

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

1- عام

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عُمانية عامة (سابقاً شركة مساهمة عُمانية مغلقة) مسجلة ومؤسسة في سلطنة عُمان. تزاول الشركة نشاطها في سلطنة عُمان وتقوم بإبرام عقود تأمين قصيرة الأجل تُعطي مخاطر عامة. عنوانها المسجل هو صندوق بريد 1463، الرمز البريدي 112 مسقط، سلطنة عُمان.

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 ديليو 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.ع. اعتباراً من 17 يناير 2011، اندمجت في الشركة. لقد أكملت الشركة عملية الطرح للاكتتاب العام وتم إدراج حصص الشركة للتداول بسوق مسقط للأوراق المالية اعتباراً من 17 أغسطس 2017 وما بعده.

2- المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات التي تبنتها الشركة

السياسات المحاسبية التي تم تبنيها في إعداد القوائم المالية تتماشى مع تلك التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

1-2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 : الإيجارات

لقد طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 : الإيجارات للمرة الأولى. إن طبيعة وأثر التغييرات كنتيجة لإعتماد هذا المعيار المحاسبي الجديد مبينة كما هو أدناه:

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 محل كل من المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 الإيجارات، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على إيجار، كما يلغي تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15-إيجارات وحوافز التشغيل، و تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم مضمون المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني للإيجار. كما تضع المعايير مبادئ الإقرار، القياس، العرض والإفصاح عن الإيجارات لإثبات غالبية الإيجارات في قائمة المركز المالي.

إن مسؤولية المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 لم تتغير بدرجة كبيرة عما كانت عليه في المعيار المحاسبي الدولي رقم 17. سوف يستمر المؤجر في تصنيف الإيجارات على أنها إيجارات تشغيلية أو إيجارات تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لما هو عليه في المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 وبالتالي فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 ليس له أثر على الإيجارات عندما تكون الشركة هي المؤجر.

لقد اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 بالنهج المعدل بأثر رجعي بتاريخ تطبيق أولي كما في 1 يناير 2019. بموجب هذه النهج، فإن المعيار المذكور قد تم تبنيه بأثر رجعي. ومع وجود الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للمعيار فقد تم الإقرار بالمعيار كما في تاريخ التطبيق الأولي. وعليه فإنه لا تتم إعادة عرض المقارنات.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع. أثر اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية 16

قبل اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 صنفت الشركة كل من إيجاراتها كـ " مستأجر " في تاريخ البداية إما كإيجار تمويلي أو إيجار تشغيلي.

عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 طبقت الشركة طريقة الإدراج المنفرد والقياس على كافة الإيجارات باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة. لقد أدرجت الشركة التزامات التأجير للقيام بدفعات الإيجار والأصول ذات حق الاستخدام التي تمثل الأصول ذات حق الاستخدام القائمة بالنسبة للأصول التي سبق تصنيفها كإيجارات تشغيلية، فإن التزامات التأجير تم إدراجها بناء على القيمة الحالية لدفعات التأجير المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الإقتراض المتزايد كما في تاريخ التطبيق الأولي.

الإيجارات التي سبق تصنيفها كإيجار تمويلي

لم تغير الشركة المبالغ الدفترية الأولية للأصول والالتزامات المدرجة في تاريخ التطبيق الأولي للإيجارات التي سبق تصنيفها كإيجارات تمويلية (أي أن الأصول ذات حق الاستخدام والالتزامات التأجير تعادل أصول والالتزامات التأجير المدرجة بموجب المعيار المحاسبي الدولي 17). تم تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على هذه الإيجارات من تاريخ 1 يناير 2019.

الإيجارات التي سبق احتسابها كإيجار تشغيلي

لقد أدرجت الشركة الأصول ذات حق الاستخدام كإيجارات تأجير سبق تصنيفها كإيجارات تشغيلية، ما عدا للإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول بقيمة منخفضة. الأصول ذات حق الاستخدام لغالبية الإيجارات تم إدراجها بناء على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار قد تم تطبيقه على الدوام بجانب استخدام معدل الإقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي. تم إدراج حق استخدام الأصول ودفعات الإيجار في كافة الإيجارات بناء على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الإقتراض المتزايد في تاريخ التطبيق الأولي، ومعدلة بأية دفعات ومصاريف ومدفوعات سابقة متعلقة، سبق إدراجها.

كما طبقت الشركة الوسائل العملية المتوفرة، حيث:-

- استخدمت معدل الخصم لمرة واحدة لمحفظة الإيجارات بخصائص مماثلة بدرجة معقولة
- اعتمدت على تقييمها في ما إذا كانت الإيجارات متقلة بالالتزامات مباشرة قبل تاريخ التطبيق الأولي.
- طبقت إعفاءات الإيجارات قصيرة الأجل على الإيجارات بفترات إنتهاء خلال 12 شهر من تاريخ التطبيق الأولي
- استبعدت التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدمت إدراك متأخر في تحديد مدة العقد حيث شمل العقد خيارات تمديد أو إنهاء الإيجار.

2.2 معايير صادرة ولكنها ليست نافذة بعد

2-2-1 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

في مايو 2017، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" (IFRS 17)، وهو معيار محاسبي جديد شامل خاص بعقود التأمين يغطي الإدراج والقياس والعرض والإفصاح. وبمجرد سريانه، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 "عقود التأمين" (IFRS 4). ونظراً لأن المعيار حديث الإصدار، فإن الشركة ستقيم تداعياته في الوقت المناسب إن المعيار الدولي للتقارير المالية 17 ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير ٢٠٢٢، مع أرقام المقارنة المطلوبة. يُسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن يطبق الكيان أيضاً المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 في أو قبل التاريخ الذي يطبق فيه أولاً المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

بدأت الشركة مشروعاً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 وكانت تجري تقييماً عاليًا لآثار المعيار الدولي للتقارير المالية 17. تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير هام في السياسات المحاسبية لالتزامات عقود التأمين في الشركة ومن المرجح أن يكون له تأثير كبير على الربح وإجمالي حقوق المساهمين مع العرض والإفصاح.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

2.2 معايير صادرة ولكنها ليست نافذة بعد (تابع)

2-2-2 المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. تفي الشركة بمعايير الأهلية للإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وتعتزم إرجاء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17) للفترة إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، مع تطبيق الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كما هو منصوص عليه في التعديل- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 الذي يطبق "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية" مع "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 - عقود التأمين".

لم تقم الشركة في السابق بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، لذلك، قامت الشركة بتطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وتواصل تطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على أصولها والتزاماتها المالية في الفترة المشمولة بالتقرير بدءاً من 1 يناير 2018. وخلال عام 2017، قامت الشركة بتقييم التعديلات وتوصلت إلى استنتاج مفاده أن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين.

2. 3 تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي 3: تعريف الأعمال التجارية

في أكتوبر 2018، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف الأعمال التجارية في معيار التقرير المالي الدولي 3 - مجموعات الأعمال التجارية لمساعدة الكيانات على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المكتسبة تشكل نشاطاً تجارياً أم لا. وهي توضح الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال التجارية، وتزيل تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أية عناصر مفقودة، وإضافة إرشادات لمساعدة الكيانات على تقييم ما إذا كانت العملية المكتسبة جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال التجارية والنتائج، وإدخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري. تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع التعديلات.

نظراً لأن التعديلات تنطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث في أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن تتأثر الشركة بهذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

3 - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

1-3 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية العُماني وتعديلاته وقانون شركات التأمين لعام 1979 وتعديلاته والأحكام ذات الصلة الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

تم إصدار قانون الشركات التجارية العماني الجديد (بموجب المرسوم السلطاني رقم 18/ 2019 في 13 فبراير 2019 والذي يحل محل قانون الشركات التجارية العماني الصادر في 1974 . حسب مواد المرسوم السلطاني 18/ 2019 فإن قانون الشركات التجارية الجديد أصبح سارياً من تاريخ 17 أبريل 2019 وعلى الشركات التقيد والالتزام بالقانون الجديد خلال سنة من تاريخ 17 أبريل 2019 م.

2-3 أسس الإعداد

تظهر القوائم المالية بالريال العُماني (ر.ع) حيث أنها العملة التي تتم بها غالبية عمليات الشركة. يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتفق مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. ويتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة تقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية بالنسبة للقوائم المالية بالإيضاح رقم 4.

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية عدا الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأراضي والمباني.

تم تطبيق السياسات المحاسبية بثبات فيما يتعلق بالبنود التي تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الخاصة بالشركة لكافة السنوات المعروضة.

