

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١- عام

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عُمانية عامة (سابقاً شركة مساهمة عُمانية مقفلة) مسجلة ومؤسسة في سلطنة عُمان. تزاوّل الشركة نشاطها في سلطنة عُمان وتقوم بإبرام عقود تأمين قصيرة الأجل تغطي مخاطر عامة. عنوانها المسجل هو صندوق بريد ١٤٦٣، الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عُمان.

الشركة هي شركة تابعة لشركة (Royal & Sun Alliance Insurance (Middle East) BSc (c)، وعنوانها المسجل هو Flat No - ٢١، مبنى رقم - ٦٦٢، شارع رقم - ٢٨١١، قطعة رقم - ٤٢٨، البحرين، مملكة البحرين. الشركة الأم النهائية هي RSA PLC المسجلة في المملكة المتحدة.

وفقاً لمتطلبات المرسوم السلطاني رقم ٢٠١٤/٣٩ المؤرخ في ١٧ أغسطس ٢٠١٤، فإن الشركات المساهمة العامة برأسمال بحد أدنى ١٠ مليون ريال عُمانى يجوز أن تقوم في أعمال التأمين في سلطنة عُمان. من أجل الالتزام بالمرسوم السلطاني، وافق مساهمو الشركة في ٥ يونيو ٢٠١٧ على تحويل الشركة من شركة مساهمة عُمانية مقفلة إلى شركة مساهمة عُمانية عامة (ش.م.ع.ع). كما تقرر أن يتم تحقيق هذا التحويل من قبل المساهمين الحاليين الذين يبيعون جزء من أسهمهم المملوكة لهم من خلال طرح الإكتتاب العام الأولي في سوق مسقط للأوراق المالية. وبناءً على ذلك، استكملت الشركة الاكتتاب العام وتم إدراج أسهمها للتداول في سوق مسقط للأوراق المالية في ١٧ أغسطس ٢٠١٧. وسيتم تحصيل عائدات الإكتتاب العام بعد خصم مصاريف الإصدار من قبل المساهمين.

لقد بدأت الشركة أعمالها التجارية بتاريخ ١ يوليو ٢٠٠٤ وذلك بتملك أعمال التأمين العام لفرع مسقط لشركة رويال وصن الاينس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة وشركة دلبو جي تاول (ش.م.م)، وهما شركتان ذات علاقة. بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٠، حازت الشركة على نسبة ٩٩,٩٩% من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل لشركة كانت تعرف سابقاً باسم شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م. إعتباراً من ١٧ يناير ٢٠١١، اندمجت الشركة التي كانت تعرف سابقاً بشركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م في الشركة.

٢- المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات التي تبنتها الشركة

١-٢- التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية السارية للمرة الأولى في سنة ٢٠١٨ وقد تم تبنيها من قبل الشركة

خلال السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، اعتمدت الشركة جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لمجلس المعايير المحاسبية الدولية ذات الصلة بعملياتها والسارية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ المعاملات بالعملة الأجنبية وعوض الدفعات المقدمة
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ التحويل من وإلى الاستثمارات العقارية
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٢ تصنيف وقياس معاملات الدفع القائمة على الأسهم
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخاص بالأدوات المالية المطبقة على عقود التأمين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الإستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة - توضيح بأن قياس المنشآت المستثمر فيها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هو خيار استثمار على أساس الإستثمار
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - حذف الإعفاءات قصيرة الأجل للمتبنين للمرة الأولى
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ عقود إيجار

ليس لأي مما تقدم تأثير مادي على القوائم المالية للشركة.

لم تعتمد الشركة في وقت مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يُطبق بعد.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات التي تبنتها الشركة (تابع)

٢-٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

المعايير والتعديلات الجديدة التالية قد تم إصدارها من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية التي قد تؤثر على القوائم المالية للشركة ولكن ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ميزات الدفع المسبق مع التعويضات السلبية
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨: بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر والشركة الشقيقة أو المشاريع المشتركة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة أو تقييدها أو تسويتها
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨: الفوائد طويلة الأجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ (صادرة في ديسمبر ٢٠١٧)
 - المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ توحيد الأعمال
 - المعيار الدولي للتقارير المالية ١١ الترتيبات المشتركة
 - معيار المحاسبة الدولي ٢٣: تكاليف الاقتراض
 - معيار المحاسبة الدولي ١٢: ضرائب الدخل

إن المعايير والتفسيرات الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح إلزامية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة، لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٢-٢-١ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (IFRS ١٧)، وهو معيار محاسبي جديد شامل خاص بعقود التأمين يغطي الإدراج والقياس والعرض والإفصاح. وبمجرد سريانه، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" (IFRS ٤). ونظراً لأن المعيار حديث الإصدار، فإن الشركة ستقيم تداعياته في الوقت المناسب. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع أرقام المقارنة المطلوبة. يُسمح المبكر، المبكر، بشرط أن يطبق الكيان أيضاً المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ في أو قبل التاريخ الذي يطبق فيه أولاً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

بدأت الشركة مشروعاً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وكانت تجري تقييماً عالمياً لآثار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير هام في السياسات المحاسبية للالتزامات عقود التأمين في الشركة ومن المرجح أن يكون له تأثير كبير على الربح وإجمالي حقوق المساهمين مع العرض والإفصاح.

٢-٢-٢ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. تفي الشركة بمعايير الأهلية للإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعتزم إرجاء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧) لفرات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع تطبيق الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما هو منصوص عليه في التعديل- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الذي يطبق "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية" مع "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين".

لم تقم الشركة في السابق بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لذلك، قامت الشركة بتطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتواصل تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ على أصولها والتزاماتها المالية في الفترة المشمولة بالتقرير بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨. وخلال عام ٢٠١٧، قامت الشركة بتقييم التعديلات وتوصلت إلى استنتاج مفاده أن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين.

