

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

1- عام

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع (شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م، سابقاً) ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية مسجلة ومؤسسة في سلطنة عمان. تزاوّل الشركة نشاطها في سلطنة عُمان وتقوم أساساً بإبرام عقود تأمين قصيرة الأجل تغطي مخاطر عامة. عنوانها المسجل هو صندوق بريد 889 ، الرمز البريدي 100 مسقط ، سلطنة عمان.

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

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

بحسب المرسوم السلطاني رقم 2014/39 الصادر في 17 أغسطس 2014 (المُشار إليه باسم "المرسوم السلطاني") لا يُرخص بممارسة نشاط التأمين في سلطنة عُمان سوى للشركات المساهمة العامة التي تملك حداً أدنى من رأس المال يبلغ 10 ملايين ريال عُماني. ومن أجل الالتزام بهذا المرسوم السلطاني، وافق مساهمو الشركة في 5 يونيو 2017 على تحويل الشركة من شركة مساهمة عُمانية مغلقة إلى شركة مساهمة عُمانية عامة. كما تقرر أيضاً أن إتمام هذا التحوّل من خلال قيام المساهمين القائمين بطرح جزء من الأسهم التي يملكونها للاكتتاب العام في سوق مسقط للأوراق المالية. وعليه، انتهت الشركة من عملية الاكتتاب العام وأصبحت أسهمها مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية بتاريخ 17 أغسطس 2017.

2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

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

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

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

إن المعلومات المقارنة المشمولة في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 31 مارس 2017 ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ غير مدققة.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

3. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المعتمدة من قبل الشركة

وتتوافق السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

تسري التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى في عام 2017 ولقد اعتمدتها الشركة.

- دورة التحسينات السنوية – 2016-2014
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 12 الخاص بالإفصاح عن المصالح في الكيانات الأخرى: توضيح نطاق الإفصاح
- المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 12
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 قائمة التدفقات المالية: مبادرة الإفصاح
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل: إدراج الأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المدرجة

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

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

في سبتمبر 2016 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4 في ما يتعلق بعقود التأمين وستدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ اعتباراً من عام 2021. وحيث أن هذا المعيار قد تم إصداره مؤخراً، فإن الشركة ستقيم التداعيات المترتبة عليه في الوقت المناسب.

4 - النقدية وما في حكم النقدية

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

31 مارس	31 ديسمبر
2018	2017
ريال عماني	ريال عماني
<u>331,072</u>	<u>2,250,799</u>
النقد والأرصدة لدى البنك	

الأرصدة البنكية تبلغ 39.910 ريال عُمان (31 ديسمبر 2017 : 37.822 ريال عُمان) و 74 ريال عُمان (31 ديسمبر 2017 : 73 ريال عُمان) و 16.441 ريال عُمان (31 ديسمبر 2017 : 15.385 ريال عُمان) مقيمة بالدرهم الإماراتي، والجنيه الإسترليني والدولار الأمريكي على التوالي.

5 - الودائع البنكية

الودائع البنكية المستحقة خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإبداع	<u>41,561,910</u>	<u>40,266,910</u>
---	-------------------	-------------------

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

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

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

6 - الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017	
ريال عماني	ريال عماني	
2,556,385	2,435,700	العملاء
6,496,904	4,821,632	الوكلاء والوسطاء
154,282	142,631	أرصدة معيدي التأمين المستحقة القبض
9,207,571	7,399,963	
(735,021)	(720,021)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
8,472,550	6,679,942	

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

حركة قيود مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017	
ريال عماني	ريال عماني	
720,021	640,021	في 1 يناير
15,000	80,000	المحمل خلال الفترة/السنة
-	-	المشطوب خلال الفترة/السنة
735,021	720,021	في 31 مارس / 31 ديسمبر

7 - أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً

31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017	
ريال عماني	ريال عماني	
3,712,932	3,348,909	الفوائد المستحقة القبض
1,485,859	1,085,287	تكاليف حيازة مؤجلة
208,297	183,836	المصاريف المدفوعة مقدماً
416,249	321,911	المدنيون الآخرون
1,856	744	المستحق من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح 19)
5,825,193	4,940,687	

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

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

8 - الاستثمار في الأوراق المالية

31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
ريال عماني	ريال عماني	
34,447	34,911	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (i)
71,429	71,429	استثمارات متاحة للبيع (ii)
2,059,273	2,059,158	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق (iii)
<u>2,165,149</u>	<u>2,165,498</u>	

(i) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	
القيمة العادلة	القيمة العادلة	
التكلفة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	
35,864	34,447	-
		-