3-3 توحيد الأعمال

تتم المحاسبة عن توحيد الأعمال باستخدام طريقة الحيازة. يتم قياس المقابل المحول عند اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والذي يتم احتسابه كحصة من القيم العادلة في تاريخ الحيازة للأصول المحولة من المجموعة إلى الملاك السابقين للمنشأة التي تمت حيازتها وحقوق الملكية الصادرة من المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة التي تمت حيازتها. يتم بشكل عام إدراج التكاليف المصاحبة للحيازة في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

عندما تستحوذ الشركة على أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المتحملة للتصنيف والتحديد المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات الضمنية في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحقة.

في حالة تحقق توحيد الأعمال على مراحل، إن أي حصة أسهم محتفظ بها سابقاً يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ، ويتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة في الربح أو الخسارة. ثم يتم اعتبارها عند تحديد الشهرة.

4-3 الشهرة

تمثل الشهرة زيادة تكلفة الحيازة على القيمة العادلة لصافي الأصول القابلة للتحديد لأعمال التأمين بتاريخ الحيازة. تكلفة الحيازة هي المبلغ النقدي المدفوع والقيمة العادلة للمبالغ الأخرى مقابل الشراء. عقب الإدراج الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة لإنخفاض القيمة. تتم مراجعة الشهرة لإنخفاض قيمتها على أساس سنوي، أو الأكثر غالباً في حال أحداث أو تغيرات في الظروف تدل بأن القيمة الدفترية قد تنخفض قيمتها. انظر الإيضاح 3.4 (و).

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

3 - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

5-3 الأصول غير الملموسة

تتمثل تكلفة الأصول غير الملموسة عند اندماج الأعمال في قيمها العادلة بتاريخ الحيازة. بعد الإدراج الأولي، تدرج الأصول غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم أي خسائر متراكمة للإطفاء أو الانخفاض في القيمة. يتم إطفاء الأصول غير الملموسة خلا عمرها الاقتصادي المقدر ويتم تقييمها عن مدى وجود مؤشرات تدل على إمكانية الانخفاض في القيمة. فترة واسلوب الإطفاء يتم فحصها بنهاية كل فترة تقرير على أقل تقدير. التغييرات في العمر الاقتصادي المقدر ونمط الاستهلاك للمنافع الاقتصادية المضمنة بالأصل يتم أخذها في الاعتبار بتغيير فترة الإطفاء أو اسلوب الإطفاء وفقاً لما يقتضيه الحال، ويعامل كتغيير في التقديرات المحاسبية. تدرج مصروفات إطفاء الأصول غير الملموسة بالربح أو الخسارة.

6-3 النقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد على النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والمعرضة لمخاطر تغيرات غير جوهرية في القيمة. لا تتضمن النقدية وشبه النقدية الودائع والتي يبلغ أجل استحقاقها بالأصل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الحيازة.

7-3 الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

يتم قياس الأقساط وأرصدة التأمين المدينة بالتكلفة المطفأة وإدراجها بالقيمة المحققة المقدرة. يتم إجراء تقدير للديون المدعومة إستناداً إلى مراجعة كافة المبالغ غير المدفوعة في نهاية السنة. يتم سطب الديون المدعومة خلال السنة عندما يتم تحديدها.

8-3 الإستثمار في الأوراق المالية

تقوم الشركة بتصنيف إستثماراتها عند الإدراج الأولي إلى الأنواع التالية:

- الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الإستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق.
- إستثمارات متاحة للبيع.

الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول والالتزامات المالية يتم تصنيفها من قبل الإدارة في هذه الفئة في الإدراج الأولي عندما يتم إستيفاء المعايير التالية:

- التصنيف يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في المعالجة الذي سينجم بخلاف ذلك من قياس الأصول والالتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر على أساس مختلف؛ أو
- الأصول والالتزامات هي جزء من مجموعة الأصول المالية، الالتزامات المالية أو كليهما التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو إستراتيجية إستثمار؛ أو
- تشكل الأدوات المالية جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من المشتقات المالية الضمنية، ويسمح معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الإدراج والقياس بتصنيف كامل العقد المشترك (الأصول أو الالتزامات) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- يتم تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تصنيفه على أساس أصل محتفظ به بغرض المتاجرة أو تم تصنيفه كذلك عند الإدراج الأولي.

الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق

إن الإستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق هي تلك الإستثمارات التي لديها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وإستحقاق ثابت التي تنوي الشركة ولديها القدرة للاحتفاظ بها حتى الإستحقاق. ويتم قياس هذه الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة، مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة للمعاملة. بعد القياس الأولي، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائدة ناقصاً مخصص إنخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الحسبان أي خصم أو علاوة إصدار من الحيازة ورسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد. يدرج الإطفاء ضمن "إيرادات الإستثمار" في قائمة الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

3 - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

8-3 الإستثمار في الأوراق المالية (تابع)

إستثمارات متاحة للبيع

إن الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي لا يتم تصنيفها كمحتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج الأسهم المتداولة المحتفظ بها من قبل الشركة والتي يتم تداولها في سوق نشط بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تحديد القيمة العادلة على النحو المبين في الإيضاح 31. يتم تسجيل التغيرات في القيمة الدفترية للموجودات المالية المتاحة للبيع والمتعلقة بالتغيرات في أسعار العملات الأجنبية وإيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وتوزيعات الأرباح على إستثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع في بيان الربح أو الخسارة. يتم إدراج التغيرات الأخرى في القيمة الدفترية للموجودات المالية المتاحة للبيع في بيان الدخل الشامل الآخر والمتراكم ضمن "احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات". عند استبعاد الإستثمار أو تحديده على أنه قد انخفضت قيمته، إن الأرباح أو الخسائر المتركمة التي سبق تجميعها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الربح أو الخسارة.

إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع التي لا يوجد لها سعر مدرج في سوق نشط، والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق منه، يتم قياسها بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر إنخفاض في القيمة محددة في نهاية كل فترة تقرير.

المحاسبة والمتاجرة في تاريخ السداد

جميع المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

9-3 إلغاء إدراج الأدوات المالية

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

يتم إلغاء إدراج الأصول المالية عندما لا تعد الشركة تسيطر على الحقوق التعاقدية التي تمثل الأداة المالية، وهي عادة في حالة بيع الأداة، أو عندما يتم نقل كافة التدفقات النقدية للأداة إلى طرف ثالث مستقل.

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغائها، أو عند انتهاء مدتها.

لا تجري مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية ولا يُبين صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، إلا عندما يكون هناك حق نافذ وقانوني لإجراء المقاصة للمبالغ المقررة وتتوي الشركة التسوية إما على أساس الصافي أو إقرار الأصل وتسوية الالتزام على نحو متزامن.

10-3 الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات، باستثناء الأرض والمبنى بسعر التكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية انخفاض في قيمتها الدفترية. يتم مبدئياً إدراج الأرض والمبنى بالتكلفة ثم يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة.

في حالة قياس أحد الأصول بالقيمة العادلة، فإن أية زيادة ناتجة عن إعادة التقييم تسجل مباشرة للدخل الشامل الآخر تحت احتياطي إعادة التقييم، باستثناء الزيادة التي تعيد الأصل إلى قيمته الدفترية وفي هذه الحالة تسجل الزيادة للأرباح أو الخسائر بقدر النقص المصروف سابقاً. النقص الناتج عن إعادة التقييم يسجل مبدئياً على فائض التقييم المرتبط بنفس الأصل والمبلغ المتبقي يحتسب كمصروف. وعند التصرف في الأصل، يسجل فائض إعادة التقييم لحساب الأرباح غير الموزعة.

3- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

10-3 الممتلكات والمعدات (تابع)

يحتسب الإستهلاك على جميع العقارات والمعدات، باستثناء الأرض بالملكية الحرة التي تعتبر بأنها ذات عمر غير محدود، على أساس القسط الثابت. تم تقدير نسب الإستهلاك على الأعمار الإنتاجية كالآتي:

المبنى	على مدى 40 سنة
السيارات	على مدى 3 سنوات
الاتات والمعدات	على مدى 3-4 سنوات

يتم إعادة النظر بالقيمة الدفترية للعقارات والمعدات لتخفيضها عندما تظهر أحداث أو تغيرات في الظروف تدل بأن القيمة الدفترية يمكن ألا تكون قابلة للاسترداد. إذا وجدت مثل تلك الأدلة وعندما تتجاوز القيمة الدفترية المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض الأصول إلى المبالغ القابلة للاسترداد.

بالنسبة للأصول المعاد تقييمها، يتم إدراج أي فائض ناتج عن إعادة التقييم في الدخل الشامل الآخر، باستثناء الفائض الذي يعكس عجزاً ناتجاً عن تقييم سابق لنفس الأصل المعترف به في قائمة الربح أو الخسارة، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بهذا الفائض في قائمة الربح أو الخسارة. كما يتم إدراج أي عجز عند إعادة التقييم في قائمة الربح أو الخسارة باستثناء العجز الذي يلحق فيه أي فائض ناتج عن إعادة تقييم سابقة لنفس الأصل، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بذلك العجز في الدخل الشامل الآخر. ويتم نقل الإستهلاك التدريجي على فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة على أساس سنوي.

