

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

1- عام

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع (شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م، سابقًا) ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية مسجلة ومؤسسة في سلطنة عمان. تزاوّل الشركة نشاطها في سلطنة عُمان وتقوم أساسًا بإبرام عقود تأمين قصيرة الأجل تغطي مخاطر عامة. عنوانها المسجل هو صندوق بريد 1463 ، الرمز البريدي 112 مسقط ، سلطنة عمان.

إن الشركة هي شركة تابعة لشركة رويال وصن الاينس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة، عنوانها المسجل هو شقة رقم 81 بناية رقم 198 شارع رقم 2803، مجمع رقم 428، صندوق بريد رقم 11871، المنامة ، مملكة البحرين. والشركة الأم هي رويال وصن الاينس المحدودة والمسجلة في المملكة المتحدة.

لقد بدأت الشركة أعمالها التجارية بتاريخ 1 يوليو 2004 وذلك بتملك أعمال التأمين العام لفرع مسقط لشركة رويال وصن الاينس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة وشركة ديلوي جي تاول (ش.م.م)، وهما شركتان ذات علاقة. بتاريخ 30 أبريل 2010، حازت الشركة على نسبة 99,99% من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل لشركة كانت تعرف سابقاً باسم شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م. اعتباراً من 17 يناير 2011 ، اندمجت الشركة التي كانت تعرف سابقاً بشركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م في الشركة.

بحسب المرسوم السلطاني رقم 2014/39 الصادر في 17 أغسطس 2014 (المُشار إليه باسم "المرسوم السلطاني") لا يُرخص بممارسة نشاط التأمين في سلطنة عُمان سوى للشركات المساهمة العامة التي تملك حدًا أدنى من رأس المال يبلغ 10 ملايين ريال عُماني. وعليه، انتهت الشركة من عملية الاكتتاب العام وأصبحت أسهمها مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية بتاريخ 17 أغسطس 2017.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

أُعِدَّت القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولية – 34 "القوائم المالية المرحلية". هذا وتتوافق السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

وجدير بالذكر أن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في 31 ديسمبر 2017. وبالإضافة إلى ذلك، لا تشير نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة بالريال العماني (ر.ع) حيث أنها العملة التي تتم بها غالبية عمليات الشركة.

إن المعلومات المقارنة المشمولة في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 30 يونيو 2018 ولفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ غير مدققة.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

3. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المعتمدة من قبل الشركة

تسري التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى في عام 2018 ولقد اعتمدتها الشركة.

- تصنيف وقياس المعاملات القائمة على مدفوعات مبنية على أسهم - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 2
- تفسير اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية رقم 22 بشأن المعاملات بالعملة الأجنبية والمبالغ المسبقة
- تحويلات العقارات إلى استثمارات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - حذف الإعفاءات قصيرة الأجل لمن يتبنون المعايير للمرة الأولى
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة - يُعد التصنيف الذي يقيس متلقي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر خيارًا قائمًا على الاستثمار عن طريق الاستثمار

لا تؤثر هذه بشكل جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة.

لم تعتمد الشركة مبدئياً أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى تم إصدارها بدون أن تدخل حيز التنفيذ بعد.

في مايو 2017، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 بعنوان "عقود التأمين" وهو معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين التي تغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد تفعيله، سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي رقم 4 "عقود التأمين". ونظراً لإصدار المعيار مؤخراً، ستُقيم الشركة آثاره في الوقت المناسب.

بدأت الشركة في أحد المشاريع لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، وكانت ولا تزال تُجري تقييمًا للأثر عالي المستوى لهذا المعيار رقم 17. تتوقع الشركة أن ينتج عن تبني المعيار الجديد تغييراً مهماً في السياسات المحاسبية المتعلقة بمسؤوليات الشركة بشأن عقود التأمين ومن المتوقع أن يكون لهذا المعيار تأثيراً مهماً على الأرباح وإجمالي حقوق المساهمين، بالإضافة إلى تأثيره على العرض والإفصاح.

