



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

حات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

١- الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إن شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع (الشركة الأم) مسجلة كشركة مساهمة عامة في سلطنة عمان. تم تأكيد تحويل شركة مسقط للتأمين ش.م.ع.ع التي تأسست في ١٦ يناير ١٩٩٥ إلى شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع بموجب القرار الإداري رقم ٩٩/١ الصادر في ١٠ يناير ١٩٩٩ عن وزارة التجارة والصناعة في سلطنة عمان. يتعامل النشاط الرئيسي للشركة الأم مع الاستثمار بما في ذلك الاحتفاظ بنسبة ١٠٠٪ من الشركات التابعة للمجموعة.

تعتزم الشركة الأم إعادة هيكلة شركاتها التابعة المملوكة بالكامل من أجل الالتزام بأحكام التعديلات على قانون شركات التأمين العمانية لرفع رأسمالها إلى ١٠ مليون ريال عماني بحلول شهر أغسطس ٢٠١٧. وبناء على ذلك تعتزم الشركات التابعة دمجها مع الشركة الأم عن طريق تحويل أصولها والتزاماتها وكذلك التراخيص المتعلقة بشركات التأمين العامة والتأمين على الحياة. تمت الموافقة على خطة إعادة الهيكلة مبدئياً من قبل هيئة السوق المالية وسيتم تقديمها إلى المساهمين لاعتمادها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية. ومن المتوقع أن تكتمل إعادة الهيكلة في الربع الثاني من عام ٢٠١٧.

تعمل شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة (المجموعة) في سلطنة عمان.

تتضمن القوائم المالية المرحلية المجمعة الموجزة غير المدققة المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة الأم وشركاتها التابعة:

نسبة المساهمة %		نسبة المساهمة %	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
٩٩,٩٩ %	٩٩,٩٩ %	٩٩,٩٩ %	٩٩,٩٩ %
٩٩,٩٩ %	٩٩,٩٩ %	٩٩,٩٩ %	٩٩,٩٩ %

شركة مسقط للتأمين ش.م.ع.م

شركة مسقط للتأمين ش.م.ع.م هي شركة مساهمة مقفلة تأسست في سلطنة عمان وتعمل في مجال التأمين العام.

شركة مسقط للتأمين على الحياة ش.م.ع.م

شركة مسقط للتأمين على الحياة ش.م.ع.م هي شركة مساهمة مقفلة تأسست في سلطنة عمان وتعمل في مجال التأمين على الحياة.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وبما يتفق مع المتطلبات المعمول بها لقانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته وقانون شركات التأمين بسلطنة عمان لسنة ١٩٧٩ وتعديلاته.

تتضمن القوائم المالية المرحلية المجمعة الموجزة غير المدققة البيانات المجمعة للدخل الشامل والمركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لشركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة. يتم التخلص من جميع الأرصدة والمعاملات فيما بين الشركات والأرباح غير المحققة الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة.

إن القوائم المالية المرحلية المجمعة الموجزة غير المدققة تتضمن كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة، وبالتالي يجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي تم إعدادها وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية) (معايير التقارير المالية الدولية).

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المجمعة الموجزة غير المدققة على أساس مبدأ الاستمرارية وباستخدام مبدأ التكلفة التاريخية. تم تعديل طريقة التكلفة التاريخية لتشمل قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة.

يتم عرض قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المجمعة بترتيب تنازلي للسيولة، حيث أن هذا العرض هو أكثر ملاءمة لعمليات المجموعة.

إن المعلومات المتعلقة بالتطورات المحاسبية المستقبلية وتأثيرها المحتمل على القوائم المالية المجمعة للمجموعة مدرجة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لا توجد معايير أو تفسيرات أو تعديلات على المعايير الحالية التي تكون سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المجمعة الموجزة.

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣- التقديرات والأحكام الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة كانت الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس تلك التي تم تطبيقها في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٤- عوامل المخاطر المالية

أنشطة المجموعة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: من بينها مخاطر السوق (تتضمن مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة). إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن جميع معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وينبغي قراءتها مقترنة بالقوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. لم تحدث أي تغييرات في القوائم المالية لسياسات إدارة المخاطر منذ نهاية العام.

٥- تقدير القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن من خلاله تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في معاملة تجارية بحتة. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح بناء على الطرق التالية.

عند الاقتضاء يتم الإفصاح عن مزيد من المعلومات حول الافتراضات التي تم تحديدها في القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بتلك الأصول أو الالتزامات.