11-3 انخفاض القيمة وعدم إمكانية التحصيل

الأصول المالية

تجري الشركة تقييماً في تاريخ كل تقرير لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة أصل مالي محدد أو مجموعة أصول مالية. إذا وجد هذا الدليل، فإن أية خسارة لإنخفاض القيمة يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر. ويتم تحديد إنخفاض القيمة كالآتي:

- بالنسبة للأصول المدرجة بالقيمة العادلة، فإن إنخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة؛ ناقصاً أية خسائر لانخفاض القيمة تم إدراجها سابقاً في الأرباح أو الخسائر.
- بالنسبة للأصول المدرجة بالتكلفة، فإن إنخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بأسعار السوق الحالية لعائد أصل مالي مماثل.
- بالنسبة للأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند إنخفاض القيمة على خصم التدفقات النقدية التقديرية بأسعار الفائدة السائدة الأصلية.

الأصول غير المالية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم مدى توفر أية مؤشرات على انخفاض قيمة الأصول غير المالية بخلاف الشهرة. في حال وجود مؤشر، تقوم الشركة بتقييم المبلغ القابل للتحصيل للأصول وتقرر بخسارة انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر. وتقوم الشركة أيضاً بتقييم مدى توفر أية مؤشرات على انخفاض القيمة تم الإقرار بها في سنوات سابقة قد زالت أو قل تأثيرها. ويتم إثبات خسارة أو إلغاء ناتج انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر مباشرة. لا يتم إسترداد أي خسائر إنخفاض في قيمة الشهرة في أي فترة لاحقة.

12-3 المطالبات

تمثل المطالبات المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة العقود والأطراف الثالثة ومصاريف تسوية الخسارة المتعلقة، ناقص الخردة والمستردات الأخرى، ويتم تحميلها على الأرباح والخسائر عند تكبدها.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

3- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

12-3 المطالبات (تابع)

يشتمل إجمالي المطالبات القائمة على إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها بتاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا. يتم تكوين مخصص للمطالبات المُبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير على أساس تقدير كل حالة على حدة. علاوة على ذلك، يدرج مخصص لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير.

الفروقات بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسويات والمخصصات في السنة اللاحقة يتم إدراجها ضمن حساب نتائج أعمال التأمين لتلك السنة.

13-3 اختبار كفاية الإلتزام

تقوم الشركة بتاريخ التقرير بتقدير ما إذا كانت التزامات التأمين المدرجة كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية تحت عقود التأمين التي أبرمتها. في حال أظهر التقدير بأن القيمة الدفترية للالتزامات التأمينية هي غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، فيتم على الفور إدراج كامل العجز ضمن الأرباح أو الخسائر كما يتم تكوين مخصص للمخاطر السارية.

لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها للمطالبات غير المدفوعة حيث أن كافة المطالبات الجوهرية يتوقع سدادها خلال سنة واحدة من تاريخ التقرير.

14-3 إعادة التأمين

من أجل تخفيض المخاطر المالية الناشئة من المطالبات الكبيرة إلى الحد الأدنى، تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. يتم عرض الأقساط المحولة والمطالبات المسددة على أساس إجمالي.

يتم تقدير المبالغ المستحقة لمعدي التأمين بطريقة تتماشى مع سياسات إعادة التأمين المرتبطة وبمقتضى عقد إعادة التأمين.

إن المطالبات مستحقة القبض من معدي التأمين يتم تقديرها بطريقة تتماشى مع التزام المطالبة وبمقتضى عقد إعادة التأمين. يتم إظهار هذه المبالغ كوصول في قائمة المركز المالي لحين سداد المطالبة من قبل الشركة. عندما يتم سداد المطالبة فإن المبلغ المستحق من شركات إعادة التأمين بخصوص المطالبة المدفوعة يتم تحويله إلى "الأقساط وأرصدة التأمين المدينة". ترتيبات إعادة التأمين المحولة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

حيثما تفوق القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين قيمته القابلة للاسترداد فيعتبر الأصل أنه إنخفضت قيمته ويتم تخفيض قيمته الدفترية إلى قيمته القابلة للاسترداد.

15-3 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بتكوين مخصص مقابل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين. يتم إعادة احتساب هذه المكافآت على أساس الراتب النهائي وفترة الخدمة للموظفين على أن يتم إكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة.

بالنسبة للموظفين العُمانيين، تقوم الشركة بأداء المساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية وفقاً لأحكام المرسوم السلطاني رقم 91/72، ويتم احتسابها كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات الشركة لتلك المساهمات التي يتم إدراجها كمصروف عند الإستحقاق.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

3- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

16-3 التزامات أخرى

تدرج الإلتزامات للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل عن البضائع والخدمات المستلمة، سواء صدرت عنها فواتير من جانب المورد أم لم تصدر.

17-3 مخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على الشركة أي التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وإن تكلفة تسوية الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بصورة موثوق منها.

18-3 القيم العادلة

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحسب عليها فوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال أسعار الفائدة لبنود لها شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

19-3 الأقساط المحققة

يتم إدراج صافي أقساط التأمين، بعد خصم تكاليف وثائق التأمين، ضمن الإيرادات. تؤخذ الأقساط إلى الإيرادات على مدى الفترة الزمنية للوثائق. تمثل الأقساط غير المحققة الجزء من الأقساط المكتتبة المتعلقة بالفترة غير المنتهية من التغطية. التغير في مخصص الأقساط غير المحققة يتم أخذه إلى الأرباح أو الخسائر من أجل إدراج الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

الأقساط غير المحققة هي تلك الأقساط المكتتبة في السنة وتعلق بفترة من المخاطر بعد تاريخ الميزانية العمومية. ويتم احتساب الأقساط غير المكتسبة على أساس تناسبي يومي. ويتم تأجيل النسبة التي نعزى إلى فترة لاحقة كمخصص للأقساط غير المكتسبة. ويتم تكوين مخصص إضافي لتغطية النقص، إن وجد، لكل فئة من الأعمال بين المبلغ الإجمالي لأحطاطي الأقساط غير المكتسبة والمبلغ المطلوب بموجب قانون شركات التأمين لعام 1979 ويتم احتسابها بواقع 45% من صافي الأقساط المحتفظ بها للسنة لكافة أنواع أعمال التأمين في مجال التأمين العام.

تتكون تكاليف الحيازة من التكاليف المباشرة وغير المباشرة للحصول على ومباشرة أعمال تأمين جديدة. يتم احتساب تكاليف الحيازة كنسبة من أحطاطي الأقساط غير المحققة، متضمنة عنصر العمولة وتدرج كخصم من الأقساط المحققة.

20-3 العمولات المكتسبة والمدفوعة

يتم إدراج العمولات المكتسبة والمدفوعة عند الإكتتاب بوثائق التأمين.

21-3 إيرادات الفوائد

تدرج إيرادات الفوائد عند استحقاقها باستخدام طريقة العائد الفعلي، بناءً على المعدل المستخدم لخصم التدفقات النقدية المقدرة المستقبلية من خلال تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول المالية إلى صافي القيمة الدفترية للأصول المالية.

22-3 إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح من الإستثمارات في الأرباح أو الخسائر عند نشوء حق الشركة في إستلام التوزيعات.

23-3 ضريبة الدخل

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً للأنظمة الضريبية المعمول بها في سلطنة عُمان.

يتم عمل مخصص ضريبة الدخل المؤجلة، باستخدام طريقة الإلتزام، على جميع الفروقات المؤقتة في تاريخ التقرير بين الأساس الضريبي للأصول والإلتزامات وقيمها الدفترية.

3- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

23-3 ضريبة الدخل (تابع)

يتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة التي يتوقع أن يتم تطبيقها للفترة عند تحقق الأصل أو تسوية الالتزام، بناءً على القوانين المطبقة أو المتوقع تطبيقها في نهاية فترة التقرير.

يتم إثبات أصول ضريبة الدخل المؤجلة لجميع الفروقات المؤجلة القابلة للاستقطاع وترحل الأصول الضريبية غير المستخدمة وخسائر الضريبة غير المستخدمة بالقدر الذي لا يتوقع معه توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله الاستفادة من الفروقات المؤجلة القابلة للخصم وترحيل الأصول الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

تتم مراجعة المبالغ الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير، ويتم تخفيضها بالقدر الذي لا يحتمل معه توفر ربح كاف خاضع للضريبة يسمح بالاستفادة من كل أو جزء من الأصل الضريبي المؤجل.