٢- المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات التي تبنتها الشركة (تابع)

٢-٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تابع)

٢-٢-٣ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ في مايو ٢٠١٤، ويؤسس نموذجاً من خمس خطوات لمحاسبة الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ يتم إدراج الإيرادات بال مبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء.

يحل معيار الإيرادات الجديد محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ باستخدام النهج المعدل بأثر رجعي. بالنظر إلى تحديد عقود التأمين من ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥، تتوقع الشركة أن يكون التأثير الرئيسي للمعيار الجديد على محاسبة الإيرادات من خدمات إدارة الإستثمار والخدمات الإدارية. وبالتالي ليس لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ أي تأثير جوهري.

٢-٢-٤ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ عقود الإيجار

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦، وهو يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب التعاقدية يحتوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ١٥ "حوافز الإيجارات التشغيلية" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار". ويضع معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ مبادئ إدراج عقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، ويقتضي من المستأجرين احتساب كافة عقود الإيجار تحت نموذج واحد في الميزانية يشبه محاسبة الإيجارات التمويلية تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. ويشمل المعيار استثناءين من الإدراج للمستأجرين - عقود إيجار الأصول 'منخفضة القيمة' (مثل الحواسيب الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي مدتها ١٢ شهراً أو أقل). وفي تاريخ بدء عقد الإيجار، يدرج المستأجر الالتزام لسداد القيم الإيجارية (أي الالتزام الإيجاري) وبالأصل الذي يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة الإيجار (أي أصل حق الاستخدام).

ويكون على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على الالتزام الإيجاري ومصروف الاستهلاك على أصل حق الاستخدام.

ويكون على المستأجرين أيضاً إعادة قياس الالتزام الإيجاري عند حدوث أحداث معينة (مثل تغيير مدة الإيجار أو تغيير القيم الإيجارية المستقبلية الناتجة عن تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد هذه المدفوعات). وبصفة عامة، يدرج المستأجر قيمة إعادة قياس الالتزام الإيجاري كتعديل في أصل حق الاستخدام.

ولم تتغير محاسبة المؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ تغييراً جوهرياً عن محاسبة اليوم بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. ويظل المؤجرون يصنفون كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف الذي في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ ويفرقون بين نوعين من عقود الإيجار: الإيجار التشغيلي والإيجار التمويلي.

ويقتضي معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ الذي يسري على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعده من المستأجرين والمؤجرين عمل إفصاحات أكثر شمولاً منها في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

الانتقال إلى معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦

طبقت الشركة معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ بداية من ١ يناير ٢٠١٩ باستخدام النهج المعدل بالأثر الرجعي. سيتم إدراج الأثر التراكمي لتبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على أنه تعديل في الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩ بدون إعادة عرض للمعلومات المقارنة. وقد تم تقييم التأثير المحتمل للانتقال إلى تطبيق هذا المعيار وتبين أنه ليس جوهرياً، وبالتالي فإنه لم يتم إجراء أي تعديلات.

كما طبقت الشركة الإجراء العملي المناسب والذي يتيح الاستمرار في تطبيق التعريف القديم لعقد الإيجار خلال مرحلة الانتقال لتطبيق هذا المعيار. ويعني هذا أنها ستطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على جميع العقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩ والتي تم تحديدها كعقود إيجار وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات التي تبنتها الشركة (تابع)

٢-٢ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تابع)

٢-٢-٤ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ عقود الإيجار (تابع)

الانتقال إلى معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ (تابع)

إستخدامت الشركة الإعفاءات التي اقترحتها المعيار على عقود الإيجار التي تنتهي مدد إيجارها خلال ١٢ شهراً اعتباراً من تاريخ التطبيق المبدئي، وعقود الإيجار التي يكون الأصل الأساسي لها منخفض القيمة.

قامت الشركة بتقييم التأثير المقدّر للتطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على قوائمها المالية، وقد يخضع التقييم للتغيرات الناشئة عن المزيد من المعلومات المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها للشركة في عام ٢٠١٩.

عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة مستأجراً

أدرجت الشركة أصول والتزامات جديدة لعقود الإيجار التشغيلية للمكاتب والمعدات المكتبية والمركبات. سوف تتغير طبيعة المصروفات المتعلقة بعقود الإيجار هذه الآن لأن الشركة ستدرج رسوم استهلاك لأصول حق الاستخدام ومصروفات فائدة على الالتزامات الإيجارية.

في وقت سابق، أدرجت الشركة نفقات التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، وأدرجت الأصول والالتزامات فقط بقدر ما كان هناك فرق توقيت بين مدفوعات الإيجار الفعلية والمصروف المدرج.

بالإضافة إلى ذلك، لن تدرج الشركة بعد الآن مخصصات عقود الإيجار التشغيلية التي تقوم بتقييمها على أنها باهظة. وبدلاً من ذلك، ستقوم الشركة بتضمين المبالغ المستحقة بموجب عقد الإيجار في التزاماتها الإيجارية.

بناءً على المعلومات المتوفرة حالياً، أدرجت الشركة أصول حق استخدام بما يقارب ١,٧ مليون ريال عماني والتزامات إيجارية بما يقارب ١,٧ مليون ريال عماني كما في ١ يناير ٢٠١٩. واتبعت الشركة الطريقة الانتقالية المعدلة بأثر رجعي من أجل التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ وأدرجت أصول حق الاستخدام بناءً على القيمة الحالية لإيجارات الإيجار المتبقية من ١ يناير ٢٠١٩.

لا تمتلك الشركة أي عقود إيجار تمويلي في دفاتها كما في ٣١ مارس ٢٠١٩.

عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة مؤجراً

ستقوم الشركة بإعادة تقييم عقود الإيجار الفرعية التي تكون فيها الشركة مؤجراً. بناءً على المعلومات المتاحة حالياً، تتوقع الشركة عدم وجود تأثير كبير في الشركة التي هي مؤجر.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣ - النقد وما في حكم النقد

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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عُُماني	ريال عُُماني
٢,٨٧٢,٨٤٣	٢,٤٦٠,١٦٤

النقد والأرصدة لدى البنك

الأرصدة البنكية تبلغ ٤١,٦١٥ ريال عُُماني (٢٠١٨: ٤١,٦٢٧ ريال عُُماني) و١,٢١٣ ريال عُُماني (٢٠١٨: ١,٢١٢ ريال عُُماني) و ٤٩٢,٩٠٠ ريال عُُماني (٢٠١٨: ١,١٥٩ ريال عُُماني) مقيمة بـ درهم الإمارات، والجنيه الإسترليني والدولار الأمريكي على التوالي.

٤ - الودائع البنكية

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عُُماني	ريال عُُماني
٣٩,٧٠٤,٩٠١	٣٩,٦٥٧,٨٧٦

الودائع البنكية المستحقة خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع

الودائع محتفظ بها لدى بنوك تجارية في عُمان وتحمل معدلات فائدة تتراوح بين ٢٪ إلى ٥٪ (٢٠١٨: ٢٪ إلى ٥٪).

بتاريخ التقرير، لا تحتفظ الشركة بأي ودائع بنكية مقيمة بعملة أجنبية (٢٠١٧: لا شيء).

تتضمن الودائع البنكية أرصدة لدى طرف ذي علاقة بمقدار ٨,١٥٦,٨٤٣ ريال عُُماني (٢٠١٨: ٨,١٥٦,٨٤٣ ريال عُُماني) (إيضاح ٢٤)

٥ - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عُُماني	ريال عُُماني
٢,٤٢٠,٢٥٧	٢,٢٧٩,٩٠٠
٦,٦٣٨,٨٤٤	٥,٧١٩,٨١٦
١٩٠,٢٢٢	٦٤٦,٤٦١
٩,٢٤٩,٣٢٣	٨,٦٤٦,٢٣٧
(٨٧٥,٠٢١)	(٨٦٠,٠٢١)
٨,٣٧٤,٣٠٢	٧,٧٨٦,٢١٦

العملاء

الوكلاء والوسطاء

أرصدة معيدي التأمين المستحقة القبض

ناقص: مخصص الديون المنخفضة القيمة

يتضمن بند العملاء وأرصدة التأمين المدينة أرصدة مستحقة من أطراف ذات علاقة قدرها ١٠,٨٩٠ ريال عُُماني (٢٠١٨: ٤٤٣,٩٦٢ ريال عُُماني) (الإيضاح رقم ٢٤).

كانت حركة قيود مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عُُماني	ريال عُُماني
٨٦٠,٠٢١	٧٢٠,٠٢١
١٥,٠٠٠	١٤,٠٠٠
٨٧٥,٠٢١	٨٦٠,٠٢١

في ١ يناير

المحمل خلال السنة

في ٣١ مارس

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦ - أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٢,٥٤٨,٦١٣	٢,٢٥٥,٨٨٢	الفوائد المستحقة القبض
١٢٢,٣٥٨	١٣٩,٩٢٣	المستحق من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٤)
١٤١,٥٠٥	١٩٢,٦٥٤	المصاريف المدفوعة مقدماً
١,٢١٠,٨٩١	١,٥٣٢,٩٣٤	تكاليف حيازة مؤجلة
٤٥٣,٦٤٥	٤٩٩,٣٧٣	المدينون الآخرون
٤,٤٧٧,٠١٢	٤,٦٢٠,١٣٦	

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

الحركة في تكاليف حيازة مؤجلة كانت كالتالي:

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
١,٠٨٥,٢٨٧	١,٢١٠,٨٩١	في ١ يناير
١٢٥,٦٠٤	٣٢٢,٠٤٣	صافي الحركة خلال السنة
١,٢١٠,٨٩١	١,٥٣٢,٩٣٤	في ٣١ مارس

٧ - الإستثمار في الأوراق المالية

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٣٩,٤٤٠	٣٩,٤٤٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (١)
٧١,٤٢٩	٧١,٤٢٩	إستثمارات متاحة للبيع (٢)
٢,٤٠٨,٨١٢	٢,٤٠٨,٦٩٧	إستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق (٣)
٢,٥١٩,٦٨١	٢,٥١٩,٥٦٦	

(١) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	
التكلفة	التكلفة	
ريال عُمانِي	ريال عُمانِي	
٣٥,٨٦٤	٣٩,٤٤٠	٣٥,٨٦٤
		٣٩,٤٤٠
		مدرجة بنوك

(٢) إستثمارات متاحة للبيع

٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩		
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٧١,٤٢٩	٧١,٤٢٩	٧١,٤٢٩	٧١,٤٢٩	غير مدرجة - خدمات

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٧ - الإستثمار في الأوراق المالية (تابع)

(٣) إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	معدل الفائدة الفعلي (%)	
ريال عُُماني	ريال عُُماني		
٨٧,٧٩٥	٨٧,٨٤٢	٥,٢١	سندات التنمية الحكومية - إصدار ٥٠
٥٤٠,٧٣٠	٥٤٠,٨٧٩	٥,١٢	سندات التنمية الحكومية - إصدار ٥٢
١,٤٣٠,٢٨٧	١,٤٢٩,٩٧٦	٥,١٧	سندات التنمية الحكومية - إصدار ٥٣
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٥,٠٠	سندات التنمية الحكومية - إصدار ٥٣
<u>٢,٤٠٨,٨١٢</u>	<u>٢,٤٠٨,٦٩٧</u>		استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

٨ - القيود على تحويل الاصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عُمان، قامت الشركة بإخطار الهيئة العامة لسوق المال ببعض الودائع البنكية المدرجة في قائمة المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها ٣٦,٢٧١,٦٨٨ ريال عُُماني (٢٠١٨: ٣٥,٨٦٢,٨٧٦ ريال عُُماني). وفقاً للوائح القانونية، يجوز للشركة تحويل هذه الاصول فقط بعد الحصول على الموافقة المسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

قامت الشركة بتقديم ضمانات بنكية إلى الهيئة العامة لسوق المال قدرها ١٥٠,٠٠٠ ريال عُُماني (٢٠١٧: ١٥٠,٠٠٠ ريال عُُماني) من أجل التقيّد بمتطلبات أحكام المادة ٥١ من قانون شركات التأمين في سلطنة عُمان (الإيضاح رقم ٢٥).