4 - النقدية وما في حكم النقدية

تتكون الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في قائمة المركز المالي من الآتي:

30 يونيو	31 ديسمبر
2018	2017
ريال عماني	ريال عماني
2,820,182	2,250,799

النقد والأرصدة لدى البنك

الأرصدة البنكية تبلغ 41.062 ريال عُُماني (31 ديسمبر 2017 : 37.822 ريال عُُماني) و 74 ريال عُُماني (31 ديسمبر 2017 : 73 ريال عُُماني) و 5.082 ريال عُُماني (31 ديسمبر 2017 : 15.385 ريال عُُماني) مقيمة بالدرهم الإماراتي، والجنه الإسترليني والدولار الأمريكي على التوالي.

5 - الودائع البنكية

الودائع البنكية المستحقة خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع	38,861,910	40,266,910
---	------------	------------

الودائع محتفظ بها لدى بنوك تجارية في عمان وتحمل معدلات فائدة تتراوح بين 1,75% إلى 5% (31 ديسمبر 2017: 1,75% إلى 5%).

بتاريخ التقرير، لا تحتفظ الشركة بأي ودائع بنكية مقيمة بعملة أجنبية (2017: لا شيء).

تتضمن الودائع البنكية الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والتي تبلغ قيمتها 6,156,843 ريال عُُماني (2017 - 6,756,843 ريال عُُماني) (إيضاح 24)

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

6 - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	
ريال عماني	ريال عماني	
2,435,700	1,659,741	العملاء
4,821,632	7,835,266	الوكلاء والوسطاء
142,631	192,507	أرصدة معيدي التأمين المستحقة القبض
7,399,963	9,687,514	
(720,021)	(750,021)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
6,679,942	8,937,493	

يتضمن بند العملاء وأرصدة التأمين المدينة أرصدة مستحقة من أطراف ذات علاقة قدرها -لا شيء- (2017: 21.561 ريال عماني) (إيضاح 19).

حركة قيود مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	
ريال عماني	ريال عماني	
640,021	720,021	في 1 يناير
80,000	30,000	المحمل خلال الفترة/السنة
-	-	المشطوب خلال الفترة/السنة
720,021	750,021	في 30 يونيو/ 31 ديسمبر

7 - أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً

31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	
ريال عماني	ريال عماني	
3,348,909	2,354,547	الفوائد المستحقة القبض
1,085,287	1,572,129	تكاليف حيازة مؤجلة
183,836	245,216	المصاريف المدفوعة مقدماً
321,911	403,226	المدينون الآخرون
744	2,557	المستحق من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح 19)
4,940,687	4,577,675	

تتعلق تكاليف الحيازة المؤجلة بالتكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة في مراجعة وتدبير عقود تأمين جديدة خلال الفترة المالية.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

8 - الاستثمار في الأوراق المالية

31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	
ريال عماني	ريال عماني	
34,447	36,011	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (i)
71,429	71,429	استثمارات متاحة للبيع (ii)
2,059,273	2,059,043	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق (iii)
2,165,149	2,166,483	

(i) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	
التكلفة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	
35,864	34,447	35,864
		36,011

مدرجة - بنوك

(ii) استثمارات متاحة للبيع

31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	
التكلفة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	
71,429	71,429	71,429
		71,429

غير مدرجة - خدمات

(iii) استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

31 ديسمبر 2017	30 يونيو 2018	معدل الفائدة افعلي (%)	
ريال عماني	ريال عماني		
87,607	87,701	5.21	سندات التنمية الحكومية - الإصدار 50
540,137	540,434	5.12	سندات التنمية الحكومية - الإصدار 52
1,431,529	1,430,908	5.17	سندات التنمية الحكومية - الإصدار 53
2,059,273	2,059,043		استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

9 - القيود على تحويل الاصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، قامت الشركة بإخطار الهيئة العامة لسوق المال ببعض الودائع البنكية المدرجة في قائمة المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها 35,153,195 ريال عُُماني (2017): 35,153,195 ريال عماني)، وفقاً للوائح القانونية، يجوز للشركة تحويل هذه الاصول فقط بعد الحصول على الموافقة المسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

قامت الشركة بتقديم ضمانات بنكية إلى الهيئة العامة لسوق المال قدرها 150,000 ريال عماني (2017: 150,000 ريال عماني) من أجل التقيّد بمتطلبات أحكام المادة 51 من قانون شركات التأمين في سلطنة عُمان (إيضاح 20).