24-3 المعاملات بالعملة الأجنبية

يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات، كما تحول الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية في تاريخ التقرير بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. وتدرج جميع الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل ضمن الأرباح أو الخسائر.

25-3 القطاع التشغيلي

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات الشركة التي تزاو أعمالها التجارية ويمكن أن تحقق منها إيرادات وتتكبد مصروفات، متضمنة الإيرادات والمصروفات ذات الصلة بمعاملات مع أي من مكونات الشركة الأخرى. تتم مراجعة جميع نتائج القطاع التشغيلي بشكل منتظم بواسطة الرئيس التنفيذي من أجل اتخاذ قرارات تتعلق بالموارد الواجب تخصيصها للقطاع وتقييم أدائها.

26-3 عائد السهم الواحد

تعرض الشركة بيانات العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد لأسهمها العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم الواحد بقسمة الربح أو الخسارة المنسوب إلى مساهمي الشركة العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد العائد المخفض للسهم الواحد بتعديل الربح أو الخسارة المنسوب إلى مساهمي الشركة العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

27-3 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخضع من حقوق المساهمين عند اعتمادها من مساهمي الشركة. تخضع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند اعتمادها.

توزيعات الأرباح للسنة التي تم اعتمادها بعد تاريخ التقرير يتم معاملتها كحدث لاحق لتاريخ التقرير.

3- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

28-3 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن الحدود المقررة من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان وتعديلاته.

4 - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

من أجل تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، المبينة في الإيضاح رقم 3، قامت الإدارة بوضع الأحكام ذات الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية، كما قامت بتطبيق بعض الافتراضات وبعض المصادر الأخرى لتأكيد الشكوك في تاريخ التقرير كما هو موضح أدناه:

1-4 تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

يتم عادة تقييم الاستثمارات في الأسهم غير مدرجة بناء على تعاملات السوق الحالية، القيمة العادلة لأداة مالية أخرى مشابهة، التدفقات النقدية المخفضة والمتوقعة بالأسعار الحالية لأدوات مالية مشابهة أو نماذج تقييم أخرى.

2-4 انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تحدد الشركة ما إذا كانت الاستثمارات المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها أم لا إذا حدث هبوط جوهري أو مطوّل في قيمها العادلة لأقل من التكلفة. يتطلب تحديد ما هو جوهري أو مطوّل إجراء أحكام. من أجل إجراء هذه الأحكام وتسجيل ما إذا كان قد حدث انخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم – من عوامل أخرى – عدم الثبات الطبيعي في سعر السهم، القدرة المالية للشركة المستثمر بها، أداء الصناعة أو القطاع، التغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والمالية.

3-4 المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

مبين أدناه الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والرئيسية الأخرى لتقدير الشكوك بتاريخ التقرير، والتي تنطوي على مخاطر جوهريّة تؤدي إلى تعديلات هامة في القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم باستمرار تقييم التقديرات والافتراضات وذلك بناء على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تتضمن توقع أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف.

(أ) مطالبات التأمين

يتطلب إجراء تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير. إن التقنية الرئيسية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها لأعمال التأمين العام، هي باستخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة من أجل تنبؤ اتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية في تاريخ كل تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات لكفائتها وبالتالي أية تغييرات تنشأ يتم إجراؤها للمخصص. يتم أيضاً تقدير كفاية المطالبات على أساس الإجمالي بواسطة خبير إكتواري مستقل ويتم إدراج التسويات – إن وجدت – في حساب نتائج أعمال التأمين. لا يتم تخفيض مخصصات مطالبات التأمين العام بالنسبة للقيمة الزمنية للنقود.

تستند تلك التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عوامل متعددة تتضمن درجات متغيرة واحتمالات هامة من الأحكام وعدم التأكد ويمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عن تغييرات مستقبلية في الالتزامات التقديرية.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

4- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الشكوك (تابع)

4_3 المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك (تابع)

(أ) مطالبات التأمين (تابع)

الشركة معرضة لحدوث خلافات مع معيدي التأمين وإحتمال حدوث إخفاقات من جانبهم. تراقب الشركة بشكل ربع سنوي تقييم الخلافات مع معيدي التأمين ومدى جديتها.

(ب) اختبار كفاية الالتزام

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير بتقدير سواء أن التزامات التأمين المدرجة هي كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية تحت عقود التأمين التي أبرمتها فإذا أظهر التقدير بأن القيمة الدفترية لالتزاماتها التأمينية غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، فيتم على الفور إدراج كامل العجز ضمن الأرباح أو الخسائر كما يتم تكوين مخصص للمخاطر السارية. لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها للمطالبات غير المدفوعة حيث أن كافة المطالبات الجوهرية يتوقع سدادها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

(ج) الأعمار الإنتاجية للعقارات والمعدات

يتم احتساب الإستهلاك لتخفيض تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم احتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة الشركة بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

(د) مخصص الديون المنخفضة القيمة

يستند مخصص الديون المنخفضة القيمة بناء على أفضل تقديرات الإدارة لإمكانية تحصيل المبالغ المستحقة وعدد أيام إستحقاق تلك الديون.

(هـ) إنخفاض قيمة الأصول غير الملموسة

يتطلب تحديد ما إذا كانت الأصول غير الملموسة قد إنخفضت قيمتها بتقدير القيمة المستخدمة للوحدات المنتجة للنقد. يتطلب احتساب القيمة المستخدمة من الشركة تقدير التدفقات النقدية المتوقعة نشؤها من الوحدة المنتجة للنقد ومعدل التخفيض المناسب بغرض احتساب القيمة الحالية.

(و) إنخفاض قيمة الشهرة

تقوم الشركة بتحديد ما إذا كان سيتم تخفيض قيمة الشهرة على أساس سنوي على الأقل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد (نقد وحدة توليد) هو قيمتها في الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أكبر. يتطلب هذا تقدير للقيمة المستخدمة لوحدات توليد النقدية التي يتم تخصيص الشهرة لها. تقدير القيمة المستخدمة يتطلب من الشركة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة التوليد النقدي كما يتطلب أيضاً اختيار معدل خصم ملائم من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

(ز) الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، الخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات، أو تغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يختم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. تقوم الشركة بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللامسات النهائية للربوط الضريبية للشركة. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية السلطات الضريبية.

تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفر مقابل الخسائر التي يمكن الاستفادة منها. يتطلب من الإدارة اتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

5 - النقد وما في حكم النقد

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

30 سبتمبر 2019

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

2020 ريال عماني	2019 ريال عماني	النقد والارصدة لدى البنك
2,136,366	3,039,788	

الأرصدة البنكية تبلغ 40,870 ريال عماني (2019: 41,588 ريال عماني) و 1,214 ريال عماني (2019: 1,213 ريال عماني) و 653,250 ريال عماني (2019: 214,038 ريال عماني) مقيمة بدرهم الإمارات، والجنيه الإسترليني والدولار الأمريكي على التوالي.

6 - الودائع البنكية

30 سبتمبر 2020 ريال عماني	2019 ريال عماني	الودائع البنكية المستحقة خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
38,412,876	40,712,876	

الودائع محتفظ بها لدى بنوك تجارية في عُمان وتحمل معدلات فائدة تتراوح بين 2% إلى 5% (2019: 2% إلى 5%).

بتاريخ التقرير، لا تحتفظ الشركة بأي ودائع بنكية مقيمة بعملة أجنبية (2019: لا شيء).

تتضمن الودائع البنكية أرصدة لدى طرف ذي علاقة بمقدار 9,356,843 ريال عماني (2019: 9,156,843 ريال عماني) (إيضاح 24)

7 - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

30 سبتمبر 2020 ريال عماني	2019 ريال عماني	العملاء الوكلاء والوسطاء أرصدة معيدي التأمين المستحقة القبض
1,670,469	1,519,450	
6,292,423	5,387,283	
746,179	192,666	
8,709,071	7,099,399	
(907,385)	(920,021)	ناقص: مخصص الديون المنخفضة القيمة
7,801,686	6,179,378	

يتضمن بند العملاء وأرصدة التأمين المدينة أرصدة مستحقة من أطراف ذات علاقة قدرها 9,625 ريال عماني (2019: 40,796 ريال عماني) (الإيضاح رقم 24). مخصص إنخفاض القيمة تجاه تلك الذمم المدينة لاشيء كما في 30 سبتمبر 2020 (2019: لاشيء) كانت حركة قيود مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالتالي:

30 سبتمبر 2020 ريال عماني	2019 ريال عماني	في 1 يناير شطب خلال السنة المحمل خلال السنة في نهاية المدة
920,021	860,021	
(107,636)	-	
95,000	60,000	
907,385	920,021	