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة في البورصة عند إقفال الأعمال بتاريخ التقرير معدلة لتكاليف المعاملة اللازمة لتحقيق الأصل. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة اعتماداً على تقنيات التقييم التي تستخدمها المجموعة. يتم تقدير القيمة العادلة للمدينين التجاريين والأرصدة المدينة الأخرى بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر الفائدة السائد في السوق بتاريخ التقرير. لأن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية للمجموعة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ التقرير.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٦- نتائج الاكتتاب

ويتم تحليلها كما يلي:

غير المدققة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م	ع.ر	غير المدققة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م	ع.ر
الإيرادات			
إجمالي الأقساط المكتتبة الناشئة عن عقود التأمين المصدرة	٧ ٣٣٥ ٢٢٥	٥ ٦٨٤ ٢٨٢	
حركة الأقساط غير المكتسبة	(٣ ٢٢٤ ٠٤٦)	(٢ ٣٠٧ ٤٨٧)	
إيرادات أقساط التأمين	٤ ١١١ ١٧٩	٣ ٣٧٦ ٧٩٥	
أقساط مسندة لمعدي التأمين فيما يتعلق بعقود إعادة التأمين	(٥ ٨٧١ ٩٦٠)	(٣ ٩٩٤ ٦٦٠)	
حركة الأقساط غير المكتسبة	٣ ٢٥٨ ٢٨٠	١ ٩٠٣ ٤٨٣	
أقساط تأمين مسندة إلى معدي التأمين	(٢ ٦١٣ ٦٨٠)	(٢ ٠٩١ ١٧٧)	
إجمالي مصروفات مطالبات التأمين وتسوية الخسارة	(٢ ٢٧١ ٠٠٨)	(١ ٨٨٢ ٧٣٣)	
مصروفات مطالبات التأمين وتسوية الخسارة المستردة من معدي التأمين	١ ١٤٧ ٦٣٤	٨٩١ ٠٧٧	
صافي المطالبات المتكبدة	(١ ١٢٣ ٣٧٤)	(٩٩١ ٦٥٦)	
إيرادات العمولات	٥٧٠ ٢٦٩	٤٦٦ ٧٣٩	
مصروف العمولات	(٧٠ ٤٢٤)	(٣٨ ١٨٦)	
نتائج الاكتتاب	٨٧٣ ٩٧٠	٧٢٢ ٥١٥	

يمكن تحليل نتائج الاكتتاب للتأمينات العامة قبل استرداد تعويضات إعادة التأمين على النحو التالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م	صافي الأقساط المكتتبة	نتائج الاكتتاب قبل استرداد التعويضات من شركات إعادة التأمين	صافي الأقساط المكتتبة	نتائج الاكتتاب قبل استرداد التعويضات من شركات إعادة التأمين
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
تأمين السيارات	١ ٢٠٠ ٣٢٩	(٣٧٨ ٠١٣)	١ ٠٢٦ ٨٦٨	(٣٣٣ ٨٩٥)
تأمين ضد الحريق	٣ ٥٠١	١٢١ ٩٦٧	٥ ٠٥٢	٤٧ ٦٠٧
تأمين بحري	٧ ٨٥١	١٢ ٦٢١	٦ ٦٠٣	٢١ ٥٨٠
التأمين الهندسي والحوادث وغيره	٥٤ ٨١٩	١٠٥ ٩٦٦	٥٦ ٥٧٩	١٠٧ ٥٠٥
	١ ٢٦٦ ٥٠٠	(١٣٧ ٤٥٩)	١ ٠٩٥ ١٠٢	(١٥٧ ٢٠٣)



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٦- نتائج الاكتتاب (تابع)

يمكن تحليل نتائج التأمين على الحياة على النحو التالي:

غير مدققة		غير مدققة	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م	
نتائج وثائق التأمين قبل استرداد التعويضات من شركات إعادة التأمين	صافي الأقساط المكتتبة	نتائج وثائق التأمين قبل استرداد التعويضات من شركات إعادة التأمين	صافي الأقساط المكتتبة
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
(٥ ٤٩٩)	٧٤ ٣١٧	(٣٤ ٠٥٢)	٩١ ٧٠٩
١٥٢ ٠٢٣	٥٢٠ ٢٠٣	١٣١ ٩٨٥	١٠٥ ٠٥٦
١٤٦ ٥٢٤	٥٩٤ ٥٢٠	٩٧ ٩٣٣	١٩٦ ٧٦٥

التأمين الجماعي على الحياة والتأمين
الانتمائي الجماعي
التأمين الصحي

يمكن إيجاز نسب صافي المطالبات لأعمال التأمين العام عن الفترة:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م
%	%
٨٣	٧١
٦	٣٠
٤	١٨
٢٢	٢
٨٠	٦٨

تأمين السيارات
تأمين ضد الحريق
تأمين بحري
التأمين الهندسي والحوادث وغيره
إجمالي نسبة الخسارة العامة



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٧- إيرادات الاستثمار

ويمكن تحليلها كما يلي:

غير المدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م	غير المدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م	
١٣٩ ٥٢٤	١٤٥ ٩٩٧	إيرادات توزيعات الأرباح
١٩ ٥٥٤	١٢٤ ٢٢٩	إيرادات الفوائد عن الودائع الثابتة
(١٣ ٢٥٦)	٧١ ٢٧٤	صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة
(١١٨ ٦٤٣)	٤٥ ٦٦٧	صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من لاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من
١١١ ٥٥٩	٣٥ ٩٥١	خلال الأرباح أو الخسائر
٤٩ ٠٤٤	٢٣ ٦٣١	إيرادات الفوائد من السندات صافي تكلفة الإطفاء
١ ٠٠٠	١ ٥٠٠	إيرادات الإيجار
(٣٥٨)	(٩)	رسوم حضور اجتماعات المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية
-	(٣)	تكلفة الإطفاء
-	١ ٣٨٦	الخسارة المحققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
-	-	الخسائر
١٨٨ ٤٢٤	٤٤٩ ٦٢٣	إيرادات استثمارية أخرى

