

Audited/	
العربية	قائمة إيضاحات البيانات المالية
تکفل	
01/01/2021-31/12/2021	
	الإفصاح عن الإفصاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى
	الإفصاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى
Ref #7	الإفصاح عن الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية
Ref #8	إيضاح أساس الإعداد
Ref #9	إيضاح السياسات المحاسبية الهامة
Ref #10	إيضاح معايير صادرة ولكن لم تسر بعد
Ref #11	إيضاح التقديرات والأحكام والاقتراضات الهامة
Ref #12	الإفصاح عن الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية
Ref #13	إيضاح معلومات القطاعات
Ref #14	إيضاح النقد والنقد المعادل
Ref #15	الإفصاح عن الودائع لأجل
Ref #16	الإفصاح عن الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
Ref #17	الإفصاح عن أرصدة التكافل وإعادة التكافل / إعادة التأمين المدينة
Ref #18	الإفصاح عن المبالغ المستحقة القبض من صندوق المشتركين
Ref #19	الإفصاح عن التزامات التكافل
Ref #20	إيضاح موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
Ref #21	إيضاح موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
Ref #22	إيضاح عقارات استثمارية
Ref #23	إيضاح رأس المال
Ref #24	الإفصاح عن علاوة الأسهم
Ref #25	الإفصاح عن الاحتياطي القانوني
Ref #26	الإفصاح عن احتياطي الطوارئ
Ref #27	إيضاح مصروفات موظفين ورواتب
Ref #28	الإفصاح عن ربحية السهم المنسوبة إلى المساهمين
Ref #29	الإفصاح عن صافي أصول السهم المنسوب للمساهمين
Ref #30	إيضاح صافي ربح (خسارة) الاستثمارات
Ref #31	الإفصاح عن رسوم الوكالة وحصة المضارب
Ref #32	إيضاح ضرائب غير كويتية و ضرائب مؤجلة
Ref #33	إيضاح المعاملات مع الأطراف ذات الصلة
Ref #34	إيضاح إدارة المخاطر المالية
Ref #35	إيضاح مخاطر الائتمان
Ref #36	إيضاح مخاطر السيولة
Ref #37	إيضاح مخاطر السوق
Ref #38	إيضاح التزامات وارتباطات محتملة
Ref #39	إيضاح أهداف إدارة مخاطر رأس المال
Ref #40	إيضاحات أخرى

7 #

الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة المدينة للتأمين ش.م.ع ("الشركة") في 15 مايو 2006م كشركة مساهمة مقفلة في سلطنة عمان. في 10 ديسمبر 2013م، أصبحت الشركة شركة مساهمة عامة. تعمل الشركة في عُمان وتزاول الشركة أعمال نشاطات التكافل العام والعائلي والاستثمارات من خلال اعتماد نماذج الوكالة والمضاربة على التوالي، بالنسبة عن المشاركين طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. يتم تنظيم أنشطة إعادة التكافل/ إعادة التأمين على أساس سنة الاكتمال مع جمع المشاركين لمساهمتهم للتعويض عن الخسائر التي تكبدها المشاركون عند وقوع حدث محدد.

بدأت العمليات التجارية للشركة في 1 أغسطس 2006م. منحت الرخصة للشركة من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ 15 يوليو 2006م. بدأت الشركة عمليات التكافل في 1 يناير 2014م بعد حصولها على رخصة التكافل من الهيئة العامة لسوق المال.

لدى الشركة 9 فروع في سلطنة عمان (2020م: 9 فروع)

8 #

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

2-1 أسس الإعداد

(أ) تم إعداد هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أوفي)، والمتطلبات ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة 2020م في سلطنة عمان، كما أنها تلتزم بمتطلبات الإفصاح ذات الصلة للهيئة العامة لسوق المال. فيما يتعلق بالأمور التي لا تتناولها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فقد تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(ب) تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والاستثمارات في العقارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير المطبقة 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 التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية لهذه القوائم المالية بالإيضاح رقم 3.

تأثير كوفيد-19

في 11 مارس 2021م، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن كوفيد-19 هو وباء عالمي. في ضوء الانتشار السريع لكوفيد-19 في جميع أنحاء العالم، واجهت مختلف الاقتصادات والقطاعات اضطرابات كبيرة وحالة من الغموض، وقامت الحكومات والسلطات باتخاذ مجموعة من التدابير لمكافحة هذا الفيروس والحد من انتشاره.

تم إدراج المعلومات حول تأثير كوفيد-19 على الافتراضات التي وضعتها الشركة بشأن المصادر المستقبلية والأخرى لعدم اليقين في الإيضاحات ذات الصلة من القوائم المالية.

السياسات المحاسبية المطبقة تتوافق مع تلك المستخدمة في السنة المالية الماضية.

(ج) العملة التنفيذية وعملة العرض للشركة

تم عرض القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للشركة.

(د) المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة التي تدخل حيز التطبيق اعتباراً من 1 يناير 2021

خلال السنة، طبقت الشركة ما يلي من المعايير والتعديلات على المعايير في إعداد هذه القوائم المالية. إن تطبيق ما يلي من المعايير والتعديلات على المعايير لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق الملكية المعان عنه مسبقاً للشركة، ومع ذلك، قد ينتج عنه إفساحات إضافية في نهاية السنة.

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

(أ) معيار المحاسبة المالية رقم 30 "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان" (يدخل حيز التطبيق اعتباراً من 1 يناير 2021):

يهدف معيار المحاسبة المالية رقم 30 إلى تحديد المبادئ المحاسبية لانخفاض القيمة وخسائر الائتمان (بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة) للتوافق مع أفضل الممارسات العالمية التي تخضع لتغيرات مستمرة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-1 أسس الإعداد (تابع)

(د) المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة التي تدخل حيز التطبيق اعتباراً من 1 يناير 2021 (تابع)

(أ) معيار المحاسبة المالية رقم 30 "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان" (يدخل حيز التطبيق اعتباراً من 1 يناير 2021) (تابع)

عند تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم 30، سيتم تصنيف الأصول المعرضة لخسائر الائتمان ضمن المراحل الثلاث التالية:

المرحلة 1 أداء الذمم المدينة: الذمم المدينة التي لم تدهور جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها. سيتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة على أساس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً.

المرحلة 2 الذمم المدينة ذات الأداء الضعيف: الذمم المدينة التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها. سيتم تسجيل خسائر الائتمان على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

المرحلة 3: الذمم المدينة التي انخفضت قيمتها: بالنسبة للذمم المدينة التي انخفضت قيمتها، سيتم إدراج مخصص انخفاض القيمة على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

نهج انخفاض القيمة

سيتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من جميع الأصول التمويلية والاستثمارية والتعرضات للمخاطر الأخرى بخلاف مخاطر الائتمان (باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل).

سيتم قياس خسائر انخفاض القيمة التي تزيد بها القيمة الدفترية للأصل عن قيمتها القابلة للاسترداد. سيكون المبلغ القابل للاسترداد هو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمه من الاستخدام، أيهما أعلى.

مخصص العقود المتقلة بالتزامات أو التزام الاستحواذ على أصل

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

ستعترف الشركة بالمخصص عندما تكون الشركة ملزمة بالحصول على أصل بموجب التزام مستقبلي أو عود يُسمح بإدخالها في المستقبل، ومن المتوقع أن يكون الالتزام بموجب العقد أو الالتزام أعلى من المنافع الاقتصادية المتوقع تدفقها من خلال الاستحواذ على هذه الأصول. في مثل هذه الحالة، ستقوم الشركة برصد مخصص على هذا الحساب يعكس الخسائر المتوقعة الناتجة عن هذه المعاملة.

يجوز لقطاع التأمين تأجيل تطبيق المعيار أعلاه لحين تاريخ تطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الذي يسري اعتباراً من 1 يناير 2023.

(2) معيار المحاسبة المالية رقم 32 "الإجارة" (يدخل حيز التطبيق اعتباراً من 1 يناير 2021)

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم 32 (الذي يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 8 "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك") مبادئ لتصنيف الإجارة وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، كما أنه يحدد مبادئ القياس والاعتراف الجديدة للاعتراف المبدي لأصول حق الاستخدام، ومتطلبات تحديد وفصل مكونات الإجارة وغير الإجارة ومبادئ القياس والاعتراف الجديدة للإجارة.

قامت إدارة الشركة بتقييم تأثير المعيار أعلاه على البيانات المالية للشركة، وبناءً على التقييم المبدي لا يوجد تغيير جوهرى فيما يتعلق بتصنيف وقياس الإجارة.

(3) معيار المحاسبة المالية رقم 33 "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" (يدخل حيز التطبيق اعتباراً من 1 يناير 2021)

يحدد معيار المحاسبة المالية رقم 33 (الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 25 السابق) المبادئ المحسنة لتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى للاستثمارات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية/ المؤسسات)، بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، كما يحدد الأنواع الرئيسية من أدوات الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويحدد المعالجات المحاسبية الأساسية التي تتناسب مع خصائص ونموذج الأعمال للمؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمار وإدارتها والاحتفاظ بها.

قامت إدارة الشركة بتقييم تأثير المعيار أعلاه على البيانات المالية للشركة، وبناءً على التقييم المبدي لا يوجد تغيير جوهرى فيما يتعلق بتصنيف وقياس الاستثمار في الصكوك.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-2 عمليات التكفل

تقوم الشركة بإصدار عقود مبنية على نشاط تعاوني من خلال تشترك المخاطر. تصنف الشركة كل عقودها كمعقود تكفل.

التكفل هو نظام يقوم فيه أصحاب وثائق التأمين بالالتزام بمنح كل أو جزء من المساهمات لصندوق التكفل للتعويض مقابل الأضرار الفعلية أو تعويض أي من حملة وثائق التأمين عند وقوع أي من المخاطر المؤمن عليها بموجب أحكام وشروط عقد التكفل. ينحصر دور الشركة في إدارة عمليات التكفل واستثمار أصول صندوق التكفل بما يتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

2-3 عقود التكفل وإعادة التكفل/ إعادة التأمين

2-3-1 عقود التكفل

(أ) الإدراج والقياس

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

تُصنّف عقود التكافل ضمن فئتين رئيسيتين هما عقود تكافل قصيرة الأجل وعقود تكافل طويلة الأجل.

عقود التكافل قصيرة الأجل

بالنسبة لكل العقود قصيرة الأجل، يتم إدراج المساهمات كإيرادات (مساهمات مكتسبة). يتم رصد نسبة من صافي المساهمات المحتجزة كـ "احتياطي مساهمات غير مكتسبة" لتغطية الأجزاء التي تنطوي على المخاطر التي لم تنته بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة باستخدام طريقة 1/365 من صافي المساهمات المحتجزة للسنة لكل فئات أعمال التكافل وفقاً لمتطلبات الهيئة العامة لسوق المال.

يتم تحميل المطالبات ومصرفات تسوية الخسارة إلى قائمة الإيرادات والمصرفات للمشاركين عند تكديدها، وذلك على أساس الالتزام المقتر عن التعويض المستحق لأصحاب العقود أو الأطراف الأخرى التي تأثرت بأصحاب العقود. تشمل هذه المصروفات التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية المطالبات وتنشأ من الأحداث التي وقعت حتى تاريخ التقرير حتى وإن لم يتم تبليغ الشركة بها حتى ذلك التاريخ. لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة. يتم تقدير الالتزامات عن المطالبات غير المدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغ عنها للشركة والتحليل الإحصائي للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لتقدير التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات الأكثر تعقيداً والتي من الممكن أن تتأثر بفعل عوامل خارجية كالأحكام القضائية.

عقود التكافل طويلة الأجل

يتم إدراج المساهمات كإيرادات عندما تصبح مستحقة الدفع من قبل صاحب العقد. يتم بيان المساهمات قبل خصم الإيرادات من عقود إعادة التكافل.

يتم تقديم نسبة من صافي المساهمة المحتجزة "كاحتياطي مساهمات غير مكتسبة" لتغطية أجزاء من المخاطر التي لم تنتهي بعد في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة باستخدام طريقة 1/365 لصافي الاشتراكات المحتجزة للسنة لجميع فئات أعمال التكافل كما هو مطلوب من قبل **الهيئة العامة لسوق المال**.

يتم قيد التعويضات مستحقة السداد لحاملي العقود كمصرفات عند تكديدها.

(ب) تكاليف حيازة مؤجلة على وثائق التامين

تتم رسملة التكاليف المنسوبة إلى حيازة أعمال جديدة وتجديد العقود القائمة كأصل غير ملموس ضمن تكاليف الحيازة المؤجلة. ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصرفات عند تكديدها. يتم إهلاك تكاليف الحيازة المؤجلة لاحقاً على مدى أعمار العقود عند اكتساب المساهمات. يتم احتساب تكاليف الحيازة المؤجلة على وثائق التأمين باستخدام طريقة 1/365 من إجمالي مصرفات العمولة للسنة فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي.

(ج) إيرادات إعادة تكافل غير مكتسبة

يتم تأجيل الإيرادات من عقود إعادة التكافل المنسوبة إلى أقساط إعادة التكافل المسندة، ويتم تصنيفها كإيرادات إعادة تكافل غير مكتسبة والتي يتم إهلاكها لاحقاً على مدى عمر عقود إعادة التكافل ويتم إدراج مساهمة إعادة التكافل المسندة كمصرفات. ويتم احتساب عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة باستخدام طريقة 1/365 من إيرادات عمولة إعادة التكافل للعام فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي.

(د) اختبار ملائمة الالتزامات

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بتقييم مدى ملاءمة الالتزامات المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية للالتزامات التكافل غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يتم احتساب كامل مبلغ العجز مباشرة في قائمة الدخل الشامل ويتم رصد مخصص للمخاطر السارية.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 عقود التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين (تابع)

1-2-3 عقود التكافل (تابع)

(هـ) المطالبات

يتم تحميل المطالبات التي تشمل على مبالغ مستحقة لدفع لحملة العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تسوية الخسارة المرتبطة بها صافية من المبالغ المستردة المنقذة الأخرى في قائمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين عند تكديدها.

وتشمل المطالبات أيضاً على المبالغ المقررة مستحقة الدفع عن المطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يُبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تكوين مخصصات للمطالبات المُبلّغ عنها والتي لم يتم دفعها في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. علاوة على ذلك، يتم الاعتراف بمخصص يتم تكوينه بناءً على تقرير التقييم الاكتواري للمطالبات المتكبدة والتي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. ويتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات ومخصصات السنة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك السنة.

يحق للشركة بيع المركبة أو الملكية المخردة لاسترداد جزء من تكلفة المطالبة. كما يحق للشركة أيضاً مطالبة أطراف أخرى بدفع بعض التكاليف أو جميعها (أي التنازل).

تُدرج تقديرات مستردات الإنفاذ ضمن الأصول الأخرى بناءً على التقديرات من خلال آلية المناقصات. تُدرج أيضاً تعويضات الإحلال ضمن الأصول الأخرى بناءً على تقييم المبلغ الذي من الممكن بشكل معقول استرداده من الإجراءات المتخذة ضد الطرف الثالث المسؤول.