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

8- أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً

30 سبتمبر 2020 ريال عماني	2019 ريال عماني	
3,439,164	2,540,281	الفوائد المستحقة القبض
201,775	210,020	المستحق من الاطراف ذات العلاقة (إيضاح 24)
70,570	55,810	المصاريف المدفوعة مقدماً
1,239,045	1,223,213	تكاليف حيازة مؤجلة
677,483	575,144	المدينون الآخرون
<u>5,628,037</u>	<u>4,604,468</u>	

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

الحركة في تكاليف حيازة مؤجلة كانت كالتالي:

30 سبتمبر 2020 ريال عماني	2019 ريال عماني	
1,223,213	1,210,891	في 1 يناير
15,832	12,322	صافي الحركة خلال السنة
<u>1,239,045</u>	<u>1,223,213</u>	

في 30 سبتمبر

9 - الإستثمار في الأوراق المالية

30 سبتمبر 2020 ريال عماني	2019 ريال عماني	
65,901	68,278	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (1)
71,429	71,429	إستثمارات متاحة للبيع (2)
2,408,006	2,408,351	إستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق (3)
<u>2,545,336</u>	<u>2,548,058</u>	

(1) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

30 سبتمبر 2020 القيمة العادلة ريال عماني	30 سبتمبر 2020 التكلفة ريال عماني	2019 القيمة العادلة ريال عماني	2019 التكلفة ريال عماني	
38,231	43,413	43,413	35,864	مدرجة - بنوك
27,670	24,865	24,865	25,000	مدرجة - صناعية
<u>65,901</u>	<u>68,278</u>	<u>68,278</u>	<u>60,864</u>	

(2) إستثمارات متاحة للبيع

30 سبتمبر 2020 القيمة العادلة ريال عماني	30 سبتمبر 2020 التكلفة ريال عماني	2019 القيمة العادلة ريال عماني	2019 التكلفة ريال عماني	
71,429	71,429	71,429	71,429	غير مدرجة - خدمات

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

9- الإستثمار في الأوراق المالية (تابع) (3) إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق

2019 ريال عُماني	30 سبتمبر 2020 ريال عُماني	معدل الفائدة الفعلي (%)	
87,983	88,936	5.21	سندات التنمية الحكومية – إصدار 50
541,325	541,176	5.12	سندات التنمية الحكومية – إصدار 52
1,429,043	1,428,894	5.17	سندات التنمية الحكومية – إصدار 53
350,000	350,000	5.00	سندات التنمية الحكومية – إصدار 59
<u>2,408,351</u>	<u>2,408,006</u>		استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

10 - القيود على تحويل الاصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عُمان، قامت الشركة بإخطار الهيئة العامة لسوق المال ببعض الودائع البنكية المدرجة في قائمة المركز المالي بقيمة أجمالية قدرها 36,871,343 ريال عُماني (2019: 36,271,343 ريال عُماني). وفقاً للوائح القانونية، يجوز للشركة تحويل هذه الأصول 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 عُماني (2019: 000,150 ريال عُماني) من أجل التقيد بمتطلبات أحكام المادة 51 من قانون شركات التأمين في سلطنة عُمان (الإيضاح رقم 25).

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

11- الممتلكات والمعدات

المجموع ريال عماني	الأعمال الرأسمالية قيود الإنشاء ريال عماني	الأثاث والمعدات ريال عماني	السيارات ريال عماني	الأرض والمبنى ريال عماني	التكلفة/ التقييم
2,825,889	320,607	2,242,288	64,281	198,713	في 1 يناير 2019
622,742	(48,177)	670,919	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	إستبعادات
3,448,631	272,430	2,913,207	64,281	198,713	في 1 يناير 2020
235,327	98,176	137,151	-	-	إضافات
-	(252,765)	252,765	-	-	إستبعادات
3,683,958	117,841	3,303,123	64,281	198,713	في 30 سبتمبر 2020
2,068,919	-	1,998,244	64,281	6,394	الإستهلاك
229,868	-	229,148	-	720	في 1 يناير 2019
-	-	-	-	-	المحمل للسنة
-	-	-	-	-	إستبعادات
2,298,787	-	2,227,392	64,281	7,114	في 1 يناير 2020
218,612	-	218,071	-	541	المحمل للسنة
2,517,399	-	2,445,463	64,281	7,655	في 30 سبتمبر 2020
1,166,559	117,841	857,660	-	191,058	القيمة الدفترية
1,149,843	272,430	685,815	-	191,599	في 30 سبتمبر 2020
					في 31 ديسمبر 2019

في 31 ديسمبر 2019، وفقاً لسياسة الشركة، تمت إعادة تقييم الأرض والمبنى بقيمتها السوقية المفتوحة عن الاستخدام الحالي من قبل خبير تقييم محترف. عند إعادة التقييم، تم إستبعاد أي استهلاك متراكم مقابل إجمالي القيمة الدفترية وصافي المبلغ المعدل إلى مبلغ إعادة تقييم الأصل. إذا تم إدراج الأرض والمبنى بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك، وكانت القيمة الدفترية 76,283 ريال عماني (2019: 77,003 ريال عماني).

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

12- الشهرة

الشهرة الناشئة عند الحيابة

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

ريال عماني

20,614,225

(5,165,696)

15,448,529

المقابل المحوّل

ناقصاً: القيمة العادلة لصافي الاصول القابلة للتحديد

الشهرة

إختبار إنخفاض القيمة

في نهاية فترة التقرير، قامت الشركة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة باستخدام افتراضات أساسية، تشمل معدل نمو نهائي بنسبة 3% (2019: 3%)، تكلفة رأس المال بنسبة 6.98% (2019: 8.05%)، 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 11.5% وتم خفض معدل النمو النهائي إلى 0.25%، مع بقاء باقي الافتراضات دون تغيير، لكان هناك حاجة لمخصص لانخفاض القيمة.

13 - رأس المال والاحتياطي الخاص

13-أ رأس المال

30 سبتمبر 2020 ريال عماني	2019 ريال عماني	
10,000,000	10,000,000	المصروح به - اسهم عادية قيمة كل سهم 100 ببسة (2018-100 ببسة للسهم)
10,000,000	10,000,000	المصدر والمدفوع - اسهم عادية قيمة كل سهم 100 ببسة (2018-100 ببسة للسهم)

المساهمون

فيما يلي المساهمون الذين يملكون 10% أو أكثر من رأسمال الشركة:

30 سبتمبر 2020 عدد الاسهم %	2019 عدد الاسهم %	
52.50% 52,500,000	52.50% 52,500,000	روپال وصين الاينس للتأمين (الشرق الأوسط) ب.أس.سي
24.30% 24,299,993	24.30% 24,299,993	الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
76.80% 76,799,993	76.80% 76,799,993	

13-ب الإحتياطي الخاص

تم خلال سنة 2013 تنفيذ برنامج لإعادة هيكلة رأس المال حيث تم بموجبه تخفيض رأس المال من 22.569 مليون ريال عماني إلى 10 مليون ريال عماني عن طريق دفع مبلغ 1.569 مليون ريال عماني إلى المساهمين بواقع 2 ريال عماني لكل سهم وتكوين إحتياطي خاص بمبلغ 11.784 مليون ريال عماني.

في 8 نوفمبر 2018، تم عقد اجتماع استثنائي لمساهمي الشركة، وقام المساهمون في الشركة بإصدار قرار لتحويل الرصيد البالغة قيمته 11.784 مليون ريال عماني من الإحتياطي الخاص إلى الأرباح المحتجزة للشركة. وعليه، فإن الرصيد الختامي من الإحتياطي الخاص في 31 ديسمبر 2019 لا شيء (2018: لا شيء).

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

14- الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان، يتطلب تحويل 10% من ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني حتى يبلغ الإحتياطي القانوني ثلث رأسمال الشركة المدفوع. إن الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع. كما في 31 ديسمبر 2019، بلغ الإحتياطي القانوني لعُمان ثلث رأس المال المصدر بالتالي لم يتم أي تحويل في السنة الحالية (2018: لا شيء).

15 - إحتياطي الطوارئ

وفقاً لأحكام المادة 10 (مكرر) و2 (ج) و10 (مكرر) و3 (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 إحتياطي الطوارئ،
- أما عن أقساط التأمين على الحياة فيتم تحويل 1% من قيمة الأقساط في حالة أن أعمال التأمين على الحياة قد تم تحويلها من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي الطوارئ.

يمكن أن توقف الشركة هذا التحويل عندما يعادل الإحتياطي رأس المال المصدر أو يبلغ 5 مليون ريال عماني بالنسبة للشركات الأجنبية. سوف لا يستخدم الإحتياطي ما عدا بالموافقة المسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

في 31 ديسمبر 2019، يعادل إحتياطي الطوارئ للشركة الحد القانوني البالغ 10 ملايين ريال عماني، وبالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل في السنة الحالية إلى إحتياطي الطوارئ (2019: 10 مليون ريال عماني).

16 - إحتياطي إعادة التقييم

يمثل هذا الإحتياطي نتيجة إعادة تقييم الأرض والمباني (إيضاح 11).

