

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

إن الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع. ("الشركة أو الشركة 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. ووسعت 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 عمان.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٩م ولمدة الستة 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م تتألف من الشركة الأم وشركاتها التابعتان (ويشار إليهما معاً باسم المجموعة). البيانات المالية المنفصلة تمثل البيانات المالية للشركة الأم على أساس مستقل. ويشار إلى البيانات المالية الموحدة والمنفصلة مجتمعة بـ "البيانات المالية".

٢-٢ التغييرات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

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 للأصول 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 ٢٠١٨ م.

٤ أرصدة نقدية وبنكية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)
٨,١٢٩,٠٠٤	١٧,٨٢١,٠٩٨	٤,٥٨٧,٣١٠
١٩,١٥٨	١٥,١٥٢	١٣,٦٦٣
(١٤,٠٩٦)	(١٧,٤٠٤)	-
٨,١٣٤,٠٦٦	١٧,٨١٨,٨٤٦	٤,٦٠٠,٩٧٣

أرصدة لدى البنوك

نقد في الصندوق

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد والأرصدة لدى البنوك

النقد وما يماثل النقد

٥ ودائع بنكية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)
٣٥,٠٠٣,٩٧٥	٣٤,٩٤٢,٠٦٩	٤١,٨٥٣,١٧٣
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٣٩,٢٣١)	(٤٥,٦٤٩)	(٢٨٦,٠٤٣)
٣٤,٩٦٤,٧٤٤	٣٤,٨٩٦,٤٢٠	٤٦,٥٦٧,١٣٠

ودائع

ودائع ثانوية

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة على الودائع البنكية

٦ استثمارات في أوراق مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)
-	١,٢٩٢,٤٩٨	٢,٩٨٣,٣٤٥
٩,٢٤٠,٩١٤	٢,٨٧١,٧٣٩	٧,٣٦٣
٢٣,٦٣٣,٩٦٤	٢١,١٥٣,٠٠٦	١٤,٧١٠,٨٨٠
٣٢,٨٧٤,٨٧٨	٢٥,٣١٧,٢٤٣	١٧,٧٠١,٥٨٨

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

٦(ب) استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م القيمة السوقية ريال عماني (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م التكلفة ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م القيمة السوقية ريال عماني (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م التكلفة ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م القيمة السوقية ريال عماني (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م التكلفة ريال عماني (غير مدققة)
-	-	١,٢٩٢,٤٩٨	١,٦٤٧,٧٩١	٨٧١,٢٨٠	٨١٦,٥٥٥
-	-	-	-	١,١١٨,٠١٨	١,١٣٩,٨٦٣
-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٢٦,٩٢٧
-	-	١,٢٩٢,٤٩٨	١,٦٤٧,٧٩١	٢,٩٨٩,٢٩٨	٢,٩٨٣,٣٤٥

محلية مدرجة

بنوك واستثمار

خدمات

صناديق مشتركة

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

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

٦ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م 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	استيعادات خلال الفترة / العام
(٥٩٠,٠٨٢)	(٢,١٣٤,٧٦٨)	(١,١٣٥,٩١٤)	أرباح محققة عند الاستيعاد (إيضاح ١٨)
٥٤,٨٩٠	(١٨,٢٥٧)	(١٦٤,٢٠٩)	تغيرات القيمة العادلة (إيضاح ١٨)
(١٥٤,٥٢٢)	(٢٣٠,٧٧٦)	-	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر
٢,٩٨٣,٣٤٥	١,٢٩٢,٤٩٨	-	

٦ (ب) استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة :

٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال عماني (غير مدققة)	سندات-أكثر من سنة واحدة من تاريخ الإنشاء
٧,٣٦٣	٢,٨٨٣,٦٨٣	٩,٢٤٧,٩٣٥	ناقصاً: الخسائر الانتمائية المتوقعة على الاستثمارات المدرجة بالتكلفة
-	(١١,٩٤٤)	(٧,٠٢١)	المطفاة
٧,٣٦٣	٢,٨٧١,٧٣٩	٩,٢٤٠,٩١٤	
%٤	%٥,٧٥ إلى %٤	%٤ to ٦,٧٥%	معدل الفائدة السنوية

(ii) الحركة في استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة :

٣٠ يونيو ٢٠١٨م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م ريال عماني (غير مدققة)	في ١ يناير
١٨,٦٦٢	١٨,٦٦٢	٢,٨٧١,٧٣٩	إضافات خلال السنة
-	٢,٨٧٦,٣٢٠	٦,٣٧١,٦١٦	استحقاقات خلال الفترة / العام
(١١,٢٩٩)	(١١,٢٩٩)	(٧,٣٦٤)	اطفاءات خلال الفترة / العام
-	-	-	أرباح محققة عند الاستحقاق (إيضاح ١٨)
-	-	-	الحركة في الخسائر الانتمائية المتوقعة
-	(١١,٩٤٤)	٤,٩٢٣	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر
٧,٣٦٣	٢,٨٧١,٧٣٩	٩,٢٤٠,٩١٤	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨م القيمة السوقية ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م القيمة السوقية ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م القيمة السوقية ريال عماني (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م القيمة السوقية ريال عماني (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م القيمة السوقية ريال عماني (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م القيمة السوقية ريال عماني (غير مدققة)
٧,٠٠٠,١١٧	٦,٩٥٩,١٦٢	١٣,٤١٤,٦٥٣	١٣,٣٥٧,٠١٤	١٥,١٩٧,٦٧٩	١٤,٨٨٠,٢٧٢
٧,٠٠٠,١١٧	٦,٩٥٩,١٦٢	١٣,٤١٤,٦٥٣	١٣,٣٥٧,٠١٤	١٥,١٩٧,٦٧٩	١٤,٨٨٠,٢٧٢
٩٠١,٩٦٨	١٣٣,٦٩٧	٨٥٣,٤٤٨	١١٩,٥٧٩	٨٥٣,٤٤٩	١١٩,٥٧٩
٨,٢٢٩,٩٩٠	٧,٦١٨,٠٢١	٨,٢٢٩,٩٩٠	٧,٦٧٦,٤١٣	٩,٢١٨,٣٦٠	٨,٦٣٤,١١٣
٩,١٣١,٩٥٨	٧,٧٥١,٧١٨	٩,٠٨٣,٤٣٨	٧,٧٩٥,٩٩٢	١٠,٠٧١,٨٠٩	٨,٧٥٣,٦٩٢
١٦,١٣٢,٠٧٥	١٤,٧١٠,٨٨٠	٢٢,٤٩٨,٠٩١	٢١,١٥٣,٠٠٦	٢٥,٢٦٩,٤٨٨	٢٣,٦٣٣,٩٦٤