2-2-3 عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين المحتفظ بها

للد من التعرض المالي، تبرم الشركة اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل/ إعادة التأمين. وبموجب عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين، يتم تعويض الشركة عن الخسائر الناتجة من عقد أو عقود التكافل الصادرة من قبل الشركة. فيما يتعلق بعقود التكافل المبرمة من قبل الشركة التي يكون فيها صاحب العقد شركة تكافل أخرى (إعادة تكافل/ إعادة تأمين داخلي)، يتم إدراجها ضمن عقود التكافل.

يتم الاعتراف بالمنافع المستحقة للشركة بموجب عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين المحتفظ بها كأصول إعادة التكافل/ إعادة التأمين. تتكون هذه الأصول من الأرصدة قصيرة الأجل المستحقة من إعادة التكافل/ إعادة التأمين (المصنفة ضمن أرصدة مديونيات إعادة التكافل/ إعادة التأمين)، وكذلك حصة إعادة التكافل/ إعادة التأمين من إجمالي المطالبات القائمة بما ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطي المساهمات غير المكتسبة التي تستند إلى المطالبات والمنافع المتوقعة الناشئة بموجب عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين ذات الصلة. يتم قياس المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التكافل/ إعادة التأمين أو المستحقة إليها بشكل متناسب مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين وفقاً لأحكام كل عقد من عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين. تمثل التزامات إعادة التكافل/ إعادة التأمين أساس مساهمات مستحقة الدفع لعقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين.

تقوم الشركة بتقييم أصول إعادة التكافل/ إعادة التأمين الخاصة بها لتحري مدى الانخفاض في قيمتها بشكل ربع سنوي. فإذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض أصل إعادة التكافل/ إعادة التأمين لانخفاض في قيمته، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لأصل إعادة التكافل/ إعادة التأمين وصولاً إلى قيمته القابلة للاسترداد وتقوم بالاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل. تقوم الشركة بجمع الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة أصل إعادة التكافل/ إعادة التأمين باستخدام نفس العملية المتبعة في مديونيات التكافل. يتم حساب خسارة الانخفاض في القيمة بالتتابع نفس الطريقة المستخدمة لهذه الأصول المالية.

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

2-4 العملة الأجنبية

(أ) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة التنفيذية باستخدام معدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات أو التقييم حيث تتم إعادة قياس البنود. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن الصرف وفقاً لمعدلات الصرف بنهاية السنة للأصول والالتزامات النقدية بعملات أجنبية بقائمة الدخل الشامل.

تدرج فروق الصرف على الأصول والالتزامات المالية غير النقدية في قائمة الدخل الشامل كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. وتدرج فروق الصرف على الأصول المالية غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة مثل الأسهم المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ضمن الدخل الشامل الآخر.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-5 إدراج الإيرادات والدخل

(أ) إجمالي المساهمات

يمثل إجمالي المساهمات مجموع الأعمال المكتتبة خلال السنة وتدرج كإيرادات (مساهمات) عند إبرام عقد التكافل. يتم رصد نسبة من صافي المساهمات المحتجزة كـ "احتياطي مساهمات غير مكتتبة" لتغطية الأجزاء التي تحمل مخاطر سارية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. في ظروف معينة، يجوز للشركة أو حامل وثيقة التأمين إلغاء عقد التكافل ويتم استرداد المساهمة وفقاً للأحكام والشروط المتفق عليها مع حامل الوثيقة والقوانين واللوائح المحلية.

(ب) رسوم الوكالة وحصة المضارب

يتم إدراج رسوم الوكالة وحصة المضارب عندما ينشأ الحق في استلامها ويتم قياسها بتطبيق نسبة معتمدة من مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية على إجمالي المساهمات والإيرادات الناتجة عن صندوق المشاركين على التوالي.

(ج) إيرادات مكتسبة من عقود إعادة التكافل

يتم إدراج الإيرادات من عقود إعادة التكافل عند اكتتاب عقود إعادة التكافل، تُعامل المبالغ التي تستلمها الشركة من شركات إعادة التكافل التقليدية كخصومات أقساط وبناءً على ذلك، يتم خصمها من حصة إعادة التأمين من إجمالي المساهمات.

(د) إيرادات استثمار

يتم إدراج الربح من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهيكلية والودائع البنكية وودائع المراجعة على أساس التتلسبب الزمني باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

(٥٠) إيرادات الإيجار

يتم إدراج إيرادات الإيجار على أساس الاستحقاق.

(٥١) توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح كإيرادات عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات.

2-6 ضريبة الدخل

تتألف ضريبة الدخل على الربح أو الخسارة للسنة من الضريبة الحالية والموجلة. يتم تسجيل ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء ما يتعلق منها ببند مدرجة مباشرة ضمن حقوق المساهمين أو في الدخل الشامل الآخر.

تتمثل الضريبة الحالية في الضريبة المتوقعة التي تستحق الدفع على الدخل الضريبي للسنة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق بشكل كبير في تاريخ قائمة المركز المالي وأي تعديلات أخرى على الضريبة مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

تحتسب الضريبة الموجلة نسبة للفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة الموجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً بتاريخ قائمة المركز المالي.

يُدْرَج أصل الضريبة الموجلة فقط إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن مقابلتها استخدام الأصل. ويتم تخفيض أصول الضريبة الموجلة إلى المدى الذي لا يحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-7 ممتلكات ومعدات

تُدْرَج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة. تمثل تكلفة الممتلكات والمعدات سعر شراؤها بالإضافة إلى أي مصروفات عرضية. تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، حسبما يكون ذلك ملائماً، فقط عندما يمكن أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل خلال الفترة التي تتكبد فيها.

يتم تحميل الاستهلاك لقائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى الأعصار الإنتاجية المقدرة لبند الممتلكات والمعدات. فيما يلي الأعصار الإنتاجية المقدرة:

مبان 20 سنة

تحسينات على عقار مستأجر 3 - 5 سنوات

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

تتم مراجعة القيم المتبقية والأصاير الإنتاجية للأصول، وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً، بنهاية كل فترة تقرير.

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدر استردادها عن ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقع استردادها.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمها الدفترية وتدرج ضمن "إيرادات أخرى" وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد النتائج التشغيلية.

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة. وعندما تكون جاهزة للاستخدام، يتم تحويلها إلى الفئة الملائمة لها ضمن الممتلكات والمعدات ويتم احتساب استهلاكها وفقاً لسياسة الشركة.

2-8 الاستثمار في العقارات

تُصنّف الممتلكات المحتفظ بها لتحقيق عائدات إيجار أو لزيادة رأس المال أو لكلا الغرضين، والتي لا تشغلها الشركة، كاستثمار في عقارات.

يتكون الاستثمار في العقارات من مبنى سكني وتجاري والأرض التي أقيم عليها هذا المبنى. بعد الإدراج المبدئي، يُدرج الاستثمار في العقارات بالقيمة العادلة. وتعتمد القيمة العادلة على أسعار السوق النشطة ويتم تعديلها عند الضرورة، فيما يتعلّق بالاختلافات في طبيعة العقار وموقعه وحالته. وإذا لم تكن هذه المعلومات متوفرة، تستخدم الشركة طرق تقييم بديلة كالأسعار الحديثة في الأسواق الأقل نشاطاً أو توقعات التدفقات النقدية المخصومة. وتُجرى هذه التقييمات بواسطة استشاري تقييم عقاري خارجي يتمتع بالخبرات والمؤهلات اللازمة لإجراء مثل هذه التقييمات.

تعكس القيمة العادلة للاستثمار في العقارات، على افتراض حياة العقار كاملاً، من بين أشياء أخرى، إيرادات الإيجار من عقود الإيجار الجارية والافتراضات حول إيرادات الإيجار من عقود الإيجار المستقبلية في ظل ظروف السوق الحالية. كما تعكس القيمة العادلة، على أساس مماثل، أي تدفقات نقدية صادرة قد تكون متوقعة فيما يتعلق بالعقار.

يتم تحميل المصروفات اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصل فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالبند إلى الشركة ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. كذلك يتم تحميل كافة تكاليف الإصلاحات وأعمال الصيانة على قائمة الدخل الشامل خلال السنة المالية التي تم تكبّد هذه التكاليف فيها.

يتم الاعتراف بالأرباح الناشئة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمار العقاري مباشرة في حقوق المساهمين ضمن "احتياطي القيمة العادلة للعقارات". ويتم تعديل الخسائر الناتجة عن التقييم العادل للاستثمار العقاري في حقوق المساهمين مقابل احتياطي القيمة العادلة للعقارات بمقدار الرصيد المتوفر لهذا الاحتياطي. وفي حال تجلّزت هذه الخسائر الرصيد المتوفر، يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الدخل الشامل. وفي حال وجود خسائر متعلقة بالاستثمار في العقارات وتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل في فترة سابقة، فإنه يتم الاعتراف بالأرباح المتعلّقة بالفترة المالية الحالية في قائمة الدخل الشامل إلى مدى إعادة إدراج الخسائر التي تم الاعتراف بها مسبقاً.

إذا أصبح الاستثمار في العقارات عقاراً يشغله المالك، يتم إعادة تصنيفه إلى ممتلكات ومعدات. وتصبح قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف تكلفته للأغراض المحاسبية اللاحقة. ويقاس الاستثمار في العقارات قيد الإنشاء بالقيمة العادلة إذا كان يمكن تحديدها بشكل موثوق.

تُحدد القيمة العادلة للاستثمار في العقارات من قبل استشاري تقييم عقار مهني مستقل. وقد كان أساس التقييم يتمثل في معدل السوق المفتوح ممثلاً في أفضل سعر يتم فيه اتمام بيع حصة في عقار دون شروط مقابل مبلغ نقدي بتاريخ التقييم.

يتم إلغاء إدراج الاستثمار في العقارات إما عندما يتم استبعادها أو عندما لا يكون العقار مستخدماً ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إدراج الأرباح/ الخسائر من استبعاد الاستثمار في العقارات في قائمة الدخل الشامل ويتم تحديدها على أنها الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل بعد تعديل الرصيد المتاح على حساب احتياطي القيمة العادلة للعقار العائد إلى الأصل المستبعد.

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

2-9 الأدوات المالية

تصنف الشركة أصولها المالية ضمن الفئات التالية: استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين واستثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة وقروض ومديونيات. وتحدد الإدارة تصنيف استثماراتها عند الإدراج المبدئي. ويتم اعتماد الاستثمارات من أموال المساهمين من قبل اللجنة التنفيذية للاستثمار.

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

إن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي استثمارات مُحفَظ بها للمتاجرة. تمت حيازة الاستثمارات المحفَظ بها للمتاجرة أو تكيدها بصورة أساسية لأغراض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير. يتم إدراج هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. تحسب تكاليف المعاملات لكل الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات عند تكيدها.

تحمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالقيمة العادلة. تركز القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس أسعارها المدرجة في السوق بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم عرض الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل في السنة التي تنشأ فيها.

يتم تحديد الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات من خلال الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية وتدرج في قائمة الدخل الشامل في السنة التي تنشأ فيها.

تحتسب إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل عند ثبوت حق الشركة في استلام الدفعات.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة باستخدام أساليب التقييم. تستخدم الشركة تقديرها لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام باقتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير.

(ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين هي أدوات مالية غير مشقة إما أن تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة أخرى. تدرج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بشكل مبدئي بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في قائمة الدخل الشامل الآخر. عند بيع الأوراق المالية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، فإن تغيرات القيمة العادلة المترتبة المدرجة ضمن حقوق المساهمين، يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين إلى أسعارها المدرجة بالسوق كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتاجر بها في سوق نشطة (مثل الاستثمارات غير المدرجة) باستخدام أساليب تقييم معينة.

تتبع الشركة توجيهات معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لتحديد انخفاض قيمة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. يتطلب هذا التحديد وضع أحكام جوهرية. وعند وضع هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقييم، ضمن عوامل أخرى، المدة والحد الذي تكون فيه القيمة العادلة لاستثمار ما أقل من تكلفته والوضع المالي الجيد وتطلعات الأعمال قصيرة الأجل للشركة المستثمر فيها، بما في ذلك عوامل مثل أداء مجال الأعمال والقطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية.

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

(ج) استثمارات مدرجة بالتكلفة المملوكة

تصنف الاستثمارات ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى الشركة النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات مدرجة بالتكلفة المملوكة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المملوكة، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. يتم حساب التكلفة المملوكة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-9 الأدوات المالية (تابع)

(د) قروض ومديونيات

القروض والذمم المدينة هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة وتنشأ في سياق الأعمال العادية. يتم قيد القروض والذمم المدينة بمدينيا بالقيمة العادلة زاندا تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ.

بعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصا مخصص انخفاض القيمة. لا يخضع القرض الحسن (مستحق القبض من المشاركين) لربح، وبالتالي لا يتم تطبيق طريقة الربح الفعلي. وتتمثل قروض ومديونيات الشركة في "مديونيات التكاليف ومديونيات إعادة التكاليف/ إعادة التأمين والودائع البنكية والأرصدة النقدية والبنكية والمديونيات الأخرى وأصول التكاليف" في قائمة المركز المالي.

إعادة التصنيف

تعيد الشركة تصنيف أصولها المالية في حال تغيرت نيتها بشأن حيازة استثمارات. وتقيس الشركة الأصول المالية التي أعيد تصنيفها من فئة إلى أخرى بالقيمة العادلة. وتطبق الشركة لاحقاً السياسة المحاسبية المتعلقة بالفئة التي أعيد تصنيف الأصل المالي إليها.

إلغاء الإدراج

يُلغى إدراج الاستثمارات عند انقضاء الحقوق في قبض التدفقات النقدية من الاستثمارات أو تحويلها مع قيام الشركة بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكل كامل.

احتساب تاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل. تتمثل المشتريات والمبيعات العادية في المشتريات أو المبيعات المتعلقة بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

الالتزامات المالية

تقاس الالتزامات المالية بالتكلفة المملوكة باستخدام معدل الربح الفعلي. وتتألف الالتزامات المالية للشركة في التزامات التكاليف والإيرادات الموقعة من عقود إعادة التكاليف والمبالغ المستحقة لإعادة التكاليف/ إعادة التأمين والدائيات والدائيات الأخرى.

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

2-10 انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم قابلية تحصيلها

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

تقوم الشركة بنهاية كل سنة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة لاستثمارات الأسهم المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين فإن الانخفاض الجوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للسند المالي لأقل من تكلفته هو أيضاً دليل على انخفاض قيمة الأصول. إذا توفرت مثل هذه الأدلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، تتم تحويل الخسائر المتراكمة (المقاسة على أنها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية مخصوصاً منها أي خسارة انخفاض في القيمة لذلك الأصل المالي المدرج سابقاً في قائمة الدخل الشامل) من حقوق المساهمين وتدرج في قائمة الدخل الشامل. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل في أدوات الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

(ب) أصول مدرجة بالتكلفة المملوكة

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال تعرض أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية للانخفاض في القيمة. وعند وجود هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدّر استردادها ويتم إدراج أي خسائر للانخفاض في القيمة بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في قائمة الدخل الشامل.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-10 انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم قابلية تحصيلها (تابع)

(ب) أصول مدرجة بالتكلفة المملوكة (تابع)

تتخفص قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية فقط عند وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإدراج المبدئي للأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بصورة موثوقة.