17 - إحتياطي الأقساط غير المحققة

2019 ريال عماني	30 سبتمبر 2020 ريال عماني	الإقساط غير المحققة:
10,774,725 (280,765)	9,225,621 (415,406)	الإجمالي
10,493,960	8,810,215	حصه معيدي التأمين
11,084,921 (590,960)	10,493,961 (1,683,745)	الحركة خلال السنة:
10,493,961	8,810,216	في 1 يناير
		الحركة في بيان الربح او الخسارة
		في 30 سبتمبر

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

18- الالتزامات الأخرى والمستحقات

2019 ريال عماني	30 سبتمبر 2020 ريال عماني	
372,263	813,935	المستحق إلى الاطراف ذات العلاقة (إيضاح 24)
2,249,739	4,379,147	ذمم دائنة أخرى
769,847	610,201	مصرفات مستحقة
469,581	485,732	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
264,162	354,625	ذمم دائنة
4,125,592	6,643,640	

حركة قيود التزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدرجة في قائمة المركز المالي هي كالتالي:

2019 ريال عماني	30 سبتمبر 2020 ريال عماني	
467,404	469,581	في 1 يناير
113,529	67,712	المستحق خلال السنة
(111,352)	(51,561)	المدفوع خلال السنة
469,581	485,732	في 30 سبتمبر

19 - صافي إيرادات أقساط التأمين

2019 ريال عماني	30 سبتمبر 2020 ريال عماني	
18,664,838	15,222,113	إجمالي الأقساط المكتتبة
285,352	1,548,086	حركة القيود في الأقساط غير المحققة
18,950,190	16,770,199	إيرادات أقساط التأمين
(1,219,602)	(3,281,046)	أقساط إعادة التأمين المحولة
(317,948)	135,639	حركة القيود في الأقساط غير المحققة
(1,537,550)	(3,145,387)	أقساط التأمين المحولة إلى معيدي التأمين
17,412,640	13,624,812	صافي إيرادات أقساط التأمين

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

20- المطالبات

المبلغ في مخصص المطالبات القائمة وحصة معيدي التأمين المتعلقة به كما يلي :-

30 سبتمبر 2020 حصة معيدي التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	في 1 يناير المطالبات القائمة المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
الصافي ريال عماني		
9,743,296	16,346,527	
7,005,804	7,096,152	
-----	-----	
16,749,100	23,442,679	
5,247,847	11,661,490	يضاف: المطالبات المخصصة خلال السنة
21,996,947	35,104,169	
(5,554,320)	(11,371,404)	يخصم: مطالبات التأمين المدفوعة خلال السنة
16,442,627	23,732,765	في 30 سبتمبر
=====	=====	
10,708,361	17,986,520	تحليل المطالبات القائمة في 30 سبتمبر
5,734,266	5,746,245	المطالبات القائمة
16,442,627	23,732,765	المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
=====	=====	

2019 حصة معيدي التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	في 1 يناير المطالبات القائمة المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
الصافي ريال عماني		
7,982,344	16,242,054	
6,420,179	6,615,324	
-----	-----	
14,402,523	22,857,378	
11,576,311	14,690,883	يضاف: المطالبات المخصصة خلال السنة
25,978,834	37,548,261	
(9,229,734)	(14,105,582)	يخصم: مطالبات التأمين المدفوعة خلال السنة
16,749,100	23,442,679	في 31 ديسمبر
=====	=====	
9,743,296	16,346,527	تحليل المطالبات القائمة في 31 ديسمبر
7,005,804	7,096,152	المطالبات القائمة
16,749,100	23,442,679	المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

20- المطالبات (تابع)

31 سبتمبر 2019			في 1 يناير المطالبات القائمة المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
الصافي ريال عُمانى	حصة معيدي التأمين ريال عُمانى	الإجمالي ريال عُمانى	
7,982,344	(8,259,710)	16,242,054	
6,420,179	(195,145)	6,615,324	
-----	-----	-----	
14,402,523	(8,454,855)	22,857,378	يضاف: المطالبات المخصصة خلال السنة
8,763,042	(2,951,776)	11,714,818	
23,165,565	(11,406,631)	34,572,196	يخصم: مطالبات التأمين المدفوعة خلال السنة
(6,708,267)	4,551,666	(11,259,933)	
16,457,298	(6,854,965)	23,312,263	في 30 سبتمبر
=====	=====	=====	تحليل المطالبات القائمة في 30 سبتمبر
9,528,156	(6,779,629)	16,307,785	المطالبات القائمة
6,929,142	(75,336)	7,004,478	المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
16,457,298	(6,854,965)	23,312,263	
=====	=====	=====	

تتضمن المطالبات ما هو مرتبط بأطراف ذات علاقة بمبلغ لا شيء ريال عُمانى (2019):
لا شيء).

يتوقع أن يتم سداد غالبية المطالبات خلال 12 شهر من تاريخ التقرير. إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق تعاقدياً بحد أقصى خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ دفع المطالبات. المطالبات القائمة المستحقة الدفع إلى الأطراف ذات العلاقة يتم الإفصاح عنها في الإيضاح 24.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

21- صافي إيرادات الإستثمار

30 سبتمبر 2019 ريال عماني	30 سبتمبر 2020 ريال عماني
1,237,441	1,429,628
4,572	(2,377)
4,761	174,931
<u>1,246,744</u>	<u>1,602,182</u>

إيرادات الفوائد
صافي إيرادات الاستثمار
إيرادات توزيعات الأرباح

22 - المصاريف العامة والإدارية

30 سبتمبر 2019 ريال عماني	30 سبتمبر 2020 ريال عماني
2,643,309	2,722,212
161,233	218,610
461,855	341,711
243,941	427,822
68,867	91,138
490,545	493,017
37,424	9,462
659,684	685,172
<u>4,766,858</u>	<u>4,989,144</u>

تكاليف الموظفين
إستهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح 11)
إيجار / إستهلاك أصول حق إستخدام
رسوم الدعم المركزي
هاتف
مصرفات تقنية معلومات
مصرفات سفر
مصاريف أخرى

23- ضريبة الدخل

2019 ريال عماني	30 سبتمبر 2020 ريال عماني
757,019	578,373
56,222	-
(48,241)	-
<u>765,000</u>	<u>578,373</u>
757,019	578,373
1,360,097	342,243
<u>2,118,016</u>	<u>920,616</u>
100,591	148,832
48,241	-
<u>148,832</u>	<u>148,832</u>

بيان الدخل الشامل:
الضريبة الحالية
ضريبة السنة السابقة
ضريبة مؤجلة

الالتزامات الجارية:
السنة الحالية
السنوات السابقة

اصل ضريبي مؤجل
في 1 يناير
حركة القيود للسنة
في 30 سبتمبر

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

23- ضريبة الدخل (تابع)

تخضع الشركة لمعدل ضريبي بنسبة 15% (2019: 15%). لأغراض تحديد مصروف الضريبة للسنة، تمت تسوية الربح المحاسبي لأغراض الضريبة. تتضمن التسويات المعدة لأغراض الضريبة بنود كل من الإيرادات والمصاريف. بعد إجراء هذه التعديلات، يتم تقدير متوسط معدل الضريبة السائد بنسبة 15% (2019: 15.66%).

وضع الربط الضريبي

تم إكمال الربوط الضريبية للشركة حتى السنة الضريبية 2016. إن الربوط الضريبية لشركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م السابقة قبل إنماجها مع الشركة تم إكمالها حتى السنة الضريبية 2010. قدمت الشركة اعتراض على الربط الضريبي للسنة الضريبية 2010. لم يتم بعد إصدار قرار من لجنة ضريبة الدخل. كما تم التقدم بإعتراض على الربوط الضريبية للسنوات الضريبية من 2012 وحتى 2016 وذلك لسعادة أمين عام الضرائب.