محلية
مدرجة

أجنبية
غير مدرجة
مدرجة

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

٦ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال عماني (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	٢,٣٠٠,٠٠٠
(١٨٧,٦٦٠)	(١,١٢٥,٣٨٥)	(١٠٣,٦٣٣)
٤٨٩	(٢٥,٦١٤)	١,٨٠٦
(٢٩٠,٤٣٩)	(٣٤٠,٥٣٥)	(٣٥١,٢٢٨)
-	-	(٣١,٢٧٧)
٢٣,٦٣٣,٩٦٤	٢١,١٥٣,٠٠٦	١٤,٧١٠,٨٨٠

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 تعديل انخفاض قيمة الاستثمار - معيار التقارير المالية الدولية - ٩
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

٦ (د) الاستثمار في شركات تابعة

الدولة	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م النسبة القيمة الاسمية ريال عماني %	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م النسبة القيمة الاسمية ريال عماني %	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م النسبة القيمة الاسمية ريال عماني %	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م النسبة القيمة الاسمية ريال عماني %
الهند	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	١٩٤,٦٩٠	١٧٣,٤٥٤
الامارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	٩١٨,٦٨١	٦١٣,٨٣٦
			١,١١٣,٣٧١	٧٨٧,٢٩٠

NLGIC" لخدمات الدعم الخاصة
المحدودة"

عناية تي بي أي ش.م.م

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

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

٧ الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			٣٠ يونيو 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)	
٥٢,٤٤٨,٥٦٩	٣,١٧٦,٨٤٢	٤٩,٢٧١,٧٢٧	٣٣,٦٨٨,٣٤٨	٣,٢٧٩,٠٤٥	٣٠,٤٠٩,٣٠٣	٥٨,٨٠٧,٥٩٥	٣,٧٥٤,٦٢٠	٥٥,٠٥٢,٩٧٥	مديونيات الأقساط
٤,١٧٤,٢٩٨	٤٦٨,٢٩٢	٣,٧٠٦,٠٠٦	١١,١١٧,٣٧٨	١٠٤,٢٢٤	١١,٠١٣,١٥٤	٢٠,٢٨٣,٠١٣	٦٩,٧٧٤	٢٠,٢١٣,٢٣٩	مديونيات أرصدة إعادة التأمين
٥٦,٦٢٢,٨٦٧	٣,٦٤٥,١٣٤	٥٢,٩٧٧,٧٣٣	٤٤,٨٠٥,٧٢٦	٣,٣٨٣,٢٦٩	٤١,٤٢٢,٤٥٧	٧٩,٠٩٠,٦٠٨	٣,٨٢٤,٣٩٤	٧٥,٢٦٦,٢١٤	
(١,٠٨٤,٤٣٣)	(٣١٩,٨٩٧)	(٧٦٤,٥٣٦)	(١,٠٥٥,٥٣١)	(٣٢٠,٥٣٠)	(٧٣٥,٠٠١)	(١,٣٠٩,٢٦٤)	(٣٩٥,٩٢٨)	(٩١٣,٣٣٦)	مخصص الديون منخفضة القيمة
٥٥,٥٣٨,٤٣٤	٣,٣٢٥,٢٣٧	٥٢,٢١٣,١٩٧	٤٣,٧٥٠,١٩٥	٣,٠٦٢,٧٣٩	٤٠,٦٨٧,٤٥٦	٧٧,٧٨١,٣٤٤	٣,٤٢٨,٤٦٦	٧٤,٣٥٢,٨٧٨	
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
١٨٠,٦٦٣	١١٣,٢٠٢	٦٧,٤٦١	١٩٤,٧٦٦	١١٧,٤١٨	٧٧,٣٤٨	٢٥٣,٧٣٣	٧٥,٣٩٨	١٧٨,٣٣٥	مكون خلال الفترة / العام
-	-	-	(٤٣,٠٠٥)	(٣,٥٨٣)	(٣٩,٤٢٢)	-	-	-	مشطوب خلال الفترة / العام
١,٠٨٤,٤٣٣	٣١٩,٨٩٧	٧٦٤,٥٣٦	١,٠٥٥,٥٣١	٣٢٠,٥٣٠	٧٣٥,٠٠١	١,٣٠٩,٢٦٤	٣٩٥,٩٢٨	٩١٣,٣٣٦	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٣,٣٦٣,٢٢٢ ريال عماني (مقابل ٣٠,٨٨٤,٩٣١ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١,٤١٢,٤٧٦ ريال عماني في ٣٠ يونيو 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 - ٤٥٩,٠٣٤ ريال عماني و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م - ٤٤٤,٩٧١ ريال عماني) و ١,٢٧٤,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م - ١,٢٧٤,٠٠٠ ريال عماني و ٣٠ يونيو 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 يونيو 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 يونيو ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)
-	١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠
-	٣٠,٠٠٠	-
-	(١,١٨٠,٠٠٠)	-
-	-	١,١٥٠,٠٠٠
-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