٨- الودائع الثابتة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧	
٩ ٥٥٠ ٠٠٠	٢ ٧٥٠ ٠٠٠	٩ ٥٥٠ ٠٠٠	ودائع ثابتة لدى البنوك
٢ ١٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	٢ ١٥٠ ٠٠٠	ودائع ثابتة لدى المؤسسات المالية
١١ ٢٠٠ ٠٠٠	٢ ٨٠٠ ٠٠٠	١ ١٢٠ ٠٠٠	

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م الودائع الثابتة لدى البنوك والمؤسسات المالية لديها مدة استحقاق من ٤ إلى ٣٦ شهراً من تاريخ الإيداع.

وفقاً للقانون الذي يحكم أعمال شركات التأمين بسلطنة عمان تعهدت الشركة للهيئة العامة لسوق المال ببعض الودائع المصرفية والاستثمارات المحددة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المضمنة في قائمة المركز المالي المجمعة غير المدققة بقيمتها الدفترية التي تبلغ ١٠ ٠٤٢ ٧٦٧ ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٦ - ٤٤٥ ٥١٧ ٨ ريال عماني و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٥٢٩ ٧٨٢ ٨ ريال عماني). وبموجب أحكام القانون لا يمكن للمجموعة نقل هذه الأصول إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٩- الاستثمارات

أ- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

متوسط التكلفة			القيمة العادلة			مدرجة
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ع.ر.	غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٦م ع.ر.	غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٧م ع.ر.	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ع.ر.	غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٦م ع.ر.	غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٧م ع.ر.	
٣٢٨١٩٨٠	٣٣٨٤٤٨٨	٣٤٣١٦٥١	٢٧٦٧١٠٧	٢١٥٢٢٦٦	٢٨٤٤٧٦٣	بنوك
٥١٦٢٠٦	٥٠٦٧٢٩	٥٦٤٣٠٧	٦٧٤٣٤٤	٦٥٢١٩٠	٦٠٩١٥٨	خدمات
١٥٧٣٥٢	١٥٧٣٥٢	١٥٧١٨٦	٢١٣٤٠٣	١٨١٤٢٧	٢٤٤٦٣١	صناعة
١٦١١٥٥	١٦١١٥٥	١٦١١٥٥	٢٩٨٩٠٨	٢٢٥٤٨٣	٢٧٨٣٨٠	نفط و طاقة
٤٨٤٤٢	٤٨٤٤٢	٤٨٣٨١	٣٢٣٤٤٥	٣٣٧٦٩٥	٣٢٤٠٥٦	سلع استهلاكية
٦٢٥٠٠	٦٢٥٠٠	٦٢٥٠٠	٤٣٧٥٠	٤٣٧٥٠	٤٣٧٥٠	زراعة / اطعمة
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	٢٠٢٩٩	١٨٩٤٦	٢٠٧٤١	صندوق استثماري
-	٩٢٦٩	٩٢٦٩	-	٢٢٩٩٨	٢١١٠٨	غير مدرجة
٤٢٥٢٦٣٥	٤٣٥٤٩٣٥	٤٤٥٩٤٤٩	٤٣٤١٢٥٦	٣٦٣٤٧٥٥	٤٣٨٦٥٨٧	خدمات

(ب) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

وتلك تمثل الأوراق المالية المدرجة المحتفظ بها من قبل مدير المحفظة نيابة عن المجموعة كما يلي:

متوسط التكلفة			القيمة العادلة			مدرجة
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ع.ر.	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦م ع.ر.	غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٧م ع.ر.	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ع.ر.	غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٦م ع.ر.	غير المدققة ٣١ مارس ٢٠١٧م ع.ر.	
٣٩٤٨٥٩	٣٩٤٨٥٩	٣٤٣٤١٣	٢٢٤٤٠٧	٢٤٧٢١٧	٢٥٣٥٧٤	التقنية والاعلام والاتصالات
٦٠٤٩٩	٦٠٤٩٩	٦٠٤٩٩	١١١٦٦٤	٩٩٨٧١	١٢٥٧٨٤	الصناعة
٩٤٨٨٢	٩٤٨٨٢	٩٤٨٨٢	٢٩٩٦٣٥	٣٦٦٣٣٧	٣٢١٨٣١	رعاية صحية وادوية
٦٣٧٣١	٦٣٧٣١	٦٣٧٣١	٥٥٩٩٠	٤٩٢١٣	٥٥٣٦١	نفط و طاقة
٧٠٧٤٦	٧٠٧٤٦	٧٠٧٤٥	٤٥٨٤١	٦٥٣٣١	٥٤٦٣٠	خدمات
١٦٧٢٠	١٦٧٢٠	١٦٧٢٠	٣٥٩٣٤	٤٤٦٦٦	٣٣٥٦٥	الزراعة الاطعمة
٧٠١٤٣٧	٧٠١٤٣٧	٦٤٩٩٩٠	٧٧٣٤٧١	٨٧٢٦٣٥	٨٤٤٧٤٥	