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٩ - الممتلكات والمعدات

الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء ريال عُُماني	الأثاث والمعدات ريال عُُماني	السيارات ريال عُُماني	الأرض والمبنى ريال عُُماني	التكلفة/ التقييم في ١ يناير ٢٠١٨ إضافات إستبعادات
٢,٢٥٣,٨٥٥	-	٢,٠٦٠,٢٢٢	٦٤,٢٨١	١٩٨,٧١٣
٥٠٢,٦٧٣	٣٢٠,٦٠٧	١٨٢,٠٦٦	-	-
-	-	-	-	-
٢,٨٢٥,٨٨٩	٣٢٠,٦٠٧	٢,٢٤٢,٢٨٨	٦٤,٢٨١	١٩٨,٧١٣
٢١٣,٨٤٧	(١٧٥,٢٧٦)	٣٨٩,١٢٤	-	-
-	-	-	-	-
٣,٠٣٩,٧٣٦	١٤٥,٣٣١	٢,٦٣١,٤١٢	٦٤,٢٨١	١٩٨,٧١٣
١,٩١٩,٥٧٣	-	١,٨٤٩,٦١٦	٦٤,٢٨١	٥,٦٧٦
١٤٩,٣٤٦	-	١٤٨,٦٢٨	-	٧١٨
-	-	-	-	-
٢,٠٦٨,٩١٩	-	١,٩٩٨,٢٤٤	٦٤,٢٨١	٦,٣٩٤
٤٢,٢٩٣	-	٤٢,٢٩٣	-	٧١٨
٢,١١١,٢١٢	-	٢,٠٤٠,٥٣٧	٦٤,٢٨١	٦,٣٩٤
٩٢٨,٥٢٤	١٤٥,٣٣١	٥٩٠,٨٧٥	-	١٩٢,٣١٩
٧٥٦,٩٧٠	٣٢٠,٦٠٧	٢٤٤,٠٤٤	-	١٩٢,٣١٩
				في ٣١ مارس ٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وفقاً لسياسة الشركة، تمت إعادة تقييم الأرض والمبنى بقيمتها السوقية المفتوحة عن الاستخدام الحالي من قبل خبير تقييم محترف. عند إعادة التقييم، تم إستبعاد أي إستهلاك متراكم مقابل إجمالي القيمة الدفترية وصافي المبلغ المعدل إلى مبلغ إعادة تقييم الأصل. إذا تم إدراج الأرض والمبنى بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك، فكانت القيمة الدفترية ٥٩,٤١٦ ريال عُُماني (٢٠١٨: ٥٩,٤١٦ ريال عُُماني).

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠ - الشهرة

الشهرة الناشئة عند الحيازة

تمثل الشهرة المبلغ الناشئ عند حيازة شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع. سابقاً في ٣٠ أبريل ٢٠١٠. إعتباراً من ١٧ يناير ٢٠١١، إندمجت شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع. سابقاً في الشركة.

ريال عُُماني	المقابل المحوّل
٢٠,٦١٤,٢٢٥	ناقصاً: القيمة العادلة لصافي الاصول القابلة للتحديد
(٥,١٦٥,٦٩٦)	الشهرة
١٥,٤٤٨,٥٢٩	

إختبار إنخفاض القيمة

في نهاية فترة التقرير، قامت الشركة بتقييم المبلغ القابل للإسترداد للشهرة بإستخدام إفتراضات أساسية، تشمل معدل نمو نهائي بنسبة ٤ % (٢٠١٧: ٥%)، تكلفة رأس المال بنسبة ٨,٩ % (٢٠١٧: ٨,٨٢%)، وقررت بأن الشهرة لم تنخفض قيمتها. ويعتمد اختبار انخفاض القيمة، ضمن اختبارات أخرى، بشكل كبير على تكلفة رأس المال وتحقيق النتائج المتوقعة.

ولو ازداد معدل الخصم حتى نسبة ١٤ % وتم خفض معدل النمو النهائي إلى ٢ %، مع بقاء باقي الافتراضات دون تغيير، لكان هناك حاجة لمخصص لانخفاض القيمة.

١١ - رأس المال والاحتياطي الخاص

أ-١١ رأس المال

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به - أسهم عادية قيمة كل سهم ١٠٠ بيضة (١٠٠-٢٠١٧ بيضة للسهم)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع - أسهم عادية قيمة كل سهم ١٠٠ بيضة (١٠٠-٢٠١٧ بيضة للسهم)

المساهمون

فيما يلي المساهمون الذين يملكون ١٠ % أو أكثر من رأسمال الشركة:

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
عدد الأسهم %	عدد الأسهم %	
٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ٥٢,٥٠٪	٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ٥٢,٥٠٪	رويال وصن الاينس للتأمين (الشرق الأوسط) ب.أس.سي
٢٤,٢٩٩,٩٩٣ ٢٤,٣٠٪	٢٤,٢٩٩,٩٩٣ ٢٤,٣٠٪	الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
٧٦,٧٩٩,٩٩٣ ٧٦,٨٠٪	٧٦,٧٩٩,٩٩٣ ٧٦,٨٠٪	

ب-١١ رأس المال

تم خلال سنة ٢٠١٣ تنفيذ برنامج لإعادة هيكلة رأس المال حيث تم بموجبه تخفيض رأس المال من ٢٢,٥٦٩ مليون ريال عُُماني إلى ١٠ مليون ريال عُُماني عن طريق دفع مبلغ ١,٥٦٩ مليون ريال عُُماني إلى المساهمين بواقع ٢ ريال عُُماني لكل سهم وتكوين إحتياطي خاص بمبلغ ١١,٧٨٤ مليون ريال عُُماني.