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

١٠ رأس المال

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

في ٣٠ يونيو / 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٢ المطالبات

التأمين على الحياة والعام								
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			٣٠ يونيو 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
يضاف: المطالبات المخصصة خلال الفترة / العام								
٥٦,٠٥١,٨٦٣	(١٨,٣٣٥,٧٧٠)	٣٧,٧١٦,٠٩٣	١٠١,١٥٦,٥٨٤	(٤١,٤٥٢,١٣٠)	٥٩,٧٠٤,٤٥٤	٣٧,٧١٦,٠٩٣	(١٨,٣٣٥,٧٧٠)	٢٨,٣٨٢,٨٨٧
(٤٨,٧٧٠,١٨٧)	١٧,٦٣٧,٣٠٦	(٣١,١٣٢,٨٨١)	(٩٨,٥٣٠,٥١١)	٤٠,٣٨٦,٢٥٥	(٥٨,١٤٤,٢٥٦)	(٣١,١٣٢,٨٨١)	١٧,٦٣٧,٣٠٦	(٩٨,٥٣٠,٥١١)
٣٢,٣٢٩,٦٨٤	(١٠,٤١٩,٠١٥)	٢١,٩١٠,٦٦٩	٢٥,٠٤٨,٠٠٨	(٩,٧٢٠,٥٥١)	١٥,٣٢٧,٤٥٧	٢١,٩١٠,٦٦٩	(٩,٧٢٠,٥٥١)	١٥,٣٢٧,٤٥٧
تحليل المطالبات القائمة في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر								
٢٤,٨٥٣,٢٩٦	(٨,٠٣١,٨٧٨)	١٦,٨٢١,٤١٨	١٧,٠٠٤,١٧٣	(٦,٣٤٣,٤٨٢)	١٠,٦٦٠,٦٩١	١٦,٨٢١,٤١٨	(٨,٠٣١,٨٧٨)	١٠,٦٦٠,٦٩١
٧,٤٧٦,٣٨٨	(٢,٣٨٧,١٣٧)	٥,٠٨٩,٢٥١	٨,٠٤٣,٨٣٥	(٣,٣٧٧,٠٦٩)	٤,٦٦٦,٧٦٦	٥,٠٨٩,٢٥١	(٢,٣٨٧,١٣٧)	٤,٦٦٦,٧٦٦
٣٢,٣٢٩,٦٨٤	(١٠,٤١٩,٠١٥)	٢١,٩١٠,٦٦٩	٢٥,٠٤٨,٠٠٨	(٩,٧٢٠,٥٥١)	١٥,٣٢٧,٤٥٧	٢١,٩١٠,٦٦٩	(٩,٧٢٠,٥٥١)	١٥,٣٢٧,٤٥٧

بشكل جوهري يتوقع أن يتم سداد كافة المطالبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق تعاقدياً خلال ستة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٣ إجمالي الاحتياطي الاكتواري / الحسابي والمخاطر السارية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)
٦٣,٢٤٩,٦٩٠	٤٥,٣٩٩,٣٠٥	٥٧,٦٢٧,٥٣٢
(١٥,٨٤٠,٠٨٥)	(١٧,٨٩٢,٨٦٧)	(٢٢,٨٢٩,٩٥٠)
٤٧,٤٠٩,٦٠٥	٢٧,٥٠٦,٤٣٨	٣٤,٧٩٧,٥٨٢
٧,٣٨٣,١٨٥	٧,٥٦٣,٣٠٩	٦,٧٧٠,٦٥٣
(٥٣٢,٨٢٧)	(٥١٥,١٠٠)	(٤٣٢,٤٦٤)
٦,٨٥٠,٣٥٨	٧,٠٤٨,٢٠٩	٦,٣٣٨,١٨٩
٧٠,٦٣٢,٨٧٥	٥٢,٩٦٢,٦١٤	٦٤,٣٩٨,١٨٥
(١٦,٣٧٢,٩١٢)	(١٨,٤٠٧,٩٦٧)	(٢٣,٢٦٢,٤١٤)
٥٤,٢٥٩,٩٦٣	٣٤,٥٥٤,٦٤٧	٤١,١٣٥,٧٧١

الاحتياطي الاكتواري / حسابي والمخاطر السارية – أعمال التأمين على الحياة
الإجمالي
حصة معيدي التأمين

احتياطي المخاطر السارية – أعمال التأمين العام
الإجمالي
حصة معيدي التأمين

الاحتياطي الاكتواري / الحسابي والمخاطر السارية – الإجمالي
الإجمالي
حصة معيدي التأمين

لحركة خلال الفترة / العام:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)
٢٧,٥٠٦,٤٣٨	٢٤,٨٥٢,٧٠٢	٢٤,٨٥٢,٧٠٢
١٩,٩٠٣,١٦٧	٢,٦٥٣,٧٣٦	٩,٩٤٤,٨٨٠
٤٧,٤٠٩,٦٠٥	٢٧,٥٠٦,٤٣٨	٣٤,٧٩٧,٥٨٢

الاحتياطي الاكتواري / الحسابي والمخاطر السارية – أعمال التأمين على الحياة

في ١ يناير
صافي الحركة في قائمة الدخل الشامل
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

احتياطي المخاطر السارية – أعمال التأمين العام

٧,٠٤٨,٢٠٩	٥,٩٦٣,٢١١	٥,٩٦٣,٢١١
(١٩٧,٨٥١)	١,٠٨٤,٩٩٨	٣٧٤,٩٧٨
٦,٨٥٠,٣٥٨	٧,٠٤٨,٢٠٩	٦,٣٣٨,١٨٩

في ١ يناير
صافي الحركة في قائمة الدخل الشامل
في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

١٤ المبالغ المستحقة لمعدي التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)
٩,٥١٣,٠٧١	١,٩٨٨,٢٦٨	٧,٢١٠,٧٩٤
٦٥٩,٤٤٢	٥٦٦,٠٣٦	٦٧١,٧٥٤
١٠,١٧٢,٥١٣	٢,٥٥٤,٣٠٤	٧,٨٨٢,٥٤٨

أرصدة إعادة التأمين المستحقة الدفع – التأمين على الحياة
أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع – التأمين العام

١٥ التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)
١٣,٢٣٧,٢٥٥	١٦,٩٥١,٠٩٧	٤,٩٧٨,٥١٥
٣,٢٤٤,١٠٠	٣,٥٢٤,٨٢١	٢,٩٠٤,٧٦٧
٤,٧٥٢,٥٨٥	٤,٣٦٠,٧٣٣	٣,٩٤٤,١١٨
٧١٢,٠٤٣	٦٤٠,٤٤٦	٦١٣,٧٧٥
٢١,٩٤٥,٩٨٣	٢٥,٤٧٧,٠٩٧	١٢,٤٤١,١٧٥

حسابات دائنة
مصرفات مستحقة
دائنيات أخرى
منافع نهاية الخدمة

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

١٦ التزامات عرضية

(أ) التزامات عرضية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م، كانت هناك التزامات عرضية بخصوص ضمانات صادرة من بنوك تجارية نيابةً عن المجموعة قدرها ٣٠٤,٩١٦ ريال عُُماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م - ٤٤٤,١٤٣ ريال عُُماني - ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م - ٣٨٤,٩٨٣ ريال عُُماني) 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 يونيو ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٥٣,٢٢١,٦٢٢	٥٣,٦٥٨,٤٧٢	٤٩,١٣٩,٤٨٦
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٢٠١	٠,٢٠٢	٠,١٨٥

صافي الأصول (ريال عُُماني)
عدد الأسهم القائمة في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر
صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عُُماني)