إن الدليل الموضوعي على تعرض الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية للانخفاض في القيمة يشمل معطيات جذيرة بالملاحظة تسترعي انتباه الشركة حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الشركة المصدرة أو المدين؛
- خرق بنود العقد مثل العجز أو التأخر عن سداد الأرباح أو المدفوعات الأصلية؛
- منح الشركة امتيازاً للمقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، وهو امتياز ما كان المقترض ليضعه بالاعتبار في ظروف أخرى؛
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ و

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

- تشير المعطيات الجديرة بالملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لمجموعة الأصول المالية من تاريخ الإدراج المبدئي لتلك الأصول، بالرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في كل أصل من الأصول المالية بشكل فردي، بما في ذلك التغيرات السلبية في حالة السداد للمقترضين أو الظروف الاقتصادية المحلية أو الوطنية المرتبطة بحالات العجز عن السداد بالنسبة للأصول.

تقوم الشركة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض فردي في قيمة الأصول المالية ذات الأهمية الفردية، وكذلك إذا كان هناك انخفاض فردي أو جماعي في قيمة الأصول المالية التي ليس لها أهمية فردية. إذا قررت الشركة عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة أصل مالي مُقيّم بصورة فردية، سواء كان كبيراً أم لا، يتم إدراج الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان ويتم تقييمها بشكل جماعي لتحري الانخفاض في القيمة. إن الأصول التي يتم تقييمها بشكل فردي لتحري الانخفاض في القيمة والتي تم أو لا يزال إدراج خسارة انخفاض القيمة لها جاريًا، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة.

بالنسبة لفئة القروض والمدينويات، يتم قياس مقدار الخسارة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة وفقاً لمعدل الربح الأصلي الساري للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل وإدراج مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

2-11 المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة وتكون هناك نية للشركة إما بإجراء تسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

2-12 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بتاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على وجود انخفاض في القيمة. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة إن كانت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد تتجاوز قيمتها القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل.

يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة التي تم إدراجها في فترات سابقة بتاريخ كل تقرير لتحري أي مؤشرات عن انحصار انخفاض القيمة أو زواله. يتم عكس خسائر انخفاض القيمة إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبالغ القابلة للاسترداد. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية عن القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإهلاك، في حالة عدم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-13 أرصدة تكافل مدينة

تدرج مدينويات أرصدة التكافل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة ناقصه خسائر الانخفاض في القيمة. يتم رصد مخصص انخفاض قيمة مدينويات التكافل عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمدينويات. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين واحتتمالية أن يدخل المدين في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة والعجز عن تسديد أو التأخر في الدفع على أنها مؤشرات على انخفاض قيمة مدينويات التكافل. تتمثل قيمة المخصص في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب معدل الربح الفعلي. يدرج مبلغ أي مخصص بقائمة إيرادات ومصروفات المشاركين. وتفيد الاستردادات اللاحقة للمبالغ التي تم تكوين مخصص لها في فترات سابقة في قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين.

2-14 النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق والأرصدة البنكية والودائع البنكية التي تبلغ فترات استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع شريطة عدم وجود مخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة العادلة.

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

2-15 الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العماني لعام 2020، تحول سنوياً 10% من أرباح العام لحساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده المتراكم ما يوازي قيمة ثلث رأس مال الشركة المدفوع.

تتم مراجعة الاحتياطي وتحويله على أساس سنوي.

2-16 مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة للموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشرط تعاقدها بالموظفين بالشركة في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام 2003 وتعديلاته. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويكون استحقاقاً للالتزام المقدّر الناتج مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

تُدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لعام 1991 كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكديدها.

2-17 دافئيات ودافئيات أخرى

تقاس الدافئيات والدافئيات الأخرى ميدنياً بالقيمة العادلة وتُحمل لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الربح الفعلي. تحتسب الائتزامات للمبالغ الواجب سدادها مستقبلاً مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء أصدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

2-18 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لما ينص عليه قانون الشركات التجارية والتشريعات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

توافق الجمعية العمومية السنوية على مكافآت ورسم جلسات مجلس الإدارة على ألا تتجاوز هذه الأتعاب 5% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيع الأرباح على المساهمين. يجب ألا تتجاوز هذه الرسوم 300.000 ريال عماني للشركات التي حققت صافي ربح يساوي أو يتجاوز الربح المحقق في السنة المالية السابقة وليس لها خسائر متراكمة في رأس المال ولا تتجاوز 150.000 ريال عماني للشركة التي حققت صافي ربح أقل من الأرباح المحققة في السنة المالية السابقة ولا توجد خسائر في رأس المال. لا يجوز أن تتجاوز رسوم الجلسة لكل عضو 10.000 ريال عماني في سنة واحدة وفقاً للائحة التنفيذية لشركات المساهمة العامة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في فبراير 2021.

2-19 ربحية السهم الواحد

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان أثر جميع الأسهم العادية المعدلة المحتملة.

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

تُدرج المخصصات في قائمة المركز المالي عندما يترتب على الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-21 توزيعات الأرباح وفانض الاكتتاب

تُحسب الأرباح الموزعة على مساهمي الشركة كالتزامات في القوائم المالية للشركة فقط في السنة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

تعمل الشركة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ونتيجة لذلك، فإن صافي الفائض من عمليات صندوق التكافل يعزى إلى أصحاب وثائق التأمين وفقاً لشروط وأحكام عقود التكافل المتفق عليها مع صاحب وثيقة التأمين. يتم توزيع أي فائض على أصحاب الوثائق بناء على رأي لجنة الرقابة الشرعية.

2-22 أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

تلتزم الشركة بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية في حساب منفصل تستخدم الشركة أمواله بناء على مشورة لجنة الرقابة الشرعية.

2-23 القطاعات التشغيلية

يمثل القطاع التشغيلي أحد مكونات الشركة ويشارك في أنشطة تجارية قد تجني منها الشركة إيرادات وتتكد مصروفات، بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات التي تتم مع أحد المكونات الأخرى لدى الشركة وتتم مراجعة نتائجه التشغيلية بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للشركة من أجل اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها، والتي تتوفر عنها معلومات مالية منفصلة. إن نتائج القطاعات التي يتم إعداد تقارير بشأنها إلى الرئيس التنفيذي تتضمن بنوداً منسوبة بشكل مباشر للقطاع بالإضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها على أساس معقول. تتألف البنود غير المخصصة بشكل رئيسي من أصول الشركة (بشكل رئيسي مساهمي الشركة) ومصروفات المركز الرئيسي والتزامات وأصول ضريبة الدخل.

2-24 القرض الحسن

في حالة العجز في صندوق المشاركين، يجوز للمساهمين تغطية العجز في صندوق المشاركين من خلال منح قرض بدون فائدة، أي قرض حسن لصندوق المشاركين. ويتم سداد هذا القرض من قبل المشاركين من الفوائض في الفترات اللاحقة.

2-25 الهبة

يجوز للشركة تقديم هبة كشكل آخر من أشكال الدعم المالي لسد العجز في صندوق المشاركين، وهو صندوق مخاطر الاكتتاب التكافلي، عن طريق تحويل الأصول بشكل فعلي من صندوق المساهمين إلى صندوق تكافل المشاركين دون التزام على صندوق تكافل المشاركين بسدادها لصندوق المساهمين.

2-26 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة تم إصدارها دون أن تدخل حيز التطبيق بعد

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي لم تدخل حيز التطبيق بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، حيثما تقضي الضرورة، عندما تدخل حيز التطبيق.

معييار المحاسبة المالية رقم 38 "الوعد والخيار والتحوط"

في عام 2020، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 38 "الوعد والخيار والتحوط". يهدف هذا المعيار إلى وصف مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالوعد المتوافق مع الشريعة الإسلامية (الوعد) والخيار (الخيار) والتحوط (التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. تستخدم المؤسسات الوعد والخيار بأشكال مختلفة، بعضها تابع لمعاملات أخرى، في حين أن القليل منها يستخدم كمنتجات مبدئية. يتمثل الهدف من هذا المعيار في توفير مبادئ محاسبية لكليهما، بالإضافة إلى معاملات التحوط التي تستند عادةً إلى الوعد أو الخيار، أو سلسلة أو مزيج منهما. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 مع جواز التطبيق المبكر.

11

3 التقديرات والأحكام المحاسبية الجوهرية

يقتضي إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح 2 وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات والمخصصات الناتجة والتغير في القيمة العادلة للسنة.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها التعديل أو أي فترات مستقبلية تتأثر بها. وتستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل متعددة تنطوي على درجات متباينة، وربما هامة، من الأحكام وعدم التيقن، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

1. المطالبات القائمة

وعلى وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. تستخدم الإدارة القيمة المبدئية للمطالبة

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

المرصد مخصص لها من قبل خبير المعاينة للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها يتمثل في استخدام المؤشر السابق لتسوية المطالبات بهدف التنبؤ بالمؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. يتم حساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها باستخدام خدمات خبير اکتواري مستقل. وبتاريخ كل تقرير، تتم إعادة تقييم مؤشرات المطالبات للسنة السابقة لتحري مدى ملاءمتها ويتم إجراء تغييرات للمخصص. لا يتم خصم مخصصات مطالبات التكافل العام للقيمة الزمنية للمال.

2. الانخفاض في قيمة المديونيات

يتم تقدير المبالغ القابلة للتحويل من مديونيات التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين إذا لم يعد من المرجح تحصيل كامل هذه المبالغ. بالنسبة للمبالغ الهامة بصورة فردية، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. أما بالنسبة للمبالغ غير الهامة بصورة فردية ولكنها تكون متأخرة السداد، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويتم رصد مخصص لها وفقاً لطول فترة التأخير و/أو عوامل نوعية بناءً على معدلات الاسترداد السابقة.

3. الاحتياطي الحسابي

يعتمد تحديد الالتزامات بموجب عقود التأمين طويل الأجل (الاحتياطي الحسابي) على التقديرات التي وضعتها الإدارة من خلال تعيين خبير اکتواري مستقل. ويتم وضع التقديرات وفقاً للعدد المتوقع للوفيات لكل فترة تتعرض فيها الشركة للمخاطر. وتبنى الشركة هذه التقديرات على معايير قطاع الأعمال وجدول الوفيات الوطنية التي تعكس خبرة الوفيات التاريخية الحديثة معدلة حيثما يكون مناسباً لتعكس خبرة الشركة. يحدد عدد الوفيات المقدّر، الذي يسمح بالخصم وفقاً لمعدل تقييم الخصم، القيمة الحالية لمدفوعات المناق و القيمة الحالية للأقساط المستقبلية، حيث يمثل الفرق بين القيمتين الاحتياطي المطلوب بتاريخ التقييم. ويكمن المصدر الرئيسي لعدم اليقين في أن الأمراض الوبائية وتغيرات أسلوب الحياة واسعة النطاق، مثل الأكل والتدخين وعادات ممارسة الرياضة يمكن أن تؤدي إلى سوء معدل الوفيات في المستقبل بشكل كبير مقارنة بالماضي بالنسبة للفئات العمرية التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر جوهريّة من معدل الوفيات.

12

37 الزكاة

فيما يتعلق بالالتزام مساهمي الشركة بإخراج الزكاة، اعتمدت لجنة الرقابة الشرعية احتساب الزكاة وفق توجيهات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتبنى طريقة الاحتساب هذه على أساس طريقة صافي المبالغ المستثمرة. تم تبليغ المساهمين بذلك وسيتم إخراجها من قبلهم وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

38 توزيع فائض صندوق أصحاب وثائق التأمين

وفقاً لسياسة الشركة لتوزيع فائض صندوق المشاركين، يجب تحويل 50٪ من فائض صندوق حملة وثائق التأمين للسنة لاحتياطي التكافل. يتم تكوين مخصص احتياطي التكافل على الأساس الذي توصي به لجنة الرقابة الشرعية.

39 لجنة الرقابة الشرعية

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف لجنة رقابة شرعية تتألف من أربعة أعضاء يتم تعيينهم من قبل مساهمي الشركة. وتقوم لجنة الرقابة الشرعية بدور رقابي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم بموجب أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

40 أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

بلغت الأرباح المحتجزة خلال العام السابق من المعاملات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المسجلة كجزء من الدائنيات والدائنيات الأخرى ما قيمته 6.327 ريال عماني (2020 – 38.177 ريال عماني). وتضاف جميع الإيرادات الناتجة من مصادر غير إسلامية في حساب خيري حيث تستخدم الشركة هذه الأموال لأغراض خيرية.

41 الهبة

قدم المساهمون هبة بمبلغ 3.100.000 ريال عماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 لدعم صندوق حملة الوثائق (التكافل العام 2.500.000 ريال عماني والتكافل العائلي 600.000 ريال عماني). تمت الموافقة على هذه الهبة من قبل مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية.

13

المعلومات القطاعية

قطاعات الأعمال - القطاعات الرئيسية المشمولة في التقرير

يوجد لدى الشركة قطاعان للأعمال يمكن التقرير عنهما كما هو مبين أدناه، وهما يمثلان وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. وتقدم وحدات الأعمال الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بشكل مستقل لأنها تتطلب استراتيجيات تسويق مختلفة. ولكل وحدة من الوحدات الاستراتيجية، يقوم المدير العام للشركة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية بانتظام.

القطاعات التشغيلية

فيما يلي القطاعات التشغيلية لدى الشركة:

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

1. التأمين ضد الحريق والطاقة والتأمين الصحي والتأمين الهندسي والتأمين ضد المسؤوليات والحوادث العامة

2. التأمين على المركبات والتأمين البحري والطيران

3. التكافل العائلي

تتعلق أعمال التكافل العائلي بتأمين التكافلي على حياة الفرد أو المجموعة.

