

تقرير مجلس الإدارة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

المساهمون الكرام،،

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،،

بالنيابة عن مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع. يسرني ان أقدم لكم النتائج المالية الغير مدققة للمجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م.

في البداية، نود أن نهني الشركة والرئيس التنفيذي، السيد س. فينكاتاشلام للفوز بجائزة "أفضل الشركات العمانية أداءً" في قطاع شركات رأس المال الكبير وجائزة "أفضل رئيس تنفيذي للعام في سلطنة عُمان" ضمن جوائز مجلة عالم الإقتصاد والأعمال لعام ٢٠١٧ م التي عقدت بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٨ م.

الأداء المالي

عمليات التأمين وصافي نتائج الاكتتاب:

إنه لمن دواعي سرورنا أن نبليغكم بأن إجمالي الأقساط المكتتبه للشركة قد تجاوزت ١٠٠ مليون ريال عماني خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨ م. لقد ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبه بنسبة ٢١% إلى ١٠٩ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٩٠ مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام الماضي، أما بالنسبة لصافي نتائج الاكتتاب فقد بلغت ١٥,٣ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٣,٦ مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام الماضي بزيادة تقدر بنسبة ١٣%. ويرجع هذا الارتفاع في إجمالي الأقساط المكتتبه وصافي نتائج الاكتتاب في الربع الثالث من العام الحالي بشكل رئيسي الى زيادة عمليات التأمين الصحي للمجموعات تليها عمليات المركبات.

النسبة	يناير حتى سبتمبر ٢٠١٨ م	يناير حتى سبتمبر ٢٠١٧ م	المبالغ بالآلاف ريال عماني
٢١%	١٠٩,٤٧٣	٩٠,٤٨٢	إجمالي الأقساط المكتتبه
١٣%	١٥,٣٤٢	١٣,٦١٢	صافي نتائج الاكتتاب
٥%	٢,٠٣٨	١,٩٥٠	إيرادات الاستثمارات
٥%	٧,٤٦٨	٧,١٤٤	الأرباح بعد خصم الضريبة

الاستثمارات:

ارتفعت إيرادات الاستثمار بنسبة ٥% لتصل إلى مبلغ ٢ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١,٩٥ مليون ريال عماني في الفترة ذاتها من العام الماضي، حيث بلغت إيرادات الاستثمار للربع الثالث المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م حوالي نصف مليون ريال عماني وتشكل إيرادات الاستثمار بشكل اساسي من استثمارات في أدوات الدخل الثابت من ودائع.

صافي الربح بعد الضريبة

حققت الشركة نمواً في جميع معايير التشغيل، وقد حققت أداءً قوياً من حيث صافي الربح بعد خصم الضريبة بمبلغ ٧,٥ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٧,١ مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام السابق وهو أعلى بنسبة ٥%.

انجازات هامة:

تهدف الشركة إلى تقديم أفضل الخدمات لعملائها. ولتحقيق ذلك قامت الشركة خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨م بتوقيع اتفاقية مع شركة أبوظبي للخدمات الصحية (صحة)، التي تمتلك وتدير جميع المستشفيات والعيادات العامة في جميع أنحاء أبوظبي من أجل تسهيل منشأتها في شبكة الشركة اعتباراً من ٠١ أكتوبر ٢٠١٨م وسيوفر ذلك خيارات أوسع لمقدمي الرعاية الصحية لعملائنا في أبوظبي.

بلغت إجمالي الأقساط المكتتبة التي حققها فرع الكويت الذي بدأ عملياته في الربع الأول من عام ٢٠١٨م مبلغ ١,٣ مليون ريال عماني خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م.

الرقابة الداخلية

يعلق مجلس الإدارة أهمية كبيرة على بيئة الرقابة الداخلية وان الشركة لديها أنظمة مناسبة لضبط الرقابة الداخلية ويقوم مجلس الإدارة بالإضافة إلى لجنة التدقيق بمراجعة فعاليتها بشكل دوري كما ان الشركة تمتلك سياسات مخاطر معتمدة من قبل مجلس الإدارة لتحديد المخاطر والقياس والمراقبة والضوابط المتعلقة بمختلف المخاطر الفردية وهي المخاطر الاستراتيجية والتنظيمية والمالية والتشغيلية وتقنية المعلومات ومخاطر الكوارث.

النظرة المستقبلية

أعلنت الهيئة العامة لسوق المال عن خطط لبدء نظام التأمين الصحي الإلزامي والذي من المتوقع أن يعزز إجمالي أقساط التأمين الصحي في سلطنة عمان حيث تهدف الشركة إلى الحفاظ على موقعها الريادي في سلطنة عمان وزيادة حصتها السوقية في الإمارات، إلى جانب الربحية المتواصلة والنتائج المتسقة في مؤشرات الأداء الرئيسية مثل إجمالي أقساط التأمين المكتتبة، وصافي نتائج الاكتتاب، وإيرادات الاستثمار، وصافي الأرباح.

شكر وتقدير

نيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن خالص امتناننا لجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم على رؤيته وقيادته كما نود أن نشكر هيئة سوق المال والهيئات والوزارات الحكومية لتوجيهها ودعمها كما نشكر جميع عملائنا وشركاء الأعمال وشركات إعادة التأمين والموظفين على دعمهم ومساهماتهم لشركتنا.

كما يشرفنا ان نرفع للمقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم و الشعب العماني خالص التهاني و التبريكات بمناسبة العيد الوطني الثامن والأربعون المجيد.

خالد محمد الزبير

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع وشركتيها التابعتين
البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة الأم والموحدة - غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

العنوان المسجل:
ص.ب ٧٩٨
الرمز البريدي ١١٧
الوادي الكبير
سلطنة عُمان

المقر الرئيسي للعمل:
مبنى رقم ١١٥ قطعة رقم ١٣٣
مجمع رقم ١٤٦ سكة رقم ٤٢٠٢
منطقة مطرح الكبرى، مسقط
سلطنة عُمان

الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع وشركتيها التابعتين

البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة الأم والموحدة - غير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

الصفحة	المحتويات
١	قائمة المركز المالي - غير مدققة
٢	قائمة الدخل الشامل - غير مدققة
٣	قائمة التعيرات في حقوق المساهمين - غير مدققة
٤	قائمة التدفقات النقدية - غير مدققة
٢٣-٥	إيضاحات حول البيانات المالية - غير مدققة

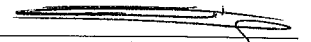
الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع وشركتها التابعة

قائمة المركز المالي المرحلية الغير مدققة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني (غير مدققة)	إيضاح	
					الأصول
	١١,٨٢٨,٦١٠	٨,١١٩,٦٣٢	٥,٠٧٦,٠٠٩	٤	أرصدة نقدية وبنكية
	٤٣,٧١٥,٣٥٩	٤٩,٦٩٨,٩١٥	٤٦,٣٧٧,٧٢٦	٥	ودائع بنكية
	٣٨,٥٨٦,٤٩٢	٣٨,٤٦٤,٤٣٦	٤٦,٦٢٣,٢٧٠	٧	الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
	١٢,٥٥٣,٥٥٧	٨,٦٥٤,٦٧٦	١٤,٠٢٠,٣٩٠	١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
	١٧,٠٦٩,٠٥٠	١٤,٩٤٠,٨٧٨	٢١,٩٤٥,٥١٥	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الاكتواري/الحسابي والمخاطر السارية
	٣,٤٣٩,٠٦٢	٣,١٩٦,٠٤٩	٥,٨٥٨,٤٤٤		مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً
	٢,٥٥٧,٤٦٦	٢,٥٧١,٦٢٨	١,٩٨٩,٥٥٥	٦(أ)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	١٨,٦٦٢	١٨,٦٦٢	٧,٣٦٣	٦(ب)	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
	١٠,٠٨١,٧٩٩	١٢,٩٣٠,٠٠٤	١٥,٣٢١,٨١٦	٦(ج)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٢٢٦,٤٨٣	-	-	٦(د)	استثمارات في شركات شقيقة
	٣٤٢,١٢٠	٢٥٩,٢٢٤	٢٤٠,٨٧٩		قروض لحملة البوالص
	١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٩	العقارات الاستثمارية
	١,٣٦٠,٢٤٥	١,٤٣٦,٢١٥	٤,٤٨٠,٥٠٥		الممتلكات والمعدات
	١٦١,٤٣٤	١٩٠,٩٩٩	٢٥٦,٧١٣	١٩	أصل ضريبة مؤجلة
	١٤٦,٤٩٠	٣٣٦,٨٣٠	٣٣٦,٨٣٠		الشهرة
	١٤٣,٢٣٦,٨٣٠	١٤١,٩٦٨,١٤٨	١٦٣,٦٨٥,٠١٥		إجمالي الأصول
					حقوق المساهمين والالتزامات
					حقوق المساهمين
	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال والاحتياطيات
	٤,٦٨٤,٤٧٧	٤,٨١٠,٣٩٠	٥,٥٥٧,٢٣٥		رأس المال
	٧,٤٢١,٥٧٩	٧,٧٣٣,٩٥٣	٩,٠٣١,٢٠٩		الاحتياطي القانوني
	٤٤٧,٤٢٠	٤٤٧,٤٢٠	٤٤٧,٤٢٠		احتياطي الطوارئ
	(٦٨٨,٣١٢)	(٨٣٣,١٦٢)	(٨٦٦,٩٥٧)		احتياطي إعادة تقييم
	(٤,٢٦٤)	٩,٥٣٢	(٩,٥١٤)		احتياطي القيمة العادلة
	٩,٩٧٥,٦٠٣	١٠,٧٩٦,٤٤٣	١١,٧١٧,٨٩٣		إحتياطي تقلبات تحويل العملات الأجنبية
	٤٨,٣٣٦,٥٠٣	٤٩,٤٦٤,٥٧٦	٥٢,٣٧٧,٢٨٦		أرباح محتجزة
					إجمالي حقوق المساهمين
	٢٩,٣٧٠,٢٩٣	٢٢,٤٢١,٩٣٥	٣٥,٣٢٩,٤٦٦	١٢	الالتزامات
	٥٠,٨٩٠,٩٧٧	٤٥,٧٥٦,٧٩١	٦١,٠٤٠,٦٧٣	١٣	إجمالي المطالبات القائمة
	٢,٥٣٠,٩٢٩	٢,٨٠٩,٤٨٦	٤,٣٠٧,٤٠٤	١٤	إجمالي الاحتياطي الاكتواري/ الحسابي والمخاطر السارية
	٩,٨٢٤,٥٦٥	٢٠,٠١٤,٢٧٢	٩,٣٠٢,٠١٦	١٥	المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين
	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-		التزامات أخرى
	١,٢٨٣,٥٦٣	١,٥٠١,٠٨٨	١,٣٢٨,١٧٠	١٩	قرض قصير الأجل
	٩٤,٩٠٠,٣٢٧	٩٢,٥٠٣,٥٧٢	١١١,٣٠٧,٧٢٩		ضريبة دخل مستحقة الدفع
	١٤٣,٢٣٦,٨٣٠	١٤١,٩٦٨,١٤٨	١٦٣,٦٨٥,٠١٥		إجمالي الالتزامات
					مجموع حقوق المساهمين والالتزامات
	٠,١٨٢	٠,١٨٧	٠,١٩٨	١٧	صافي الأصول للسهم الواحد