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

10 - الشهرة

تمثل الشهرة المبلغ الناشئ عند حيازة شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م سابقاً في 30 أبريل 2010. اعتباراً من 17 يناير 2011، اندمجت شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م سابقاً في الشركة.

ريال عماني	المقابل المحوّل
20,614,225	ناقصاً: القيمة العادلة لصافي الأصول القابلة للتحديد
(5,165,696)	الشهرة
<u>15,448,529</u>	

اختبار انخفاض القيمة

في نهاية فترة التقرير، قامت الشركة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة باستخدام افتراضات أساسية، تشمل معدل نمو نهائي بنسبة 4% (2017: 5%)، تكلفة رأس المال بنسبة 7.93% (2017: 8.82%)، وقررت بأن الشهرة لم تنخفض قيمتها. ويعتمد اختبار انخفاض القيمة، ضمن اختبارات أخرى، بشكل كبير على تكلفة رأس المال وتحقيق النتائج المتوقعة.

ولو ازداد معدل الخصم حتى نسبة 12.93% وتم خفض معدل النمو النهائي إلى 2%، مع بقاء باقي الافتراضات دون تغيير، لكان هناك حاجة لمخصص لانخفاض القيمة.

11 - احتياطي الطوارئ

وفقاً لأحكام المادة 10 (مكرر) و 2 (ج) و 10 (مكرر) و 3 (ب) من لائحة تطبيق قانون شركات التأمين (القرار الوزاري رقم 80/5)، وتعديلاته،

- يتم تحويل 10% من صافي المطالبات القائمة فيما يتعلق بأعمال التأمين العام في تاريخ التقرير، من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ، و
- يتم تحويل 1% من قيمة أقساط التأمين على الحياة فيما يتعلق بأعمال التأمين على الحياة، من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ.

يمكن للشركة أن تتوقف عن إجراء هذا التحويل عندما يصبح الاحتياطي مساوياً لرأس المال المصدر أو 5 مليون ر.ع. في حالة الشركات الأجنبية. لن يتم استخدام هذا الاحتياطي إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

وكما في 31 ديسمبر 2017، وصل احتياطي الطوارئ الخاص بالشركة إلى الحد القانوني المطلوب، وبالتالي فإن الشركة لم تقم بإجراء أي تحويلات إضافية خلال السنة الحالية.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

12 - احتياطي الأقساط غير المحققة

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2017
ريال عماني	ريال عماني
12,944,096	11,489,071
(1,154,136)	(1,155,551)
11,789,960	10,333,520
10,333,520	10,350,738
1,456,440	(17,218)
11,789,960	10,333,520

الأقساط غير المحققة

الإجمالي

حصة معيدي التأمين

الحركة خلال الفترة/السنة :

في 1 يناير

الحركة في قائمة الدخل الشامل

في 30 يونيو / 31 ديسمبر

13 - الالتزامات الأخرى والمستحقات

30 يونيو 2018	31 ديسمبر 2017
ريال عماني	ريال عماني
751,693	1,158,473
432,077	391,473
250,074	410,541
697,537	422,264
2,623,784	1,786,470
4,755,165	4,169,221

مصروفات مستحقة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

ذمم دائنة

المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة (إيضاح 19)

ذمم دائنة أخرى

14 - صافي إيرادات أقساط التأمين

30 يونيو 2018	30 يونيو 2017
15,198,453	15,103,691
1,455,024	(910,085)
13,743,429	14,193,606
2,163,044	2,525,378
(1,416)	126,652
(2,164,460)	(2,398,726)
11,578,969	11,794,880

إجمالي الأقساط المكتتبة

حركة القيود في الأقساط غير المحققة

إيرادات أقساط التأمين

أقساط إعادة التأمين المحولة

حركة القيود في الأقساط غير المحققة

أقساط التأمين المحولة إلى معيدي التأمين

صافي إيرادات أقساط التأمين

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

15 - المطالبات

قيمة مخصص المطالبات القائمة وحصة معيدي التأمين المتعلقة هي كالتالي:

30 يونيو 2018			في 1 يناير
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	المطالبات القائمة
9,331,568	(1,532,602)	10,864,170	المطالبات المكتوبة ولم يتم الإبلاغ عنها
5,760,237	(339,676)	6,099,913	يضاف: المطالبات القائمة خلال الفترة
15,091,805	(1,872,278)	16,964,083	يخصم: مطالبات التأمين المدفوعة خلال الفترة
5,307,337	(2,334,114)	7,641,451	في 30 يونيو
20,399,142	(4,206,392)	24,605,534	تحليل المطالبات القائمة في 30 يونيو 2018
(5,807,119)	434,447	(6,241,566)	المطالبات القائمة
14,592,023	(3,771,945)	18,363,968	المطالبات المكتوبة ولم يتم الإبلاغ عنها
9,805,192	(3,503,925)	13,309,117	
4,786,831	(268,020)	5,054,851	
14,592,023	(3,771,945)	18,363,968	
31 ديسمبر 2017			في 1 يناير
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	المطالبات القائمة
10,261,378	(1,910,224)	12,171,602	المطالبات المكتوبة ولم يتم الإبلاغ عنها
4,425,829	-	4,425,829	يضاف: المطالبات القائمة خلال السنة
14,687,207	(1,910,224)	16,597,431	يخصم: مطالبات التأمين المدفوعة في السنة
12,164,294	(641,385)	12,805,679	في 31 ديسمبر
26,851,501	(2,551,609)	29,403,110	تحليل المطالبات القائمة في 31 ديسمبر
(11,759,696)	679,331	(12,439,027)	المطالبات القائمة
15,091,805	(1,872,278)	16,964,083	المطالبات المكتوبة ولم يتم الإبلاغ عنها
9,331,568	(1,532,602)	10,864,170	
5,760,237	(339,676)	6,099,913	
15,091,805	(1,872,278)	16,964,083	

تتضمن المطالبات ما هو مرتبط بأطراف ذات علاقة بمبلغ -لا شيء- (2017: 77,976 ريال عُماني).

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

يتوقع أن يتم سداد غالبية المطالبات خلال 12 شهر من تاريخ التقرير. إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق تعاقدياً بعد أقصى خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ دفع المطالبات. المطالبات القائمة المستحقة الدفع إلى الأطراف ذات العلاقة يتم الإفصاح عنها في الإيضاح 19.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

16 - إيرادات الاستثمار (الصافي)

30 يونيو 2017	30 يونيو 2018
ريال عماني	ريال عماني
736,867	830,002
(2,695)	488
1,204	4,093
<u>735,376</u>	<u>834,583</u>

إيرادات الفوائد
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
إيرادات توزيعات الأرباح

17 - المصاريف العمومية والإدارية

30 يونيو 2017	30 يونيو 2018
ريال عماني	ريال عماني
1,732,886	1,731,815
65,134	73,011
222,000	283,500
162,834	163,314
59,714	45,155
300,440	312,241
28,890	24,530
414,912	510,044
<u>2,986,808</u>	<u>3,143,610</u>

تكاليف الموظفين
الاستهلاك
مصاريف دعم مركزي
إيجار
هاتف
مصروفات تقنية معلومات
مصروفات سفر
مصاريف أخرى

18 - ضريبة الدخل

30 يونيو 2017	30 يونيو 2018
ريال عماني	ريال عماني
686,655	520,518
(108,777)	(24,066)
(27,878)	(6,452)
<u>550,000</u>	<u>490,000</u>

قائمة الدخل الشامل:
السنة الحالية
ضريبة السنوات السابقة
ضريبة مؤجلة

686,655	520,518
1,470,799	1,546,383
<u>2,157,454</u>	<u>2,066,901</u>

الالتزامات المتداولة:
الفترة/السنة الحالية
السنوات السابقة

69,659	97,537
27,878	6,452
<u>97,537</u>	<u>103,989</u>

أصل ضريبي مؤجل
في 1 يناير
حركة القيود للفترة/للسنة
في 30 يونيو / 31 ديسمبر

تخضع الشركة لمعدل ضريبي بنسبة 15% (2017: 15%).

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

18 - ضريبة الدخل (تابع)

وضع الربط الضريبي

اكتملت عمليات الربط الضريبي للشركة حتى السنة الضريبية 2010 كما اكتملت عمليات الربط الضريبي لشركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م. سابقاً قبل اندماجها مع الشركة حتى السنة الضريبية 2010.