التأمين ضد الحريق والطاقة والتأمين الصحي والهندسي والتأمين ضد المسؤوليات والحوادث العامة	التأمين على المركبات والتأمين البحري والطيران	إجمالي التكافل العام	التكافل العائلي	2021
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
32.886.404	8.419.575	41.305.979	2.818.090	إجمالي المساهمات
(25.139.515)	(1.928.253)	(27.067.768)	(2.221.329)	حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين
7.746.889	6.491.322	14.238.211	596.761	المساهمات المحتجزة
18.764	(531.181)	(512.417)	18.464	تسوية المساهمات غير المكتسبة – صافي
7.765.653	5.960.141	13.725.794	615.225	صافي المساهمات المكتسبة
375.041	197.023	572.064	486	إيرادات الرسوم والعمولات
8.140.694	6.157.164	14.297.858	615.711	إيرادات القطاع
(3.546.210)	(3.429.434)	(6.975.644)	(443.186)	صافي المطالبات المتكبدة
(544.661)	(204.350)	(749.011)	(52.634)	مصرفات العمولات

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

مصروفات التكافل	(28.410)	(211.460)	(239.870)	(180)
فائض التأمين قبل رسوم الوكالة	4.021.413	2.311.920	6.333.333	119.711
مخصص انخفاض قيمة مديونيات	-	-	(448.691)	(10.000)
رسوم الوكالة	-	-	(8.261.196)	(563.618)
الفائض من عمليات التكافل بعد رسوم الوكالة	-	-	(2.376.554)	(453.907)
إيرادات الاستثمار – صافي			342.388	32.072
حصة المضارب			(188.313)	(17.640)
هبة من المساهمين إلى حاملي وثائق التأمين			2.500.000	600.000
			277.521	160.525
الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في 31 ديسمبر 2021				
الموجودات القابلة للتحديد	64.154.421	27.494.751	91.649.172	5.645.299
المطلوبات القابلة للتحديد	64.161.909	27.497.957	91.659.866	6.104.003

34 المعلومات القطاعية (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

2020	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	التأمين ضد الحريق والطاقة والتأمين الصحي والهندسي والتأمين ضد المسؤوليات والحوادث العامة	التأمين على المركبات والتأمين البحري والطيران	إجمالي التكافل العام	التكافل العائلي

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

2.635.318	36.963.467	7.302.463	29.661.004	إجمالي المساهمات
(2.015.905)	(23.584.191)	(1.601.160)	(21.983.031)	حصة إعادة التكافل / إعادة التأمين
619.413	13.379.276	5.701.303	7.677.973	المساهمات المحتجزة
(2.901)	310.715	288.815	21.900	تسوية المساهمات غير المكتسبة – صافي
616.512	13.689.991	5.990.118	7.699.873	صافي المساهمات المكتسبة
403	526.465	213.847	312.618	إيرادات الرسوم والعمولات
616.915	14.216.456	6.203.965	8.012.491	إيرادات القطاع
(157.689)	(6.676.920)	(2.432.109)	(4.244.811)	صافي المطالبات المتكبدة
(134.910)	(1.659.450)	(513.321)	(1.146.129)	مصروفات العمولات
(26.540)	(449.190)	(197.530)	(251.660)	مصروفات التكافل
297.776	5.430.896	3.061.005	2.369.891	فانض التأمين قبل رسوم الوكالة
(10.000)	(240.000)	-	-	مخصص انخفاض قيمة مديونيات
(303.062)	(4.250.799)	-	-	رسوم الوكالة
(15.286)	940.097	-	-	الفانض من عمليات التكافل بعد رسوم الوكالة
48.917	284.354	-	-	إيرادات الاستثمار – صافي
(26.904)	(156.394)	-	-	حصة المضارب
6.727	1.068.057			
الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في 31 ديسمبر 2020				
3.684.242	68.301.060	20.490.318	47.810.742	الموجودات القابلة للتحديد
4.303.471	68.589.275	20.576.782	48.012.493	المطلوبات القابلة للتحديد

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

أنشطة الشركة مقيدة في تنفيذ التكافل طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية والتي يتعرض الجزء الأكبر منها لمخاطر ومنافع مشابهة. وبالتالي، لم يتم عرض أي معلومات قطاعية متعلقة بالمنتجات والخدمات.

القطاعات الجغرافية - القطاعات الثانوية المشمولة في التقرير

لدى الشركة قطاع جغرافي واحد حيث أن كافة عملياتها تتم داخل سلطنة عُمان.

14

لدى الشركة حسابات تحت الطلب في بنوك إسلامية في سلطنة عمان بمعدل ربح 2.5٪ سنوياً (2020 - 2٪ سنوياً). وتتضمن الأرصدة النقدية والبنكية أعلاه نقدية مقيدة وودائع هامشية لضمانات منقوصات بمبلغ 67.109 ريال عماني (2020 - 74.510 ريال عماني).

15

تحمل الودائع فوائد بمعدلات تتراوح ما بين 4.5٪ إلى 5.1٪ سنوياً (2020 - 4.75٪ إلى 5.1٪ سنوياً).

القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الودائع البنكية بقيمة دفترية تبلغ 4.250.000 ريال عماني (2020 - 10.800.000 ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

أودعت الشركة ودیعة قدرها 50.000 ريال عماني (2020 - 50.000 ريال عماني) قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.م في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات.

16

فيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تزيد حيازة الشركة فيها على 10٪ من القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في 31 ديسمبر:

النسبة (%) من	عدد	القيمة العادلة	التكلفة
المحفظة	الأوراق المالية	ريال عماني	ريال عماني

2021

شركة مطاحن صلاح ش.م.ع.ع 22 256.556 282.212 141.106

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

129.237	262.000	587.443	21	المها للسيراميك ش.م.ع.ع
81.597	134.712	76.978	11	شركة عمان للمطربات ش.م.ع.ع

النسبة (%)	عدد	القيمة العادلة	التكلفة
من	الأوراق المالية	ريال عماني	ريال عماني

2020

128.278	141.106	256.556	12	شركة مطاحن صلاح ش.م.ع.ع
111.614	129.237	587.443	11	المها للسيراميك ش.م.ع.ع
149.297	137.314	249.661	11	الصفاء للأغذية ش.م.ع.ع

(د) القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة بعض الاستثمارات بقيمة دفترية تبلغ 2.500 ريال عماني (2020 - 2.490 ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

17

فترة الانتماء الاعتيادية المسموحة لمديني التكافل وشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين هي 120 يوماً بعد أن تعتبر المبالغ تجاوزت موعد استحقاقها. كما في 31 ديسمبر 2021، بلغت المديونيات التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من 121 يوماً 6.220.743 ريال عماني (2020 - 4.498.144 ريال عماني) لا تعتبر منخفضة القيمة نظراً لكونها مستحقة من الحكومة وهيئات شبه حكومية ووسطاء وعملاء من الشركات الذين تتعامل معهم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية وليس لهم تاريخ حديث من العجز عن السداد.

فيما يلي تحليل أعمار مديونيات أرصدة التكافل بما في ذلك المستحق من الأطراف ذات العلاقة ومديونيات أرصدة إعادة التكافل/ إعادة التأمين في نهاية السنة:

2020

2021

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

العمر	عام	عائلي	الإجمالي	عام	عائلي	الإجمالي
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
أقل من 120 يوماً	9.758.945	1.158.932	10.917.877	7.328.460	669.652	7.998.112
أكثر من 120 يوماً	7.432.296	634.098	8.066.394	5.530.902	354.203	5.885.105
الإجمالي	17.191.241	1.793.030	18.984.271	12.859.362	1.023.855	13.883.217

في 31 ديسمبر 2021، كانت نسبة 41% من مديونيات التكافل للشركة مستحقة من 5 عملاء (2020 - 41% من 5 عملاء).

في 31 ديسمبر 2021، كانت نسبة 70% من المبالغ المستحقة للشركة من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين مستحقة من 5 شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين (2020 - 64% من 5 شركات إعادة تكافل/إعادة تأمين).

18

يتضمن بند مديونيات من صندوق المشاركين المستحق من أصحاب وثائق التكافل العام والتكافل العائلي على حساب القرض الحسن ورسوم الوكالة وحصة المضارب وأرصدة بين كلا الصندوقين.

(ب) فيما يلي تفاصيل المستحق القبض من المشاركين:

المساهمون	2021	2020
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
483.956	1.183.956	

على حساب القرض الحسن

• من التكافل العام

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

22.597	722.597	• من التكافل العائلي
1.206.553	1.206.553	
على حساب رسوم الوكالة وحصة المضارب والأرصدة بين كلا الصندوقين		
14.091	775.751	• من التكافل العام
416.688	684.283	• من التكافل العائلي
430.779	1.460.034	
1.637.332	2.666.587	

19

.

20

في تاريخ التقرير، كانت تفاصيل استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين التي تزيد حيازة الشركة فيها على 10٪ من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين في 31 ديسمبر كما يلي:

القيمة	عدد الأوراق	أساس	النسبة من	
العادلة	المالية	التقييم	المحفظ	
ريال عماني				2021
الاستثمار من صندوق المساهمين				
1.497.587	14.303.596	القيمة العادلة	66	الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة
2020				
1.497.587	14.303.596	القيمة العادلة	67	الشركة الوطنية للتكافل (وطنية) - مدرجة

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

	المساهمون	
	2021	2020
	ريال عماني	ريال عماني
في 1 يناير	741.124	420.112
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار خلال العام	141.333	373.993
أثر الضريبة المؤجلة	(18.992)	(52.981)
	122.341	321.012
في 31 ديسمبر	863.465	741.124

تتكون الاستثمارات المصنفة تحت بند "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين" من الاستثمارات في الأوراق المالية.

21

استثمرت الشركة في الصكوك المدرجة في الأسواق المحلية والدولية لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بالصكوك حتى استحقاقها والذي يتراوح بين يونيو 2022 ونوفمبر 2025. يتراوح متوسط المعدل الفعلي للعائد على الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة من 4.75٪ إلى 8.50٪ في 31 ديسمبر 2021 (2020 - من 4.75٪ إلى 8.50٪) على أساس سنوي مع قبض قسائم الأرباح على أساس نصف سنوي. إن جميع الاستثمارات المصنفة تحت بند "استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة" هي أدوات دين. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 6.329.113 ريال عماني (2020 - 6.229.587 ريال عماني).

القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة 2.986.068 وحدة (2020 - 2.985.068 وحدة) بإجمالي قيمة اسمية بمبلغ 5.429.098 ريال عماني (2020 - 5.377.097 ريال عماني) إلى الهيئة العامة لسوق المال. يمكن للشركة تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة.

في الوقت الحالي بلغت نسبة استثمار شركة تلال للتنمية ش.م.ع.م فيما يتعلق باستثمارات الشركة الإجمالية 2.7٪، والتي تجاوزت الحد المقرر في لائحة استثمار الأصول لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. وبموجب اللائحة، فإن الاستثمارات في سند أي شركة لا يجب أن تجوز 5٪ من إجمالي الاستثمارات لشركة التأمين. حصلت الشركة على اعتماد استثنائي لهذا الاستثمار من الهيئة العامة لسوق المال.

22

فيما يلي التفاصيل المتعلقة بتقدير القيمة العادلة:

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

وصف العقار	التقييم	أسلوب التقييم	تاريخ التقييم	اسم المُقيّم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	تأثير التغير بنسبة 5%
	ريال عماني					ريال عماني
بناء في الخوير	2.700.000	القيمة السوقية	31 ديسمبر 2021	شركة مسقط لخدمات تقييم الممتلكات وتقدير الخسائر ش.م.م	المستوى 2	135.000
بناء في الحيل	2.470.000	القيمة السوقية	31 ديسمبر 2021	شركة مسقط لخدمات تقييم الممتلكات وتقدير الخسائر ش.م.م	المستوى 2	123.500
	5.170.000					
وصف العقار	التقييم	أسلوب التقييم	تاريخ التقييم	اسم المُقيّم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	تأثير التغير بنسبة 5%
	ريال عماني					ريال عماني
بناء في الخوير	2.940.000	القيمة السوقية	31 ديسمبر 2020	مؤسسة منابع العطاء للتجارة والخدمات	المستوى 2	147.000
بناء في الحيل	2.528.830	القيمة السوقية	31 ديسمبر 2020	مؤسسة منابع العطاء للتجارة والخدمات	المستوى 2	126.442
	5.468.830					

كما في 31 ديسمبر 2021، تمتلك الشركة استثمارات في العقارات الاستثمارية بمبلغ 5.170.000 ريال عماني (31 ديسمبر 2020 - 5.468.830 ريال عماني) وهو ما يمثل 14.88% من إجمالي استثمارات الشركة. وفقاً للائحة، يجب ألا تتجاوز الاستثمارات في العقارات 20% من إجمالي استثمارات شركة التأمين.

15-1 القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً لقانون تنظيم عمليات شركات التأمين داخل سلطنة عمان، قامت الشركة برهن عقارات استثمارية بمبلغ 5.170.000 ريال عماني (31 ديسمبر 2020 - 2.940,000 ريال عماني) للهيئة العامة لسوق المال. لا يمكن للشركة نقل هذه الأصول إلا بموافقة مسبقة من

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

الهيئة العامة لسوق المال.

23

رأس المال

2020	2021
ريال عماني	ريال عماني

رأس المال المصرح به:

أسهم عادية

25.000.000	25.000.000	250.000.000
		250.000.000 (2020):

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل

أسهم عادية

17.500.000	17.500.000	175.000.000
		175.000.000 (2020):

(أ) فيما يلي مساهمو الشركة الذين يمتلكون نسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة سواء كانت هذه الأسهم بأسمائهم أو عن طريق حسابات من ينوب عنهم و عدد الأسهم التي يمتلكونها:

نسبة الحيازة %	عدد الأسهم	نسبة الحيازة %	عدد الأسهم
2021	2020	2021	2020
25.86	45.250.001	25.86	45.250.001

شركة محمد البرواني القابضة ذ.م.م

24

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

تمثل علاوة الإصدار علاوة بمبلغ 0.038 ريال عماني للسهم تم تحصيلها عند الاكتتاب العام المبدئي لعدد 66.666.670 سهماً ومصرفات متكبدة بمبلغ 319.849 ريال عماني بشأن الاكتتاب العام المبدئي. خلال عام 2014، استخدمت الشركة علاوة إصدار بمبلغ 833.333 ريال عماني لإصدار أسهم مجانية.

25

احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان، تم تحويل 10% من ربح العام بعد الضريبة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للشركة أن تقرر إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الاحتياطي القانوني ثلث رأسمال الشركة المدفوع. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

26

احتياطي الطوارئ

خلال 2020، قامت الشركة بتعديل الرصيد الافتتاحي لاحتياطي الطوارئ البالغ 4.080.454 ريال عماني و181.478 ريال عماني فيما يتعلق بأعمال التكافل العام والعائلي. قامت الشركة بتطبيق أنظمة التكافل الجديدة وأوقفت رصد احتياطي الطوارئ.

27

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المساهمون		
2021	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
531.831	438.079	في 1 يناير
87.462	93.752	محمل للعام [إيضاح 27 (أ)]
(47.210)	-	مدفوعات خلال العام
572.083	531.831	في 31 ديسمبر

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

قامت الشركة بإدراج مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لمتطلبات قانون العمل المحلي، كما احتسبت المخصص باستخدام الطريقة الاكتوارية التي نتج عنها مبلغ مخصص لا يختلف جوهرياً عن المخصص المدرج بالفعل في نهاية فترة التقرير.

28 #

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية للمساهمين بقسمة صافي ربح المساهمين للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام. لا يوجد تأثير على الربحية المعدلة للسهم الواحد حيث لم تصدر الشركة أي أدوات لها تأثير من شأنه أن يعدل ربحية السهم.

29 #

صافي الأصول للسهم المنسوبة إلى المساهمين

المساهمون

2020 2021

صافي أصول المساهمين - ريال عماني 22.728.834 23.401.683

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - عدد 175.000.000 175.000.000

صافي أصول المساهمين للسهم الواحد - ريال عُماني 0.130 0.134

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد المنسوبة إلى المساهمين بقسمة صافي أصول المساهمين في نهاية العام على عدد الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر.

30 #

تشتمل تكاليف إدارة الاستثمار على رسوم تصفية بمبلغ 27.025 ريال عماني.