لقد تم اعتماد قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة - غير المدققة ووقعها نيابة عنهم بتاريخ ٢٩ اكتوبر ٢٠١٨:


الرئيس التنفيذي
CEO


رئيس مجلس الادارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

قائمة الدخل الشامل المرحلية الغير مدققة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عُماني (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	إيضاح
٩٠,٤٨١,٦٥٠	١٠٩,٤٧٢,٥٢٢	إجمالي الأقساط المكتتبه
٨٦,٨٤٢,٩٩٠	٩٤,١٨٨,٦٣٩	إجمالي أقساط التأمين، محققة
(٣٤,٩٢٤,٦٩٧)	(٣٦,١١٠,٦٩٢)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين، محققة
٥١,٩١٨,٢٩٣	٥٨,٠٧٧,٩٤٧	صافي إيرادات أقساط التأمين
٦,٠٧٨,٢٤٥	٧,٦٦٨,٤٤٩	إيرادات العمولة من أقساط التأمين المحولة إلى معيدي التأمين
١,١٢٦,٠٤٤	١,٢٥٧,٨٤١	إيرادات من رسوم البوالص
(٦٤,٨٨٨,٧٨١)	(٧٣,٠٦٣,٣٠٨)	إجمالي مصروف المطالبات
٢٦,٥٥٥,٨٨٧	٢٩,٧٠٤,٦٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٧,١٧٧,٩٤٥)	(٨,٣٠٣,٦٦٢)	مصروف عمولات
١٣,٦١١,٧٤٣	١٥,٣٤١,٩٠٨	صافي نتائج الاكتتاب
١,٩٤٩,٧٤٠	٢,٠٣٨,٣٦٧	إيرادات الاستثمار - بالصافي
١٩,٦٦٦	(٢٠,٥٦٢)	الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية الأخرى
(١,٣٥١,٨٧٦)	(١,٤٦٨,٨٥٤)	أتعاب إدارة الطرف الثالث
(٥,٧٧٢,٥٢١)	(٧,٠٩٦,٥٨٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٧٥,٢٦٢)	(١٨,١٠٢)	تكلفة تمويل
٨,٣٨١,٤٩٠	٨,٧٧٦,١٦٩	الربح قبل ضريبة الدخل
(١,٢٣٧,١٠٠)	(١,٣٠٧,٧١٧)	ضريبة الدخل
٧,١٤٤,٣٩٠	٧,٤٦٨,٤٥٢	ربح الفترة
		مصروف شامل آخر
(٤,٢٦٤)	(١٩,٠٤٦)	البنود التي سيعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة: فروقات العملة لعمليات أجنبية تغير في قيمة إستثمارات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر تعديل تخفيض قيمة الاستثمار - معيار التقارير المالية الدولية - ٩ بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة: التغير في قيمة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٥,٤٨٠	(٦٦,٢٩٧)	
-	(٦٦,٩٠٦)	
(٣٠١,٨٣٥)	١٣٥,٣٥٤	الدخل الشامل الآخر للفترة
(١٣٠,٦١٩)	(١٦,٨٩٥)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧,٠١٣,٧٧١	٧,٤٥١,٥٥٧	
٠,٠٢٧	٠,٠٢٨	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمخفضة

البنود في بيان الدخل الشامل الآخر أعلاه مفصّل عنها بعد خصم الضرائب.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الغير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م								
المجموعة والشركة الأم	رأس المال ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	احتياطي الطوارئ ريال عماني	احتياطي إعادة تقييم ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني	إحتياطي تقلبات تحويل العملات الأجنبية ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	إجمالي حقوق المساهمين ريال عماني
في ١ يناير ٢٠١٧	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٧٠,٠٣٨	٦,٣٦٦,٧٦٧	٤٤٧,٤٢٠	(٥٦٧,٨٩٦)	-	٧,٦٦١,٦٥٣	٤٤,٣٧٧,٩٨٢
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	٧,١٤٤,٣٩٠	٧,١٤٤,٣٩٠
التغير في قيمة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	(١٢٦,٣٥٥)	-	-	(١٢٦,٣٥٥)
التغير في إحتياطي تقلبات العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	(٤,٢٦٤)	-	(٤,٢٦٤)
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	-	-	(١٢٦,٣٥٥)	(٤,٢٦٤)	٧,١٤٤,٣٩٠	٧,٠١٣,٧٧١
تحويل من بيع القيمة العادلة من خلال الإستثمارات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	٥,٩٣٩	-	(٥,٩٣٩)	-
أرباح أسهم معلنة (إيضاح ١١)	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٥٥,٢٥٠)	(٣,٠٥٥,٢٥٠)
محول إلى احتياطي قانوني	-	٧١٤,٤٣٩	-	-	-	-	(٧١٤,٤٣٩)	-
المحول إلى احتياطي الطوارئ	-	-	١,٠٥٤,٨١٢	-	-	-	(١,٠٥٤,٨١٢)	-
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,٦٨٤,٤٧٧	٧,٤٢١,٥٧٩	٤٤٧,٤٢٠	(٦٨٨,٣١٢)	(٤,٢٦٤)	٩,٩٧٥,٦٠٣	٤٨,٣٣٦,٥٠٣
في ١ يناير ٢٠١٨ م	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,٨١٠,٣٩٠	٧,٧٣٣,٩٥٣	٤٤٧,٤٢٠	(٨٣٣,١٦٢)	٩,٥٣٢	١٠,٧٩٦,٤٤٣	٤٩,٤٦٤,٥٧٦
تعديل الانتقال لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية - ٩	-	-	-	-	(٣٤,٧٩٢)	-	(٣٠١,١٥٥)	(٣٣٥,٩٤٧)
في ١ يناير ٢٠١٨ م (معدل)	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٤,٨١٠,٣٩٠	٧,٧٣٣,٩٥٣	٤٤٧,٤٢٠	(٨٦٧,٩٥٤)	٩,٥٣٢	١٠,٤٩٥,٢٨٨	٤٩,١٢٨,٦٢٩
ربح للفترة	-	-	-	-	-	-	٧,٤٦٨,٤٥٢	٧,٤٦٨,٤٥٢
التغير في قيمة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	٢,١٥١	-	-	٢,١٥١
التغير في إحتياطي تقلبات تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	(١٩,٠٤٦)	-	(١٩,٠٤٦)
إجمالي الدخل الشامل للعام للفترة	-	-	-	-	٢,١٥١	(١٩,٠٤٦)	-	٧,٤٥١,٥٥٧
تحويل بيع القيمة العادلة من خلال الإستثمارات الشاملة	-	-	-	-	(١,١٥٤)	-	١,١٥٤	-
أرباح أسهم معلنة (إيضاح ١١)	-	-	-	-	-	-	(٤,٢٠٢,٩٠٠)	(٤,٢٠٢,٩٠٠)
محول إلى احتياطي قانوني	-	٧٤٦,٨٤٥	-	-	-	-	(٧٤٦,٨٤٥)	-
المحول إلى احتياطي الطوارئ	-	-	١,٢٩٧,٢٥٦	-	-	-	(١,٢٩٧,٢٥٦)	-
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٥٧,٢٣٥	٩,٠٣١,٢٠٩	٤٤٧,٤٢٠	(٨٦٦,٩٥٧)	(٩,٥١٤)	١١,٧١٧,٨٩٣	٥٢,٣٧٧,٢٨٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالي

بيان التدفقات النقدية الغير مدققة		للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	
٤	٤	٤	٤
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	ايضاح	أنشطة التشغيل
ريال عُمانى (غير مدققة) ٨,٣٨١,٤٩٠	ريال عُمانى (غير مدققة) ٨,٧٧٦,١٦٩		الربح قبل الضريبة
-	-		تسويات :-
٦٤,٦٥٦	٩١,٥٦٥	(خسارة) / ربح غير محقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بالصافي)	
٣٧٧	-	إطفاء الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة	
٤,٨٦٥	-	حصة من نتائج الاستثمار في شركة شقيقة	
٢٧٧,٧٧٧	١٥٨,٧٤٦	مخصص إنخفاض القيمة	
٥٠,٠٠٠	-	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية	
٩٥,٠٣٩	١٠٧,٢٣٣	مستحقات منافع نهاية الخدمة	
(١,٧٢١,٣٣٣)	(١,٦١٨,٨٧١)	إيرادات فوائد	١٨
٧٥,٢٦٢	١٨,١٠٢	تكاليف تمويل	
(٣٥٨,١٠٢)	(٤٧١,٩٩٢)	إيرادات توزيعات أرباح	١٨
٤,٩٢٤	١٦,٢٩٥	مصروفات من عقار استثماري	١٨
٣٥٤,٠٢٥	٤٤٤,٥٣٢	الاستهلاك	
(٦٣٢)	(٢,٦٤٤)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات	
٧,٢٢٨,٣٤٧	٧,٥١٩,١٣٥		
(٤,٢٥٧,٢٤٧)	(٨,٣٨٣,٦٤٧)	التغيرات في رأس المال العامل:	
(٣٠١,٠٦٦)	(٢,١٥٦,٩٣١)	الأقساط وأرصدة التأمين المدينة	
(٣,٧٨٨,٢٨٧)	(٥,٣٦٥,٧١٤)	مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً	
٨٥٠,٨٥١	(٧,٠٠٤,٦٣٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	
٨,٧٨٩,٩٧٠	١٢,٩٠٧,٥٣١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الاكتواري/الحسابي والمخاطر السارية	
٣,٦٣٨,٦٦٠	١٥,٢٨٣,٨٨٢	إجمالي المطالبات القائمة	
١,٠٣٨,٨٣٤	١,٤٩٧,٩١٨	الاحتياطي الاكتواري/الحسابي والمخاطر السارية	
(٧,٣٢١,١٧٥)	(١٠,٧٩٧,٥٧٥)	المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين	
٥,٨٧٨,٨٨٨	٣,٤٩٩,٩٦٢	التزامات أخرى	
(٤٣,٣٢٩)	(٢٥,٦٢٣)	منافع نهاية الخدمة المدفوعة	
(٥٥٠,٧٥٥)	(١,٥١٦,٠٨٥)	ضريبة دخل مدفوعة	
٥,٢٨٤,٨٠٤	١,٩٥٨,٢٥٤	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل	
		أنشطة الاستثمار	
(٣٠٧,٥٠٠)	٣,٠٨٦,١٠٢	إيداعات في ودائع بنكية (بالصافي)	
(٣٢١,٥٠٦)	(٣,٤٩٠,٢٥٨)	شراء ممتلكات ومعدات	
(٥,٨١١,٨٩١)	(٣,٦٥٩,٧٨١)	شراء أوراق مالية استثمارية	
(٢٣١,٣٤٧)	-	الاستثمار في شركة شقيقة	
٨٧٤,٦٢٩	١,٧٠٦,٨٧١	متحصلات من استبعاد أوراق مالية استثمارية	
٦٥٩	٤,٠٨٠	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	
١,٤١٣,٦٨٦	١,١٢١,٧١٥	فوائد مستلمة	
٢٩٧,٥٣٦	٤٦٧,٣٩٢	توزيعات أرباح مستلمة	
(٤,٩٢٤)	(١٦,٢٩٥)	مصارييف من عقار استثماري	١٨
٥٩,٠٧٦	١٨,٣٤٥	صافي حركة القروض لحملة البوالص	
(٤,٠٣١,٥٨٢)	(٧٦١,٨٢٩)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	
(٧٥,٢٦٢)	(١٨,١٠٢)	أنشطة التمويل	
(٣,٠٥٥,٢٥٠)	(٤,٢٠٢,٩٠٠)	تكاليف تمويل مدفوعة	
(٢,٩٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة	
(٦,٠٣٠,٥١٢)	(٤,٢٢١,٠٠٢)	قروض قصيرة الأجل	
(٤,٧٧٧,٢٩٠)	(٣,٠٢٤,٥٧٧)	صافي النقد (المستخدم في) المتولد من أنشطة التمويل	
(٤,٢٦٤)	(١٩,٠٤٦)	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	
١٦,٦١٠,١٦٤	٨,١١٩,٦٣٢	تعديل تحويلات العملات	٤
١١,٨٢٨,٦١٠	٥,٠٧٦,٠٠٩	النقد وما يماثل النقد في بداية العام	٤
		النقد وما يماثل النقد في نهاية العام	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالي

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

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

٢ أساس إعداد السياسات المحاسبية الجوهرية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة - غير المدققة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" باستخدام نفس السياسات المحاسبية وأسس الدمج وطرق الحساب مثل تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. 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 ٢٠١٧م، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS). بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. إن المعلومات المقارنة المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ولمدة تسعة 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.ع" في دولة الإمارات العربية المتحدة بالتالي فإن البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م تتألف من الشركة الأم وشركتها التابعتين (ويشار إليهما معا 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 ٢٠١٨م 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 ٢٠١٧م باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م. إن المجموعة تطبق لأول مرة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الأدوات المالية) ووفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، فإن طبيعة وتأثير هذه التغييرات تم بيانه أدناه ولم تتبنى الشركة مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكن لم يبدأ سريانه بعد. على الرغم من أن هذه التعديلات تنطبق للمرة الأولى في سنة ٢٠١٨م، إلا أنها لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للشركة.

تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ٤ تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية مع معيار التقرير المالي الدولي ٤ عقود التأمين

صدرت تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ٤ معيار عقود التأمين لإدخال خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر العقود ضمن نطاق معيار التقرير المالي الدولي ٤، ولا سيما الإعفاء المؤقت ونهج التراكم. يُمكن الإعفاء المؤقت للمنشآت المؤهلة بتأجيل تاريخ تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ للفترة السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١م على الأكثر.

يجوز للمنشأة تطبيق الإعفاء المؤقت من معيار التقرير المالي الدولي ٩ إذا:

- ١- إذا لم تطبق في السابق أي إصدار من معيار التقرير المالي الدولي ٩ قبل و
- ٢- إن أنشطتها ترتبط في الغالب بالتأمين في تاريخ التقرير السنوي الذي يسبق مباشرة ١ أبريل ٢٠١٦م.

يسمح نهج التراكم للمنشأة التي تطبق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بإعادة التصنيف بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، المبلغ الذي ينتج عنه الأرباح أو الخسائر في نهاية فترة التقرير للموجودات المالية المحددة كما هو الحال في حالة قيام المنشأة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لهذه الموجودات المالية المحددة. إن الإعفاء المؤقت من معيار التقرير المالي الدولي ٩ متاح اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، بينما ينطبق نهج التراكم عندما يتم تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ للمرة الأولى في سنة ٢٠١٢م.

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة من معيار التقرير المالي الدولي ٩. يجمع معيار التقرير المالي الدولي ٩ كل الجوانب الثلاثة لمحاسبة مشروع الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط. معيار التقرير المالي الدولي ٩ ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح للتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط يتطلب التطبيق بأثر رجعي ولكن تقديم معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق المتطلبات عموماً بأثر مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحدودة.

تبنت المجموعة المرحلة الأولى من معيار التقرير المالي الدولي ٩ في سنة ٢٠١٢ وتخطط لاتباع المعيار الجديد في تاريخ سريان مفعوله. بشكل عام، فإن المجموعة لا تتوقع أي تأثير جوهري على البيانات الموحدة للمركز المالي وحقوق الملكية الخاصة بها، باستثناء تأثير تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

قامت المجموعة خلال سنة ٢٠١٧ بإجراء تقييم للتعديلات وتوصلت إلى استنتاج مفاده أن أنشطتها مرتبطة بشكل رئيسي بالتأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وبالنظر إلى استبعاد عقود التأمين من معيار التقرير المالي الدولي ٩، تتوقع الشركة أن يكون التأثير الرئيسي للمعيار الجديد على ودائع البنوك والسندات وبعض الأرصدة المدينة الأخرى.

قامت المجموعة بتقدير تأثير انخفاض القيمة على استثماراتها وتأثيرها على حقوق المساهمين المنسوبة إلى حاملي الأسهم في المجموعة بمبلغ ٣٣٥,٩٤٧ ريال عماني كما في ١ يناير ٢٠١٨ م. لقد قامت المجموعة بتبني منهج التعديل حيث يتم فتح الاستثمار ومكونات حقوق الملكية كما في ٠١ يناير ٢٠١٨ م ويتم تعديلها لتتضمن أثر انخفاض القيمة ليتم تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية بتاريخ ٠١ يناير ٢٠١٨ م. تم إدراج التأثير لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م في قائمة الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على التوالي. لم يتم تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الفترات المقارنة السابقة لتاريخ التطبيق المبدي.

(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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، مع عدم اختيار المجموعة لخيار التبني المبكر. لذلك لم يتم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة.

٣ الاجتهادات المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

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

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة هي نفسها تلك المطبقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. كما ينطبق عدم التأكد من التقديرات أيضاً على المبلغ المقدر بإنخفاض في قيمة الأصول المالية تطبيقاً لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

٧

٤ أرصدة نقدية وبنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	ودائع لدى بنوك لأقل من ٩٠ يوم أرصدة لدى البنوك نقد في الصندوق النقد وما يماثل النقد
٧,٨٠٩,٤٠٢	٢,٥٩٢,٨٤٠	-	
٤,٠٠٩,١٢٦	٥,٥١٨,٥٦٥	٥,٠٦١,٣٠٤	
١٠,٠٨٢	٨,٢٢٧	١٤,٧٠٥	
<u>١١,٨٢٨,٦١٠</u>	<u>٨,١١٩,٦٣٢</u>	<u>٥,٠٧٦,٠٠٩</u>	

٥ ودائع بنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني	ودائع ودائع ثانوية تعديل انخفاض قيمة الاستثمار - معيار التقارير المالية الدولية - ٩
٣٧,٧١٥,٣٥٩	٤٤,٦٩٨,٩١٥	٤١,٦١٢,٨١٣	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	
-	-	(٢٣٥,٠٨٧)	
<u>٤٣,٧١٥,٣٥٩</u>	<u>٤٩,٦٩٨,٩١٥</u>	<u>٤٦,٣٧٧,٧٢٦</u>	