24 - 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، وفقاً للأحكام والشروط التي يتم الاتفاق عليها من قبل الطرفين.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

24- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

30 سبتمبر 2020

ودائع وأرصدة مدينة أخرى ريال عماني	أقساط التأمين والأرصدة المدينة ريال عماني	أرصدة إعادة التأمين الدائنة ريال عماني	المطالبات القائمة المستحقة الدفع ريال عماني	ذمم دائنة أخرى ريال عماني
9,356,843	-	-	-	312,131
201,775	9,625	139,730	-	501,804
9,558,618	9,625	139,730	-	813,935

المساهمون الرئيسيون
أطراف ذات علاقة
أخرى

31 ديسمبر 2019

ودائع وأرصدة مدينة أخرى ريال عماني	أقساط التأمين والأرصدة المدينة ريال عماني	أرصدة إعادة التأمين الدائنة ريال عماني	المطالبات القائمة المستحقة الدفع ريال عماني	ذمم دائنة أخرى ريال عماني
9,156,843	-	-	-	288,202
210,020	40,796	24,880	-	84,061
9,366,863	40,796	24,880	-	372,263

المساهمون الرئيسيون
إطراف ذات علاقة
أخرى

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

30 سبتمبر 2020

الأقساط المكتتبة ريال عماني	العمولة المدفوعة ريال عماني	إجمالي المطالبات المكتتبة ريال عماني	اتعاب الخدمات الفنية ريال عماني	الودائع المودعة ريال عماني
-	--	-	427,822	200,000
--	--	--	--	--
-	-	-	427,822	200,000

المساهمون الرئيسيون
أطراف ذات علاقة أخرى

31 ديسمبر 2019

الأقساط المكتتبة ريال عماني	العمولة المدفوعة ريال عماني	إجمالي المطالبات المكتتبة ريال عماني	اتعاب الخدمات الفنية ريال عماني	الودائع المودعة ريال عماني
-	-	-	246,279	1,000,000
-	-	-	-	-
-	-	-	246,279	1,000,000

المساهمون الرئيسيون
أطراف ذات علاقة أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كالتالي:

30 سبتمبر 2019 ريال عماني	30 سبتمبر 2020 ريال عماني
385,324	386,995
29,849	19,089
<u>415,173</u>	<u>406,084</u>

مزاياء قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 سبتمبر 2020

25- الإلتزامات المحتملة الطارئة

إلتزامات

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة بالنيابة عنها كفالات مالية إلى أطراف أخرى نيابة عن الشركة بمبلغ 105,107 ريال عُمانى (2019: 106,607 ريال عُمانى).
قدمت الشركة ضماناً بنكباً إلى الهيئة العامة لسوق المال بمبلغ 150,000 ريال عُمانى (2018: 000,150 ريال عُمانى) للإلتزام بمتطلبات المادة 51 من قانون شركات التأمين في سلطنة عُمان (إيضاح 10).

المطالبات القانونية

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

26 - صافي الأصول للسهم

30 سبتمبر 2020 ريال عُمانى	2019 ريال عُمانى	صافي الأصول (ريال عُمانى) عدد الأسهم بتاريخ التقرير صافي الأصول للسهم (ريال عُمانى)
39,174,503	39,507,050	
<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>	
<u>0.392</u>	<u>0.395</u>	

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة حقوق المساهمين في تاريخ التقرير على عدد الأسهم القائمة.

27 - العائد الأساسي والمخفف للسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم الواحد بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

30 سبتمبر 2020 ريال عُمانى	2019 ريال عُمانى	ربح السنة المتوسط المرجح لعدد الأسهم العائد للسهم الواحد
3,277,453	4,111,455	
<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>	
<u>0.033</u>	<u>0.041</u>	

لم يتم عرض العائد المخفف للسهم الواحد نظراً لعدم إصدار الشركة لأدوات قد يكون لها تأثير على العائد للسهم الواحد عند تحويلها.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

28- معلومات القطاع

يوجد لدى الشركة قطاعين مفصّل عنهما، كما هو موضح أدناه. تقدم وحدات الأعمال الإستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل لأنها تتطلب استراتيجيات تسويقية مختلفة. لكل وحدة من وحدات العمل الإستراتيجية، يقوم الرئيس التنفيذي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس شهري على الأقل. يوضح الملخص التالي العمليات في كل قطاع من قطاعات الشركة:

- (1) المركبات
- (2) غير المركبات

نبين فيما يلي أدناه المعلومات المتعلقة بنتائج كل قطاع. يتم قياس الأداء على أساس صافي دخل التأمين في القطاع، كما هو مدرج في تقارير الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي. يتم تحديد الأسعار بين القطاعات على أساس تجاري بحت.

30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
17,412,640	13,624,812	3,441,515	1,869,036	13,971,125	11,755,776	صافي الاقساط المحقة
7,280,280	7,140,801	1,040,944	3,103,118	6,239,336	4,037,683	نتائج اعمال الإكتتاب
(4,766,858)	(4,989,144)					مصرفات صافي إيرادات الإستثمار
1,246,774	1,602,182					صافي إيرادات أخرى
(55,930)	(55,470)					فائدة التزامات التأجير
(3,484)	157,457					
3,700,782	3,855,826					الربح قبل الضريبة
(555,275)	(578,373)					الضريبة
3,145,507	3,277,453					الربح للسنة
8,518,721	8,944,585	7,318,585	7,833,858	1,200,136	1,110,731	موجودات القطاع
73,344,013	73,416,131					موجودات غير موزعة
81,862,734	82,558,720					إجمالي الموجودات
35,785,855	33,550,659	11,694,255	13,198,140	24,091,600	20,352,519	مطلوبات القطاع
7,545,777	9,833,558					مطلوبات غير موزعة
43,331,632	43,384,217					إجمالي المطلوبات

تستخدم أصول والتزامات الشركة بشكل شائع في جميع القطاعات الرئيسية.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

29- إدارة المخاطر

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

هيكلة إدارة الشركة

إن الغرض الرئيسي من مخاطر الشركة وهيكل الإدارة المالية هو حماية مساهمي الشركة من أحداث تعوق تحقيق أغراض الأداء المالي القابلة للاستمرار متضمنة الإخفاق لاستغلال الفرص. تعترف الإدارة الرئيسية بالأهمية الحرجة لأن يكون لديها أنظمة إدارة مخاطر فعالة وتعمل بفاعلية.

مخاطر إعادة التأمين

كما هو متبع مع شركات التأمين الأخرى، من أجل تخفيض المخاطر المالية الناشئة من المطالبات الكبيرة إلى الحد الأدنى، تقوم الشركة ضمن سياق أعمالها العادية، بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن مثل تلك الترتيبات لإعادة التأمين تقدم تنوعاً أكبر في الأعمال، مما يسمح للإدارة في السيطرة على التعرض للخسائر المحتملة الناتجة من المخاطر الكبيرة، وتقدم طاقة إضافية للنمو. إن جزءاً كبيراً من إعادة التأمين يتم إنجازه بموجب عقود إعادة التأمين الاختياري والإتفاقي وزيادة الخسائر.

لحد من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة لعدم ملاءمة معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الحالة المالية لمعدي التأمين وتراقب تركيزات المخاطر الائتمانية الناشئة من أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية لمعدي التأمين.

إن عقود إعادة التأمين الممولة لا تعفي الشركة من التزامها أمام حاملي الوثائق، وكنتييجة لذلك تظل الشركة مسؤولة أمام حاملي وثائقها عن الجزء المعاد عليه التأمين من المطالبات قيد التسوية في حال عدم التزام معدي التأمين بتعهداته بموجب عقد إعادة التأمين. إن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان النظرية بتاريخ التقرير بهذا الخصوص هو 7,290,138 ريال عماني (2019: 6,693,579 ريال عماني).

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر بأن القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية سوف تتقلب بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. إن الأدوات المالية بأسعار عائمة تعرض الشركة إلى مخاطر التدفق النقدي للفائدة، بينما الأدوات المالية بأسعار فائدة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر القيمة العادلة للفائدة.

تحمل الودائع البنكية للشركة فائدة بأسعار ثابتة ولذلك فهي غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر حيث أن المطالبات الواجبة السداد إلى حملة العقود بخصوص أحداث التأمين تفوق القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. يمكن أن يحدث هذا بسبب تكرار أو مبالغ المطالبات هي أكثر مما هو متوقع.

تكرار ومبالغ المطالبات

إن تكرار ومبالغ المطالبات يمكن أن تتأثر بعدة عوامل. تقوم الشركة بشكل رئيسي بتأمين مخاطر الحريق والحوادث والبحرية. يتم اعتبار هذه كعقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم عادة إبلاغ المطالبة وسدادها خلال سنة واحدة من وقوع حادثه التأمين. إن هذا يساعد على تخفيض مخاطر التأمين.

الحريق- الممتلكات

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات إن المخاطر الرئيسية هي الحريق وتوقف الأعمال.

يتم تأمين هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمنة. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على استبدال للمحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء الأعمال التي تؤدي إلى توقفها هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

29 - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

المركبات

بالنسبة لعقود المركبات إن المخاطر الرئيسية هي مطالبات الموت والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. قامت الشركة في السنوات الأخيرة باكتتاب وثائق شاملة السائقين الذين

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

يتجاوز أعمارهم 21 سنة فقط. بشكل جوهري، تتعلق كافة عقود المركبات بأفراد يملكون مركبات خاصة.

إن مستوى قرارات المحكمة العائدة لحالات الموت والأطراف المصابة وتكاليف إستبدال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

التأمين البحري

بالنسبة للتأمين البحري إن المخاطر الرئيسية هي خسارة أو تلف السفينة البحرية والحوادث الناتجة عن خسارة كلية أو جزئية للشحنة.