ولقد طرحت أمانة الضرائب مؤخرًا بعض الأسئلة المتعلقة بقيام الشركة بتملك شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م. سابقًا وما يترتب على ذلك من أمور محاسبية متعلقة بالشهرة. وقد قدمت الشركة ردها على هذه الأسئلة وهي ترى أنه لا يوجد هناك أي التزامات ضريبية أخرى يمكن ربطها ضد الشركة في ما يتعلق بهذه المسألة.

19 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والمؤسسات التي يتمتعون فيها بالقدرة على التحكم وممارسة التأثير بصورة فعالة على القرارات المالية والتشغيلية.

تحتفظ الشركة بأرصدة هامة مع الأطراف ذات العلاقة، والتي تنشأ في سياق الأعمال العادية من المعاملات التجارية، وفقًا للأحكام والشروط التي يتم الاتفاق عليها من قبل الطرفين.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المضمنة في قائمة المركز المالي هي كما يلي:

30 يونيو 2018

إيداعات وأرصدة مدينة أخرى ريال عماني	أقساط التأمين والأرصدة المدينة ريال عماني	أرصدة إعادة التأمين المدينة ريال عماني	المطالبات القائمة المستحقة الدفع ريال عماني	أرصدة دائنة أخرى / سداد إيجار ريال عماني
-	-	-	-	674,921
-	2,557	844,393	-	3,600
-	1,504	844,393	-	678,521

المساهمون الرئيسيون
أطراف ذات علاقة أخرى

31 ديسمبر 2017

إيداعات وأرصدة مدينة أخرى ريال عماني	أقساط التأمين والأرصدة المدينة ريال عماني	أرصدة إعادة التأمين المدينة ريال عماني	المطالبات القائمة المستحقة الدفع ريال عماني	أرصدة دائنة أخرى / سداد إيجار ريال عماني
6,756,843	-	-	-	422,264
744	35,296	756,334	614,971	-
6,757,587	35,296	756,334	614,971	422,264

المساهمون الرئيسيون
أطراف ذات علاقة أخرى

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

19 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل هي كالتالي:

30 يونيو 2018

إجمالي المطالبات	أتعاب الخدمات الفنية	مبالغ تم إيداعها	العمولة المدفوعة	الأقساط المكتتبة	المساهمون الرئيسيون
المتكبدة	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	أطراف ذات علاقة أخرى
-	283,500	(600,000)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	283,500	(600,000)	-	-	-

31 ديسمبر 2017

إجمالي المطالبات	أتعاب الخدمات الفنية	مبالغ تم إيداعها	العمولة المدفوعة	الأقساط المكتتبة	المساهمون الرئيسيون
المتكبدة	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	أطراف ذات علاقة أخرى
-	407,000	600,000	-	-	-
902,676	-	-	83,782	931,473	-
902,676	407,000	600,000	83,782	931,473	-

في ما يلي ملخص بأجور أعضاء الإدارة العليا:

30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	الرواتب والمزايا قصيرة الأجل الأخرى
ريال عماني	ريال عماني	مكافآت نهاية الخدمة
246,825	237,444	أتعاب حضور الجلسات والأجور الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة
15,053	11,608	
26,400	13,050	
288,278	262,102	

20 - الالتزامات الاحتمالية الطارئة

الالتزامات

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة بالنيابة عنها كفالات مالية إلى أطراف أخرى بمبلغ 139.027 ريال عُمني (2017: 60.300 ريال عُمني).

قدمت الشركة ضماناً بنكياً إلى الهيئة العامة لسوق المال بمبلغ 150,000 ريال عماني (2017: 150,000 ريال عماني) للالتزام بمتطلبات المادة 51 من قانون شركات التأمين في سلطنة عمان (إيضاح 9).

المطالبات القانونية

تخضع الشركة ضمن سياق أعمالها العادية للمقاضاة أمام المحاكم. استناداً إلى مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة بأن نتائج هذه الدعاوي سيكون لها تأثير جوهري على إيرادات الشركة أو مركزها المالي.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

21. صافي الأصول للسهم

يُحسب صافي الأصول للسهم على أساس أصول صافية قدرها 38.609.474 ريالاً عُمانياً كما في 30 يونيو 2018 (2017- 38.554.470 ريالاً عُمانياً) منسوبة إلى مساهمين عاديين على 100.000.000 سهم عادي وهو عدد الأسهم غير المسددة كما في 30 يونيو 2018 (2017 - 100.000.000 سهم عادي (لأغراض المقارنة)).

22. الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

اشتقت أرباح السهم من تقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم غير المسددة. وحيث لا تتوفر أسهم مخففة، فإن الأرباح المخففة للسهم مساوية للأرباح الأساسية للسهم.

23 - معلومات القطاع

للشركة قطاعان ينبغي الإفصاح عنهما وارد بياهما في ما يلي. تقدم وحدات الأعمال الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وكل منها تخضع لإدارة مستقلة لأنها تحتاج إلى استراتيجيات تسويق مختلفة. يقوم الرئيس التنفيذي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل وحدة أعمال استراتيجية على حدة على الأقل شهرياً. يصف الملخص التالي العمليات التي تمارسها الشركة في كل من قطاعيها الواجب الإفصاح عنهما:

(1) المركبات

(2) غير المركبات

في ما يلي معلومات متعلقة بنتائج كل قطاع ينبغي الإفصاح عنه. ويُقاس الأداء بناءً على صافي دخل تأمين القطاع على النحو المشمول في تقارير الإدارة الداخلية التي يراجعها الرئيس التنفيذي. وتحدد الأسعار ما بين القطاعين على أساس منصف.

قائمة الدخل الشامل للقطاع

المركبات		غير المركبات		المجموع	
30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	30 يونيو 2017
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
9,835,689	10,165,244	1,743,280	1,629,636	11,578,969	11,794,880
5,163,786	4,029,968	389,738	1,255,977	5,553,524	5,285,945
				(3,143,611)	(2,986,808)
				834,583	735,376
				508	807
				3,245,004	3,035,320
				(490,000)	(475,000)
				2,755,004	2,560,320

23 - معلومات القطاع (تابع)

أصول القطاع	1,030,168	971,527	3,082,948	3,500,994	4,472,521
الأصول غير المخصصة					68,733,171
إجمالي الأصول					75,281,025
التزامات القطاع	23,373,171	23,125,749	5,776,228	5,796,775	29,149,399
التزامات غير المخصصة					8,321,155
إجمالي الالتزامات					36,726,555

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

تستخدم الأصول والالتزامات عادة في القطاعات الرئيسية.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018

24. القيم العادلة للأدوات المالية

30 يونيو 2018

المجموع	المستوى 1	
ريال عماني	ريال عماني	
36,011	36,011	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مدرجة محليًا

31 ديسمبر 2017

10,816	10,816	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مدرجة محليًا

تملك الشركة استثمارات تبلغ 2.06 مليون ريال عُُماني كما في تاريخ الإفصاح (31 ديسمبر 2017: 2.06 مليون ريال عُُماني) وهي مصنفة على أنها استثمارات "محتفظ بها حتى الاستحقاق" ومسجلة بالتكلفة المهيمنة (الإيضاح 8(iii)). وتعادل القيمة الدفترية للاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق القيمة العادلة.

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع البالغ قيمتها 0.1 مليون ريال عُُماني في تاريخ الإفصاح (31 ديسمبر 2017: 0.1 مليون ريال عُُماني) استثمار الشركة في شركة البطاقة البرتقالية ش.م.ع.م. المسجلة بالتكلفة. وترى الإدارة أن القيمة العادلة لا يمكن قياسها على نحو موثوق لهذا الاستثمار غير المدرج في قائمة الأسعار (الإيضاح 8(ii)).

وفقًا لسياسة الشركة، أعيد تقييم الأرض والمباني بقيمتها السوقية في 31 ديسمبر 2017 لاستخدامها القائم من قبل ممثل محترف هو متخصص في هذا تقييم هذا النوع من الممتلكات. ولقد بلغت القيمة السوقية العادلة كما في 31 ديسمبر 2017: 250.000 ريال عُُماني وتم تقييم الأرض والمباني باستخدام نهج المستوى الثاني.

لم يكن هناك أي انتقال بين المستويات الأولى والثانية والثالثة خلال الفترة.

25. توزيع الأرباح

تم توزيع أرباح بنسبة 27% من رأسمال الأسهم لسنة 2017، أي 27 بيعة للسهم الواحد أو ما يبلغ 2.700.000 ريال عُُماني.