات ناشئة من عقود التأمين مع أعضاء مجلس الإدارة وشركات يمارسون عليها نفوذاً إدارياً جوهرياً:
١٥,٢٠٣	١٣,٢٧٢	٥,٠٣٧	٦,٤٣٧	إجمالي أقساط التأمين
				إجمالي المطالبات المسددة
٢,٤٠٢	٢,٢٥٧	١,١٩٦	١,٠٣٥	معاملات أخرى مع أعضاء مجلس الإدارة وشركات يمارسون عليها نفوذاً إدارياً جوهرياً:
				مصاريف الاستثمار الأخرى

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

١٦ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢-١٦ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة: (تابع)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
٢,٢٥٠	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٧٢٣	١,٩٣٤	٧٢٣	١,٢٠٩	رواتب ومنافع
٣٢	١٥٩	٣٢	٣٢	مكافآت نهاية الخدمة
٣,٠٠٥	٢,٠٩٣	٧٥٥	١,٢٤١	مجموع التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة

١٧ مطلوبات طارئة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والمسائل الأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٦٥ 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 يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
٧,٩٦٠	٧,٩٦٠	التزامات فيما يتعلق بالاكتتاب غير المطلوب لأسهم محتفظ بها كاستثمارات
١٠,٤٥٤	١,٩٩٧	التزامات رأسمالية مقابل الاستحواذ على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٩ موقع الموجودات

المواقع الجغرافية للموجودات مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مقفاة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مقفاة)	
المجموع ألف درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٩,١٥٣	٧٩٢	٨,٣٦١	١٣,٢٣١
٤٨٣,٥٨٥	-	٤٨٣,٥٨٥	٤٨٣,٥٨٥
١٥٦,٥٥٤	١١٠,٥٧٨	٤٥,٩٧٦	١٥٦,٦٣٩
٤٦٨,١٦٩	٣٠٧,١٨٦	١٦٠,٩٨٣	٤٠٣,٦٥١
٣٥٧,٤٠٧	٣٥١,٨٩٠	٥,٥١٧	٣٩٢,٧٨٣
١,٢٨٠,٧٣١	٢٦٩,٣٨١	١,٠١١,٣٥٠	١,٥٠٧,٢٨١
٥٢٤,٧٢٤	٢١٥,٠٦٢	٣٠٩,٦٦٢	٥٧٨,٥٧٥
٣,٢٨٠,٢٢٣	١,٢٥٤,٨٨٩	٢,٠٢٥,٤٣٤	٣,٥٣٥,٧٤٥
			١,٣٤٦,٣٣٢
			٢,١٨٩,٤١٣

٢٠ معلومات القطاعات

لأغراض إدارية، يتم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات أعمال: التأمين العام، والتأمين على الحياة بما في ذلك التأمين الصحي، والاستثمارات. يشمل قطاع التأمين العام تأمين الممتلكات والمركبات والحوادث العامة والتأمين الجوي والتأمين البحري. ويتضمن قطاع التأمين على الحياة (المشارك) وغير المشارك) 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 بموجبه بإعداد معلوماتها القطاعية الرئيسية لمدير العمليات الرئيسي لصانع القرار.

شركة ضمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ معلومات القطاعات (تابع)

١-٢٠ أقساط ونتائج القطاع حسب القطاعات التشغيلية

المجموع	فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مقلقة)		التأمين العام	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم			ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٠٠,١٠٦	٢,٠٤٣,٥٧٠	١,١٥٩,٣٠٤	١,٠٤٠,٨٠٢	٨٤٩,٨٦٣
٢١٧,٦٨٩	٢٢٤,٩٩٦	٨٧,١١٩	١٣,٥٧٠	١٠٩,١٨٥
٣٨,٤٤١	٥٥,٠٣٩			
(١٥٧,١٦٠)	(١٤٧,٦٧٣)			
(٣٣,٤٩٢)	(٩,٠٤٨)			
(١,٦٦٧)	(١٩٩)			
(١٢,١٧٧)	(١٧,٢٩١)			
٦١,٦٢٤	١٠٥,٨٢٤			
(١,٤١٧)	(١٩١)			
٦٠,٢١٧	١٠٥,٦٣٣			
٥٩,٣١٧	١٠١,٩٦٥			
٩٠٠	٣,٦٦٨			
٦٠,٢١٧	١٠٥,٦٣٣			

إجمالي أقساط التأمين
صافي إيرادات الاكتتاب

صافي إيرادات الاستثمار
مصاريف عمومية وإدارية
مخصص الانخفاض في القيمة
تكلفة التمويل

مصاريف أخرى - بالصافي
الربح قبل الضريبة
مصاريف ضريبة الدخل
ربح الفترة

العائد الي:
ملاك الشركة
الحصص غير المسيطرة
ربح الفترة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ معلومات القطاعات (تابع)