٦ استثمارات في أوراق مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (١) استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة (٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (٣)
٢,٥٥٧,٤٦٦	٢,٥٧١,٦٢٨	١,٩٨٩,٥٥٥	
١٨,٦٦٢	١٨,٦٦٢	٧,٣٦٣	
١٠,٠٨١,٧٩٩	١٢,٩٣٠,٠٠٤	١٥,٣٢١,٨١٦	
<u>١٢,٦٥٧,٩٢٨</u>	<u>١٥,٥٢٠,٢٩٤</u>	<u>١٧,٣١٨,٧٣٤</u>	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م		محلية مدرجة
التكلفة ريال عماني	القيمة السوقية ريال عماني	التكلفة ريال عماني	القيمة السوقية ريال عماني	التكلفة ريال عماني	القيمة السوقية ريال عماني	
١,٢٩٢,٣٤٣	١,٢٦١,٧٤٩	١,٢٤٥,٦٤٤	١,٢٦٣,٩٥٦	٩٥٨,٩٣٤	٨٥٤,٩١٥	بنوك واستثمار
١,١١٨,٠١٨	١,٢٩٥,٧١٧	١,١١٨,٠١٨	١,٣٠٧,٦٧٢	١,١١٨,٠١٨	١,١٣٤,٦٤٠	خدمات
<u>٢,٤١٠,٣٦١</u>	<u>٢,٥٥٧,٤٦٦</u>	<u>٢,٣٦٣,٦٦٢</u>	<u>٢,٥٧١,٦٢٨</u>	<u>٢,٠٧٦,٩٥٢</u>	<u>١,٩٨٩,٥٥٥</u>	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	في ١ يناير إضافات خلال الفترة / العام استبعادات خلال الفترة / العام أرباح محققة عند الاستبعاد (ايضاح ١٨) تغيرات القيمة العادلة (ايضاح ١٨) في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر
٢,٧٤٠,٢٦٤	٢,٧٤٠,٢٦٤	٢,٥٧١,٦٢٨	
٧٧,٥٢١	٧٧,٥٢١	١,١٠١,٤٣١	
(١٩٤,٨٠٩)	(١٩٤,٨٠٨)	(١,٥٩١,٩٣٩)	
١٢,٩٣٦	١٢,٩٣٦	٥٦,٧٤٧	
(٧٨,٤٤٦)	(٦٤,٢٨٥)	(١٤٨,٣١٢)	
<u>٢,٥٥٧,٤٦٦</u>	<u>٢,٥٧١,٦٢٨</u>	<u>١,٩٨٩,٥٥٥</u>	

(٢) استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	سندات-أكثر من سنة واحدة من تاريخ الإنشاء معدل الفائدة السنوية
١٨,٦٦٢	١٨,٦٦٢	٧,٣٦٣	
%٤	%٤	%٤	

٨

(أ) الحركة في استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	في ١ يناير استحقاقات خلال الفترة / العام اطفاءات خلال الفترة / العام أرباح محققة عند الاستحقاق (إيضاح ١٨) في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر
٥٠٠,٩٣٥ (٤٨٢,٧٥٠) (٣٧٧) ٨٥٤	٥٠٠,٩٣٥ (٤٨٢,٧٥٠) (٣٧٧) ٨٥٤	١٨,٦٦٢ (١١,٢٩٩) -	
١٨,٦٦٢	١٨,٦٦٢	٧,٣٦٣	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م		
القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	محلية
١,٦٧٨,٨١٥	١,٥٩٣,١٣٨	٤,٧٠٠,١١٧	٤,٦٢٩,٦٦٣	٧,٢٥٨,٤٦٧	٧,٤١٧,٤٧٨	غير مدرجة
١,٧٢٨,٨١٥	١,٦٤٣,١٣٨	٤,٧٥٠,١١٧	٤,٦٩٠,١٢٨	٧,٢٥٨,٤٦٧	٧,٤١٧,٤٧٨	مدرجة
٩١٧,٦٥٠	١٣٨,٢٦٠	٩١٧,٦٥٠	١٣٨,٢٦٠	٩٠١,٩٦٨	١٣٣,٦٩٧	أجنبية
٨,٢٢٩,٩٩٠	٨,٣٠٠,٤٠١	٨,٢٢٩,٩٩٠	٨,١٠١,٦١٦	٨,٢٢٩,٩٩٠	٧,٨٧٢,٣٣٩	غير مدرجة
٩,١٤٧,٦٤٠	٨,٤٣٨,٦٦١	٩,١٤٧,٦٤٠	٨,٢٣٩,٨٧٦	٩,١٣١,٩٥٨	٨,٠٠٦,٠٣٦	مدرجة
-	-	-	-	-	(١٠١,٦٩٨)	تعديل انخفاض قيمة الاستثمار - معيار التقارير المالية الدولية - ٩
١٠,٨٧٦,٤٥٥	١٠,٠٨١,٧٩٩	١٣,٨٩٧,٧٥٧	١٢,٩٣٠,٠٠٤	١٦,٣٩٠,٤٢٥	١٥,٣٢١,٨١٦	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني	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 سبتمبر / ٣١ ديسمبر
٤,٦٨١,٨٤٠	٤,٦٨١,٨٤٠	١٢,٩٣٠,٠٠٤	
-	-	(٣٤,٧٩٢)	
٤,٦٨١,٨٤٠	٤,٦٨١,٨٤٠	١٢,٨٩٥,٢١٢	
٥,٧٣٤,٣٧٠	٨,٧٥٥,٦٧١	٢,٥٥٨,٣٥٠	
(١٩٧,٠٧٠)	(١٩٧,٠٧١)	(١٠٣,٦٣٣)	
٩,٣٥٥	٩,٣٥٥	١,٨٠٦	
(١٤٦,٦٩٦)	(٣١٩,٧٩١)	٣٦,٩٨٧	
-	-	(٦٦,٩٠٦)	
١٠,٠٨١,٧٩٩	١٢,٩٣٠,٠٠٤	١٥,٣٢١,٨١٦	

٦ (٤) الاستثمار في شركات تابعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م		
القيمة الاسمية	النسبة	القيمة الاسمية	النسبة	القيمة الاسمية	النسبة	
ريال عماني	%	ريال عماني	%	ريال عماني	%	
١٥١,٦٦٥	١٠٠,٠٠	١٦٧,٧٠١	١٠٠,٠٠	١٧٦,٢٩٥	١٠٠,٠٠	الهند
-	-	٦٠٧,٥٥٤	١٠٠,٠٠	٦١٦,٧١٤	١٠٠,٠٠	الامارات العربية المتحدة
١٥١,٦٦٥		٧٧٥,٢٥٥		٧٩٣,٠٠٩		

"NLGIC لخدمات الدعم الخاصة
المحدودة"
عناية تي بي أي ش.م.م

٦ (٤) الاستثمار في شركات تابعة

خلال شهر سبتمبر ٢٠١٧ م، استحوذت الشركة على ٤٩٪ من شركة عناية تي بي اي، وهي شركة تأسست في الإمارات العربية المتحدة. تم استثمار مبلغ ٢٣١,٣٤٨ ريال عماني في الشركة الشقيقة وبلغت الحصة في الخسارة خلال الفترة مبلغ ٤,٨٦٥ ريال عماني والتي نتج عنها قيمة دفترية بمبلغ ٢٢٦,٤٨٣ ريال عماني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م.

٧ الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			
الإجمالي ريال عماني (غير مدققة)	العام ريال عماني (غير مدققة)	الحياة ريال عماني (غير مدققة)	الإجمالي ريال عماني (مدققة)	العام ريال عماني (مدققة)	الحياة ريال عماني (مدققة)	الإجمالي ريال عماني (غير مدققة)	العام ريال عماني (غير مدققة)	تأمين على الحياة ريال عماني (غير مدققة)	
٣٥,٦٨٦,٢٣٨	٢,٧٥٣,٤٩٩	٣٢,٩٣٢,٧٣٩	٢٨,٥٧٦,٨١٠	٣,٠٢٦,٦٤٦	٢٥,٥٥٠,١٦٤	٤٣,٩٨١,٨٧٢	٣,٥٨٤,٩٦٩	٤٠,٣٩٦,٩٠٣	مديونيات الأقساط
٣,٨٣٨,٩٧٠	٣٠٦,٥٤٦	٣,٥٣٢,٤٢٤	١٠,٧٩١,٣٩٦	٧٣٢,٤٣٧	١٠,٠٥٨,٩٥٩	٣,٧٦٩,٩٨١	١٢٨,٩٦٥	٣,٦٤١,٠١٦	مديونيات أرصدة إعادة التأمين
٣٩,٥٢٥,٢٠٨	٣,٠٦٠,٠٤٥	٣٦,٤٦٥,١٦٣	٣٩,٣٦٨,٢٠٦	٣,٧٥٩,٠٨٣	٣٥,٦٠٩,١٢٣	٤٧,٧٥١,٨٥٣	٣,٧١٣,٩٣٤	٤٤,٠٣٧,٩١٩	
(٩٣٨,٧١٦)	(١٦٩,٤٤١)	(٧٦٩,٢٧٥)	(٩٠٣,٧٧٠)	(٢٠٦,٦٩٥)	(٦٩٧,٠٧٥)	(١,١٢٨,٥٨٣)	(٣٧٤,٢٩١)	(٧٥٤,٢٩٢)	مخصص الديون منخفضة القيمة
٣٨,٥٨٦,٤٩٢	٢,٨٩٠,٦٠٤	٣٥,٦٩٥,٨٨٨	٣٨,٤٦٤,٤٣٦	٣,٥٥٢,٣٨٨	٣٤,٩١٢,٠٤٨	٤٦,٦٢٣,٢٧٠	٣,٣٣٩,٦٤٣	٤٣,٢٨٣,٦٢٧	
٦٨٦,٧٢٤	١٤٩,٠٥٢	٥٣٧,٦٧٢	٦٨٦,٧٢٤	١٤٩,٠٥٢	٥٣٧,٦٧٢	٩٠٣,٧٧٠	٢٠٦,٦٩٥	٦٩٧,٠٧٥	الحركة في مخصص الديون المنخفضة في ١ يناير
٢٧٧,٧٧٧	٢٣,٩٨٢	٢٥٣,٧٩٥	٢٦٣,٢٠٧	٦٤,٠٨٥	١٩٩,١٢٢	٢٢٤,٨١٤	١٦٧,٥٩٧	٥٧,٢١٧	مكون خلال الفترة / العام
(٢٥,٧٨٥)	(٣,٥٩٣)	(٢٢,١٩٢)	(٤٦,١٦١)	(٦,٤٤٢)	(٣٩,٧١٩)	-	-	-	مشطوب خلال الفترة / العام
٩٣٨,٧١٦	١٦٩,٤٤١	٧٦٩,٢٧٥	٩٠٣,٧٧٠	٢٠٦,٦٩٥	٦٩٧,٠٧٥	١,١٢٨,٥٨٤	٣٧٤,٢٩٢	٧٥٤,٢٩٢	في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

٨ القيود المفروضة على تحويل الأصول

١٠

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، حددت المجموعة لهيئة العامة لسوق المال بعض الودائع لدى البنوك والاستثمارات والقروض لحملة البوالص المدرجة في قائمة المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها ٣١,٤٢١,٧٢٥ ريال عماني (مقابل ٢٨,٧٣٠,٤٧٦ ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٧م و٣١,٩٩٤,٠١٧ ريال عماني في سبتمبر ٢٠١٧م) 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-أبو ظبي بالإمارات العربية المتحدة ووزارة التجارة والصناعة الكويت بعض الودائع الثابتة في بيان المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها ٤٤٤,٩٧١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م - ٤٤١,٤٠٥ ريال عماني و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م - ٤٤١,٤٠٥ ريال عماني) و ١,٢٧٤,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م - ١,٢٧٤,٠٠٠ ريال عماني و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م - لا يوجد) 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 (ديسمبر ٢٠١٧م - ٥٠,٠٠٠ ريال عماني ويونيو ٢٠١٧م - ٥٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى المكتب العماني الموحد للحصول على البطاقة البرقالية والتي يتم ضمانها بوديعة ثابتة. لدى المجموعة تسهيلات سحب على المكشوف غير مسحوبة بمبلغ ١,٩٠٠,٠٠٠ ريال عماني من بنك محلي والتي قدمت الشركة مقابلها تأكيد رهن سلمي على أصولها الجارية وتعهد بعدم تكوين أي أعباء على أصولها لأي مقرضين آخرين.