١٨ إيرادات الاستثمار - بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
ريال عُُماني	ريال عُُماني
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٦٩٧,٣٥٧	٩٢٩,٣٨٠
٧١٥,٦٦٤	٢٠٢,٥٧٨
١٠,٨٥٧	١١,٧٢٢
٣٨٠,٦٤٥	٤٥٨,٠٧٥
-	(٢٠,٣٥٣)
-	(١٥٤,٥٢٢)
(١٦٤,٢٠٩)	٥٤,٨٩٠
١,٦٤٠,٣١٤	١,٤٨١,٧٧٠
(١٣,٠٠٤)	(٩,٤٦٥)
١,٦٢٧,٣١٠	١,٤٧٢,٣٠٥

إيرادات الفوائد على الودائع البنكية والاستثمارات الأخرى
إيرادات الفوائد على السندات بعد خصم مصروف الإطفاء
إيرادات الفوائد على القروض لحملة البوالص
إيرادات توزيعات أرباح
مصاريق 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١٩ ضريبة الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	بيان الدخل الشامل:	
٩٢٥,٧٧٧	٩٦٠,٨٦٤	الضريبة الحالية	
(٨٥,١٥١)	-	- السنة الحالية	
(٣٨,٩٨٨)	(٢٧,٢٦٣)	- السنة السابقة	
٨٠١,٦٣٨	٩٣٣,٦٠١	الضريبة المؤجلة	
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	
٩٢٠,٩٦٧	١,٦١٣,٠٥٧	٩٥٢,٧٤٣	التزام جارٍ
٣٣٦,٩٨١	٢٩٠,١٢٨	٢٧٩,١٠٧	ضريبة دخل مستحقة الدفع
			أصل غير جارٍ
			أصل ضريبة مؤجلة

تخضع الشركة الأم لمعدل ضريبي بنسبة ١٥% (٣٠ يونيو 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 الستة أشهر على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	الربح لفترة الستة أشهر المنتهية (بالريال العُماني)	
٥,١٤٣,٢٣٥	٥,١١٣,١٨٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠١٩	٠,٠١٩	٠,٠١٩	٠,٠١٩

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - (١٠٠ ببسة للسهم)

الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (بالريال العُماني)

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

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 يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)						
بيان الدخل الشامل						
إجمالي إيرادات الأقساط	١,٨٩٦,١٠٥	١٠١,٢٣٧	٤,٠٨٤	١,٥١٧,٣٩٩	-	٢٧٣,٣٨٥
مصرفوف المطالبات	١,١٥٣,١١٣	٢٥,٦٠٤	-	٨٨٨,٢٤٣	-	٢٣٩,٢٦٦
إيرادات الفوائد من الودائع	٢٢٠,٧١٣	-	-	٢٢٠,٧١٣	-	-
إيرادات من سندات وأسهم	٢٨٤,٨٧٥	٨٨,٨٨١	-	١٩٥,٩٩٤	-	-
مصرفوف العمولة	٢٣٤,١٦٠	-	-	٨٤,١٩٤	-	١٤٩,٩٦٧
مصرفوفات أخرى	٩٥,٤٠١	-	-	٨٠,٤٢٨	-	١٤,٩٧٣
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	٨,٥٠٠	-	٨,٥٠٠	-	-	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٩١,٥٠٠	-	٩١,٥٠٠	-	-	-
معاملات أخرى						
قروض قصيرة الأجل	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-
إنشاء ودائع	٦٥٠,٠٠٠	-	-	٦٥٠,٠٠٠	-	-
إستحقاق ودائع	١٥٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	-
الحركة في الأرصدة المصرفية	١,٢٣٦,٦١١	-	-	١,٢٣٦,٦١١	-	-
بيان المركز المالي						
مستحقات مجلس الإدارة	٩١,٥٠٠	-	٩١,٥٠٠	-	-	-
مطالبات مستحقة الدفع إلى أطراف ذات علاقة	٧٢٢,٧٠٧	١١,٧٣٩	-	٥٧٧,٦١٤	-	١٣٣,٣٥٤
عمولة مستحقة الدفع	٤٢٦,٨٨٠	-	-	١٥,٥١٥	-	٤١١,٣٦٦
مديونيات لأطراف ذات العلاقة	٤,٠٠٣,٦١٢	-	-	٤,٠٠٣,٦١٢	-	-
مستحق من الأطراف ذات العلاقة	٣٣٠,٨٢٣	-	-	٣٢٠,٤٧١	١٠,٣٥٢	-
الأرصدة البنكية	٢,٦٨٧,٨٩١	-	-	٢,٦٨٧,٨٩١	-	-
أرصدة الودائع الثابتة / السندات	١٠,٦٧٥,٠٠٠	-	-	١٠,٦٧٥,٠٠٠	-	-
مديونيات الأقساط من الأطراف ذات العلاقة	٨٨٤,٠٤٦	١٠١,٨٩٨	٤,٠٨٤	٤٥٢,٧٩٩	-	٣٢٥,٢٦٤
استثمار في السندات	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠	-	-
الفوائد المستحقة القبض	٢١٩,٠١٣	-	-	٢١٩,٠١٣	-	-

خلال الفترة من يناير إلى يونيو ٢٠١٩ م، قامت الشركة التابعة في الهند (NSSPL) بتحميل رسوم خدمة للشركة الأم بمبلغ ٢٢٧,٥٢٧ ريال عماني. وحصلت الشركة الأم على حصة أرباح من الشركة التابعة بقيمة ٣٢,٨٥٢ ريال عماني. كما بلغت القيمة الدفترية للإستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م مبلغ ٢٢٦,١٤٢ ريال عماني، ولدى الشركة مبلغ مستحق الدفع يقدر بإجمالي ١٢,٣٥٧ ريال عماني لشركة (NSSPL) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م.