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

(ج) استثمارات متاحة للبيع - غير مدرجة

التكلفة			القيمة العادلة		
غير المدققة	غير المدققة	مدققة	غير المدققة	غير المدققة	غير المدققة
٣١ مارس ٢٠١٧م	٣١ مارس ٢٠١٦م	٣١ مارس ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ مارس ٢٠١٦م	٣١ مارس ٢٠١٧م
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
٥٦٧ ١٤١	٥٤٧ ٩٩٨	٥٦٧ ١٤١	٥٦٧ ١٤١	٥٤٧ ٩٩٨	٥٦٧ ١٤١
٤٢٨ ٣٥٤	٤٢٨ ٣٥٤	٤٢٨ ٣٥٤	٤٢٨ ٣٥٤	٤٢٨ ٣٥٤	٤٢٨ ٣٥٤

خدمات وتأمين

ترى الإدارة أن القيم العادلة للاستثمارات غير المدرجة بسوق المال مصنفة كممتاحة للبيع مقربة إلى قيمها المدرجة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م و ٣١ مارس ٢٠١٦م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

(د) استثمارات محتفظ بها للاستحقاق:

تكلفة الإطفاء		غير المدققة	
غير المدققة	مدققة	غير المدققة	مدققة
٣١ مارس ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ مارس ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
٣ ٩٣٣ ٢٩٨	-	٤ ٠٥٦ ٩٧٣	-
٤ ٠٨١ ١٤١	٤ ٠٦٣ ٠١٥	٤ ٠٥٦ ٩٧٣	٤ ٠٦٣ ٠١٥
٨ ٠١٤ ٤٣٩	٤ ٠٦٣ ٠١٥	٤ ٠٥٦ ٩٧٣	٤ ٠٦٣ ٠١٥

سندات بنك مسقط
سندات تنمية حكومية

القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م بلغت ٤,٣٤٩ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٦م : ٨,٤٧٩ مليون ر.ع. و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م : ٤,٠٦٣ مليون ر.ع.).

(هـ) تفاصيل كافة استثمارات المجموعة التي تزيد حيازة المجموعة فيها عن ١٠% من القيمة السوقية للمحفظة الاستثمارية الشركة المقدمة للتقرير موضحة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م كما يلي:

أوراق مالية مدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية	نسبة الأسهم المملوكة %	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة	التكلفة
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ - غير مدققة	٤٤,٨٤	٢٠ ٦٦٣ ٨٨٥	٢ ٥٩٩ ٧٦٧	٢ ٩٩٥ ٠٤٦
بنك اتش إس بي سي عمان ش.م.ع.ع.				
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ - غير مدققة	١٠,٩١	٢٠ ٦٦٣ ٨٨٥	١ ٩٥٧ ٩٤٠	٢ ٩٩٥ ٠٤٦
بنك اتش إس بي سي عمان ش.م.ع.ع.				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مدققة	٦٥,٥١	١٦ ٧٨٠ ٠٣٧	٢ ٠١٣ ٦٠٤	٢ ٦٦٩ ٩٩٣
بنك اتش إس بي سي عمان ش.م.ع.ع.				



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

١٠- ذمم مدينة عن الأقساط وأرصدة التأمين

غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	ذمم مدينة عن الأقساط
٣١ مارس ٢٠١٧م	٣١ مارس ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	ذمم مدينة عن أقساط من أطراف ذات علاقة
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ذمم مدينة عن أرصدة إعادة التأمين (إيضاح ١٥(ب))
٣ ٧٣٣ ٠٢٦	٢ ٢٧٨ ٣٧٨	١ ٥٥٥ ٨٦٠	
٧٥٣ ٩٨١	٧٢٢ ٥٤١	٣٣٤ ٧٠١	
٥٧٨ ٨٧٨	٢٣٢ ٤٢٦	٤٢٠ ١٧٧	
٥ ٠٦٥ ٨٨٥	٣ ٢٣٣ ٣٤٥	٢ ٣١٠ ٧٣٨	
(٩٣ ٣٠٣)	(٩٣ ٣٠٣)	(٩٣ ٣٠٣)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤ ٩٧٢ ٥٨٢	٣ ١٤٠ ٠٤٢	٢ ٢١٧ ٤٣٥	

١١- المدفوعات مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	مدفوعات مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣١ مارس ٢٠١٧م	٣١ مارس ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	الفوائد المستحقة
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	
٥٢٦ ٣٧٦	٤٦٨ ٨٧٧	٣٤٥ ٧٧٩	
٣٦١ ٢٧٧	٣١٦ ٣٧٥	٢٥٦ ٩٠٥	
٨٨٧ ٦٥٣	٧٨٥ ٢٥٢	٦٠٢ ٦٨٤	