في ٨ نوفمبر ٢٠١٨، تم عقد اجتماع استثنائي لمساهمي الشركة. وقام المساهمون في الشركة بإصدار قرار لتحويل الرصيد البالغة قيمته ١١/٧٨٤ ريال عُُماني من الإحتياطي الخاص إلى الأرباح المحتجزة للشركة. وعليه، فإن الرصيد الختامي من الإحتياطي الخاص في ٣١ مارس ٢٠١٩ لا شيء (٢٠١٨: لا شيء).

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢ - الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان، يتطلب تحويل ١٠% من ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني حتى يبلغ الإحتياطي القانوني ثلث رأسمال الشركة المدفوع. إن الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع. كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، بلغ الإحتياطي القانوني لعُمان ثلث رأس المال المصدر بالتالي لم يتم أي تحويل في السنة الحالية (٢٠١٨: لا شيء).

١٣ - إحتياطي الطوارئ

وفقاً لأحكام المادة ١٠ (مكرر) و ٢ (ج) و ١٠ (مكرر) و ٣ (ب) من لائحة تطبيق قانون شركات التأمين (القرار الوزاري رقم ٨٠/٥)، وتعديلاته:

- يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات القائمة فيما يتعلق بأعمال التأمين العام في تاريخ التقرير، من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي الطوارئ،
- أما عن أقساط التأمين على الحياة فيتم تحويل ١% من قيمة الأقساط في حالة أن أعمال التأمين على الحياة قد تم تحويلها من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي الطوارئ.

ويجوز للشركة التوقف عن هذا التحويل عندما يصبح الإحتياطي مساوياً لرأس المال المصدر، أو لمبلغ ٥ ملايين ريال عُماني بالنسبة للشركات الأجنبية. ولا يجوز استخدام الإحتياطيات إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

في ٣١ مارس ٢٠١٩، يعادل الإحتياطي القانوني للشركة الحد القانوني البالغ ١٠ ملايين ريال عُماني، وبالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل في السنة الحالية إلى إحتياطي الطوارئ (٢٠١٨: لا شيء).

١٤ - إحتياطي إعادة التقييم

يمثل هذا الإحتياطي نتيجة إعادة تقييم الأرض والمباني (إيضاح ١١).

١٥ - إحتياطي الأقساط غير المحققة

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
ريال عُماني	ريال عُماني
١١,٧١٣,٥٨٧	١١,٩٣٩,٦٤٢
(٦٢٨,٦٦٦)	(٥٦٢,٠٢٦)
١١,٠٨٤,٩٢١	١١,٣٧٨,٦٣٦
١٠,٣٣٣,٥٢٠	١١,٠٨٤,٩٢١
٧٥١,٤٠١	٢٩٣,٧١٥
١١,٠٨٤,٩٢١	١١,٣٧٨,٦٣٦

الأقساط غير المحققة
الإجمالي
حصة معيدي التأمين

الحركة خلال السنة:

في ١ يناير
الحركة في بيان الربح أو الخسارة
في ٣١ مارس

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦ - الالتزامات الأخرى والمستحقات

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٣١٠,٨٠٤	٣٩٣,٠٥١	المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٤)
٣,١٢٦,١٤٣	٣,٣٧٥,٨٨٠	ذمم دائنة أخرى
٩٦٠,٨٧٩	٦٤١,٦٧٠	مصرفات مستحقة
٤٦٧,٤٠٤	٤٧١,٣٨١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٣,٤٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مستحقة السداد
٣٠٨,٢٨٠	٤٢٩,٤٢٠	ذمم دائنة
٥,١٧٣,٥١٠	٨,٧١١,٤٠٢	

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

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٣٩١,٤٧٣	٤٦٧,٤٠٤	في ١ يناير
٨٧,٦١٩	١٩,١٠٧	المستحق خلال السنة
(١١,٦٨٨)	(١٥,١٣٠)	المدفوع خلال السنة
٤٦٧,٤٠٤	٤٧١,٣٨١	في ٣١ مارس

١٧ - صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٨,٠٠٢,١٠٩	٧,٤٠٠,٨٠٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦٦٥,٠٠٠)	(٢٢٧,٠٧٦)	حركة القيود في الأقساط غير المحققة
٧,٣٣٧,١٠٩	٧,١٧٣,٧٢٤	إيرادات أقساط التأمين
(١,٢٤٧,٤٤٦)	(١,٠٩١,١٩٢)	أقساط إعادة التأمين المحولة
(١٦٦,٧٥٦)	(٦٦,٦٣٩)	حركة القيود في الأقساط غير المحققة
(١,٤١٤,٢٠٢)	(١,١٥٧,٨٣١)	أقساط التأمين المحولة إلى معيدي التأمين
٥,٩٢٢,٩٠٧	٦,٠١٥,٨٩٣	صافي إيرادات أقساط التأمين