خلال الفترة من يناير إلى يونيو ٢٠١٩ م، قامت الشركة التابعة في دولة الامارات العربية المتحدة "عناية تي بي أي ش.م.م" بتحميل رسوم خدمة للشركة الأم بمبلغ ١٦٤,٠٥٥ ريال عماني واحتسبت الشركة الأم على حصة خسائر من الشركة التابعة بقيمة ١٦,٠١٦ ريال عماني. بلغت القيمة الدفترية للإستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م مبلغ ٨٩٠,٨٦٧ ريال عماني، ولدى الشركة مبلغ مستحق الدفع يقدر بإجمالي ٢٣٦,٣٨٠ ريال عماني لشركة عناية تي بي أي ش.م.م كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المجموع	المساهمين الرئيسيين	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة والشقيقة للمساهمين الرئيسيين	كبار التنفيذيين	موظفي الإدارة العليا للمساهمين الرئيسيين	أطراف ذات علاقة أخرى
ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)						
بيان الدخل الشامل						
إجمالي إيرادات الأقساط	٢,٣٣١,٥٤٧	١٠٠,٦٧٦	١٠,٤٣٥	١,٩٠٠,٠٣٨	٣٧٥	٣١٩,٩٢٤
مصروف المطالبات	٩٨٨,٤١٩	١٦,٥٢٥	-	٨٣٠,٢٠٩	-	١٤١,٦٨٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١,٠١٦	-	-	١,٠١٦	-	-
إيرادات الفوائد من الودائع	١٤١,٣٠٤	-	-	١٤١,٣٠٤	-	-
مصروفات الإيجار	٤٠,٢٥٨	-	-	٤٠,٢٥٨	-	-
مصروف العمولة	٢٨٠,٥٧٤	-	-	٨٧,٨٢٠	-	١٩٢,٧٥٣
مصروفات أخرى	١٣٩,٧٠٥	-	-	٢٩,٢٢٣	٤٠٠	١٠٩,٨٨٢
أنعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	١١,٣٠٠	-	١١,٣٠٠	-	-	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٨٨,٧٠٠	-	٨٨,٧٠٠	-	-	-
عمليات أخرى						
استثمار في سندات	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
بيان المركز المالي						
مستحقات مجلس الإدارة	٩٣,٩٠٠	-	٩٣,٩٠٠	-	-	-
مطالبات مستحقة الدفع إلى أطراف ذات علاقة	٧٧٦,٧٥٠	١٠,٥٥٠	-	٧٠٧,٢٨١	-	٥٨,٩١٩
عمولة مستحقة الدفع	٣٩٧,٧٩٢	-	-	١٧,٠٧١	-	٣٨٠,٧٢١
مديونيات لأطراف ذات العلاقة	٤٠,٢٠٧	-	-	-	-	٤٠,٢٠٧
مستحق من الأطراف ذات العلاقة	١٥,١١٢	-	-	-	١٥,١١٢	-
الأرصدة البنكية	٢٩٦,٨٨٠	-	-	٢٩٦,٨٨٠	-	-
أرصدة الودائع الثابتة	٧,٥٥٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٥٠,٠٠٠	-	-
مديونيات الأقساط من الأطراف ذات العلاقة	١,٣٥١,٥٨٣	٧,٥٠٦	-	١,٠٠٩,٢٩٣	-	٣٣٤,٧٨٣
مديونيات إعادة التأمين	٦٥,٥٣٠	-	-	٦٥,٥٣٠	-	-
الفوائد المستحقة القبض	٨٧,٥٤٢	-	-	٨٧,٥٤٢	-	-

خلال الفترة من يناير إلى يونيو ٢٠١٨ م، قامت الشركة التابعة في الهند (NSSPL) بتحميل رسوم خدمة للشركة الأم بمبلغ ١٨٢,٨٥١ ريال عماني. وحصلت الشركة الأم على حصة أرباح من الشركة التابعة بقيمة ١٧,٦٥١ ريال عماني. كما بلغت القيمة الدفترية للإستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م مبلغ ١٧٣,٤٥٤ ريال عماني، ولدى الشركة مبلغ مستحق الدفع يقدر بإجمالي ٢٧,٩١٧ ريال عماني لشركة (NSSPL) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م.

خلال الفترة من يناير إلى يونيو ٢٠١٨ م، قامت الشركة التابعة في دولة الامارات العربية المتحدة "عناية تي بي أي ش.م.م" بتحميل رسوم خدمة للشركة الأم بمبلغ ١١٩,٥٥٦ ريال وحصلت الشركة الأم على حصة أرباح من الشركة التابعة بقيمة ٦,٢٨١ ريال عماني. بلغت القيمة الدفترية للإستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م مبلغ ٦١٣,٨٣٦ ريال عماني، ولدى الشركة مبلغ مستحق الدفع يقدر بإجمالي ١٠١,٧٣٩ ريال عماني لشركة عناية تي بي أي ش.م.م كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٨ م ريال عُماني (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م ريال عماني (غير مدققة)
٢٧٨,٤٦٥	٢٩٩,٧٢٩
١٦,٦٦٦	٤١,٧٦٣
٢٩٥,١٣١	٣٤١,٤٩٢
٨	٩