١٢- الممتلكات والمعدات

أرض	مبنى	الأثاث والمعدات	السيارات	أجهزة وبرمجيات كومبيوتر	المجموع	التكلفة
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	
١ ٨٧٨ ٤٣٤	٤٧٢ ٣٢٥	٢٨٥ ١٥٩	١٣١ ٠٢٩	٣١٨ ٤١٤	٣ ٠٨٥ ٣٦١	في ١ يناير ٢٠١٧م
-	-	٤ ٧٧٦	-	١ ٣٣٢	٦ ١٠٨	إضافات
١ ٨٧٨ ٤٣٤	٤٧٢ ٣٢٥	٢٨٩ ٩٣٥	١٣١ ٠٢٩	٣١٩ ٧٤٦	٣ ٠٩١ ٤٦٩	في ٣١ مارس ٢٠١٧م
-	٢٢٢ ٧٨٢	١٢١ ٤١٨	٨٦ ٨١١	٢١٢ ٩٤٨	٦٤٣ ٩٥٩	الإهلاك المتراكم
-	٤ ٤٣٨	٩ ٥٦١	٤ ٥٦٢	٧ ٤٣٥	٢٥ ٩٩٦	في ١ يناير ٢٠١٧م
-	٢٢٧ ٢٢٠	١٣٠ ٩٧٩	٩١ ٣٧٣	٢٢٠ ٣٨٣	٦٦٩ ٩٥٥	الاستهلاك خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	في ٣١ مارس ٢٠١٧م
-	-	-	-	-	-	صافي القيمة المدرجة
-	-	-	-	-	-	في ٣١ مارس ٢٠١٧م - غير مدققة
١ ٨٧٨ ٤٣٤	٢٤٥ ١٠٥	١٥٨ ٩٥٦	٣٩ ٦٥٦	٩٩ ٣٦٣	٢ ٤٢١ ٥١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م - مدققة
١ ٨٧٨ ٤٣٤	٢٤٩ ٥٤٣	١٦٣ ٧٤١	٤٤ ٢١٨	١٠٥ ٤٦٦	٢ ٤٤١ ٤٠٢	في ٣١ مارس ٢٠١٦م - غير مدققة
١ ٨٧٨ ٤٣٤	٢٦٣ ١٠٧	٩٩ ٧٥٣	٦٨ ٦٦١	٣٩ ٥٣٠	٢ ٣٤٩ ٤٨٥	

قامت الشركة الأم خلال عام ٢٠١٦ بشراء أرض ومبنى من شركة مسقط للتأمين على الحياة ش.م.ع.م بموجب الاتفاقية الموقعة بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٦. تحتفظ شركة مسقط للتأمين على الحياة ش.م.ع.م بالأرض على سبيل الأمانة والانتفاع بها نيابة عن الشركة الأم وفقاً لاتفاقية الوكالة المؤرخة ٣٠ مارس ٢٠١٦. وقد حصلت الشركة الأم على تسهيلات قرض لأجل من بنك تجاري محلي بمبلغ ٨,٨ مليون ريال عماني لتشييد مبنى جديد. تم رهن الأرض المشتراة كضمان مقابل القرض محدد الأجل.

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

كافة المعلومات المالية المتضمنة في هذا التقرير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

١٣- استثمارات عقارية

التكلفة	أراضي ع.ر	مباني ع.ر	المجموع ع.ر
١ يناير ٢٠١٧م و ٣١ مارس ٢٠١٧م	٩٩٢ ٢٥٠	٦٣٠ ٠٠٠	١ ٦٢٢ ٢٥٠
الإهلاك المتراكم			
١ يناير ٢٠١٧م	-	٤٨ ٦٧٤	٤٨ ٦٧٤
المحمل للفترة	-	١٠ ٣٥٦	١٠ ٣٥٦
٣١ مارس ٢٠١٧م	-	٥٩ ٠٣٠	٥٩ ٠٣٠
صافي القيمة المدرجة			
٣١ مارس ٢٠١٧م - غير مدققة	٩٩٢ ٢٥٠	٥٧٠ ٩٧٠	١ ٥٦٣ ٢٢٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م - مدققة	٩٩٢ ٢٥٠	٥٨١ ٣٢٦	١ ٥٧٣ ٥٧٦
في ٣١ مارس ٢٠١٦م - غير مدققة	٩٩٢ ٢٥٠	٦١٢ ٩٧٠	١ ٦٠٥ ٢٢٠

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ ترى الشركة أن القيمة العادلة للمبنى والأرض مقربة إلى قيمتها المدرجة تعتمد على تقييم خارجي مستقل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