٩ عقارات استثمارية

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

الحركة في قيمة العقارات الاستثمارية كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال عماني	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	في ١ يناير
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	تغير القيمة العادلة
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر / ديسمبر
٣٠ يونيو ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	تاريخ التقييم

١٠ رأس المال

قرر المساهمون في اجتماعهم العام غير العادي المنعقد بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٧م بتقسيم سعر سهم الشركة الأم من ١ ريال عماني إلى ١٠٠ بيضة لكل منهما.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة)	
٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر
١٠٠ بيضة	١٠٠ بيضة	١٠٠ بيضة	القيمة الاسمية للسهم الواحد
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم

١١ توزيعات الأرباح المدفوعة

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٨م (٢٠١٧ - الاجتماع السنوي العام بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٧م) على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٤,٢٠٢,٩٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م - أرباح نقدية بمبلغ ٣,٠٥٥,٢٥٠ ريال عماني) والتي تم دفعها لاحقاً.

١٢ المطالبات

التأمين على الحياة والعام			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ 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	إجمالي المطالبات القائمة	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
١٤,٩٢٢,٣٥٤	(٥,٥٦٤,٣٣١)	٩,٣٥٨,٠٢٣	١٢,٢٠٤,٥٤٠	(٥,٣٦٦,٦٧٥)	٦,٨٣٧,٨٦٥	١٢,٢٠٤,٥٤٠	(٥,٣٦٦,٦٧٥)	٦,٨٣٧,٨٦٥	١٢,٢٠٤,٥٤٠	(٥,٣٦٦,٦٧٥)	٦,٨٣٧,٨٦٥
٧,٤٩٩,٥٨١	(٣,٠٩٠,٣٤٥)	٤,٤٠٩,٢٣٦	٨,٣٧٥,٧٨٣	(٣,٣٩٨,٥٩٥)	٤,٩٧٧,١٨٨	٨,٣٧٥,٧٨٣	(٣,٣٩٨,٥٩٥)	٤,٩٧٧,١٨٨	٨,٣٧٥,٧٨٣	(٣,٣٩٨,٥٩٥)	٤,٩٧٧,١٨٨
٢٢,٤٢١,٩٣٥	(٨,٦٥٤,٦٧٦)	١٣,٧٦٧,٢٥٩	٢٠,٥٨٠,٣٢٣	(٨,٧٦٥,٢٧٠)	١١,٨١٥,٠٥٣	٢٠,٥٨٠,٣٢٣	(٨,٧٦٥,٢٧٠)	١١,٨١٥,٠٥٣	٢٠,٥٨٠,٣٢٣	(٨,٧٦٥,٢٧٠)	١١,٨١٥,٠٥٣
٧٣,٠٦٣,٣٠٨	(٢٩,٧٠٤,٦٤١)	٤٣,٣٥٨,٦٦٧	٨٩,٩٤٣,٢٢٩	(٣٦,٣٨٦,٠٣٣)	٥٣,٥٥٧,١٩٦	٨٩,٩٤٣,٢٢٩	(٣٦,٣٨٦,٠٣٣)	٥٣,٥٥٧,١٩٦	٨٩,٩٤٣,٢٢٩	(٣٦,٣٨٦,٠٣٣)	٥٣,٥٥٧,١٩٦
(٦٠,١٥٥,٧٧٧)	٢٤,٣٣٨,٩٢٧	(٣٥,٨١٦,٨٥٠)	(٨٨,١٠١,٦١٧)	٣٦,٤٩٦,٦٢٧	(٥١,٦٠٤,٩٩٠)	(٨٨,١٠١,٦١٧)	٣٦,٤٩٦,٦٢٧	(٥١,٦٠٤,٩٩٠)	(٨٨,١٠١,٦١٧)	٣٦,٤٩٦,٦٢٧	(٥١,٦٠٤,٩٩٠)
٣٥,٣٢٩,٤٦٦	(١٤,٠٢٠,٣٩٠)	٢١,٣٠٩,٠٧٦	٢٢,٤٢١,٩٣٥	(٨,٦٥٤,٦٧٦)	١٣,٧٦٧,٢٥٩	٢٢,٤٢١,٩٣٥	(٨,٦٥٤,٦٧٦)	١٣,٧٦٧,٢٥٩	٢٢,٤٢١,٩٣٥	(٨,٦٥٤,٦٧٦)	١٣,٧٦٧,٢٥٩
٢٧,٧٧٨,٧٠٨	(١١,٠٠٠,٥٠٣)	١٦,٧٧٨,٢٠٥	١٤,٩٢٢,٣٥٤	(٥,٥٦٤,٣٣١)	٩,٣٥٨,٠٢٣	١٦,٧٧٨,٢٠٥	(٥,٥٦٤,٣٣١)	٩,٣٥٨,٠٢٣	١٦,٧٧٨,٢٠٥	(٥,٥٦٤,٣٣١)	٩,٣٥٨,٠٢٣
٧,٥٥٠,٧٥٨	(٣,٠١٩,٨٨٧)	٤,٥٣٠,٨٧١	٧,٤٩٩,٥٨١	(٣,٠٩٠,٣٤٥)	٤,٤٠٩,٢٣٦	٧,٤٩٩,٥٨١	(٣,٠٩٠,٣٤٥)	٤,٤٠٩,٢٣٦	٧,٤٩٩,٥٨١	(٣,٠٩٠,٣٤٥)	٤,٤٠٩,٢٣٦
٣٥,٣٢٩,٤٦٦	(١٤,٠٢٠,٣٩٠)	٢١,٣٠٩,٠٧٦	٢٢,٤٢١,٩٣٥	(٨,٦٥٤,٦٧٦)	١٣,٧٦٧,٢٥٩	٢٢,٤٢١,٩٣٥	(٨,٦٥٤,٦٧٦)	١٣,٧٦٧,٢٥٩	٢٢,٤٢١,٩٣٥	(٨,٦٥٤,٦٧٦)	١٣,٧٦٧,٢٥٩

في ١ يناير
- المطالبات المتكبدة

- مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

يضاف: المطالبات المخصصة

خلال الفترة / العام

يخصم: مطالبات التأمين

المدفوعة خلال الفترة / العام

في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

تحليل المطالبات القائمة في

٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

- المطالبات المتكبدة

- مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

بشكل جوهري يتوقع أن يتم سداد كافة المطالبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق تعاقدياً خلال ثلاثة 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

١٣ إجمالي الاحتياطي الاكتواري / الحسابي والمخاطر السارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)
٤٤,٩٥٨,٤٨٩ (١٦,٦٥٧,٤٠٦)	٣٩,٣٩٢,٤٧٩ (١٤,٥٣٩,٧٧٧)	٥٣,٥٦٢,٩٦١ (٢١,٤٩١,٠٣٨)
٢٨,٣٠١,٠٨٣	٢٤,٨٥٢,٧٠٢	٣٢,٠٧١,٩٢٣

الإحتياطي الاكتواري / حسابي والمخاطر السارية – أعمال التأمين على الحياة
الإجمالي
حصة معيدي التأمين
في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني
٥,٩٣٢,٤٨٨ (٤١١,٦٤٤)	٦,٣٦٤,٣١٢ (٤٠١,١٠١)	٧,٤٧٧,٧١٢ (٤٥٤,٤٧٧)
٥,٥٢٠,٨٤٤	٥,٩٦٣,٢١١	٧,٠٢٣,٢٣٥

إحتياطي المخاطر السارية – أعمال التأمين العام
الإجمالي
حصة معيدي التأمين
في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني
٥٠,٨٩٠,٩٧٧ (١٧,٠٦٩,٠٥٠)	٤٥,٧٥٦,٧٩١ (١٤,٩٤٠,٨٧٨)	٦١,٠٤٠,٦٧٣ (٢١,٩٤٥,٥١٥)
٣٣,٨٢١,٩٢٧	٣٠,٨١٥,٩١٣	٣٩,٠٩٥,١٥٨

الإحتياطي الاكتواري / الحسابي والمخاطر السارية – الإجمالي
الإجمالي
حصة معيدي التأمين
في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني
٢٥,٥٢٠,٣٨٦ ٢,٧٨٠,٦٩٧	٢٥,٥٢٠,٣٨٦ (٦٦٧,٦٨٤)	٢٤,٨٥٢,٧٠٢ ٧,٢١٩,٢٢١
٢٨,٣٠١,٠٨٣	٢٤,٨٥٢,٧٠٢	٣٢,٠٧١,٩٢٣

الحركة خلال العام:
الإحتياطي الاكتواري / الحسابي والمخاطر السارية – أعمال التأمين على الحياة
في ١ يناير
صافي الحركة في قائمة الدخل الشامل
في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني
٣,٨١٢,٠٣٠ ١,٧٠٨,٨١٤	٣,٨١٢,٠٣٠ ٢,١٥١,١٨١	٥,٩٦٣,٢١١ ١,٠٦٠,٠٢٤
٥,٥٢٠,٨٤٤	٥,٩٦٣,٢١١	٧,٠٢٣,٢٣٥