31 #

رسوم الوكالة وحصة المضارب

يدير المساهمون عمليات التكافل العام والتكافل العائلي للمشاركين وقاموا بتحميل 20% (2020 - 11.5%) من إجمالي المساهمات كرسوم وكالة بموافقة مجلس الإدارة. كما يدير المساهمون صندوق المشاركين كمضارب ويتقاضون 55% (2020 - 55%) من إيرادات استثمار التكافل العام والتكافل العائلي المكتسبة من صندوق استثمار المشاركين. إن الحد الأقصى لرسوم الوكالة وحصة المضارب المستحقة المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية لعام 2021 هو 20% و 55% (2020 - 11.5% و 55%) على التوالي. خلال الربع الرابع من 2020، قرر مجلس الإدارة تقليل رسوم الوكالة من 20% إلى 11.5% بأثر رجعي اعتباراً من 1 يناير 2020. تم عكس رسوم الوكالة المحملة بنسبة 20% لأول ثلاث أرباع سنوية في الربع السنوي الرابع لعام 2020. تم التوصية بتقليل رسوم الوكالة من قبل مجلس الإدارة وتم اعتماده من قبل الخبير الاكتواري ولجنة الرقابة الشرعية.

32 #

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

يتضمن الربح المحاسبي للعام فانصاً قدره 438.046 ريال عُمانى (2020 - 1.074.784 ريال عمانى) وفقاً لقائمة الإيرادات والمصروفات للمشاركين وربحاً قبل الضريبة قدره 1.147.640 ريال عُمانى (2020 - 992.108 ريال عمانى) وفقاً لقائمة الدخل الشامل.

موقف الربوط الضريبية

لم تنته الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية من ربوط ضريبة الدخل للشركة حتى عام 2017. وتعتقد إدارة الشركة أن مبالغ الضريبة الإضافية، إن وجدت، لإقرار ضريبة الدخل للعام لن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2021.

فيما يلي حركة الضريبة مستحقة الدفع في نهاية العام:

المساهمون

2021	2020	
ريال عمانى	ريال عمانى	
391.764	264.704	في 1 يناير
278.196	366.811	المحتمل للعام
(354.584)	(239.751)	المدفوع خلال العام
315.376	391.764	في 31 ديسمبر

ضريبة مؤجلة

تحتسب ضريبة الدخل المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبي أساسي قدره 15% (2020 - 15%).

في 1 يناير مسترد في قائمة الدخل محمل على حقوق في 31 ديسمبر

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

2021	المساهمين	الشامل	2021
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
			أصل الضريبة المؤجلة
21.233	-	(3.387)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(185.900)	-	9.925	استثمار في العقارات
276.848	-	68.804	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
89.744	(18.992)	10.024	إيرادات غير محققة من استثمارات
201.925	(18.992)	85.366	135.551

في 31 ديسمبر 2020	محمل على حقوق المساهمين	مسترد في قائمة الدخل الشامل	في 1 يناير 2020
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
			أصل الضريبة المؤجلة
24.620	-	1.505	استهلاك ممتلكات ومعدات
(195.825)	23.113	13.664	استثمار في العقارات
208.044	-	37.500	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
98.712	(52.981)	37.205	إيرادات غير محققة من استثمارات
135.551	(29.868)	89.874	75.545

33

أطراف ذات علاقة

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة الرقابة الشرعية وأفراد الإدارة العليا والشركات التي يتمتعون فيها بالقدرة على التحكم وممارسة التأثير بصورة فعالة على القرارات المالية والتشغيلية لها. تم إبرام هذه المعاملات وفق شروط وأحكام يعتبرها أعضاء مجلس الإدارة مشابهة لتلك المعتمدة للمعاملات التي تتم على أساس تجاري بحث مع أطراف أخرى. فيما يلي الأحجام التقديرية لهذه المعاملات التي تتضمن أطرافاً ذات علاقة ومساهمين بنسبة 10% أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم غير من تم الإفصاح عنهم بشكل منفصل خلال العام:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي معاملات الأطراف ذات العلاقة أو المساهمين بنسبة 10% أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم المدرجة في قائمة إيرادات ومصروفات المشاركين وفي قائمة الدخل الشامل:

2021	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
4.083.307	3.995.465	إجمالي المساهمات
59.968	51.436	مساهمات إعادة تكافل / إعادة تأمين متنازل عنها
385.108	5.799.438	إجمالي المطالبات القائمة
1.882.931	2.232.024	إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
728.448	263.907	عمولة مدفوعة
56.400	45.800	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح 27)
2.498	12.742	مصروفات سفر أعضاء مجلس الإدارة ومصروفات أخرى (إيضاح 27)
11.250	18.750	أتعاب حضور جلسات لجنة الرقابة الشرعية (إيضاح 27)
16.000	4.920	مصروفات سفر أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ومصروفات أخرى (إيضاح 27)
314.312	339.870	الدخل من الاستثمار في صكوك ومضاربة
-	471	إهلاك استثمار في شركة صكوك تلال ش.م.ع.ع
40.000	39.929	تكاليف إدارة استثمار عقاري

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تحليل مديونيات من أطراف ذات علاقة أو مساهمين بنسبة 10% أو أكثر من حصص الشركة أو أفراد عائلاتهم ناقصاً المخصصات والمشتوبات:

2020	2021	
ريال عماني	ريال عماني	
2.764.217	3.126.552	أرصدة مساهمة مستحقة من أطراف ذات علاقة
2.501.098	2.500.597	استثمار في شركة الصكوك الحديثة (صكوك تلال)
1.500.000	1.500.000	استثمار في شركة محمد البرواني لإصدار الصكوك ش.م.ع.م
1.838.307	1.848.692	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
202.932	340.663	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
500.000	525.000	نقد لدى مدير الاستثمار – شركة المدينة للاستثمار
64.708	-	مديونيات أخرى

(ج) تعويضات لأفراد الإدارة العليا في الشركة:

فيما يلي تعويضات أفراد الإدارة العليا في الشركة والتي تتألف من الرواتب والمكافآت:

2020 2021

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

ريال عماني

ريال عماني

655.620

677.898

مناقص قصيرة الأجل

33.589

28.417

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

689.209

706.315

34

إدارة المخاطر

(أ) إطار الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية هو حماية مساهمي الشركة والمشاركين من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي المحددة. تترك الإدارة العليا الأهمية الكبيرة لوجود نظام إدارة مخاطر فعال وملئم.

(ب) الإطار التنظيمي

الجهات التنظيمية مهتمة بشكل رئيسي بحماية حقوق أصحاب الوثائق التأمين ومتابعاتهم بشكل وثيق لضمان إدارة الشركة شؤونهم بشكل مرضٍ لتحقيق المنفعة لهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية أيضاً بضمان حفاظ الشركة على مركز سيولة مناسب للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة التي تنشأ من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات تنظيمية ضمن البلدان التي تعمل فيها. ولا تبين تلك الأنظمة أنشطة المراقبة والموافقة فحسب، بل تفرض أحكاماً مقيدة معينة أيضاً (مثل كفاية رأس المال) للحد من مخاطر العجز والتأخر عن السداد من جانب شركات التكافل للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

(ج) مخاطر التكافل

مخاطر عقود التكافل هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة. نظراً لطبيعة عقد التكافل، تعتبر هذه المخاطر عشوائية ولذلك لا يمكن توقعها. بالنسبة لمحفظة عقود التكافل التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالية على الأسعار والمخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي يواجه الشركة من خلال عقود التكافل يتمثل في أن تتجاوز المطالبات الفعلية ودفعات المستحقات القيمة الدفترية لالتزامات التكافل. وهو ما قد يحدث نتيجة لزيادة تواتر وشدة المطالبات والمستحقات عن المقتر لها. إن أحداث التكافل تعتبر أحداثاً عشوائية مما يؤدي إلى تغيير الأعداد والمبالغ الفعلية للمطالبات والمستحقات من سنة لأخرى عن تلك المقدرة باستخدام الأساليب الإحصائية. وعليه، فإن الشركة تهدف إلى ضمان توفر الاحتياطات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

تدير الشركة مخاطر التكافل من خلال الاختيار والتطبيق الحذر لتوجيهات استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها بالإضافة إلى ترتيبات إعادة التكافل/ إعادة التأمين الملائمة والتعامل الفعال مع المطالبات.

يتم الحد من تركيز التعرض لمخاطر التكافل من خلال تطبيق استراتيجية الاكتتاب للشركة والتي تحاول ضمان تنوع المخاطر المكتتبه عبر محفظة كبيرة من حيث النوع ومستوى المستحقات المؤمنة ومقدار المخاطر ومجال الأعمال والجغرافية. حدود الاكتتاب منفذة لفرض معايير اختيار المخاطر.

تصدر الشركة بشكل رئيسي عقود تكافل عام تتضمن بشكل رئيسي مخاطر المركبات والحريق والمخاطر التابعة والمخاطر البحرية والعامة بالإضافة إلى عقود التكافل الصحي والحياة.

تتوقع تسوية مبالغ المطالبات وتوقيتها خلال عام واحد. يتم احتساب التزامات المطالبات الإضافية التي قد تنشأ كنتيجة طبيعية للتغيرات في المعطيات الرئيسية المستخدمة في تقدير مخصص المطالبات القائمة، بشكل ملائم من خلال مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها.

بالإضافة إلى ذلك، تحد الشركة من مخاطر التكافل من خلال متابعة التغيرات في المتغيرات الرئيسية التي يمكن أن تؤدي إلى ظهور التزامات مطالبات إضافية.

يمكن تحليل نتائج اكتتاب عمليات التكافل قبل مستردات إعادة التكافل/ إعادة التأمين ورسوم الوكالة على النحو التالي:

التكافل العام	2021 ريال عماني	2020 ريال عماني
المركبات	2.096.810	3.420.368
الحريق والحوادث العامة والهندسي وأخرى	4.403.819	13.632.293
الشحن البحري وهياكل السفن	399.482	414.383
الصحي	1.440.388	1.025.393
	8.340.499	18.492.437

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

التكافل العائلي		
التأمين على الحياة	(616.784)	1.174.134
الإجمالي	7.723.715	19.666.571

فيما يلي نسب صافي المطالبات:

	2021	2020
	%	%
المركبات	59	41
الحريق والحوادث العامة والهندسي وأخرى	14	18
الصحي	69	74
التأمين على الحياة	72	26

تحتسب نسبة صافي المطالبات بقسمة صافي المطالبات المتكبدة (إجمالي المطالبات ناقصاً مستردات إعادة التكافل/ إعادة التأمين والمستردات الأخرى) على صافي المساهمات المكتسبة (إجمالي المساهمات ناقصاً المساهمات المتنازل عنها والتعديل لاحتياطي المساهمات غير المكتسبة).

تأثير فيروس كوفيد 19 على مخاطر التأمين

من خلال قطاع الاكتتاب الخاص بها، تتعرض الشركة بشكل أساسي لوثائق تأمين توقف الأعمال ووثائق تأمين طبية. أصدرت الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان تعليمات لجميع شركات التأمين لقبول المطالبات الطبية المتعلقة بكوفيد 19 بغض النظر عن شروط وأحكام التغطية الخاصة بوثيقة التأمين. تتوقع الشركة أن يكون تأثير المطالبات الطبية غير مادي نظراً لانخفاض معدل دخول المستشفى وتأجيل الإجراءات الطبية الاختيارية اللازمة.

فيما يتعلق بوثائق التأمين المتعلقة بتوقف الأعمال، فإن الشركة لديها استثناءات تتعلق بـالجائحة والأمراض المعدية أيضاً. قامت الشركة بتقييم كافة وثائق التأمين المتعلقة بتوقف الأعمال التي قد تضطر الشركة إلى تكبد دفعات بشأن المطالبات الخاصة بها. نتيجة تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

للفحص المبدئي لوثائق التأمين، قررت الشركة أنه لن يكون لها تأثير مادي فيما يتعلق بصافي المطالبات المدفوعة بسبب انخفاض مستويات المحتجزات الخاصة بالشركة وبعض الاستثناءات الخاصة بالوثائق. علاوة على ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بالعملاء الرئيسيين خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2021 وشهدت بشكل عام تجديدات وأعمال جديدة عبر قطاعات الأعمال الرئيسية.

(د) مخاطر إعادة التكافل

تقوم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية، وللمحد من التعرض المالي الناتج من المطالبات الكبيرة، بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل/ إعادة التأمين. تقدم ترتيبات إعادة التكافل/إعادة التأمين هذه تنوعاً كبيراً في أنشطة العمل، وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر فرصة إضافية للنمو. يتم أداء جزء كبير من أنشطة إعادة التكافل/ إعادة التأمين بموجب عقود إعادة تكافل/ إعادة تأمين ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس الزيادة في الخسائر.

تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين بطريقة متناسبة مع مخصص المطالبات القائمة وبموجب عقود إعادة التكافل/ إعادة التأمين. وللمحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الانتماء الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين.

تتعامل الشركة فقط مع شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين المعتمدة من قبل الإدارة وتكون بشكل عام شركات دولية مصنفة من قبل وكالات تصنيف دولية.

إيداع الشركة لإعادة التكافل/ إعادة التأمين متنوع بحيث لا تعتمد على شركة إعادة تكافل/ إعادة تأمين واحدة ولا تعتمد عملياتها بشكل كبير على أي عقد إعادة تكافل/ إعادة تأمين واحد.

(هـ) الافتراضات الرئيسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تنطوي عليها التقديرات في الخبرة السابقة لتطورات المطالبات الخاصة بالشركة. ويشمل ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبات وتكاليف التعامل مع المطالبات وعوامل تضخم المطالبات وأعداد المطالبات لكل فترة حوادث. وتستخدم أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تكرار الاتجاهات السابقة في المستقبل، مثل الحدث الذي لا يتكرر وتغير عوامل السوق كنظرية المجتمع إلى المطالبات والظروف الاقتصادية، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مكونات المحفظة وشروط الوثيقة وإجراءات التعامل مع المطالبات، كما تستخدم الأحكام كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

تتضمن الافتراضات الرئيسية الأخرى التغير في معدلات الوفيات والتعمير ومعدلات الربح والتأخير في التسوية. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم بالرجوع إلى الأسعار الخالية من المخاطر والمعدلة حسب مخاطر الأقساط في البلد.

(و) الحساسيات

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

يُعدّ مخصص مطالبات التكافل العام حساساً فيما يتعلق بالافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه. وقد تم إجراء التحليل المبين أدناه للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية، مع بقاء كلفة الافتراضات الأخرى ثابتة، موضحة الأثر على الالتزامات ونتائج الاكتتاب.

التغير في الافتراضات	الأثر على الالتزامات	الأثر على نتائج الاكتتاب
%	ريال عماني	ريال عماني

2021

مطالبات متكبدة - بالصافي

10%+ 741.883 (741.883)

10%- (741.883) 741.883

التغير في الافتراضات	الأثر على الالتزامات	الأثر على نتائج الاكتتاب
%	ريال عماني	ريال عماني

2020

مطالبات متكبدة - بالصافي

10%+ 683.461 (683.461)

10%- (683.461) 683.461

تطوّر المطالبات

تحتفظ الشركة باحتياطيات ذات أساس قوي تخص أعمال التكافل من أجل حماية الشركة من مواجهة مطالبات مستقبلية عكسية وكذلك التطورات اللاحقة المتعلقة بها. وعادةً ما يُخل عدم التيقن حول مبالغ وتوقيت دفعات مطالبات العقود قصيرة الأجل خلال عام واحد.