منافع قصيرة الأجل

منافع نهاية الخدمة ومستحقات رواتب الإجازة السنوية

عدد موظفي الإدارة العليا

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

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣٠ يونيو ٢٠١٨م.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة)	التأمين على الحياة ريال عماني	التأمين العام ريال عماني	التعديلات والإزالة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨٠,٥٥٢,٥٤٢	٨,٤٧١,٨٨٠	-	٨٩,٠٢٤,٤٢٢
الحركة في الأقساط غير المحققة	(١٧,٨٥٠,٣٨٥)	١٨٠,١٢٤	-	(١٧,٦٧٠,٢٦١)
إجمالي الأقساط المحققة	٦٢,٧٠٢,١٥٧	٨,٦٥٢,٠٠٤	-	٧١,٣٥٤,١٦١
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين	(١٧,١٩٨,٨٧٨)	(٦٨٤,٥٨٢)	-	(١٧,٨٨٣,٤٦٠)
الحركة في الأقساط غير المحققة	(٢,٠٥٢,٧٨٢)	١٧,٧٢٧	-	(٢,٠٣٥,٠٥٥)
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين، محققة	(١٩,٢٥١,٦٦٠)	(٦٦٦,٨٥٥)	-	(١٩,٩١٨,٥١٥)
صافي أقساط التأمين	٤٣,٤٥٠,٤٩٧	٧,٩٨٥,١٤٩	-	٥١,٤٣٥,٦٤٦
مطالبات	(٥١,١٩٨,٢٥٨)	(٤,٨٥٣,٦٠٥)	-	(٥٦,٠٥١,٨٦٣)
حصة معيدي التأمين من المطالبات	١٧,٩٥٨,٩٠٥	٣٧٦,٨٦٥	-	١٨,٣٣٥,٧٧٠
صافي المطالبات	(٣٣,٢٣٩,٣٥٣)	(٤,٤٧٦,٧٤٠)	-	(٣٧,٧١٦,٠٩٣)
إيرادات من رسوم البوالص	٥٤٨,٠٤٣	٢٩٨,٨٢٣	-	٨٤٦,٨٦٦
إيرادات العمولة من الأقساط المتنازل عنها لمعيدي التأمين	٢,٥٩٩,٤٩٣	١٢٣,٦٧٠	-	٢,٧٢٣,١٦٣
مصروف عمولات	(٥,٥٠٠,٢٨٧)	(٩٦٧,٤٦٣)	-	(٦,٤٦٧,٧٥٠)
صافي نتائج أعمال التأمين	٧,٨٥٨,٣٩٣	٢,٩٦٣,٤٣٩	-	١٠,٨٢١,٨٣٢
إيرادات الاستثمار - بالصفحي	١,٠٥٣,٥٠٢	٥٩٠,٦٤٤	(١٦,٨٣٦)	١,٦٢٧,٣١٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية	(٨,٦٠٢)	١٣,٨٦٧	-	٥,٢٦٥
الدخل / (المصروفات) التشغيلية الأخرى	٣٨,٢٢٥	٢,١٠٦	-	٤٠,٣٣١
أتعاب إدارة طرف ثالث	(٩٥١,٠٠٠)	-	-	(٩٥١,٠٠٠)
مصروفات عمومية وإدارية	(٤,٠٦٥,٩٩٧)	(١,٤٨٣,٤٦٣)	-	(٥,٥٤٩,٤٦٠)
تكلفة التمويل	(٣٧,٦٠٧)	-	-	(٣٧,٦٠٧)
إطفاء الأصول غير الملموسة	(١١,٧٩٨)	-	-	(١١,٧٩٨)
ضريبة الدخل	(٥٢١,٢١٣)	(٢٨٠,٤٢٥)	-	(٨٠١,٦٣٨)
ربح الفترة	٣,٣٥٣,٩٠٣	١,٨٠٦,١٦٨	(١٦,٨٣٦)	٥,١٤٣,٢٣٥

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

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

٢٢ معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

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

٣٠ يونيو 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	٧٣,٦٦٠,٤٠٨	٨,٠٤١,٨٥٢	-	٨١,٧٠٢,٢٦٠
الحركة في الأقساط غير المحققة	(١٨,٢٣٥,٠٥٣)	(٤٠٦,٣٤١)	-	(١٨,٦٤١,٣٩٤)
إجمالي الأقساط المحققة	٥٥,٤٢٥,٣٥٥	٧,٦٣٥,٥١١	-	٦٣,٠٦٠,٨٦٦
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين	(٣٢,٢٥١,٥٧٨)	(٦٢٤,٧١٦)	-	(٣٢,٨٧٦,٢٩٤)
الحركة في الأقساط غير المحققة	٨,٢٩٠,١٧٣	٣١,٣٦٣	-	٨,٣٢١,٥٣٦
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين، محققة	(٢٣,٩٦١,٤٠٥)	(٥٩٣,٣٥٣)	-	(٢٤,٥٥٤,٧٥٨)
صافي أقساط التأمين	٣١,٤٦٣,٩٥٠	٧,٠٤٢,١٥٨	-	٣٨,٥٠٦,١٠٨
مطالبات	(٤٢,٤٠٨,٦٤٦)	(٤,٦٧٦,٦٣٩)	-	(٤٧,٠٨٥,٢٨٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات	١٨,٦٦٨,٥٠٢	١٣٣,٨٩٦	-	١٨,٨٠٢,٣٩٨
صافي المطالبات	(٢٣,٧٤٠,١٤٤)	(٤,٥٤٢,٧٤٣)	-	(٢٨,٢٨٢,٨٨٧)
إيرادات من رسوم البوالص	٧٢٧,٩٧٨	١٦٧,٠٨٩	-	٨٩٥,٠٦٧
إيرادات العمولة من الأقساط المتنازل عنها لمعيدي التأمين	٥,٥٢٧,٥١٥	١١٩,٩٩٦	-	٥,٦٤٧,٥١١
مصروف عمولات	(٥,٥٣٥,٢٤٩)	(٨٧٢,٦٥٦)	-	(٦,٤٠٧,٩٠٥)
صافي نتائج أعمال التأمين	٨,٤٤٤,٠٥٠	١,٩١٣,٨٤٤	-	١٠,٣٥٧,٨٩٤
إيرادات الاستثمار - بالصافي	١,١٢٧,٥٩٤	٣٦٨,٦٤٣	(٢٣,٩٣٢)	١,٤٧٢,٣٠٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية	٣٥,٢٢٠	(٢٠,١٠٨)	-	١٥,١١٢
الدخل / (الخسارة) التشغيلية الأخرى	(٢٢,٢٥٣)	(١,٢٤٣)	-	(٢٣,٤٩٦)
أتعاب إدارة طرف ثالث	(١,٠٢٠,٦٩٣)	-	-	(١,٠٢٠,٦٩٣)
مصروفات عمومية وإدارية	(٣,٥١٨,٢٩٨)	(١,٢٢٩,٠٢٩)	-	(٤,٧٤٧,٣٢٧)
تكلفة التمويل	(٧,٠١٤)	-	-	(٧,٠١٤)
ضريبة الدخل	(٧٧٥,٨٧٢)	(١٥٧,٧٢٩)	-	(٩٣٣,٦٠١)
ربح الفترة	٤,٢٦٢,٧٣٤	٨٧٤,٣٧٨	(٢٣,٩٣٢)	٥,١١٣,١٨٠
التأمين على الحياة	١٦٥,٠٧٠,١٨٠	٣١,٠٥٧,٦٥٨	(١,٠٠٤,١٩٤)	١٩٥,١٢٣,٦٤٤
التأمين العام	٢٦,٧٨١,٢٦٥	٢٤,٨٠٠,٢٧٢	(٧٢٦,٦٠٦)	٢٦,٨٥٤,٩٣١
التأمين على الحياة	١١٥,٣٦٩,٤٩٤	٢٤,٢٠٩,١٥٢	(١٢٩,٦٥٦)	١٤١,٩٠٢,٠٢٢
التأمين العام	٨٠,٥٩١,٦٩٦	٢٤,٢٠٩,١٥٢	(١٢٩,٦٥٦)	١٠٧,٦٥٥,٠٨٠
التأمين على الحياة	١٤٤,٧٢٩,١٩٦	٢٤,٨٥٠,٢٧٢	(٧٢٦,٦٠٦)	١٦٨,٨٥٢,٨٦٢
التأمين العام	٩٥,٦٣٣,٨٨٠	٢٤,٢٠٩,١٥٢	(١٢٩,٦٥٦)	١١٩,٧١٣,٣٧٦

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)
أصول القطاع

التزامات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)
أصول القطاع
التزامات القطاع

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)
أصول القطاع
التزامات القطاع

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

٢٢-٢ 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م.