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨- المطالبات

قيمة مخصص المطالبات القائمة وحصة معيدي التأمين المتعلقة هي كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٩			في ١ يناير المطالبات القائمة المطالبات المتكبدة ولم يتم الابلاغ عنها
الصافي ريال عماني	حصة معيدي التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٧,٩٨٢,٣٤٤	(٨,٢٥٩,٧١٠)	١٦,٢٤٢,٠٥٤	يضاف: المطالبات المخصصة خلال السنة
٦,٤٢٠,١٧٩	(١٩٥,١٤٥)	٦,٦١٥,٣٢٤	
١٤,٤٠٢,٥٢٣	(٨,٤٥٤,٨٥٥)	٢٢,٨٥٧,٣٧٨	يخصم: مطالبات التأمين المدفوعة خلال السنة
٢,٤٨٩,٢٤٤	١٠٧,٢٦٢	٢,٣٨١,٩٨٢	
١٦,٨٩١,٧٦٧	(٨,٣٤٧,٥٩٣)	٢٥,٢٣٩,٣٦٠	في ٣١ مارس
(٢,٧٩٥,٣٠١)	٤٨,٠٨٣	(٢,٨٤٣,٣٨٤)	
١٤,٠٩٦,٤٦٦	(٨,٢٩٩,٥١٠)	٢٢,٣٩٥,٩٧٦	تحليل المطالبات القائمة في ٣١ مارس
٧,٦٢٨,٦٦٠	(٨,١٥١,٠٠٩)	١٥,٧٧٩,٦٦٩	المطالبات القائمة المطالبات المتكبدة ولم يتم الابلاغ عنها
٦,٤٦٧,٨٠٦	(١٤٨,٥٠١)	٦,٦١٦,٣٠٧	
١٤,٠٩٦,٤٦٦	(٨,٢٩٩,٥١٠)	٢٢,٣٩٥,٩٧٦	
٢٠١٨			في ١ يناير المطالبات القائمة المطالبات المتكبدة ولم يتم الابلاغ عنها
الصافي ريال عماني	حصة معيدي التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
٩,٣٣١,٥٦٨	(١,٥٣٢,٦٠٢)	١٠,٨٦٤,١٧٠	يضاف: المطالبات المخصصة خلال السنة
٥,٧٦٠,٢٣٧	(٣٣٩,٦٧٦)	٦,٠٩٩,٩١٣	
١٥,٠٩١,٨٠٥	(١,٨٧٢,٢٧٨)	١٦,٩٦٤,٠٨٣	يخصم: مطالبات التأمين المدفوعة خلال السنة
١١,٥١٨,٩٦٤	(٧,٩٢٦,٣٣٢)	١٩,٤٤٥,٢٩٦	
٢٦,٦١٠,٧٦٩	(٩,٧٩٨,٦١٠)	٣٦,٤٠٩,٣٧٩	في ٣١ ديسمبر
(١٢,٢٠٨,٢٥٦)	١,٣٤٣,٧٤٥	(١٣,٥٥٢,٠٠١)	
١٤,٤٠٢,٥١٣	(٨,٤٥٤,٨٦٥)	٢٢,٨٥٧,٣٧٨	تحليل المطالبات القائمة في ٣١ ديسمبر
٧,٩٨٢,٣٤٤	(٨,٢٥٩,٧١٠)	١٦,٢٤٢,٠٥٤	المطالبات القائمة المطالبات المتكبدة ولم يتم الابلاغ عنها
٦,٤٢٠,١٧٩	(١٩٥,١٤٥)	٦,٦١٥,٣٢٤	
١٤,٤٠٢,٥٢٣	(٨,٤٥٤,٨٥٥)	٢٢,٨٥٧,٣٧٨	

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨- المطالبات (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٨	حصة معيدي	الإجمالي	في ١ يناير
البراهن	البراهن	البراهن	المطالبات القائمة
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	المطالبات المتكبدة ولم يتم الابلاغ عنها
٩,٣٣١,٥٦٨	(١,٥٣٢,٦٠٢)	١٠,٨٦٤,١٧٠	
٥,٧٦٠,٢٣٧	(٣٣٩,٦٧٦)	٦,٠٩٩,٩١٣	
١٥,٠٩١,٨٠٥	(١,٨٧٢,٢٧٨)	١٦,٩٦٤,٠٨٣	
٢,٥٥١,٨٠٧	(٧٦٩,٧٢٦)	٣,٣٢١,٥٣٣	يضاف: المطالبات المخصصة خلال السنة
١٧,٦٤٣,٦١٢	(٢,٦٤٢,٠٠٤)	٢٠,٢٨٥,٦١٦	
(٣,١٠٦,٤٧٨)	١٤٢,٤٦٠	(٣,٢٤٨,٩٣٨)	يخصم: مطالبات التأمين المدفوعة خلال السنة
١٤,٥٣٧,١٣٤	(٢,٤٩٩,٥٤٤)	١٧,٠٣٦,٦٧٨	في ٣١ مارس
٨,٨٦٨,٤٧٣	(٢,٢٣٢,٣٧٤)	١١,١٠٠,٨٤٧	تحليل المطالبات القائمة في ٣١ مارس
٥,٦٦٨,٦٦١	(٢٦٧,١٧٠)	٥,٩٣٥,٨٣١	المطالبات القائمة
١٤,٥٣٧,١٣٤	(٢,٤٩٩,٥٤٤)	١٧,٠٣٦,٦٧٨	المطالبات المتكبدة ولم يتم الابلاغ عنها

تتضمن المطالبات ما هو مرتبط بأطراف ذات علاقة بمبلغ لا شيء ريال عُماني (٢٠١٨: لا شيء).

يتوقع أن يتم سداد غالبية المطالبات خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير. إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق تعاقدياً بعد أقصى خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ دفع المطالبات. المطالبات القائمة المستحقة الدفع إلى الأطراف ذات العلاقة يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٢٤.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩ - صافي إيرادات الإستثمار

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٤٢٤,٣٤٢	٤٢٢,٥٥٠	إيرادات الفوائد
(٦١٢)	-	صافي إيرادات الإستثمار
٢,٨٧٥	-	إيرادات توزيعات الأرباح
٤٢٦,٦٠٥	٤٢٢,٥٥٠	

٢٠ - المصاريف العامة والإدارية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٨٥٦,٠١٨	٨١٤,٧٢٧	تكاليف الموظفين
٣٥,٧١٩	٤٢,٢٩٤	الإستهلاك (إيضاح ١١)
١٥٣,٠٠٠	١٦٨,٢٨٥	مصاريف دعم مركزي
٨١,٤١٧	١٣٠,٧٢٦	إيجار / استهلاك (أصول حق الاستخدام)
١٩,٤٥٥	٢٣,٧٧٧	هاتف
١٥١,٣٨٧	١٩٣,٠٥٧	مصرفات تقنية معلومات
١٥,١٨٧	١٢,١٢٧	مصرفات سفر
٢٧٣,٩٧١	١٩٠,٨٩٥	مصاريف أخرى
١,٥٨٦,١٥٤	١,٥٧٥,٨٨٨	