٢٠٠ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

المجموع	فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		فترة مجلس التعاون الخليجي		إجمالي أقساط التأمين صافي إيرادات الاكتتاب
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٠٠,١٠٦	٢,٠٤٣,٥٧٠	٨٠,٦١٨	٢,٠٨١,٤٧٤	١,٩٦٢,٩٥٢	
٢١٧,٦٨٩	٢٢٤,٩٩٦	٨,٧٢٤	٢١٠,٨٠٠	٢١٦,٧٧٢	
٣٨,٤٤١	٥٥,٠٣٩	٥,٤٠٣	٣٤,٨٦١	٤٩,٦٣٦	
(١٥٧,٦٦٠)	(١٤٧,٦٧٣)	(٨,٩١٤)	(١٤٧,٦١٢)	(١٣٨,٧٥٩)	صافي إيرادات الاستثمار
(٢٣,٤٩٢)	(٩,٠٤٨)	-	(٢٣,٤٩٢)	(٩,٠٤٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٦٦٧)	(١٩٩)	-	(١,٦٦٧)	(١٩٩)	تكلفة التمويل
(١٢,١٧٧)	(١٧,٢٩١)	٢,٠٩١	(١٣,٨٢٩)	(١٩,٣٨٢)	مصاريف أخرى - بالصفحي
٦١,٦٣٤	١٠٥,٨٢٤	٧,٣٠٤	٥٩,٠٦١	٩٨,٥٢٠	الربح قبل الضريبة
(١,٤١٧)	(١٩١)	٣٦٤	(٦٥٠)	(٥٥٥)	مصرفي/ إيرادات ضريبة الدخل
٦,٢١٧	١٠٥,٦٣٣	٧,٦٦٨	٥٨,٤١١	٩٧,٩٦٥	ربح الفترة
٥٩,٣١٧	١٠١,٩٦٥	٢,٩١٢	٥٨,٣٩٦	٩٨,٠٥٣	العائد إلى:
٩٠٠	٣,٦٦٨	٣,٧٥٦	١٥	(٨٨)	ملاك الشركة
٦,٢١٧	١٠٥,٦٣٣	٧,٦٦٨	٥٨,٤١١	٩٧,٩٦٥	الحصص غير المسيطرة
					ربح الفترة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٢٠ معلومات القطاعات (تابع)

٣-٢٠ موجودات ومطلوبات القطاع حسب القطاعات التشغيلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	
٧,١٦٨,٣٣٤	٢,٤٣٧,١٠٢	١,٩٢٨,٦٢٧	٢,٨٠٢,٦٠٥	موجودات القطاع
٥,٣٤٣,١٨٠	-	٢,٤٦١,٤٨٤	٢,٨٨١,٦٩٦	مطلوبات القطاع
١٣,٩٥٨	-	٦,٢٨١	٧,٦٧٧	النققات الرأسمالية
١٢,٥٤٩	-	٥,٦٤٧	٦,٩٠٢	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	النققات الرأسمالية
١٩,٢٨٥	-	٨,٦٧٨	١٠,٦٠٧	الاستهلاك والإطفاء

٤-٢٠ المعلومات الجغرافية لموجودات ومطلوبات القطاع

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	تركيا ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	
٧,١٦٨,٣٣٤	٣٩٣,٠٨٥	٦,٧٧٥,٢٤٩	موجودات القطاع
٥,٣٤٣,١٨٠	٣٤٧,٢٠٣	٤,٩٩٥,٩٧٧	مطلوبات القطاع
١٣,٩٥٨	-	١٣,٩٥٨	النققات الرأسمالية
١٢,٥٤٩	٢٢٢	١٢,٣٢٧	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	النققات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢-٢-٢١ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

٢-٢١ القيمة العادلة للبنود المالية وغير 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 عمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢١ قياسات القيمة العادلة (تابع)

٢٠٢١ القيمة العادلة للبنود المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

٢٠٢٠ القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس مكرر (تابع)

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في		التسليم الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمطبيقات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاوة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صناديق مدرجة	٢٨,٧٦٨	٢٠,١٩	(مستقاة) ألف درهم	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات مرتبطة بوحدات	٣٥٠,١٩٨	٣١٩,٩٥٨	ألف درهم	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	١٣,٨١٧	١٠,٧٥٢	ألف درهم	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٤٦,٩٣٥	٢٨٥,٢٥٧	ألف درهم	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
صندوق أسهم غير مدرجة وأسهم خاصة	٥٦,٧١٦	١٨٢,٩١٢	ألف درهم	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصصة للموجودات غير الجوهرية للغاية، وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية.	١. التعديل للمعاملات المماثلة ٢. سعر الفائدة	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 المحتفظ بها بالتكلفة المطأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ما قيمته ١,٥٢٠,٤١٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٢٣٧,٦٦٢ ألف درهم)، كما بلغت أدوات الدين غير المدرجة المحتفظ بها بالتكلفة المطأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ما قيمته ١٦,٥٢١ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢١ قياسات القيمة العادلة (تابع)

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

٢١-٢١-٣ مطابقة قياسات القيمة العادلة بالمستوى الثالث

٢١-٢١-٣-١ 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 يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم	
١٨١,٤٥٥	١٨٢,٩١٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤,٧٥٠)	(١٤٩,٤٨٧)	استبعادات خلال الفترة / السنة
٦,٢٠٧	٢٣,٢٩١	التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر
<u>١٨٢,٩١٢</u>	<u>٥٦,٧١٦</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 ١٥,٢٤١ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ١١,٩٤٤ 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 بعدم إصدار وثائق تأمين جديدة في دولة قطر. سوف تستمر المجموعة في تقديم الخدمات للوثائق القائمة وفقًا لشروط العقود السارية.

٢٥ المعلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المقارنات ضمن ذمم تأمين مدينة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٢٦ اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ أغسطس ٢٠١٩.