١٤- عقود التأمين وحصة معيدي التأمين في عقود التأمين

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧م	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦م	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
ع.ر	ع.ر	ع.ر
الإجمالي		
عقود التأمين قصيرة الأجل:		
- المطالبات القائمة المبلغ عنها ومصرفات تسوية		
١٠ ٥٨٣ ٢١٧	١١ ١٧١ ٧٣٧	١٠ ٨٨٧ ٠٦٣
الخسائر		
١ ١٧٣ ٠٠٠	٨٦١ ٠٠٠	١ ١٢١ ٠٠٠
- المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها (IBNR)*		
١٣ ٢٢٧ ٠٦٧	١٢ ٨٠٣ ٨٣٦	١٠ ٠٠٣ ٠٢٣
- احتياطي الأقساط غير المكتسبة (UPR)**		
٢٤ ٩٨٣ ٢٨٤	٢٤ ٨٣٦ ٥٧٣	٢٢ ٠١١ ٠٨٦
مجموع التزامات التأمين - الإجمالي		
معيدي التأمين		
- المطالبات القائمة مبلغ عنها ومصرفات تسوية		
٩ ٠٩٦ ٧٢٠	١٠ ٠٤٩ ٤٨٧	٩ ٣٢٧ ٢٤٤
الخسائر		
٦٤٠ ٢٧٥	٤٣٥ ٢٧٥	٦١٠ ٢٧٥
- المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها (IBNR)		
٩ ٥٠٣ ٩٧٨	٨ ٨٨٧ ٩٨٢	٦ ٢٤٥ ٦٩٨
- احتياطي الأقساط غير المكتسبة (UPR)		
١٩ ٢٤٠ ٩٧٣	١٩ ٣٧٢ ٧٤٤	١٦ ١٨٣ ٢١٧
الحصة الكلية لمعيدي التأمين في التزامات التأمين		
الصافي		
- المطالبات القائمة المبلغ عنها ومصرفات ضبط الخسائر		
١ ٤٨٦ ٤٩٧	١ ١٢٢ ٢٥٠	١ ٥٥٩ ٨١٩
- المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها (IBNR)		
٥٣٢ ٧٢٥	٤٢٥ ٧٢٥	٥١٠ ٧٢٥
- احتياطي الأقساط غير المكتسبة (UPR)		
٣ ٧٢٣ ٠٨٩	٣ ٩١٥ ٨٥٤	٣ ٧٥٧ ٣٢٥
٥ ٧٤٢ ٣١١	٥ ٤٦٣ ٨٢٩	٥ ٨٢٧ ٨٦٩
إجمالي مطلوبات التأمين - صافي		

تتبع الشركة اللوائح المحلية المتعلقة باحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة / احتياطي المخاطر القائمة فيما يتعلق بأعمال التأمين العام بنسبة ٤٥٪ من صافي أقساط التأمين المكتسبة. بالإضافة إلى ذلك تستخدم الشركة طريقة ١/٢٤ كأسلوب مقبول إحصائياً لحساب احتياطي المخاطر القائمة والنقص في المخصصات إن وجدت. بالنسبة لأعمال التأمين على الحياة يتم إجراء تقييم مستقل لاحتياطي الأقساط غير المكتسبة من قبل اكتوبري مستقل في نهاية السنة. تستخدم الغدارة تقنيات التقييم للتوصل إلى المخصصات الربع سنوية.

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

١٥- مستحقات تجارية ومصرفات مستحقة أخرى

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧م ع.ر.	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦م ع.ر.	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ع.ر.
١ ١٧٣ ٤٦٣	١ ٢٤٥ ٣٧٩	١ ٦١٠ ٢٥٨
٧٤٨ ٢٧٤	٦٠٣ ١٤٩	٩٦٩ ١٩٤
٢٢ ٣٧٧	٢٩ ٨٤٠	٨٥ ٥٤٦
-	-	٣ ٤٢٧
١٨٨ ٨٨٦	١٤٧ ٧٩٢	١٨٠ ٢٣٥
٢ ١٣٣ ٠٠٠	٢ ٠٢٦ ١٦٠	٢ ٨٤٨ ٦٦٠

المطالبات ومستحقات أخرى
المصاريف المستحقة
المستحق للأطراف ذات العلاقة الأخرى
(إيضاح رقم ٢٠ (ب))
إيجار مدفوع مقدماً
منافع نهاية الخدمة

١٦- مستحقات معيدي التأمين

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧م ع.ر.	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦م ع.ر.	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ع.ر.
٤ ٠٤١ ٤١٦	٣ ١١٢ ٩٨٥	٣ ٨٨٠ ١١٧
٤ ٩٦١ ٩٥٦	٢ ٦٢٩ ٤٠٩	٢ ٤٢٢ ٧١٦
٩ ٠٠٣ ٣٧٢	٥ ٧٤٢ ٣٩٤	٦ ٣٠٢ ٨٣٣

أقساط وتعويزات محتجزة تحت
اتفاقيات إعادة التأمين
أقساط مستحقة لصالح معيدي التأمين

١٧- احتياطي الطوارئ

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧م ع.ر.	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦م ع.ر.	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ع.ر.
١ ٤٧٦ ١٧٢	١ ٣٠٣ ٥٣٦	١ ٣٠٣ ٥٣٦
٤٦ ٧٨٠	٤٠ ٥٧٨	١٧٢ ٦٣٦
١ ٥٢٢ ٩٥٢	١ ٣٤٤ ١١٤	١ ٤٧٦ ١٧٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المحول خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

لا يتم توزيع احتياطي الطوارئ بدون موافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

١٨- الاحتياطي القانوني

يتم احتساب الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع وفقا للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية. وتبلغ المخصصات السنوية ١٠٪ من ربح السنة بعد الضريبة إلى أن يبلغ الاحتياطي القانوني ثلث رأس المال المصدر والمدفوع للشركة على الأقل.