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

إجمالي تطور المطالبات					
سنة الحادث	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
2018	2019	2020	2021	الإجمالي	
تقدير التكلفة النهائية للمطالبات:					
في نهاية سنة الحادث	25.202.832	24.848.437	19.532.204	39.491.656	
بعد سنة	21.480.588	27.987.831	15.163.289		
بعد سنتين	21.019.398	24.395.727			
بعد ثلاث سنوات	20.932.827				
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	20.932.827	24.395.727	15.163.289	39.491.656	99.983.499
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	17.078.395	17.348.126	7.894.392	9.275.570	51.596.483
الالتزام المعترف به ضمن قائمة المركز المالي	3.854.432	7.047.601	7.268.897	30.216.086	48.387.016
الالتزام المتعلق بالسنوات قبل 2018					4.380.422
احتياطات إضافية					-
معدلة وفقاً لاحتياطات الخسائر القائمة					414.456
احتياطي تسوية الخسائر غير المخصصة					293.832
إجمالي الاحتياطي المدرج ضمن قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2021					55.010.786

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

إجمالي تطور المطالبات					
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	سنة الحادث
الإجمالي	2020	2019	2018	2017	
					تقدير التكلفة النهائية للمطالبات:
	19.532.204	24.848.437	25.202.832	149.226.825	في نهاية سنة الحادث
		27.987.831	21.480.588	114.465.654	بعد سنة
			21.019.398	118.663.499	بعد سنتين
				114.732.893	بعد ثلاث سنوات
183.272.326	19.532.204	27.987.831	21.019.398	114.732.893	التقدير الحالي للمطالبات المترجمة
144.596.656	5.599.192	14.284.129	15.353.377	109.359.957	الدفعات المترجمة حتى تاريخه
38.675.670	13.933.012	13.703.702	5.666.021	5.372.936	الالتزام المعترف به ضمن قائمة المركز المالي
914.396					الالتزام المتعلق بالسنوات قبل 2017
55.007					احتياطات إضافية
379.980					معدلة وفقاً لاحتياطات الخسائر القائمة
239.238					احتياطي تسوية الخسائر غير المخصصة
					إجمالي الاحتياطي المدرج ضمن قائمة

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

40.264.290

(ز) عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار الصرف ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة بصورة عامة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويهدف إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة لهذه المخاطر على الأداء المالي للشركة. وتتولى إدارة الشركة إدارة المخاطر في إطار السياسات المعتمدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

35

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف أداة مالية في خسارة مالية للطرف الآخر بسبب عجزه عن الوفاء بالتزاماته. وتشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية في أداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير حسب النوع:

2021	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
7.261.565	7.254.580	أرصدة نقدية وبنكية (باستثناء النقد في الصندوق)
12.450.000	11.700.000	ودائع بنكية
16.266.597	12.016.150	مديونيات تكافل
872.022	480.106	مديونيات إعادة التكافل/ إعادة التأمين

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

مديونيات أخرى وأصول تكافل (باستثناء السلف والمدفوعات مقدماً)	1.643.280	1.341.426
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	6.329.113	6.229.587
	44.822.577	39.021.849

يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية واستثمارات الصكوك للشركة لدى بنوك عالمية ومحلية وفقاً للسقوف المعتمدة من مجلس الإدارة. تمثل أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المهلكة استثماراً في صكوك مضمونة من خلال الأصول الأساسية للشركات المستثمر فيها.

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للودائع البنكية والأرصدة البنكية والأرصدة النقدية لدى مديري الاستثمار في تاريخ التقرير، حسب تصنيف الأطراف المقابلة:

	2021	2020
	ريال عماني	ريال عماني
P3	-	-
غير مصنف	19.711.565	18.954.580
	19.711.565	18.954.580

تشتمل مديونيات التكافل على عدد من العملاء داخل سلطنة عمان وشركات إعادة تكافل/ إعادة تأمين محلية وأجنبية. في 31 ديسمبر 2021، كانت أكبر خمس شركات إعادة تكافل/ إعادة تأمين تمثل 70% (2020 - 64%) من التعرض لمخاطر الائتمان. تراقب الشركة هذه المديونيات بانتظام. إن معظم عملاء الائتمان وشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين كانوا يتعاملون مع الشركة منذ أكثر من عامين وحدثت الخسائر بشكل غير متكرر. تقوم الشركة بتكوين مخصص انخفاض القيمة الذي يمثل تقديرها للخسائر المحتملة فيما يتعلق بهذه المديونيات وفقاً لتوجيهات سياسة الائتمان وتقييم المديونيات بشكل فردي لتحري الانخفاض في القيمة، حيث يتم إجراء هذا التقييم دورياً ويتم أيضاً تقييم كفاية مخصص انخفاض القيمة.

لا تحتوي الفئات الأخرى ضمن المديونيات على أصول تعرضت لانخفاض القيمة. ولا تحتفظ الشركة بأي ضمانات كتأمين.

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمديونيات عقود تكافل وإعادة تكافل/ إعادة تأمين في تاريخ التقرير حسب المنطقة الجغرافية:

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

2020	2021	
ريال عماني	ريال عماني	
12.034.179	16.339.331	سلطنة عُمان
228.993	200.052	الشرق الأوسط
233.084	599.236	أخرى
12.496.256	17.138.619	

فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمديونيات عقود التكافل وإعادة التكافل/ إعادة التأمين في تاريخ التقرير حسب تصنيف الأطراف المقابلة:

2020	2021	
ريال عماني	ريال عماني	
201.443	365.194	الوسطاء والوكلاء
11.814.707	15.901.404	العملاء من الأفراد والعملاء من الشركات
480.106	872.021	شركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين
12.496.256	17.138.619	

فيما يتعلق بشركات إعادة التكافل/ إعادة التأمين، ووفقاً لسياسة الشركة في إدارة مخاطر التكافل، يتم إيداع هذه العقود لدى شركات إعادة تكافل/ إعادة تأمين مصنفة جيداً ومعروفة دولياً. يبين الجدول التالي إجمالي المديونيات من إعادة التكافل/ إعادة التأمين بتاريخ التقرير مصنفة حسب تصنيفات وكالات مختلفة:

2020	2021	التصنيف
ريال عماني	ريال عماني	

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

161.104	226.543	A
13.180	140.159	AA
165.191	27.986	B
49.376	68.856	تصنيف آخر
417.709	734.932	غير مصنف
806.560	1.198.476	

36

إدارة المخاطر (تابع)

(ز) عوامل المخاطر المالية (تابع)

(3) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة منشأة ما لصعوبات في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالالتزامات المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة بشكلٍ منتظم ويتأكد أعضاء مجلس الإدارة من توفر الأموال الكافية لمواجهة أي التزامات عند ظهورها. تعتبر الشركة مركز السيولة الخاص بها كافياً.

كفاية رأس المال وهامش الملاءة

كما في 31 ديسمبر 2021، يشير هامش الملاءة للشركة (كما تم تحديده وفقاً لأنظمة التأمين العمانية) إلى فائض بمبلغ 5.164.352 ريال عماني (2020 – 6.304.720 ريال عماني) عن المتطلبات التنظيمية.

تحليل أعمار الالتزامات المالية بتاريخ التقرير مبين كما يلي:

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

شهر واحد إلى 4 أشهر	4 أشهر إلى 12 شهراً	استحقاق غير ثابت	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
2021			

الالتزامات المالية

التزامات التكافل	-	-	75.373.018	75.373.018
دائنيات إعادة تكافل / إعادة تأمين	-	12.815.331	-	12.815.331
دائنيات ودائنيات أخرى (باستثناء الضريبة الحكومية وضريبة الدخل مستحقة الدفع)	5.958.149	-	-	5.958.149
أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع	6.327	-	-	6.327
الإجمالي	5.964.476	12.815.331	75.373.018	94.152.825

شهر واحد إلى 4 أشهر	4 أشهر إلى 12 شهراً	استحقاق غير ثابت	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
2020			

الالتزامات المالية

التزامات التكافل	-	-	57.153.407	57.153.407
دائنيات إعادة تكافل / إعادة تأمين	-	9.472.919	-	9.472.919
دائنيات ودائنيات أخرى (باستثناء الضريبة الحكومية وضريبة الدخل مستحقة الدفع)	4.142.170	-	-	4.142.170
أموال الصندوق الخيري مستحقة الدفع	38.177	-	-	38.177
الإجمالي	4.180.347	9.472.919	57.153.407	70.806.673

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

استجابة إلى جائحة كوفيد 19، تواصل الشركة مراقبة كافة متطلبات السوية المعروضة والاستجابة لها. تواصل الشركة معايير سيناريوهات اختبار الضغط لظروف السوق الحالية لتقييم التأثير على الشركة في ظل الضغط الشديد الحالي. كما في تاريخ التقرير ظل وضع السيولة الخاص بالشركة قوياً بما يمكنها من استيعاب وإدارة الآثار المترتبة على اضطراب وتوقف الأعمال.

37

مخاطر السوق

مخاطر أسعار الصرف

مخاطر أسعار الصرف هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملة الأجنبية.

تتعرض الشركة لمخاطر صرف العملة الأجنبية بشكل رئيسي من الدولار الأمريكي المرتبط بالريال العماني. فيما يلي تعرض الشركة لمخاطر العملة الأجنبية:

الأصول	2021		2020	
	دولار أمريكي	عملات أجنبية أخرى	دولار أمريكي	عملات أجنبية أخرى
أرصدة نقدية وبنكية	975.262	-	1.012.995	-
مديونيات تكافل وإعادة تكافل / إعادة تأمين	9.708.313	1.724	11.479.369	1.724
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	41.891	1.744.103	26.177	1.735.147
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	2.500.597	-	2.501.098	-

الالتزامات

دائنيات إعادة تكافل / إعادة تأمين 26.988.239 14.436 15.253.460 14.436

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

تحليل الحساسية

إن سعر صرف الدولار الأمريكي مربوط بالريال العماني، وبالتالي ترى الإدارة أنه لن تنشأ أي مخاطر جوهرية من المعاملات المنفذة بالدولار الأمريكي. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، لو ارتفع أو انخفض الريال العُماني بمعدل 1٪ مقابل العملات الأجنبية الأخرى مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لكانت نتائج السنة أعلى/ أقل تقريباً بمبلغ 17.458 ريال عماني (2020 - 17.368 ريال عماني).

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة أداة مالية أو التدفقات النقدية المستقبلية لها بسبب التغيرات في أسعار السوق.

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر معدل الربح، وهي بالنسبة للشركة مخاطر تغيرات معدلات ربح السوق مما يخفض بشكل عام من عائد الأوراق المالية المحملة بالربح. تحد الشركة من مخاطر معدل الربح من خلال مراقبة التغيرات في معدلات الربح.

التغير في الافتراضات	2021	2020
	ريال عماني	ريال عماني
0.5%+	106.867	101.902
0.5%-	(106.867)	(101.902)
إيرادات من الودائع البنكية والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهيمنة		

فيما يلي مخاطر معدل الربح للشركة بناءً على الترتيبات التعاقدية غير المخصصة:

أقل من أكثر من

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

2021	عام واحد	عام واحد	الإجمالي
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
ودائع بنكية	3.700.000	8.750.000	12.450.000
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	1.477.138	4.851.975	6.329.113
	أقل من	أكثر من	
2020	عام واحد	عام واحد	الإجمالي
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
ودائع بنكية	4.000.000	7.700.000	11.700.000
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	1.500.000	4.729.587	6.229.587

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب تغير أسعار السوق (غير تلك التي تنشأ من مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات بسبب عوامل محدد للأداة المالية بحد ذاتها أو للجهة التي أصدرت الأداة، أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر أسعار الأسهم بالأصول والالتزامات المالية التي تتقلب قيمها نتيجة التغيرات في أسعار السوق. وتتطلب سياسة مخاطر أسعار الأسهم من الشركة أن تدبر هذه المخاطر من خلال وضع ومراقبة الأهداف والعقبات على الاستثمار وخطط التنوع والقيود على الاستثمارات في كل دولة والقطاع والسوق والاستخدام الحذر المخطط للأدوات المالية المشتقة.

49% (2020 – 49%) من استثمارات الشركة بالأسهم في تاريخ قائمة المركز المالي تمت داخل سلطنة عُمان.

إن تغير بالقيمة العادلة لاستثمارات الشركة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمعدل 10% كان سيؤدي إلى تأثير على الأرباح/ (الخسائر) بحوالي 125.230 ريال عُماني (2020 – 121.221 ريال عُماني).

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

إن تغير بالقيمة العادلة لاستثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بمعدل 10٪ كان سيؤدي إلى تأثير على حقوق المساهمين بحوالي 226.662 ريال عُُماني (2020 – 222.597 ريال عُُماني).

تقدير القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المُقاسة في مرحلة لاحقة بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، وقد تم تحديد المستويات المختلفة كما يلي:

المستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة؛

المستوى 2: المدخلات عدا الأسعار المدرجة والمضمنة في المستوى 1 وهي ممكنة الملاحظة للأصل أو الالتزام؛ بشكل مباشر (أي كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار)؛ و

المستوى 3: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

2021	المستوى 1 ريال عماني	المستوى 2 ريال عماني	المستوى 3 ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
استثمار في العقارات	-	5.170.000	-	5.170.000
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	1.915.519	-	351.105	2.266.624
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1.252.303	-	-	1.252.303
	3.167.822	5.170.000	351.105	8.688.927

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	5.468.830	-	5.468.830
1.885.254	-	340.720	2.225.974
1.212.211	-	-	1.212.211
3.097.465	5.468.830	340.720	8.907.015

استثمار في العقارات

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتعلق صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة البالغ 257.511 ريال عماني (2020 - 42.389 ريال عماني) بالمستوى 1 من تسلسل قياس القيمة العادلة.

يتضمن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين خسارة بمبلغ 191.552 ريال عماني (2020 - 188.525 ريال عماني) تتعلق بالمستوى 1 وربحاً بمبلغ 35.110 ريال عماني (2020 - 34.072 ريال عماني) يتعلق بالمستوى 3 من تسلسل قياس القيمة العادلة.

38

التزامات عرضية

في 31 ديسمبر 2021، لدى الشركة التزامات عرضية فيما يتعلق بكفالات بنكية وأخرى تم الارتباط بها في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ 67.109 ريال عماني (2020 - 74.510 ريال عماني).

39

إدارة مخاطر رأس المال

خلال عام 2019 أصدرت الهيئة العامة لسوق المال قانون التأمين التكافلي الجديد والذي دخل حيز التطبيق اعتباراً من 23 ديسمبر 2020. قامت الشركة بتطبيق قانون التأمين التكافلي ولائحته التنفيذية، إلا أنه فيما يتعلق بحساب هامش الملاء امتثلت الشركة للتشريعات الحالية لشركات التأمين التقليدية في سلطنة عمان نظراً لعدم وجود تشريع محدد بشأن الملاء بموجب قانون التأمين التكافلي.

إن المتطلبات الرأسمالية المفروضة من الخارج موضوعة ومنظمة من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومطبقة لضمان هامش ملاء ائتمانية ملائم. وتم وضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على تصنيف ائتماني قوي ونسب رأسمالية سليمة لدعم أعمالها وتعظيم

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

قيمة المساهمين وأصحاب وثائق التأمين.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة بهدف توفير العوائد للمساهمين وحملة الوثائق والمحافظة على هيكل رأس المال الأمثل الذي يعمل على تخفيض تكلفة رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب قانون شركات التأمين العماني 10 مليون ريال عماني كحد أدنى لرأس المال لشركات التأمين.

ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة بتعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع الأصول لتخفيض الديون.

40

الأصول المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للقوائم المالية على البنود التالية:

قروض ومديونيات	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهيمنة	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
2021				
أرصدة نقدية وبنكية	7.266.174	-	-	7.266.174
ودائع بنكية	12.450.000	-	-	12.450.000
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	1.252.303	-	1.252.303
أرصدة تكافل مدينة	16.266.597	-	-	16.266.597
مديونيات إعادة التكافل/ إعادة التأمين	872.022	-	-	872.022
مديونيات أخرى وأصول تكافل				

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

1.643.280	-	-	-	1.643.280	(باستثناء السلف والمدفوعات مقدماً)
2.266.624	-	2.266.624	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
6.329.113	6.329.113	-	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة
48.346.113	6.329.113	2.266.624	1.252.303	38.498.073	
الإجمالي	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	قروض ومديونيات	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
2020					
7.260.386	-	-	-	7.260.386	أرصدة نقدية وبنكية
11.700.000	-	-	-	11.700.000	ودائع بنكية
1.212.211	-	-	1.212.211	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
12.016.150	-	-	-	12.016.150	أرصدة تكافل مدينة
480.106	-	-	-	480.106	مديونيات إعادة التكافل / إعادة التأمين
1.341.426	-	-	-	1.341.426	مديونيات أخرى وأصول تكافل (باستثناء السلف والمدفوعات مقدماً)

استثمارات بالقيمة

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

العادلة من خلال حقوق المساهمين	-	-	2.225.974	-	2.225.974
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	-	-	-	6.229.587	6.229.587
	32.798.068	1.212.211	2.225.974	6.229.587	42.465.840

توزيعات الأرباح

خلال العام الحالي، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بمعدل 10 بيسة للسهم (2019 - 6 بيسة للسهم) بمبلغ 1.750.000 ريال عماني (2019 - 1.050.000 ريال عماني) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية المقترحة في اجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في 25 مارس 2021.

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع 7.5 بيسة للسهم الواحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020 - توزيعات أرباح نقدية بواقع 10 بيسة للسهم الواحد) خاضعة لاعتماد المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية.

ارتباط رأسمالي

في 31 ديسمبر 2021، ليس لدى الشركة أي ارتباط رأسمالي (2020 - لا شيء).

مطالبات قانونية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تخضع الشركة ضمن سياق أعمالها العادية للمقاضاة أمام المحاكم. استناداً إلى مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة بأن نتائج هذه الدعاوى سيكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي للشركة.

31/12/2021	المساهمين	المشتركون	عائلي	إجمالي
التدفق والتدفق المعادل	المساهمين	المشتركون	عائلي	إجمالي
التفاصيل	1,880,087	4,768,282	613,196	5,381,478
الأرصدة لدى البنك	3,791	818	0	818
نقد في الصندوق	1,883,878	4,769,100	613,196	5,382,296
إجمالي				

31/12/2020	المساهمين	المشتركون	عائلي	إجمالي
التدفق والتدفق المعادل	المساهمين	المشتركون	عائلي	إجمالي

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

التفاصيل				
الأرصدة لدى البنك	6,125,713	173,898	5,951,815	1,128,667
نقد في الصندوق	2,414	0	2,414	3,592
إجمالي	6,128,127	173,898	5,954,229	1,132,259

فترة/Omani Rial/مشفقة للسنة	اسم التكلفة المالية	التفاصيل المصرفية	مبلغ التكلفة المالية	معدل التحويل	ريال عماني	01/01/2021-31/12/2021
United States of America, Dollars		Muzn Islamic Banking	2,533,148	0.380	962,596	

فترة/Omani Rial/مشفقة للسنة	اسم التكلفة المالية	التفاصيل المصرفية	مبلغ التكلفة المالية	معدل التحويل	ريال عماني	01/01/2020-31/12/2020
United States of America, Dollars		Muzn Islamic Banking	2,630,673	0.380	999,656	

فترة/Omani Rial/مشفقة للسنة	اسم التكلفة المالية	31/12/2021	31/12/2020
إجمالي		962,596	999,656

فترة/Omani Rial/مشفقة للسنة	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة السوقية	التكلفة	31/12/2021
محلي				
مكتسب				
خدمات		318,880	310,470	
صناعي		927,370	678,315	
أخرى		6,053	6,008	
غير مدرج				
المجموع الفرعي		1,252,303	994,793	
أجنبية				
مكتسب				
غير مدرج				
إجمالي		1,252,303	994,793	

فترة/Omani Rial/مشفقة للسنة	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة السوقية	التكلفة	31/12/2020
محلي				
مكتسب				
خدمات		447,394	484,085	
صناعي		762,327	768,045	
أخرى		2,490	2,470	
غير مدرج				
المجموع الفرعي		1,212,211	1,254,600	
أجنبية				
مكتسب				
غير مدرج				
إجمالي		1,212,211	1,254,600	

فترة/Omani Rial/مشفقة للسنة	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	القيمة السوقية	التكلفة	31/12/2021
محلي				

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

مقتبس		
0	0	البونك والاستثمار
117,600	114,000	خدمات
6,330	15,525	صناعي
0	0	أخرى
غير مدرج		
71,428	221,355	خدمات
129,450	129,750	أخرى
324,808	480,630	المجموع الفرعي
أجنبية		
مقتبس		
0	0	البونك والاستثمار
710,690	1,518,362	خدمات
0	0	صناعي
226,929	267,632	أخرى
غير مدرج		
937,619	1,785,994	المجموع الفرعي
1,262,427	2,266,624	إجمالي

فعل/ Omani Rial/مشفقة للسنة		
31/12/2020	القيمة السوقية	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
التفصيل		
محلي		
مقتبس		
123,930	123,930	خدمات
0	0	صناعي
0	0	أخرى
غير مدرج		
71,428	198,070	خدمات
157,500	142,650	صناعي
352,858	464,650	المجموع الفرعي
أجنبية		
مقتبس		
689,549	1,497,587	خدمات
311,580	263,737	أخرى
غير مدرج		
1,001,129	1,761,324	المجموع الفرعي
1,353,987	2,225,974	إجمالي

فعل/ Omani Rial/مشفقة للسنة		
01/01/2020-31/12/2020	01/01/2021-31/12/2021	موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
القيمة		
التفصيل		
5,261,228	6,229,587	في بداية الفترة
968,979	100,182	إضافات خلال الفترة
620	656	الإطفاء خلال الفترة
6,229,587	6,329,113	في نهاية الفترة

فعل/ Omani Rial/مشفقة للسنة		
01/01/2021-31/12/2021	أراضي ومباني	أراضي
الاستثمار العقاري بالتكلفة		
التفصيل		
5,946,675	5,946,675	في بداية الفترة
	0	إزالة
5,946,675	5,946,675	في نهاية الفترة

فعل/ Omani Rial/مشفقة للسنة	
01/01/2020-31/12/2020	

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

الاستثمار العقاري بالتكلفة			
إجمالي	أراضي ومباني	مباني	أراضي
التفاصيل			
6,068,222		6,068,222	في بداية الفترة
		0	التحويل من الاستثمار العقاري قيد الإنشاء والتطوير
121,547		121,547	إزالة
5,946,675		5,946,675	في نهاية الفترة
01/01/2021-31/12/2021			
إجمالي	أراضي ومباني	مباني	أراضي
التفاصيل			
477,845		477,845	في بداية الفترة
298,830		298,830	يتم تحميل خسارة الانخفاض في القيمة على الأرباح والخسائر
776,675		776,675	في نهاية الفترة
01/01/2020-31/12/2020			
إجمالي	أراضي ومباني	مباني	أراضي
التفاصيل			
477,845		477,845	يتم تحميل خسارة الانخفاض في القيمة على الأرباح والخسائر
477,845		477,845	في نهاية الفترة
31/12/2021			
إجمالي	أراضي ومباني	مباني	أراضي
التفاصيل			
5,170,000		5,170,000	صافي القيمة الدفترية
31/12/2020			
إجمالي	أراضي ومباني	مباني	أراضي
التفاصيل			
5,468,830		5,468,830	صافي القيمة الدفترية
31/12/2021			
إجمالي	أراضي ومباني	مباني	أراضي
التفاصيل			
5,170,000		5,170,000	القيمة تحت الرهن (إذا كانت الإجابة بنعم) ريال عماني
31/12/2020			
إجمالي	أراضي ومباني	مباني	أراضي
التفاصيل			
2,940,000		2,940,000	القيمة تحت الرهن (إذا كانت الإجابة بنعم) ريال عماني
31/12/2021			
إجمالي	علاني	التكافل العا	التكاليف
التفاصيل			
مساهمات مستحقة الاستلام			
17,785,795	1,123,033	16,662,762	مساهمات مستحقة الاستلام بما في ذلك مستحقات من طرف ذو علاقة
1,519,198	64,745	1,454,453	مخصص ديون متعثر
16,266,597	1,058,288	15,208,309	صافي رصيد التكافل المستحق
1,198,476	669,997	528,479	أرصدة إعادة التكافل المدينة
326,454	20,865	305,589	مخصص ديون متعثر
872,022	649,132	222,890	صافي رصيد إعادة التكافل المدينون

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على Feb 2022 24

31/12/2020	إجمالي	عائلي	التكافل العا	فطى/Omani Rial/مققة للسوية القسط ورصيد التأمين الذم المدينة
التفاصيل				
مساهمات مستحقة الإستلام				
13,076,657	975,259	12,101,398		مساهمات مستحقة الإستلام بما في ذلك مستحقات من طرف ذو علاقة
1,060,507	54,745	1,005,762		مخصص ديون متعثرة
12,016,150	920,514	11,095,636		صافي رصيد التكافل المستحق
806,560	48,596	757,964		أرصدة إعادة التكافل المدينة
326,454	20,865	305,589		مخصص ديون متعثرة
480,106	27,731	452,375		صافي رصيد إعادة التكافل المدينون

01/01/2021-31/12/2021	إجمالي	عائلي	التكافل العا	فطى/Omani Rial/مققة للسوية الحركة في مخصص الديون منخفضة القيمة
التفاصيل				
1,386,961	75,610	1,311,351		في بداية الفترة
458,691	10,000	448,691		قدمت خلال الفترة
1,845,652	85,610	1,760,042		في نهاية الفترة

01/01/2020-31/12/2020	إجمالي	عائلي	التكافل العا	فطى/Omani Rial/مققة للسوية الحركة في مخصص الديون منخفضة القيمة
التفاصيل				
1,136,961	65,610	1,071,351		في بداية الفترة
250,000	10,000	240,000		قدمت خلال الفترة
1,386,961	75,610	1,311,351		في نهاية الفترة

01/01/2020-31/12/2020	تكافل	التأمين وإعادة التأمين	تكافل	01/01/2021-31/12/2021	فطى/Omani Rial/مققة للسوية نم من صندوق المشتركين
قطاع التأمين					
نم من صندوق المشتركين					
في بداية الفترة					
1,524,565			1,637,332		في بداية الفترة
4,553,861			8,824,814		دخل رسوم الوكالة من الفترة
183,298			205,953		نصيب المضارب للفترة
4,308,113			7,750,000		المبلغ المستلم من حملة الوثائق
(316,279)			(251,512)		صافي الحركة في حساب حاملي الوثائق
1,637,332			2,666,587		في نهاية الفترة

31/12/2021	إجمالي	عائلي	التكافل العا	فطى/Omani Rial/مققة للسوية مطلوبات التكافل
التفاصيل				
مطلوبات التكافل				
48,732,261	962,721	47,769,540		المطالبات المعققة
6,278,525	509,051	5,769,474		المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها
55,010,786	1,471,772	53,539,014		مطلوبات التكافل قبل التسويات للمساهمات غير المكتسبة المبلغ عنها
20,362,232	551,847	19,810,385		احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
75,373,018	2,023,619	73,349,399		صافي مطلوبات التكافل
أصول عقد إعادة التكافل				
43,719,629	825,388	42,894,241		المطالبات المتكيدة ولم تتم تسويتها
5,028,505	439,351	4,589,154		المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها
48,748,134	1,264,739	47,483,395		تم الإبلاغ عن أصول عقود إعادة التكافل قبل تعديلات الاشتراكات غير المكتسبة
13,564,125	382,993	13,181,132		احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
62,312,259	1,647,732	60,664,527		أصول عقد إعادة التكافل
صافي مطلوبات التكافل				
5,012,632	137,333	4,875,299		المطالبات المتكيدة ولم تتم تسويتها

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على Feb 2022 24

المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها	1,180,320	69,700	1,250,020
صافي مطلوبات التكفل قبل التسويات للمساهمت غير المكتسبة المبلغ عنها	6,055,619	207,033	6,262,652
احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	6,629,253	168,854	6,798,107
صافي مطلوبات عقد اع التكفل	12,684,872	375,887	13,060,759

فئتي/Omani Rial/مئقة للسنة	التكفل العا	عائلي	إجمالي	31/12/2020
مطلوبات التكفل				
التفاصيل				
مطلوبات التكفل				
المطالبات المعلقة	33,185,634	948,609	34,134,243	
المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها	5,827,961	302,083	6,130,044	
مطلوبات التكفل قبل التسويات للمساهمت غير المكتسبة المبلغ عنها	39,013,595	1,250,692	40,264,287	
احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	16,337,747	551,373	16,889,120	
صافي مطلوبات التكفل	55,351,342	1,802,065	57,153,407	
أصول عقد إعادة التكفل				
المطالبات المتكيدة ولم تتم تسويتها	28,669,955	815,407	29,485,362	
المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها	4,441,263	254,557	4,695,820	
تم الإبلاغ عن أصول عقود إعادة التكفل قبل تعديلات الاشتراكات غير المكتسبة	33,111,218	1,069,964	34,181,182	
احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	10,220,911	364,055	10,584,966	
أصول عقد إعادة التكفل	43,332,129	1,434,019	44,766,148	
صافي مطلوبات التكفل				
المطالبات المتكيدة ولم تتم تسويتها	4,515,679	133,202	4,648,881	
المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها	1,386,698	47,526	1,434,224	
صافي مطلوبات التكفل قبل التسويات للمساهمت غير المكتسبة المبلغ عنها	5,902,377	180,728	6,083,105	
احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	6,116,836	187,318	6,304,154	
صافي مطلوبات عقد اع التكفل	12,019,213	368,046	12,387,259	

فئتي/Omani Rial/مئقة للسنة	التكفل العا	عائلي	إجمالي	01/01/2021-31/12/2021
المطالبات والمخصصات للاشتراكات غير المكتسبة				
التفاصيل				
المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر				
المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر	33,185,634	948,609	815,407	133,202
المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها	5,827,961	302,083	254,557	47,526
إجمالي المطالبات في بداية الفترة	39,013,595	1,250,692	1,069,964	180,728
المبالغ النقدية المدفوعة للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة	14,103,250	3,160,991	2,744,110	416,881
زيادة في الالتزامات الناشئة من مطالبات الفترة الحالية والسابقة	28,628,669	3,382,071	2,938,885	443,186
الحركة في احتياطي المطالبات تحت التسوية	14,525,419	221,080	194,775	26,305
إجمالي المطالبات في نهاية الفترة	53,539,014	1,471,772	1,264,739	207,033
مطالبات قائمة	47,769,540	962,721	825,388	137,333
المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها	5,769,474	509,051	439,351	69,700
إجمالي المطالبات في نهاية الفترة	53,539,014	1,471,772	1,264,739	207,033