الحركة خلال العام:
إحتياطي المخاطر السارية – أعمال التأمين العام
في ١ يناير
صافي الحركة في قائمة الدخل الشامل
في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني
٢,٠٢٥,٨٣٢ ٥٠٥,٠٩٧	٢,٣٢٤,٢٨٧ ٤٨٥,١٩٩	٣,٦٥٦,٠٢٠ ٦٥١,٣٨٤
٢,٥٣٠,٩٢٩	٢,٨٠٩,٤٨٦	٤,٣٠٧,٤٠٤

١٤ المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين

أرصدة إعادة التأمين المستحقة الدفع – التأمين على الحياة
أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع – التأمين العام
في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)
٤,١٨٢,٦١٢	١٤,٢٥٨,٤٢٩	١,٨٥٦,١٥٢
٢,٦٨٥,٤٨٠	٢,٨٣٧,٤٩٥	٣,٠٩٩,٤٩٧
٢,٤٢٥,٩٧٩	٢,٣٦٢,٨٦٧	٣,٧٠٣,٥٣٤
٥٣٠,٤٩٤	٥٥٥,٤٨١	٦٤٢,٨٣٣
٩,٨٢٤,٥٦٥	٢٠,٠١٤,٢٧٢	٩,٣٠٢,٠١٦

١٥ التزامات أخرى

حسابات دائنة
مصروفات مستحقة
دائنيات أخرى
منافع نهاية الخدمة (إيضاح أ)

١٦ التزامات عرضية

(أ) التزامات عرضية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، كانت هناك التزامات عرضية بخصوص ضمانات صادرة من بنوك تجارية نيابة عن المجموعة قدرها ٤٧٩,٣٣٩ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م - ٣٣٧,١٠٦ ريال عماني - ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م - ٣١٣,٩٥٥ ريال عماني) 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 جوهرية على إيرادات المجموعة أو مركزها المالي.

١٧ صافي الأصول للسهم الواحد

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني
٤٨,٣٣٦,٥٠٣	٤٩,٤٦٤,٥٧٦	٥٢,٣٧٧,٢٨٦
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٨٢	٠,١٨٧	٠,١٩٨

صافي الأصول (ريال عماني)

عدد الأسهم القائمة في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر معللة لأغراض المقارنة *

صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

١٨ إيرادات الاستثمار بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني
١,٥٨٠,٩٦٦	١,٤٠٤,٤٨٢
١١٢,٠٥٢	١٩٧,٣٨٥
٢٨,٣١٥	١٧,٠٠٤
٣٥٨,١٠٢	٤٧١,٩٩٢
(٤,٩٢٤)	(١٦,٢٩٥)
(٥٠,٠٠٠)	-
(٤,٨٦٥)	-
(٧٨,٤٤٦)	(١٤٨,٣١٢)
١٣,٧٩٠	٥٦,٧٤٧
١,٩٥٤,٩٩٠	١,٩٨٣,٠٠٣
(٥,٢٥٠)	(١٠,٧٠٤)
-	٦٦,٠٦٨
١,٩٤٩,٧٤٠	٢,٠٣٨,٣٦٧

إيرادات الفوائد على الودائع البنكية والاستثمارات الأخرى

إيرادات الفوائد على السندات بعد خصم مصروف الإطفاء

إيرادات الفوائد على القروض لحملة اليوالتص

إيرادات توزيعات أرباح

مصاريق من إستثمارات عقارية

تغير في القيمة العادلة لإستثمارات عقارية

حصة من نتائج الاستثمار في شركة شقيقة

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

تكليف حيازة الاستثمارات وأتعاب إدارة المحفظة

تعديل انخفاض قيمة الاستثمار - معيار التقارير المالية الدولية - ٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني (غير مدققة)	بيان الدخل الشامل: الضريبة الحالية - السنة الحالية الضريبة المؤجلة
١,٢٧٩,٦٤٤	١,٣٤٣,١٦٧	
(٤٢,٥٤٤)	(٣٥,٤٥٠)	
<u>١,٢٣٧,١٠٠</u>	<u>١,٣٠٧,٧١٧</u>	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م ريال عماني
١,٢٨٣,٥٦٣	١,٥٠١,٠٨٨	١,٣٢٨,١٧٠
<u>١٦١,٤٣٤</u>	<u>١٩٠,٩٩٩</u>	<u>٢٥٦,٧١٣</u>

تخضع الشركة الأم لمعدل ضريبي بنسبة ١٥% (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ 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 السنة أشهر على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	الربح لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (ريال عماني)
٧,١٤٤,٣٩٠	٧,٤٦٨,٤٥٢	
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - (٠,١٠٠ ريال عماني للسهم)
<u>٠,٠٢٧</u>	<u>٠,٠٢٨</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (ريال عماني)

قامت الشركة الأم خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٧ م بعمل انقسام للأسهم من ١ ريال عماني لكل سهم إلى ٠,١٠٠ ريال عماني لكل منها، وقد تم عرض أرباح السهم عند ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد. بالنسبة لفترة المقارنة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م، تم إعادة تحديد المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم بدلاً من ١ ريال عماني لكل سهم.

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

(١) 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)
ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	بيان الدخل الشامل إجمالي إيرادات الأقساط
٣,٤٨٨,٦٣٢	١١٠,٣٧٧	١١,٣٣٨	٣,٠٠٤,١٠٧	١٠٠	٣٧٥	٣٦٢,٣٣٦	٣,٤٨٨,٦٣٢
١,٤٢٠,٧٧٩	٢٨,٠١٤	-	١,١٠٢,٢٣٠	-	-	٢٩٠,٥٣٦	١,٤٢٠,٧٧٩
٢٠٣,١٤٥	-	-	٢٠٣,١٤٥	-	-	-	٢٠٣,١٤٥
١١٧,٥٠٤	-	-	١١٧,٥٠٤	-	-	-	١١٧,٥٠٤
٢٨٣,٣١٨	-	-	١٣٣,٢٢٤	-	-	١٥٠,٠٩٥	٢٨٣,٣١٨
١٠٧,٣١٦	-	-	٥٠,٨٦٧	٤٠٠	٢٠٠	٥٥,٨٤٩	١٠٧,٣١٦
١٣,٩٠٠	-	١٣,٩٠٠	-	-	-	-	١٣,٩٠٠
١٣٦,١٠٠	-	١٣٦,١٠٠	-	-	-	-	١٣٦,١٠٠
٢,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٦٠٠,٠٠٠
٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٣٠٠,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠
١٣٦,٩٠٠	-	١٣٦,٩٠٠	-	-	-	-	١٣٦,٩٠٠
٥٨٠,٧٠٩	٩,٠٣٣	-	٥١١,٤٠٩	-	-	٦٠,٢٦٧	٥٨٠,٧٠٩
٣٤٠,٨٧١	-	-	١٤,٤٨٩	-	-	٣٢٦,٣٨٢	٣٤٠,٨٧١
٣٣,٥٤٩	-	-	-	-	-	٣٣,٥٤٩	٣٣,٥٤٩
١٧,٦٦٢	-	-	-	١٧,٦٦٢	-	-	١٧,٦٦٢
٣٢٦,٨٩٩	-	-	٣٢٦,٨٩٩	-	-	-	٣٢٦,٨٩٩
١٥,٧٢٥,٤٩٣	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	١٣,٤٢٥,٤٩٣	-	-	-	١٥,٧٢٥,٤٩٣
٩١٠,٤٢٠	١٠,٣٨٧	٤٩٥	٦٠٩,٦٧٠	-	-	٢٨٩,٨٦٨	٩١٠,٤٢٠
٢,٢١٨,٤٠٧	-	-	-	-	-	٢,٢١٨,٤٠٧	٢,٢١٨,٤٠٧
٣٩٣,٠٨٤	-	-	٣٩٣,٠٨٤	-	-	-	٣٩٣,٠٨٤

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

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م، قامت الشركة التابعة في دولة الامارات العربية المتحدة "عناية تي بي أي ش.م.م" بتحميل رسوم خدمة للشركة الأم بمبلغ ١٩٢,٣٦٧ ريال عماني وحصلت الشركة الأم على حصة أرباح من الشركة التابعة بقيمة ٩,١٦٠ ريال عماني. بلغت القيمة الدفترية للإستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م مبلغ ٦١٦,٧١٥ ريال عماني، لدى الشركة مبلغ مستحق الدفع يقدر بإجمالي ١٤٥,٦٦٧ ريال عماني لشركة عناية تي بي أي ش.م.م.

٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

١٦

أطراف ذات علاقة أخرى	موظفي الإدارة العليا للمساهمين الرئيسيين	كبار التنفيذيين	الشركات التابعة والشقيقة للمساهمين الرئيسيين	أعضاء مجلس الإدارة	المساهمين الرئيسيين	المجموع	
ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	
							٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)
							بيان الدخل الشامل
٢٩٦,٦١٤	٥٠٠	١٠٠	٣,٤٤٨,٣٩٦	١,٩١٨	١٠٧,٥٢٦	٣,٨٥٥,٠٥٤	إجمالي إيرادات الأقساط
١٧٦,٦٥٠	-	-	١,٦٩٥,٠٧٥	-	٣٩,٤٧٥	١,٩١١,٢٠٠	مصروف المطالبات
-	-	-	٢٨,٦١٥	-	-	٢٨,٦١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	-	-	١٥٣,٥٩٠	-	-	١٥٣,٥٩٠	إيرادات الفوائد من الودائع
-	-	-	-	-	٩٩,٠٣٤	٩٩,٠٣٤	مصروفات الإيجار
١٦٦,٤٤٧	-	-	٩٦,١٢٤	-	-	٢٦٢,٥٧١	مصروف العمولة
١٤٤,٨٢٣	٦٠٠	١,٠٠٠	٢١,١١١	-	٩,٥٠٠	١٧٧,٠٣٤	مصروفات أخرى
-	-	-	-	١١,٣٠٠	-	١١,٣٠٠	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
-	-	-	-	١٨٨,٧٠٠	-	١٨٨,٧٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
							بيان المركز المالي
							مستحقات مجلس الإدارة
-	-	-	-	١٨٨,٧٠٠	-	١٨٨,٧٠٠	
							مطالبات مستحقة الدفع إلى أطراف ذات علاقة
٣٥,٦٣٩	-	-	٥٥٧,٩٤١	-	١٤,٧٤٦	٦٠٨,٣٢٦	
٢٤٢,٩٦٤	-	-	٨,٣٣٣	-	-	٢٥١,٢٩٧	عمولة مستحقة الدفع
٣٩,٠٦٥	-	-	-	-	-	٣٩,٠٦٥	المستحق على الأطراف ذات العلاقة
-	-	١,٧٢١	-	-	٧٩,٦٨١	٨١,٤٠٢	مديونيات من الأطراف ذات العلاقة
-	-	-	٢٢,٢٥٩	-	-	٢٢,٢٥٩	الأرصدة البنكية
-	-	-	٥,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٥٠,٠٠٠	أرصدة الودائع الثابتة
١٥٩,٦١٩	-	-	٩٩٣,٧٧٣	٢,١٩٧	-	١,١٥٥,٥٨٩	مديونيات الأقساط من الأطراف ذات العلاقة
-	-	-	٥٦,٩١١	-	-	٥٦,٩١١	مديونيات إعادة التأمين
-	-	-	١٣٩,٤١٥	-	-	١٣٩,٤١٥	الفوائد المستحقة القبض