٢١ - ضريبة الدخل

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٧٤٣,٠٨٣	٣٠٠,٨٣٧	بيان الدخل الشامل:
(٤٠,٠٢٩)	-	الضريبة الحالية
(٣,٠٥٤)	-	ضريبة السنة السابقة
٧٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٨٣٧	ضريبة مؤجلة
٧٤٣,٠٨٣	٣٠٠,٨٣٧	الالتزامات المتداولة:
١,٥٣٠,٤٢٠	١,٣٠٤,٧٧٥	السنة الحالية
٢,٢٧٣,٥٠٣	١,٦٠٥,٦١٢	السنوات السابقة
٩٧,٥٣٧	١٠٠,٥٩١	أصل ضريبي مؤجل
٣,٠٥٤	-	في ١ يناير
١٠٠,٥٩١	١٠٠,٥٩١	حركة القيود للسنة
		في ٣١ ديسمبر

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢١- ضريبة الدخل (تابع)

يتألف الأصل الضريبي المؤجل من الفروقات المؤقتة التالية:

٢٠١٨	٢٠١٨	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٣٤,٧٨٠	٣٤,٧٨٠	فروقات التوقيت الخاضعة للضريبة على العقارات والمعدات المؤهلة للإعفاء الضريبي
٦٥,٨١١	٦٥,٨١١	المعجل
		فروقات التوقيت القابلة للخصم على المخصصات
١٠٠,٥٩١	١٠٠,٥٩١	في ٣١ ديسمبر

تخضع الشركة لمعدل ضريبي بنسبة ١٥% (٢٠١٨: ١٥%). لأغراض تحديد مصروف الضريبة للسنة، تمت تسوية الربح المحاسبي لأغراض الضريبة. تتضمن التسويات المعدة لأغراض الضريبة بنود كل من الإيرادات والمصاريف. بعد إجراء هذه التعديلات، يتم تقدير متوسط معدل الضريبة السائد بنسبة ١٥% (٢٠١٨: ١٥,١٢%).

وضع الربط الضريبي

تم إكمال الربوط الضريبية للشركة حتى السنة الضريبية ٢٠١١. إن الربوط الضريبية لشركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م السابقة قبل إنماجها مع الشركة تم إكمالها حتى السنة الضريبية ٢٠١٠.

قدمت الشركة إستئناف ضد قرار الاعتراض للسنة الضريبية ٢٠١٠. لم تصدر لجنة ضريبة الدخل قرارها حول الإستئناف بعد. تم تقديم اعتراض على الربط الضريبي للسنة الضريبية ٢٠١٢ إلى سعادة الأمين العام للضرائب بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩. وقد تم تكوين مخصصات كافية في القوائم المالية بهذا الخصوص.

٢٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠١٩

المطالبات القائمة	أرصدة إعادة التأمين المدينة	أقساط التأمين والأرصدة المدينة	ودائع وأرصدة مدينة أخرى	المساهمون الرئيسيون
المستحقة الدفع	أرصدة إعادة التأمين المدينة	أقساط التأمين والأرصدة المدينة	مدينة أخرى	أطراف ذات علاقة أخرى
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	
١٦٨,٢٨٥	-	-	٨,١٥٦,٤٨٣	المساهمون الرئيسيون
-	-	١١٩,٩١٠	١٣٦,٢٧٢	أطراف ذات علاقة أخرى
١٦٨,٢٨٥	-	١١٩,٩١٠	٨,٢٩٣,١١٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المطالبات القائمة	أرصدة إعادة التأمين المدينة	أقساط التأمين والأرصدة المدينة	ودائع وأرصدة مدينة أخرى	المساهمون الرئيسيون
المستحقة الدفع	أرصدة إعادة التأمين المدينة	أقساط التأمين والأرصدة المدينة	مدينة أخرى	أطراف ذات علاقة أخرى
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٣١٠,٨٠٤	-	-	٨,١٥٦,٤٨٣	المساهمون الرئيسيون
-	-	٢٤,٣٧٩	١٢٢,٣٥٨	أطراف ذات علاقة أخرى
٣١٠,٨٠٤	-	٢٤,٣٧٩	٨,٢٧٨,٨٤١	

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

٣١ مارس ٢٠١٩

الودائع المدوعة	أتعاب الخدمات الفنية	إجمالي المطالبات المتكبدة	العمولة المدفوعة	الأقساط المكتتبة	المساهمون الرئيسيون
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	أطراف ذات علاقة أخرى
-	١٦٨,٢٨٥	-	-	-	المساهمون الرئيسيون
-	-	-	-	-	أطراف ذات علاقة أخرى
-	١٦٨,٢٨٥	-	-	-	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الودائع المدوعة	أتعاب الخدمات الفنية	إجمالي المطالبات المتكبدة	العمولة المدفوعة	الأقساط المكتتبة	المساهمون الرئيسيون
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	أطراف ذات علاقة أخرى
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٨,١٤٦	-	-	-	المساهمون الرئيسيون
-	-	-	-	-	أطراف ذات علاقة أخرى
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٨,١٤٦	-	-	-	

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	مزايا قصيرة الأجل
ريال عُُماني	ريال عُُماني	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢٧,٢٢٢	١٧٠,٦٤٠	
٦,٠٥٩	٨,٣٢٣	
١٣٣,٢٨١	١٧٨,٩٦٣	

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٣ - الإلتزامات الإحتمالية الطارئة

إلتزامات

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة بالنيابة عنها كفالات مالية إلى أطراف أخرى بمبلغ ١٣٨,١٥٢ ريال عُُماني (٢٠١٨: ١٣٥,١٥٢ ريال عُُماني).