١٩ - رأس المال

غير مدققة	غير مدققة	مدققة
٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٦م
ع.ر	ع.ر	ع.ر
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠

الأسهم العادية المصرح بها - قيمة كل منها ١ ر.ع

الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل - قيمة كل منها ١ ر.ع

جميع المساهمين الذين يمتلكون ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة الأم سواء كانت هذه الأسهم بأسمائهم أو عن طريق حسابات من ينوب عنهم وعدد الأسهم التي يمتلكونها موضحة كما يلي:

غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ مارس
٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٦م
ر.ع	ر.ع	ر.ع
٣٠٣٥٨٠٠	١٥١٧٩٠٠	١٥١٧٩٠٠
١٥٣٥٤٤٤	٧٤٨٢٣٠	٧٦٧٧٢٢
١٠٩٨٩٨٨	٥٤٦٣٦٣	٥٤٩٤٩٤
٥٦٧٠٢٣٢	٢٨١٢٤٩٣	٢٨٣٥١١٦

الدكتور عمر بن عبد المنعم الزواوي
سليمان احمد سعيد الحوقاني
شركة الأول الوطنية

اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠١٧م (٢٠١٦ - ٢٨ مارس ٢٠١٦) توزيعات أرباح نقدية بمعدل ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم (٢٠١٦-٠,٠٥٠ ر.ع للسهم) بمبلغ إجمالي قدره ٥٠٠.٠٠٠ ر.ع (٢٠١٦: ٢٥٠.٠٠٠ ر.ع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما تم اعتماد توزيعات أسهم مجانية بمعدل ١٠٠% (٢٠١٦: لا يوجد).

٢٠- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي تسيطر عليها هذه الأطراف. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. تدخل الشركة في معاملات في سياق الأعمال الاعتيادي مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا والشركات التي يمتلك فيها بعض المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة القدرة على السيطرة أو ممارسة تأثير كبير في القرارات المالية والتشغيلية. يتم إدخال هذه المعاملات على أسس تجارية بحثة.

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٢٠- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو المالكين لنسبة ١٠% أو أكبر من أسهم المجموعة أو أفراد أسرهم المدرجة في قائمة الدخل الشامل المالية المرحلية الموجزة المجمعة كما يلي:

غير مدققة	غير مدققة	
الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م ع.ر	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م ع.ر	
١ ٨٠٧ ٦٣١	١ ٨١٢ ١٩٧	إجمالي أقساط تأمين
١٢١ ٢٨٨	٢٧٧ ٤٠٤	صافي مطالبات تأمين
٦ ٨٩٩	-	إيرادات توزيعات الأرباح
٦ ٣٨٨	١٣ ٥٩٧	إيرادات فوائد
٦ ٨٨٤	١٣ ٠٨٧	مصروفات متكبدة
٦٦ ٨٢٩	٧٧ ٠٠٧	مكافآت الإدارة العليا
٥ ٧٠٠	٨ ٧٠٠	رسوم حضور اجتماعات مجلس الإدارة والمكافآت

(ب) أرصدة لدى أطراف ذات علاقة مدرجة بقائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما يلي

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ع.ر	٣١ مارس ٢٠١٦م ع.ر	٣١ مارس ٢٠١٧م ع.ر	
٤٢٠ ١٧٧	٧٢٢ ٥٤١	٧٥٣ ٩٨١	أقساط تأمين مدينة (إيضاح رقم ١٠)
١٧٦ ٤٠٢	١٨١ ٧٢٤	١٢٨ ٤٣٧	الاستثمارات
١ ٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	١ ٢٥٠ ٠٠٠	ودائع ثابتة
٨٥ ٥٤٦	٢٩ ٨٤٠	٢٢ ٣٧٧	دائنو التأمين ودائنون آخرون (إيضاح رقم ١٥)

ليس هناك مخصص أو مشطوبات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م و ٣١ مارس ٢٠١٦م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م فيما يتعلق بمبالغ مستحقة من كيانات ذات علاقة.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٢١- التقرير القطاعي

يتم تنظيم المجموعة من خلال ثلاثة قطاعات رئيسية للأعمال: التأمين العام والتأمين على الحياة والاستثمارات العامة. ومعلومات القطاعات هي كما يلي:

التأمين العام	التأمين على الحياة	استثمارات عامة	الإجمالي
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
٦ ٧١٦ ٩٧٨	٦١٨ ٢٤٧	-	٧ ٣٣٥ ٢٢٥
٥١٨ ٥٢٥	٤٦ ٤٠٦	٧٤ ٧١٦	٦٣٩ ٦٤٧
في ٣١ مارس ٢٠١٧م - غير مدققة إجمالي الأقساط المكتتبة صافي الأرباح للفترة			
٤ ٧٣٠ ٢٣٢	٩٥٤ ٠٥٠	-	٥ ٦٨٤ ٢٨٢
٢٦٢ ٤٢٧	١٧٣ ٢٨٨	(١١٥ ١٨٣)	٣٢٠ ٥٣٢
٣١ مارس ٢٠١٦م - غير مدققة إجمالي الأقساط المكتتبة صافي الأرباح/(الخسائر) للفترة			
إجمالي الالتزامات لكل قطاع كما يلي:			
التأمين العام	التأمين على الحياة	استثمارات عامة	الإجمالي
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
٣٦ ٢٦٢ ٣٦٠	١١ ١٩٤ ٥٤٨	٥ ٥٨١ ٢٢٨	٥٣ ٠٣٨ ١٣٦
٣٣ ٧١١ ٩٧٧	٦ ٠٨١ ٦٣٤	٧ ٧٣١ ٧٨٣	٤٧ ٥٢٥ ٣٩٤
٣٠ ٦٣٢ ٣٥٨	١٠ ٧٦٩ ٩٤٩	٦ ٦٨٠ ٥٧٧	٤٨ ٠٨٢ ٨٨٤
في ٣١ مارس ٢٠١٧م - غير مدققة			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م - مدققة			
في ٣١ مارس ٢٠١٦م - غير مدققة			
إجمالي الالتزامات لكل قطاع كما يلي:			
التأمين العام	التأمين على الحياة	استثمارات عامة	الإجمالي
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
٣٠ ٢٣٩ ٧٣٧	٥ ٧٩٢ ٤٠٧	٦٧٦ ٤٩٠	٣٦ ٧٠٨ ٦٣٤
٢٥ ٦٤٧ ٤٧٤	٥ ٥٢٣ ٤٤٠	١٦٤ ٦٢٥	٣١ ٣٣٥ ٥٣٩
٢٥ ٧٣٠ ٣٦٠	٦ ٨٠٥ ٩١٤	٣٩٤ ٥٢٩	٣٢ ٩٣٠ ٨٠٣
في ٣١ مارس ٢٠١٧م - غير مدققة			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م - مدققة			
في ٣١ مارس ٢٠١٦م - غير مدققة			

إيضاحات على القوائم المالية المرحلية الموجزة المجمعة غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٢٢- تقدير القيمة العادلة

الجدول التالي يقدم تحليلاً للأدوات المالية المحمولة بالقيمة العادلة بطريقة التقييم وقد تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

المستوى الأول : يتم التعامل في الأصول والالتزامات حسب مراكزها المالية في المتاجرة في الأسواق النشطة. يتم تقييم هذه المراكز باستخدام الأسعار المدرجة التي لم يتم تسويتها في الأسواق النشطة.

المستوى الثاني: يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم اعتماداً على نماذج التقييم التي لديها مدخلات يمكن مراقبتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق. طرق التقييم هذه تتضمن نماذج تحليل التدفق المالي المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ونماذج المحاكاة والنماذج القياسية الأخرى شائعة الاستخدام لدى الشركاء الآخرين في السوق. تقدم طرق التقييم افتراضات يستخدمها الشركاء الآخرين في السوق في تقييماتهم مثل الأسعار المخصومة والأسعار القياسية وفروق الائتمان ومدى تقلب الخيارات. يتم مراقبة هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر من أجل تصنيفها تحت المستوى الثاني.

المستوى الثالث : يتم تقييم الأصول باستخدام طرق مشابهة لتلك المشار إليها في المستوى الثاني باستثناء إذا كانت الأداة لديها مدخل واحد أو أكثر لا يمكن مراقبته في قياس القيمة العادلة للأداة بالكامل عندئذ سيتم تصنيفها كمستوى ثالث.

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧م ع.ر	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦م ع.ر	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ع.ر
٤ ٣٦٥ ٤٧٩	٣ ٦١١ ٧٥٧	٤ ٣٤١ ٢٥٦
٨٤٤ ٧٤٥	٨٧٢ ٦٣٥	٧٧٣ ٤٧١
٥ ٢١٠ ٢٢٤	٤ ٤٨٤ ٣٩٢	٥ ١١٤ ٧٢٧
٢١ ١٠٨	٢٢ ٩٩٨	-
٥٦٧ ١٤١	٥٤٧ ٩٩٨	٥٦٧ ١٤١

المستوى الأول
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

المستوى الثاني
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المستوى الثالث
استثمارات متاحة للبيع

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لاستثمارات الأوراق المالية.

تستخدم الإدارة قيم التصفية لاستثمارات الأوراق المالية كطريقة لتقييم استثمارات الأوراق المالية المصنفة بالمستوى الثالث للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٢٣- أرقام المطابقة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المطابقة المبينة للفترة السابقة لأغراض المقارنة لكي تلائم شكل العرض مع السنة الحالية. إعادة التصنيف تلك ليست ذات تأثير جوهري ولا تؤثر على الأرباح أو حقوق المساهمين المبلغ عنها للسنة السابقة.

تقرير الفحص لمراقب الحسابات المستقل – صفحة ٤