لم تكن هناك أي حاجة لعمل مخصص خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م - لا شيء) فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

(ب) تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ريال عُمانى (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ريال عمانى (غير مدققة)	منافع قصيرة الأجل
٣٥٤,٨٥٧	٤١٣,٩٦٩	منافع نهاية الخدمة ومستحقات رواتب الإجازة السنوية
٧٤,٥٩٦	٢٢,١١٢	
٤٢٩,٤٥٣	٤٣٦,٠٨١	
٨	٨	عدد موظفي الإدارة العليا

١-٢٢ نموذج التقرير الرئيسي قطاعات الأعمال

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

يبين الجدول التالي معلومات عن الأقساط والأرباح والأصول والالتزامات المتعلقة بقطاعات الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة)			
التأمين على الحياة ريال عماني	التأمين العام ريال عماني	التعديلات والإزالة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٩٦,٧٢٩,٦٣٤	١٢,٧٤٢,٨٨٨	-	١٠٩,٤٧٢,٥٢٢
(١٤,١٧٠,٤٨٢)	(١,١١٣,٤٠١)	-	(١٥,٢٨٣,٨٨٣)
٨٢,٥٥٩,١٥٢	١١,٦٢٩,٤٨٧	-	٩٤,١٨٨,٦٣٩
إجمالي الأقساط المكتتبة			
الحركة في الأقساط غير المحققة			
(٤٢,٢١٦,٦٥٨)	(٨٩٨,٦٧١)	-	(٤٣,١١٥,٣٢٩)
٦,٩٥١,٢٦١	٥٣,٣٧٦	-	٧,٠٠٤,٦٣٧
(٣٥,٢٦٥,٣٩٧)	(٨٤٥,٢٩٥)	-	(٣٦,١١٠,٦٩٢)
إقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين			
الحركة في الأقساط غير المحققة			
٤٧,٢٩٣,٧٥٥	١٠,٧٨٤,١٩٢	-	٥٨,٠٧٧,٩٤٧
إقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين، محققة			
صافي أقساط التأمين			
(٦٦,٣٨٤,٨٩٠)	(٦,٦٧٨,٤١٨)	-	(٧٣,٠٦٣,٣٠٨)
٢٩,٣٤١,٤٩٧	٣٦٣,١٤٤	-	٢٩,٧٠٤,٦٤١
(٣٧,٠٤٣,٣٩٣)	(٦,٣١٥,٢٧٤)	-	(٤٣,٣٥٨,٦٦٧)
مطالبات			
حصة معيدي التأمين من المطالبات			
صافي المطالبات			
١,٢٠٠,٩٢٠	٥٦,٩٢١	-	١,٢٥٧,٨٤١
إيرادات من رسوم البوالص			
٧,٥٠١,٧٣٦	١٦٦,٧١٣	-	٧,٦٦٨,٤٤٩
(٧,١٥٨,٠٨٤)	(١,١٤٥,٥٧٨)	-	(٨,٣٠٣,٦٦٢)
إيرادات العمولة من الأقساط المتنازل عنها لمعيدي التأمين			
مصروف عمولات			
١١,٧٩٤,٩٣٤	٣,٥٤٦,٩٧٤	-	١٥,٣٤١,٩٠٨
١,٥٤٤,٧٣٩	٥٣٠,٤٢٩	(٣٦,٨٠١)	٢,٠٣٨,٣٦٧
(١٩,٣٢٧)	(١,٢٣٥)	-	(٢٠,٥٦٢)
(١,٤٦٨,٨٥٤)	-	-	(١,٤٦٨,٨٥٤)
(٥,١٩٢,٧٦١)	(١,٩٠٣,٨٢٧)	-	(٧,٠٩٦,٥٨٨)
(١٨,١٠٢)	-	-	(١٨,١٠٢)
(٩٨٧,١٦٠)	(٣٢٠,٥٥٧)	-	(١,٣٠٧,٧١٧)
تكاليف التمويل			
ضريبة الدخل			
٥,٦٥٣,٤٦٩	١,٨٥١,٧٨٤	(٣٦,٨٠١)	٧,٤٦٨,٤٥٢
ربح العام			

١-٢٢ نموذج التقرير الرئيسي قطاعات الأعمال (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)

التأمين على الحياة ريال عماني	التأمين العام ريال عماني	التعديلات والإزالة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
٨٠,٠٩٩,٣٢٦	١٠,٣٨٢,٣٢٤	-	٩٠,٤٨١,٦٥٠
(٢,٠٢٩,١٨٦)	(١,٦٠٩,٤٧٤)	-	(٣,٦٣٨,٦٦٠)
٧٨,٠٧٠,١٤٠	٨,٧٧٢,٨٥٠	-	٨٦,٨٤٢,٩٩٠
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين الحركة في الأقساط غير المحققة إجمالي الأقساط المحققة	(٣٣,٢٩٣,١٦٥)	-	(٣٤,٠٧٣,٨٤٧)
(٧٥١,٥١٠)	(٩٩,٣٤٠)	-	(٨٥٠,٨٥٠)
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين، محققة	(٣٤,٠٤٤,٦٧٥)	-	(٣٤,٩٢٤,٦٩٧)
صافي أقساط التأمين	٤٤,٠٢٥,٤٦٥	-	٥١,٩١٨,٢٩٣
مطالبات حصة معيدي التأمين من المطالبات صافي المطالبات	(٥٨,١٨٤,٧٠٤)	-	(٦٤,٨٨٨,٧٨١)
٢٥,٧٩٤,٢٩٢	٧٦١,٥٩٥	-	٢٦,٥٥٥,٨٨٧
(٣٢,٣٩٠,٤١٢)	(٥,٩٤٢,٤٨٢)	-	(٣٨,٣٣٢,٨٩٤)
إيرادات من رسوم البوالص	١,٠٢٦,٨٥٥	-	١,١٢٦,٠٤٤
٩٩,١٨٩	-	-	٩٩,١٨٩
٥,٩١٥,٤٢٩	١٦٢,٨١٦	-	٦,٠٧٨,٢٤٥
(٦,٢٠٢,٤٤١)	(٩٧٥,٥٠٤)	-	(٧,١٧٧,٩٤٥)
صافي نتائج أعمال التأمين	١٢,٣٧٤,٨٩٦	-	١٣,٦١١,٧٤٣
إيرادات الاستثمار -بالصافي الدخل التشغيلي الأخر أتعاب إدارة طرف ثالث مصروفات عمومية وإدارية تكلفة التمويل ضريبة الدخل	١,٥٨٠,٧٠١	(٣٠,٤٤٠)	١,٩٤٩,٧٤٠
١٧,٨٦٦	١,٨٠٠	-	١٩,٦٦٦
(١,٣٥١,٨٧٦)	-	-	(١,٣٥١,٨٧٦)
(٤,٢٨٤,٣٠٧)	(١,٤٨٨,٢١٤)	-	(٥,٧٧٢,٥٢١)
(٧٥,٢٦٢)	-	-	(٧٥,٢٦٢)
(١,٢١٥,١١٩)	(٢١,٩٨١)	-	(١,٢٣٧,١٠٠)
ربح العام	٧,٠٤٦,٨٩٩	(٣٠,٤٤٠)	٧,١٤٤,٣٩٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة)

التأمين على الحياة ريال عماني	التأمين العام ريال عماني	التعديلات والإزالة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
١٣٨,٧٧٢,١٦٣	٢٥,٥٥٩,٥٧٤	(٦٤٦,٧٢٢)	١٦٣,٦٨٥,٠١٥
٨٧,٥١٢,٥١٤	٢٣,٨٣٩,٢٦٨	(٤٤,٠٥٣)	١١١,٣٠٧,٧٢٩
١١٩,٨٦٦,٤٩٥	٢٢,٧٣٤,٣٣١	(٦٣٢,٦٧٨)	١٤١,٩٦٨,١٤٨
٦٩,٨٠٦,٥٤٨	٢٢,٧٤٤,٧٨٨	(٤٧,٧٦٣)	٩٢,٥٠٣,٥٧٣
١٢١,٤٣١,١٩٩	٢١,٩٥٧,٢٩٦	(١٥١,٦٦٥)	١٤٣,٢٣٦,٨٣٠
٧٢,٨٩٢,٨٩٧	٢٢,٠٠٧,٤٣٠	-	٩٤,٩٠٠,٣٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)

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 للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م.