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

سلطنة عمان ريال عماني	الإمارات العربية المتحدة ريال عماني	الكويت ريال عماني	الشركات التابعة ريال عماني	التعديلات والإزالة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)					
٤٢,١٢٧,٨٤٩	٤٥,٦١٤,٩٢٦	١,٢٨١,٦٤٧	-	-	٨٩,٠٢٤,٤٢٢
(١٠,٩١٧,٥٣٨)	(٦,٦٢١,٨٨٤)	(١٣٠,٨٣٩)	-	-	(١٧,٦٧٠,٢٦١)
٣١,٢١٠,٣١١	٣٨,٩٩٣,٠٤٢	١,١٥٠,٨٠٨	-	-	٧١,٣٥٤,١٦١
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين					
(٢,٥٩٦,٣٥٩)	(١٤,٩٤٥,٢٣٤)	(٣٤١,٨٦٧)	-	-	(١٧,٨٨٣,٤٦٠)
(٢,٦٩٨,٠٠٠)	٧٠٧,٣٦٨	(٤٤,٤٢٣)	-	-	(٢,٠٣٥,٠٥٥)
(٥,٢٩٤,٣٥٩)	(١٤,٢٣٧,٨٦٦)	(٣٨٦,٢٩٠)	-	-	(١٩,٩١٨,٥١٥)
صافي أقساط التأمين					
٢٥,٩١٥,٩٥٢	٢٤,٧٥٥,١٧٦	٧٦٤,٥١٨	-	-	٥١,٤٣٥,٦٤٦
مطالبات					
(٢١,٤٨٨,٨٦١)	(٣٣,٤٨٨,٣١٥)	(١,٠٧٤,٦٨٧)	-	-	(٥٦,٠٥١,٨٦٣)
٤,٨١٧,٩١٧	١٢,٩٦١,٥٨٥	٥٥٦,٢٦٨	-	-	١٨,٣٣٥,٧٧٠
(١٦,٦٧٠,٩٤٤)	(٢٠,٥٢٦,٧٣٠)	(٥١٨,٤١٩)	-	-	(٣٧,٧١٦,٠٩٣)
صافي المطالبات					
٤٤١,٧٢٤	٣٩٧,٠٧٩	٨,٠٦٣	-	-	٨٤٦,٨٦٦
إيرادات من رسوم البوالص					
٤٣٠,٤٩٤	٢,٢٩٢,٠٧٤	٥٩٥	-	-	٢,٧٢٣,١٦٣
(٢,٢٥٠,٤٧٨)	(٤,٠٤٣,١٧٤)	(١٧٤,٠٩٨)	-	-	(٦,٤٦٧,٧٥٠)
صافي نتائج أعمال التأمين					
٧,٨٦٦,٧٤٨	٢,٨٧٤,٤٢٥	٨٠,٦٥٩	-	-	١٠,٨٢١,٨٣٢
١,٢٠٦,٩١٧	٤١٤,٩٩٥	٢٢,٢٣٤	-	(١٦,٨٣٦)	١,٦٢٧,٣١٠
إيرادات الاستثمار -بالصافي					
٦,٨٩٣	(١,٥٦٨)	(٦٠)	-	-	٥,٢٦٥
٢١,١٧٧	١٦,١٧١	٢,٩٨٣	-	-	٤٠,٣٣١
(١١٣,٠٢٨)	(١,١٧١,٥٨٣)	(٥٧,٩٧١)	٣٩١,٥٨٢	-	(٩٥١,٠٠٠)
(٣,٣٦٩,٠١١)	(١,٥٧٨,٦٤٩)	(٢٣٠,١٥٦)	(٣٧١,٦٤٤)	-	(٥,٥٤٩,٤٦٠)
(٣٤,٩٧٧)	(٢,٦٣٠)	-	-	-	(٣٧,٦٠٧)
(١١,٧٩٨)	-	-	-	-	(١١,٧٩٨)
(٧٩٨,٥٣٦)	-	-	(٣,١٠٢)	-	(٨٠١,٦٣٨)
صافي نتائج أعمال التأمين					
٤,٧٧٤,٣٨٥	٥٥١,١٦١	(١٨٢,٣١١)	١٦,٨٣٦	(١٦,٨٣٦)	٥,١٤٣,٢٣٥
ربح الفترة					

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

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

نموذج التقرير الرئيسي - قطاعات جغرافية (تابع) ٢-٢٢

معلومات جغرافية (تابع)