فئتي/Omani Rial/مئقة للسنة	التكفل العا	عائلي	إجمالي	01/01/2020-31/12/2020
المطالبات والمخصصات للاشتراكات غير المكتسبة				
التفاصيل				
المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر				
المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر	32,702,271	744,494	621,514	122,980
المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها	4,998,874	328,898	280,656	48,242
إجمالي المطالبات في بداية الفترة	37,701,145	1,073,392	902,170	171,222
المبالغ النقدية المدفوعة للمطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة	16,515,961	1,052,240	904,057	148,183
زيادة في الالتزامات الناشئة من مطالبات الفترة الحالية والسابقة	17,828,411	1,229,540	1,071,851	157,689

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

9,506	167,794	177,300	(160,407)	1,472,857	1,312,450
180,728	1,069,964	1,250,692	5,902,377	33,111,218	39,013,595
133,202	815,407	948,609	4,515,679	28,669,955	33,185,634
47,526	254,557	302,083	1,386,698	4,441,263	5,827,961
180,728	1,069,964	1,250,692	5,902,377	33,111,218	39,013,595

الحركة في احتياطي المطالبات تحت التسوية
إجمالي المطالبات في نهاية الفترة
مطالبات قاضية
المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها
إجمالي المطالبات في نهاية الفترة

01/01/2021-31/12/2021							فقط/Omani Rial/مبنية للسنة	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
عالي							التكاليف العا	
إجمالي المطالبات المعطاة							إجمالي المطالبات المعطاة	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
حصّة معدي التأمين من المطالبات المعطاة							إجمالي المطالبات المعطاة	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
صافي المطالبات المعطاة							إجمالي المطالبات المعطاة	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
0							16,337,747	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
187,318							0	الاحتياطيات الرياضية
187,318							16,337,747	إجمالي المخصص في بداية الفترة
596,761							41,305,979	إجمالي الاشتراكات خلال الفترة
(615,225)							(37,833,341)	صافي (المحور) / الزيادة خلال الفترة
(18,464)							3,472,638	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطي الرياضي
168,854							19,810,385	إجمالي المخصص في نهاية الفترة
168,854							19,810,385	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
168,854							19,810,385	الاحتياطيات الرياضية
168,854							19,810,385	إجمالي المخصص في نهاية الفترة

01/01/2020-31/12/2020							فقط/Omani Rial/مبنية للسنة	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
عالي							التكاليف العا	
إجمالي المطالبات المعطاة							إجمالي المطالبات المعطاة	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
حصّة معدي التأمين من المطالبات المعطاة							إجمالي المطالبات المعطاة	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
صافي المطالبات المعطاة							إجمالي المطالبات المعطاة	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
184,417							17,689,239	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
184,417							0	الاحتياطيات الرياضية
619,413							36,963,467	إجمالي المخصص في بداية الفترة
(616,512)							(38,314,959)	إجمالي الاشتراكات خلال الفترة
2,901							(1,351,492)	صافي (المحور) / الزيادة خلال الفترة
187,318							16,337,747	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطي الرياضي
187,318							16,337,747	إجمالي المخصص في نهاية الفترة
187,318							16,337,747	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
187,318							16,337,747	الاحتياطيات الرياضية
187,318							16,337,747	إجمالي المخصص في نهاية الفترة

01/01/2021-31/12/2021				فقط/Omani Rial/مبنية للسنة
المساهمين				تكاليف حيزة بوليصة التأمين الموجلة
المشتركون				التكاليف
التكاليف العا				في بداية الفترة
781,079				1,877,430
53,358				1,109,225
14,435				776,080
				في نهاية الفترة

01/01/2020-31/12/2020				فقط/Omani Rial/مبنية للسنة
المساهمين				تكاليف حيزة بوليصة التأمين الموجلة
المشتركون				التكاليف
التكاليف العا				في بداية الفترة
788,250				1,822,189
55,852				1,794,360
816,079				787,5
				في نهاية الفترة

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

فقطي/Omani Rial/منققة للسنة				
الذمم المدينة والمدفوعات مقدما				
التفاصيل				
المساهمين	المشتركون	عائلي	اجمالي	31/12/2021
الربح المستحق من ودائع وكالة بنكية وصكوك	341,481	254,732	42,921	297,653
مصرفات مدفوعة مقدما	51,253	0	0	
سلف للموظفين	0	0	0	
قروض ودفعات مدفوعة مقدما	102,990	14,861	458,306	473,167
إيجار مستحق	12,171	0	0	
مدينون آخرون	79,478	912,497	0	912,497
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	0	0	0	
اجمالي الذمم المدينة والمدفوعات الأخرى	587,373	1,182,090	501,227	1,683,317

فقطي/Omani Rial/منققة للسنة				
الذمم المدينة والمدفوعات مقدما				
التفاصيل				
المساهمين	المشتركون	عائلي	اجمالي	31/12/2020
الربح المستحق من ودائع وكالة بنكية وصكوك	239,567	295,379	74,474	369,853
مصرفات مدفوعة مقدما	38,014	33,680	0	33,680
سلف للموظفين	0	0	0	
قروض ودفعات مدفوعة مقدما	89,771	14,861	425,248	440,109
إيجار مستحق	254,520	0	0	
مدينون آخرون	36,640	440,846	0	440,846
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	0	0	0	
اجمالي الذمم المدينة والمدفوعات الأخرى	658,512	784,766	499,722	1,284,488

فقطي/Omani Rial/منققة للسنة				
الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها				
التفاصيل				
المساهمين	المشتركون	عائلي	اجمالي	01/01/2021-31/12/2021
في بداية الفترة	0	0	0	
في نهاية الفترة	0	0	0	

فقطي/Omani Rial/منققة للسنة				
الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها				
التفاصيل				
المساهمين	المشتركون	عائلي	اجمالي	01/01/2020-31/12/2020
في بداية الفترة	0	0	0	
قدمت خلال الفترة	0	0	0	
شطب خلال الفترة	0	0	0	
في نهاية الفترة	0	0	0	

فقطي/Omani Rial/منققة للسنة				
حساب الضرائب				
التفاصيل				
الضريبة الحالية	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2020-31/12/2020	ريال عماني	ريال عماني
الضريبة الحالية	278,196	366,811		
ضرائب مؤجلة	(85,366)	(89,874)		
مصرفات الضريبة للفترة	192,830	276,937		

فقطي/Omani Rial/منققة للسنة				
تسوية ضريبة الدخل				
التفاصيل				
مصرفات الضرائب (الائتمان) المحملة بمعدلات محددة	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2020-31/12/2020	ريال عماني	ريال عماني
مصرفات الضرائب (الائتمان) المحملة بمعدلات محددة	(237,853)	(310,034)		

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

مصاري غير قابلة للخصم	32,691	(5,012)
الدخل المعفى من الضرائب	(12,332)	(38,109)
مصرفو الضريبة للفترة	192,830	276,937

01/01/2021-31/12/2021	محملة على حقوق المساهمين	مرجة في بيان الدخل الشامل	في بداية الفترة	في نهاية الفترة
التفاصيل				
إستهلاك الممتلكات والمعدات		(3,387)	24,620	21,233
الاستثمار في العقارات		9,925	(195,825)	(185,900)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		68,804	208,044	276,848
الإيرادات غير المحققة على الاستثمارات	18,992	10,024	98,712	89,744
ضرائب موجلة	18,992	85,366	135,551	201,925

01/01/2020-31/12/2020	محملة على حقوق المساهمين	مرجة في بيان الدخل الشامل	في بداية الفترة	في نهاية الفترة
التفاصيل				
إستهلاك الممتلكات والمعدات		1,505	23,115	24,620
الاستثمار في العقارات	(23,113)	13,664	(232,602)	(195,825)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	0	37,500	170,544	208,044
الإيرادات غير المحققة على الاستثمارات	52,981	37,205	114,488	98,712
ضرائب موجلة	29,868	89,874	75,545	135,551

01/01/2021-31/12/2021	عائلي	التكفل العا	إجمالي
التفاصيل			
في بداية الفترة	0	160,625	160,625
الدخل من عقود إعادة التكفل المستحقة خلال الفترة	0	449,137	449,137
المطلة خلال الفترة	0	447,354	447,354
في نهاية الفترة		162,408	162,408

01/01/2020-31/12/2020	عائلي	التكفل العا	إجمالي
التفاصيل			
في بداية الفترة	0	165,014	165,014
الدخل من عقود إعادة التكفل المستحقة خلال الفترة	0	407,542	407,542
المطلة خلال الفترة	0	411,931	411,931
في نهاية الفترة	0	160,625	160,625

01/01/2021-31/12/2021	العزل الرأسمالي قيد الإنجاز	أخرى	إجمالي
التفاصيل			
في بداية الفترة			2,827,164
الإضافات			74,542
في نهاية الفترة			2,901,706

01/01/2020-31/12/2020	العزل الرأسمالي قيد الإنجاز	أخرى	إجمالي
التفاصيل			
في بداية الفترة			2,786,762
الإضافات			40,402
في نهاية الفترة			2,827,164

01/01/2021-31/12/2021	العزل الرأسمالي قيد الإنجاز	أخرى	إجمالي
-----------------------	-----------------------------	------	--------

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

الإستهلاك المتراكم والإطفاء وانخفاض القيمة	السيارات	معدات أثاث	معدات الحاسوب	عقارات مستأجرة	معدات مكتبية	أراضي ومباني	العسل الرأسمالي قيد الإنجاز	أخرى	إجمالي
التفاصيل									
في بداية الفترة	38,325	1,727,672	0	129,247	0	202,776	0	0	2,098,020
المسؤول عن الفترة	0	71,061		16,989		29,544			117,594
في نهاية الفترة	38,325	1,798,733		146,236		232,320			2,215,614

فقط/ Omani Rial/منققة للسنوات	السيارات	معدات أثاث	معدات الحاسوب	عقارات مستأجرة	معدات مكتبية	أراضي ومباني	العسل الرأسمالي قيد الإنجاز	أخرى	إجمالي
01/01/2020-31/12/2020									
التفاصيل									
في بداية الفترة	38,325	1,616,350	0	111,344	0	173,232	0	0	1,939,251
المسؤول عن الفترة	0	111,322	0	17,903	0	29,544	0	0	158,769
في نهاية الفترة	38,325	1,727,672	0	129,247	0	202,776	0	0	2,098,020

فقط/ Omani Rial/منققة للسنوات	السيارات	معدات أثاث	معدات الحاسوب	عقارات مستأجرة	معدات مكتبية	أراضي ومباني	العسل الرأسمالي قيد الإنجاز	أخرى	إجمالي
31/12/2021									
صافي القيمة الدفترية									
صافي القيمة الدفترية	2	161,172		32,776		492,142			686,092

فقط/ Omani Rial/منققة للسنوات	السيارات	معدات أثاث	معدات الحاسوب	عقارات مستأجرة	معدات مكتبية	أراضي ومباني	العسل الرأسمالي قيد الإنجاز	أخرى	إجمالي
31/12/2020									
صافي القيمة الدفترية									
صافي القيمة الدفترية	2	157,691		49,765		521,686			729,144

فقط/ Omani Rial/منققة للسنوات	المساهمين	المشتركون	عائلي	إجمالي
31/12/2021				
التفاصيل				
حسابات قابلة للدفع	1,044,691	3,553,075	953,509	4,506,584
الضرائب الحكومية المستحقة الدفع	0	660,896	15,499	676,395
مخصص الضرائب	(315,376)	0	0	
مصاريف مستحقة	209,192	0	0	
توفير راتب الإجازة	(124,323)	0	0	
النظم الدائنة الأخرى	69,149	0	0	
إجمالي دائنون وأرصدة دائنة أخرى	1,762,731	4,213,971	969,008	5,182,979

فقط/ Omani Rial/منققة للسنوات	المساهمين	المشتركون	عائلي	إجمالي
31/12/2020				
التفاصيل				
حسابات قابلة للدفع	87,100	2,707,657	760,693	3,468,350
الضرائب الحكومية المستحقة الدفع	0	591,415	14,494	605,909
مخصص الضرائب	(391,764)	0	0	
مصاريف مستحقة	377,823	0	0	
توفير راتب الإجازة	(138,477)	0	0	
النظم الدائنة الأخرى	70,420	0	0	
إجمالي دائنون وأرصدة دائنة أخرى	1,065,584	3,299,072	775,187	4,074,259

فقط/ Omani Rial/منققة للسنوات	تقفل	التأمين وإعادة التأمين	تقفل	التأمين وإعادة التأمين
01/01/2021-31/12/2021		01/01/2021-31/12/2021		01/01/2020-31/12/2020
مصاريف صومية وإدارية				
مصاريف صومية وإدارية				
قطاع التأمين				
الأجور والمرتببات والمزايا الأخرى	3,249,855		3,025,950	

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022

مصاريف إيجار وكهرباء وماء	219,480	244,362
إستهلاك	117,594	158,769
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات	56,400	45,800
خسائر الائتمان المتوقعة - الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى	0	0
مصاريف المكتب الرئيسي	0	0
أتعاب مهنية واستشارات	0	0
استحقاقات الضمان الاجتماعي	173,979	146,006
مكافأة نهاية الخدمة	87,462	93,752
مصاريف قانونية ومهنية	103,227	184,844
تسجيل وتجديد	0	0
مصاريف المركبات	0	0
طباعة وقرطاسية	0	0
مصاريف سفر	43,201	25,233
الدعاية والإعلان	24,363	32,195
مصاريف توظيف وتدريب	0	0
مصاريف وأتعاب أخرى	574,944	513,074
إجمالي مصاريف عومية وإدارية	4,650,505	4,469,985

قطاع التأمين	تكاليف	التأمين وإعادة التأمين	تكاليف	التأمين وإعادة التأمين
ربحية السهم - الأساسية والمخففة	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020
يتم احتساب ربحية السهم بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:				
صافي الربح (الخسارة)	954,810		715,171	
عدد الأسهم القائمة	175000000		175000000	
ربحية السهم	0.005		0.004	

قطاع التأمين	تكاليف	التأمين وإعادة التأمين	تكاليف	التأمين وإعادة التأمين
دخل الاستثمار	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020
دخل الاستثمار				
دخل القوائد على الودائع المصرفية والاستثمارات الأخرى	308,164		285,218	
دخل القوائد على السندات ، بعد خصم رسوم الاستهلاك	392,794		358,384	
إيرادات توزيعات أرباح	202,112		362,256	
إيرادات الإيجارات	146,356		260,151	
إيرادات أخرى	(1,806)		50,073	
صافي الربح / (الخسارة) المحقق من الاستثمار المسجل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	37,126		24,111	
ب- صافي الخسارة غير المحققة على استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(257,511)		42,389	
خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات في العقارات	298,830		323,756	
خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	66,824		248,031	
صافي دخل الاستثمار	976,603		726,017	

تمت الموافقة على البيان المالي من قبل مجلس الإدارة على 24 Feb 2022