قدمت الشركة ضماناً بنكياً إلى الهيئة العامة لسوق المال بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال عُُماني (٢٠١٨: ١٥٠,٠٠٠ ريال عُُماني) للإلتزام بمتطلبات المادة ٥١ من قانون شركات التأمين في سلطنة عُمان (إيضاح ١٠).

المطالبات القانونية

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

٢٤ - صافي الأصول للسهم

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٣٩,٢٨٥,٥٩٥	٣٧,٥٩٠,٣٣٩	صافي الأصول (ريال عُُماني)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم بتاريخ التقرير
٠,٣٩٣	٠,٣٧٦	صافي الأصول للسهم (ريال عُُماني)

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

٢٥ - العائد الأساسي والمخفف للسهم

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

٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
١,٦٦٨,٠٦٠	١,٧٠٤,٧٤٤	ربح السنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠١٧	٠,٠١٧	العائد للسهم الواحد

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

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٦ - معلومات القطاع

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

(١) المركبات

(٢) غير المركبات

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

المجموع		غير السيارات		السيارات		
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٥,٩٢٢,٩٠٧	٦,٠١٥,٨٩٣	١,٢٠١,٦٨١	١,٦٧٠,١١٧	٤,٧٢١,٢٢٦	٤,٣٤٥,٧٧٦	صافي الأقساط المحققة
٣,١٢١,٦٥٠	٣,١٧٩,٩٩٠	١,٢٧٥,٦٥٨	١,٢٣٣,١٩٢	١,٨٤٥,٩٩٢	١,٩٤٦,٧٩٨	نتائج أعمال التأمين
(١,٥٨٦,٥٥٤)	(١,٥٧٥,٨٨٨)					مصرفات
٤٢٦,٦٠٥	٤٢٢,٥٥٠					صافي إيرادات الاستثمار
-	(٢٠,٠٩٠)					الفائدة على الالتزامات الإيجارية
٣٤٦	(٩٨١)					صافي إيرادات أخرى
١,٩٦٢,٤٤٧	٢,٠٠٥,٥٨١					الربح قبل الضريبة
(٢٩٤,٣٦٧)	(٣٠٠,٨٣٧)					الضريبة
١,٦٦٨,٠٨٠	١,٧٠٤,٧٤٤					الربح للسنة
٤,٩٧٤,٣٩٢	١٠,٣٩٤,٤٧٠	٣,٧٢٩,٧٧٠	٩,٠٨٢,٣٦٩	١,٢٤٤,٦٢٢	١,٣١٢,١٠١	موجودات القطاع
٧٢,٨٣٤,٣٤٩	٧٤,٦٧٥,٦٩٣					موجودات غير موزعة
٧٧,٨٠٨,٧٤١	٨٥,٠٧٠,١٦٣					إجمالي الموجودات
٢٩,٨٢٣,٦٢٢	٣٤,٩٥٦,١٣٩	٨,٣٥٩,١٥٠	١٠,٦١٨,٦٠٠	٢١,٤٦٤,٤٧٢	٢٤,٣٣٧,٥٣٩	مطلوبات القطاع
٧,٧٦٢,٥٦٩	١٢,٥٢٣,٦٨٥					مطلوبات غير موزعة
٣٧,٥٨٦,١٩١	٤٧,٤٧٩,٨٢٤					إجمالي المطلوبات

تستخدم أصول والتزامات الشركة بشكل شائع في جميع القطاعات الرئيسية.

٢٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

ترى الإدارة بأن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في القوائم المالية مقاربة لقيمها العادلة.

قياس القيمة العادلة المدرج في قائمة المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها إستبعاً للإدراج الأولي بالقيمة العادلة، مقسّم إلى مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

المستوى ١: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول وإلتزامات مماثلة.

المستوى ٢: قياس القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١ الملحوظة للأصول والالتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار)؛ و

المستوى ٣: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول أو الإلتزامات التي لا تستند إلى قائمة السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٢٠١٩

المجموع ريال عُُماني	المستوى ١ ريال عُُماني	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر محلية مدرجة
٣٩,٤٤٠	٣٩,٤٤٠	

٢٠١٨

المجموع ريال عُُماني	المستوى ١ ريال عُُماني	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر محلية مدرجة
٣٩,٤٤٠	٣٩,٤٤٠	

يوجد لدى الشركة استثمارات بقيمة ٢,٤١ مليون ريال عُُماني كما في تاريخ التقرير (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٤١ مليون ريال عُُماني) التي تم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق وتدرج بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨ "٣"). القيمة الدفترية للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق تساوي القيمة العادلة.

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ٠,١ مليون ريال عُُماني في تاريخ التقرير (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,١ مليون ريال عُُماني) استثمار الشركة في شركة أورانج كارد ش.م.ع.م. والتي تسجل بالتكلفة. أسهم أورانج كارد ش.م.ع.م. غير متداولة وتدرس الإدارة القيمة الدفترية للاستثمار لتقدير قيمتها العادلة (إيضاح ٨ "٢").

وفقاً لسياسة الشركة، تم إعادة تقييم الأراضي والمباني بقيمتها السوقية المفتوحة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للإستخدام الحالي من قبل مقيم محترف والذي هو متخصص في مجال تقييم هذه الأنواع من العقارات. بلغت القيمة السوقية العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٢٥,٠٠٠ ريال عُُماني ويتم تقييم الأراضي والمباني باستخدام طريقة المستوى ٢.

لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣ خلال السنة.

٢٨ - توزيعات الأرباح

بالنسبة لسنة ٢٠١٨، لقد اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣٤% من رأس المال أي ٣٤ بيسة لكل سهم بمبلغ ٣,٤٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني (٢٠١٧- توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٧% من رأس المال أي ٢٧ بيسة لكل سهم "بعد تقسيم السهم" بمبلغ ٢,٧٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني). ووافق المساهمون على توزيعات الأرباح المقترحة في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية المنعقد في ٢٤ مارس ٢٠١٩.