سلطنة عمان	الإمارات العربية المتحدة	الكويت	الشركات التابعة	التعديلات والإزالة	الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٥,٩٠٦,٧٧٦	٤٥,١٩١,٩٨٨	٦٠٣,٤٩٦	-	-	٨١,٧٠٢,٢٦٠	حركة الأقساط غير المحققة
(٩,٣٠٩,٨٦٠)	(٨,٩٣٠,٠٢٠)	(٤٠١,٥١٤)	-	-	(١٨,٦٤١,٣٩٤)	إجمالي الأقساط المحققة
٢٦,٥٩٦,٩١٦	٣٦,٢٦١,٩٦٨	٢٠١,٩٨٢	-	-	٦٣,٠٦٠,٨٦٦	
(١٣,٤٩١,٥٠٢)	(١٩,١١٤,٩١٩)	(٢٦٩,٨٧٣)	-	-	(٣٢,٨٧٦,٢٩٤)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
٤,٢٩١,٣٧٢	٣,٨٠٩,٢٢٣	٢٢٠,٩٤١	-	-	٨,٣٢١,٥٣٦	حركة الأقساط غير المحققة
(٩,٢٠٠,١٣٠)	(١٥,٣٠٥,٦٩٦)	(٤٨,٩٣٢)	-	-	(٢٤,٥٥٤,٧٥٨)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين، محققة
١٧,٣٩٦,٧٨٦	٢٠,٩٥٦,٢٧٢	١٥٣,٠٥٠	-	-	٣٨,٥٠٦,١٠٨	صافي أقساط التأمين
(١٧,٠٦٩,٥٢٦)	(٢٩,٩١٤,٧٣٧)	(١٠١,٠٢٢)	-	-	(٤٧,٠٨٥,٢٨٥)	مطالبات
٦,٣٤٠,١٨٣	١٢,٤١٢,٤٩٨	٤٩,٧١٧	-	-	١٨,٨٠٢,٣٩٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات
(١٠,٧٢٩,٣٤٣)	(١٧,٥٠٢,٢٣٩)	(٥١,٣٠٥)	-	-	(٢٨,٢٨٢,٨٨٧)	صافي المطالبات
٣٦٠,٧٢٩	٥٢٥,٤٥٧	٨,٨٨١	-	-	٨٩٥,٠٦٧	إيرادات من رسوم البوالص
١,٧٨٣,٣٧٢	٣,٨٦٤,٠٠٩	١٣٠	-	-	٥,٦٤٧,٥١١	إيرادات العمولة من الأقساط المتنازل عنها لمعيدي التأمين
(٢,٢٤٥,٩٥٤)	(٤,١١٢,٣٠٢)	(٤٩,٦٤٩)	-	-	(٦,٤٠٧,٩٠٥)	مصروف عمولات
٦,٥٦٥,٥٩٠	٣,٧٣١,١٩٧	٦١,١٠٧	-	-	١٠,٣٥٧,٨٩٤	صافي نتائج أعمال التأمين
٩٥٦,٩٠١	٥١٨,٤٠٨	٢٠,٩٢٨	-	(٢٣,٩٣٢)	١,٤٧٢,٣٠٥	إيرادات الاستثمار - بالصافي
(٧,٤٤٢)	٢٢,٥٥٤	١,٢٧٤	-	-	١٥,١١٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية
(٢١,٨٠٦)	(٤٤٧)	(١,٢٤٣)	-	-	(٢٣,٤٩٦)	الدخل / (الخسارة) التشغيلية الأخرى
(٩٨,١٨١)	(١,١٩٢,٠٩٧)	(٣٢,٨٢٢)	٣٠٢,٤٠٧	-	(١,٠٢٠,٦٩٣)	أتعاب إدارة طرف ثالث
(٢,٨١٨,٣٧٤)	(١,٤٧٢,٣٤٣)	(١٨٦,٠٩٢)	(٢٧٠,٥١٨)	-	(٤,٧٤٧,٣٢٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(٧,٠١٤)	-	-	-	-	(٧,٠١٤)	تكلفة التمويل
(٩٢٥,٦٤٤)	-	-	(٧,٩٥٧)	-	(٩٣٣,٦٠١)	ضريبة الدخل
٣,٦٤٤,٠٣٠	١,٦٠٧,٢٧٢	(١٣٨,١٢٢)	٢٣,٩٣٢	(٢٣,٩٣٢)	٥,١١٣,١٨٠	ربح / (خسارة) الفترة
سلطنة عمان	الإمارات العربية المتحدة	الكويت	الشركات التابعة	التعديلات والإزالة	الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	أصول القطاع
١٠٣,٣٣٧,٩١٧	٨٧,٤٢٩,٢١٧	٤,٤٥٦,٠٩٢	٩٠٤,٦١٢	(١,٠٠٤,١٩٤)	١٩٥,١٢٣,٦٤٤	التزامات القطاع
٧٠,٣٢٨,٣٣٣	٦٩,١٩٩,٣٤٧	٢,٤٧٣,٩٢٤	١٤٩,١٥٥	(٢٤٨,٧٣٧)	١٤١,٩٠٢,٠٢٢	
٨٨,٤٥٠,٤٨٣	٦٩,٦١٢,٦٦١	٣,١٦٧,٣٨٢	١,١٠٨,٦٨٦	(١,٠٢٥,٦٦٠)	١٦١,٣١٣,٥٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)
٥٢,٤٢٨,٥٦١	٥٣,١٢٥,٠٢٨	٢,٠١٨,٤٦٥	٣٦٨,٦٦٤	(٢٨٥,٦٣٨)	١٠٧,٦٥٥,٠٨٠	أصول القطاع
٩٤,٧١٦,٣٩٩	٧١,٨٤٨,٨٠٤	٢,٢٤٢,٤١٩	٧٧١,٨٤٦	(٧٢٦,٦٠٦)	١٦٨,٨٥٢,٨٦٢	التزامات القطاع
٦٣,٢٦٥,٦١١	٥٥,٦٠١,٣٠٣	٨٠١,٢٢٢	١٧٤,٨٩٦	(١٢٩,٦٥٦)	١١٩,٧١٣,٣٧٦	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير مدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
الاستثمارات	٢٣,٥١٤,٣٨٥	١١٩,٥٧٩	٢٣,٦٣٣,٩٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
الاستثمارات	٢٢,٣٢٥,٩٢٥	١١٩,٥٧٩	٢٢,٤٤٥,٥٠٤
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
الاستثمارات	١٧,٥٦٠,٥٢٧	١٣٣,٦٩٧	١٧,٦٩٤,٢٢٥

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (المقارنة) للحفاظ على الاتساق. لم تؤد عملية إعادة التصنيف هذه إلى تغيير في الأرباح وحقوق المساهمين التي تم بيانها في الفترة السابقة.

قامت المجموعة أيضًا 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 يونيو ٢٠١٨ م للحفاظ على الاتساق. نتج عن عملية إعادة التقييم هذه تغيير بقيمة ٢٤٨,٤٤٩ ريال عماني في أرباح الفترة السابقة المسجلة و ٨١٦,١٢٤ 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 يونيو ٢٠١٨ م (كما تم عرضه سابقاً)	إعادة تصنيف	إعادة الإحتساب	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (كما تم عرضه حالياً)
قائمة الدخل الشامل			
الدخل من رسوم الوثائق	٩٧٦,٥٠٤	١٦٧,٠١٢	٨٩٥,٠٦٧
مصاريف العمولة	(٦,٢٤٠,٨٩٣)	(١٦٧,٠١٢)	(٦,٤٠٧,٩٠٥)
صافي التأثير على الربح		(٢٤٨,٤٤٩)	
قائمة المركز المالي			
أرباح محتجزة	١٠,١٥٤,٢٧٠	(٨١٦,١٢٤)	٩,٣٣٨,١٤٦
حسابات دائنة والتزامات أخرى	١١,٦٢٥,٠٥١	٨١٦,١٢٤	١٢,٤٤١,١٧٥