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

الإجمالي ريال عماني	التعديلات والإزالة ريال عماني	الشركات التابعة ريال عماني	الكويت ريال عماني	الامارات العربية المتحدة ريال عماني	سلطنة عمان ريال عماني	
						٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة)
١٠٩,٤٧٢,٥٢٢	-	-	١,٣٠٠,٧٥٠	٦١,٦٤١,٣٦٠	٤٦,٥٣٠,٤١٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٥,٢٨٣,٨٨٣)	-	-	(٧٤١,٣٦٩)	(٧,٨٥١,٧٦١)	(٦,٦٩٠,٧٥٣)	حركة الأقساط غير المحققة
٩٤,١٨٨,٦٣٩	-	-	٥٥٩,٣٨١	٥٣,٧٨٩,٥٩٩	٣٩,٨٣٩,٦٥٩	إجمالي الأقساط المحققة
(٤٣,١١٥,٣٢٩)	-	-	(٥٧٧,٣٥٤)	(٢٥,٨٤١,٢٢١)	(١٦,٦٩٦,٧٥٤)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
٧,٠٠٤,٦٣٧	-	-	٣٩٤,٢٠٧	٣,٧٩٢,٦٥٢	٢,٨١٧,٧٧٨	حركة الأقساط غير المحققة
(٣٦,١١٠,٦٩٢)	-	-	(١٨٣,١٤٧)	(٢٢,٠٤٨,٥٦٩)	(١٣,٨٧٨,٩٧٦)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين، محققة
٥٨,٠٧٧,٩٤٧	-	-	٣٧٦,٢٣٤	٣١,٧٤١,٠٣٠	٢٥,٩٦٠,٦٨٣	صافي أقساط التأمين
(٧٣,٠٦٣,٣٠٨)	-	-	(٢٩٠,٠٠١)	(٤٧,٠٤٩,٦٥٩)	(٢٥,٧٢٣,٦٤٨)	مطالبات
٢٩,٧٠٤,٦٤١	-	-	١٥٧,٦٣٠	١٩,٦٠٨,٧٧١	٩,٩٣٨,٢٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٤٣,٣٥٨,٦٦٧)	-	-	(١٣٢,٣٧١)	(٢٧,٤٤٠,٨٨٨)	(١٥,٧٨٥,٤٠٨)	صافي المطالبات
١,٢٥٧,٨٤١	-	-	١٥,٠١٦	٨٥٢,١٦١	٣٩٠,٦٦٤	إيرادات من رسوم البوالص
٧,٦٦٨,٤٤٩	-	-	١٧٩	٥,١٦٦,٢٥٣	٢,٥٠٢,٠١٧	إيرادات العمولة من الأقساط المتنازل عنها لمعيدي التأمين
(٨,٣٠٣,٦٦٢)	-	-	(١٣٩,١٣٢)	(٥,٥٣٠,٩٦٧)	(٢,٦٣٣,٥٦٣)	مصروف عمولات
١٥,٣٤١,٩٠٨	-	-	١١٩,٩٢٦	٤,٧٨٧,٥٨٩	١٠,٤٣٤,٣٩٣	صافي نتائج أعمال التأمين
٢,٠٣٨,٣٦٧	(٣٦,٨٠١)	-	٣٢,٨٣٩	٦٧٢,٠٤٨	١,٣٧٠,٢٨١	إيرادات الاستثمار بالصافي
(٢٠,٥٦٢)	-	-	(١,٢٤١)	٣,٦٣٥	(٢٢,٩٥٦)	النخل التشغيلي الأخر
(١,٤٦٨,٨٥٤)	-	٤٦٦,٦٥٦	(٦٤,٦٧٥)	(١,٥٩٨,٠٥٨)	(٢٧٢,٧٧٧)	أتعاب إدارة طرف ثالث
(٧,٠٩٦,٥٨٨)	-	(٤١٦,٥٨٦)	(٢٩٦,٨٥١)	(٢,١١٧,٦٦٤)	(٤,٢٦٥,٤٨٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٨,١٠٢)	-	-	-	-	(١٨,١٠٢)	تكلفة التمويل
(١,٣٠٧,٧١٧)	-	(١٣,٢٦٩)	-	-	(١,٢٩٤,٤٤٨)	ضريبة الدخل
٧,٤٦٨,٤٥٢	(٣٦,٨٠١)	٣٦,٨٠١	(٢١٠,٠٠٢)	١,٧٤٧,٥٥٠	٥,٩٣٠,٩٠٤	ربح العام

معلومات جغرافية (تابع)

الإجمالي	التعديلات والإزالة	الشركات التابعة	الكويت	الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
						٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)
٩٠,٤٨١,٦٥٠	-	-	-	٥٠,٥٩٣,٩١٩	٣٩,٨٨٧,٧٣١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٦٣٨,٦٦٠)	-	-	-	٤٧٠,١٦٨	(٤,١٠٨,٨٢٨)	حركة الأقساط غير المحققة
٨٦,٨٤٢,٩٩٠	-	-	-	٥١,٠٦٤,٠٨٨	٣٥,٧٧٨,٩٠٣	إجمالي الأقساط المحققة
(٣٤,٠٧٣,٨٤٧)	-	-	-	(٢٠,١٠٥,٧٧٣)	(١٣,٩٦٨,٠٧٤)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
(٨٥٠,٨٥٠)	-	-	-	(٢,٧٣١,٧٦١)	١,٨٨٠,٩١١	حركة الأقساط غير المحققة
(٣٤,٩٢٤,٦٩٧)	-	-	-	(٢٢,٨٣٧,٥٣٥)	(١٢,٠٨٧,١٦٣)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين، محققة
٥١,٩١٨,٢٩٣	-	-	-	٢٨,٢٢٦,٥٥٣	٢٣,٦٩١,٧٤٠	صافي أقساط التأمين
(٦٤,٨٨٨,٧٨١)	-	-	-	(٣٨,٢٧٠,٢٦٤)	(٢٦,٦١٨,٥١٧)	مطالبات
٢٦,٥٥٥,٨٨٧	-	-	-	١٦,٧٠٥,١٠٢	٩,٨٥٠,٧٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٣٨,٣٣٢,٨٩٤)	-	-	-	(٢١,٥٦٥,١٦٢)	(١٦,٧٦٧,٧٣٢)	صافي المطالبات
١,١٢٦,٠٤٤	-	-	-	٧٣٣,٤١٥	٣٩٢,٦٢٩	إيرادات من رسوم البوالص
٦,٠٧٨,٢٤٥	-	-	-	٤,٠٥٤,٨٤٣	٢,٠٢٣,٤٠٢	إيرادات العمولة من الأقساط المتنازل عنها لمعيدي التأمين
(٧,١٧٧,٩٤٥)	-	-	-	(٤,٦٥٩,٦٩٦)	(٢,٥١٨,٢٤٩)	مصروف عمولات
١٣,٦١١,٧٤٣	-	-	-	٦,٧٨٩,٩٥٣	٦,٨٢١,٧٩٠	صافي نتائج أعمال التأمين
١,٩٤٩,٧٤٠	(٣٠,٤٤٠)	-	-	٣٦٣,٥٥٣	١,٦١٦,٦٢٧	إيرادات الاستثمار - بالصافي
١٩,٦٦٦	-	-	-	١٧,٦٧٩	١,٩٨٧	الدخل التشغيلي الأخر
(١,٣٥١,٨٧٦)	-	١٦١,١٤٧	-	(١,٣٥١,٤٠٥)	(١٦١,٦١٨)	أتعاب إدارة طرف ثالث
(٥,٧٧٢,٥٢١)	-	(١٢١,١٦١)	-	(١,٨٢١,٢٥٤)	(٣,٨٣٠,١٠٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(٧٥,٢٦٢)	-	-	-	(١١,٩٧٨)	(٦٣,٢٨٤)	تكلفة التمويل
(١,٢٣٧,١٠٠)	-	(٩,٥٤٦)	-	-	(١,٢٢٧,٥٥٤)	ضريبة الدخل
٧,١٤٤,٣٩٠	(٣٠,٤٤٠)	٣٠,٤٤٠	-	٣,٩٨٦,٥٤٨	٣,١٥٧,٨٤٢	ربح العام
الإجمالي	التعديلات والإزالة	الشركات التابعة	الكويت	الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
						٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)
١٦٣,٦٨٥,٠١٥	(٦٤٦,٧٢٢)	٧٣٧,٧٣٥	٣,٠٠٥,١٥٧	٧١,٤٩٩,١٤٠	٨٩,٠٨٩,٧٠٥	أصول القطاع
١١١,٣٠٧,٧٢٩	(٤٤,٠٥٣)	١٣٥,٠٦٦	١,٦٣٠,٨٩٢	٥٣,٩٧٧,٣١١	٥٥,٦٠٨,٥١٣	التزامات القطاع
١٤١,٩٦٨,١٤٨	(٦٣٢,٦٧٨)	٨٣٤,٦٦٧	١,٤٥٢,١٠٠	٦٢,٠٣٢,٤٤٨	٧٨,٢٨١,٦١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)
٩٢,٥٠٣,٥٧٣	(٤٧,٧٦٣)	٢٤٩,٧٥٢	٢٣,٦٧٠	٤٤,٠٣٤,٥٥٨	٤٨,٢٤٣,٣٥٦	التزامات القطاع
						٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)
١٤٣,٢٣٦,٨٣٠	(١٥١,٦٦٥)	١٦٣,٠٢٥	-	٦١,٥٨٢,٥٥٣	٨١,٦٤٢,٩١٧	أصول القطاع
٩٤,٩٠٠,٣٢٧	-	١١,٣٦٠	-	٤٣,٤٦٩,٢٤٨	٥١,٤١٩,٧١٩	التزامات القطاع

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 ٢٠١٧ م. لم تكن هناك تغييرات جوهرية في سياسات إدارة المخاطر منذ العام المنتهي في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٧ م.

٢٤ القيم العادلة

إن القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية للمجموعة لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

لم تكن هناك أدوات مالية في مستوى ٣ تم قياسها بالقيمة العادلة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
الاستثمارات	١٧,١٧٧,٦٧٤	١٣٣,٦٩٧	١٧,٣١١,٣٧١
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
الاستثمارات	١٥,٣٠٢,٩٠٦	١٩٨,٧٢٦	١٥,٥٠١,٦٣٢
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
الاستثمارات	١٢,٤٥١,٠٠٥	١٨٨,٢٦٠	١٢,٦٣٩,٢٦٥

لا توجد تحويلات بين أي من المستويات المذكورة أعلاه.

٢٥ تعديلات السنة السابقة

تم إعادة تصنيف بعض المعلومات المقابلة الأخرى الغير جوهرية 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.