إن إستراتيجية التأمين للأعمال البحرية هي التأكد بأن الوثائق هي متنوعة بالنسبة للسفن وطرق الشحن المغطاة.

إن مخاطر التأمين الناشئة من عقود التأمين لا يتم تركيزها على أي بلد من البلدان التي تعمل فيها الشركة.

التأمين الصحي

يتم بيع التأمين الصحي في شكل بوليصة جماعية إلى أصحاب الأعمال في المقام الأول لتغطية مخاطر مصروفات الموظفين الطبية لدى المؤسسات الطبية الداخلية أو الخارجية وفقاً لبنود الإتفاقيات الخاصة بكل منها.

التأمين الجماعي على الحياة

بالنسبة للتأمين الجماعي على الحياة، فإن مخاطر التأمين تغطي الحماية الجماعية وتباع إلى شركات في المقام الأول لتغطية حياة موظفيها.

الإفتراضات الرئيسية

أهم الافتراضات الخاصة بالتقديرات هي الخبرة في المطالبات السابقة للشركة. وهي تتضمن افتراضات عن متوسط تكاليف المطالبات، تكاليف تناول المطالبات، عوامل تضخم المطالبات وعدد المطالبات لكل حادث في السنة. تستخدم طرق نوعية إضافية للحكم لتقييم مدى إمكانية أن تنطبق عدم تكرار الاتجاهات السابقة وانطباقها على المستقبل، مثل أن تحدث مرة واحدة، تغير عوامل السوق مثل الإنطباع العام عن المطالبات، الظروف الإقتصادية والعوامل الداخلية كمزيج المحفظة، ظروف الوثيقة وإجراءات تناول المطالبة. يستخدم الحكم أيضاً لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

تتضمن الافتراضات الهامة الأخرى أسعار الفائدة، التأخير في التسديد والتغير في أسعار العملات الأجنبية.

تطور المطالبات

تحتفظ الشركة باحتياطات كبيرة تتعلق بأعمال التأمين من أجل الحماية من التأثيرات الوخيمة وتطور المطالبات المستقبلية. يتم عادة التغلب على الشكوك المتعلقة بقيمة وتوقيت سداد المطالبات خلال سنة واحدة.

29 - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار العملة الأجنبية.

مع الوضع في الاعتبار لحقيقة أن الريال العُماني مربوط بالدولار الأمريكي، فإن الشركة غير مُعرضة لأيّة مخاطر عملة جوهرية.

مخاطر سعر الأسهم والسندات

تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها. تحد الشركة من مخاطر سعر الأسهم والسندات من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة وبالإستمرار في مراقبة السوق. بالإضافة إلى ذلك، تراقب الشركة بشكل فعال العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم.

99,95 % (2019: 99,95 %) من إستثمارات الشركة في تاريخ التقرير هي في سلطنة عُمان. 10% زيادة/نقص في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، سوف ينتج عنها زيادة/نقص في الأرباح بمبلغ 6,590 ريال عُماني (2019: 6,828 ريال عُماني).

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عجز أحد أطراف الأدوات المالية عن الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الشركة خسارة مالية. لكافة أنواع الأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة، باستثناء تلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين كما هو مبين في مخاطر إعادة التأمين أعلاه، فإن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما يتم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي.

يوجد لدى الشركة السياسات والإجراءات التالية لتخفيض تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تقوم الشركة فقط بإبرام عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف ثالثة ذوي ملاءة ومميزين.
 - تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان بالنسبة للعملاء بوضع حدود للائتمان للعملاء الأفراد ومراقبة الأرصدة المدينة غير المدفوعة. تشمل الأقساط وأرصدة التأمين المدينة على عدد كبير من العملاء غالبيتهم داخل سلطنة عُمان.
 - يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية للشركة والودائع لدى البنوك لدى مجموعة من المصارف الدولية والمحلية وفقاً للسقوف الائتمانية التي يضعها مجلس الإدارة.
- تقتصر المخاطر الائتمانية على القيم الدفترية للأصول المالية في بيان المركز المالي.

29- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

تُعرّف مخاطر السيولة بالمخاطر التي تواجهها الشركة في الحصول على الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالالتزامات المالية عند الاستحقاق. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري كما تقوم الإدارة بالتأكد على توفر الأموال الكافية للوفاء بآية التزامات قد تنشأ غالبية الودائع الزمنية التي تحتفظ بها الشركة في تواريخ التقرير لديها فترات استحقاق لا تتجاوز 12 شهراً. يلخص الجدول التالي استحقاق أصول والتزامات الشركة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. بما أن الشركة لا يوجد لديها التزامات تحسب عليها فوائد، فإن المجاميع في الجدول تطابق قائمة المركز المالي.

30 - إدارة رأس المال

هيكلية إدارة رأس المال

هيكلية الهيئة الرقابية

تهتم الهيئة الرقابية بشكل رئيسي بحماية حقوق حملة الوثائق وتراقبهم بإحكام للتأكد بأن الشركة تقوم بإدارة الأعمال بشكل مرضي لمنفعتهم. تهتم الهيئة الرقابية أيضاً في نفس الوقت بالتأكد بأن الشركة تحتفظ بمركز ملائم مناسب لإستيفاء الإلتزامات غير المنظورة الناشئة من الكوارث الإقتصادية أو الطبيعية.

تخضع أيضاً عمليات الشركة لمتطلبات الهيئات الرقابية داخل البلدان التي تعمل بها. مثل تلك اللوائح ليس فقط التي تنص على اعتماد والرقابة على الأنشطة، ولكن أيضاً فرض بعض الأحكام المقيدة (مثل متطلبات الملائة) وتحويل ودائع وذلك من أجل التقليل إلى أقصى حد من مخاطر التفسير وعدم الملائة من جانب شركات التأمين لإستيفاء الإلتزامات غير المنظورة عند نشوئها.

تقوم الشركة بإدارة هيكلية رأسمالها وإجراء التعديلات عليها، على ضوء التغييرات في الظروف الإقتصادية. من أجل الحفاظ أو تعديل هيكلية رأس المال، يجوز للشركة تعديل دفعة توزيعات الأرباح إلى المساهمين وعائد رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

31 - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل ما أو تسوية الإلتزام بين أفراد ذوي معرفة ولديهم الرغبة وفقاً لتعاملات عادلة.

تري الإدارة بأن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في القوائم المالية مقارنة بقيمتها العادلة.

قياس القيمة العادلة المدرج في قائمة المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها إستتباعاً للإدراج الأولي بالقيمة العادلة، مقسم إلى مستويات من 1 إلى 3 بناء على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

المستوى 1: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول وإلتزامات مماثلة.

المستوى 2: قياس القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1 الملحوظة للأصول والالتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار)؛ و

المستوى 3: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول أو الإلتزامات التي لا تستند إلى قائمة السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 سبتمبر 2020

31- القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

30 سبتمبر 2020

المجموع	المستوى 1
ريال عماني	ريال عماني
38,231	38,231
27,670	27,670

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
محلية مدرجة
خارجية مدرجة

2019

43,413	43,413
24,037	24,037

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
محلية مدرجة
خارجية مدرجة

يوجد لدى الشركة استثمارات بقيمة 2.41 مليون ريال عُمانى كما في تاريخ التقرير (31 ديسمبر 2018: 2.41 مليون ريال عُمانى) التي تم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق وتدرج بالتكلفة المطفأة (إيضاح 8 "3"). القيمة الدفترية للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تساوي القيمة العادلة.

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة 0.1 مليون ريال عُمانى في تاريخ التقرير (31 ديسمبر 2019: 0.1 مليون ريال عُمانى) استثمار الشركة في شركة أورانج كارد ش.م.ع.م والتي تسجل بالتكلفة. أسهم أورانج كارد ش.م.ع.م غير متداولة وتدرس الإدارة القيمة الدفترية للاستثمار لتقدير قيمتها العادلة (إيضاح 8 (2)).

وفقاً لسياسة الشركة، تم إعادة تقييم الأراضي والمباني بقيمتها السوقية المفتوحة في 31 ديسمبر 2019 للاستخدام الحالي من قبل مقيم محترف والذي هو متخصص في مجال تقييم هذه الأنواع من العقارات. بلغت القيمة السوقية العادلة كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغ 220,000 ريال عُمانى ويتم تقييم الأراضي والمباني باستخدام طريقة المستوى 3. لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى 1 و 2 و 3 خلال المدة.

32 - توزيعات الأرباح

بالنسبة لسنة 2019، لقد قامت الشركة بتوزيع الأرباح النقدية بنسبة 36% من رأس المال أي 36 بيسة لكل سهم بمبلغ 3,600,000 ريال عُمانى (2018- توزيعات أرباح نقدية بنسبة 34% من رأس المال أي 34 بيسة لكل سهم "بعد تقسيم السهم" بمبلغ 3,400,000 ريال عُمانى).