مدرجة - بنوك

(ii) استثمارات متاحة للبيع

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

غير مدرجة - خدمات

(iii) استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

31 ديسمبر 2017	31 مارس 2018	معدل الفائدة افعلي (%)	
ريال عماني	ريال عماني		
87,607	87,654	5.21	سندات التنمية الحكومية - الإصدار 50
540,137	540,285	5.12	سندات التنمية الحكومية - الإصدار 52
1,431,529	1,431,219	5.17	سندات التنمية الحكومية - الإصدار 53
<u>2,059,273</u>	<u>2,059,158</u>		استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

9 - القيود على تحويل الأصول

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

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

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

10 - الشهرة

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

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

اختبار انخفاض القيمة

في نهاية سنة 2017، قامت الشركة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة باستخدام افتراضات أساسية، تشمل معدل نمو نهائي بنسبة 5% (2016: 6%)، تكلفة رأس المال بنسبة 10,5% (2016: 10,35%)، وقررت بأن الشهرة لم تنخفض قيمتها. ويعتمد اختبار انخفاض القيمة، ضمن اختبارات أخرى، بشكل كبير على تكلفة رأس المال وتحقيق النتائج المتوقعة.

ولو ازداد معدل الخصم حتى نسبة 11% وتم خفض معدل النمو النهائي إلى 4,25%، مع بقاء باقي الافتراضات دون تغيير، لكان هناك حاجة لمخصص لانخفاض القيمة.

11 - احتياطي الطوارئ

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

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

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

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

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

12 - احتياطي الأقساط غير المحققة

31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017
ريال عماني	ريال عماني
12,154,265	11,489,071
(988,989)	(1,155,551)
11,165,276	10,333,520
10,333,520	10,350,738
831,756	(17,218)
11,165,276	10,333,520

الأقساط غير المحققة
الإجمالي
حصة معيدي التأمين

الحركة خلال الفترة/السنة :
في 1 يناير
الحركة في قائمة الدخل الشامل
في 31 مارس/31 ديسمبر

13 - الالتزامات الأخرى والمستحقات

31 مارس 2018	31 ديسمبر 2017
ريال عماني	ريال عماني
861,034	1,158,473
403,509	391,473
323,762	410,541
544,144	422,264
2,339,562	1,786,470
4,472,011	4,169,221

مصروفات مستحقة
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
ذمم دائنة
المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة (إيضاح 19)
ذمم دائنة أخرى

14 - صافي إيرادات أقساط التأمين

31 مارس 2018	31 مارس 2017
8,002,109	7,642,918
665,000	435,439
7,337,109	8,078,357
(1,247,446)	(1,429,610)
(166,756)	(199,343)
(1,414,202)	(1,628,953)
5,922,907	6,449,404

إجمالي الأقساط المكتتبة
حركة القيود في الأقساط غير المحققة
إيرادات أقساط التأمين
أقساط إعادة التأمين المحولة
حركة القيود في الأقساط غير المحققة
أقساط التأمين المحولة إلى معيدي التأمين
صافي إيرادات أقساط التأمين

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

15 - المطالبات

قيمة مخصص المطالبات القائمة وحصة معيدي التأمين المتعلقة هي كالتالي:

31 مارس 2018			في 1 يناير المطالبات القائمة المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
الصافي ريال عماني	حصة معيدي التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
9,331,568	(1,532,602)	10,864,170	يضاف: المطالبات القائمة خلال الفترة
5,760,237	(339,676)	6,099,913	
15,091,805	(1,872,278)	16,964,083	
2,551,807	(769,726)	3,321,533	يخصم: مطالبات التأمين المدفوعة خلال الفترة
17,643,612	(2,642,004)	20,285,616	
(3,106,478)	142,460	(3,248,938)	
14,537,134	(2,499,544)	17,036,678	في 31 مارس
8,868,473	(2,232,374)	11,100,847	تحليل المطالبات القائمة في 31 مارس 2018 المطالبات القائمة المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
5,668,661	(267,170)	5,935,831	
14,537,134	(2,499,544)	17,036,678	
31 ديسمبر 2017			في 1 يناير المطالبات القائمة المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
الصافي ريال عماني	حصة معيدي التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
10,261,378	(1,910,224)	12,171,602	يضاف: المطالبات القائمة خلال السنة
4,425,829	-	4,425,829	
14,687,207	(1,910,224)	16,597,431	
12,164,294	(641,385)	12,805,679	يخصم: مطالبات التأمين المدفوعة في السنة
26,851,501	(2,551,609)	29,403,110	
(11,759,696)	679,331	(12,439,027)	
15,091,805	(1,872,278)	16,964,083	في 31 ديسمبر
9,331,568	(1,532,602)	10,864,170	تحليل المطالبات القائمة في 31 ديسمبر المطالبات القائمة المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
5,760,237	(339,676)	6,099,913	
15,091,805	(1,872,278)	16,964,083	

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

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

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

16 - إيرادات الاستثمار (الصافي)

31 مارس 2017	31 مارس 2018
ريال عماني	ريال عماني
374,355	424,342
(2,695)	(612)
-	2,875
<u>371,660</u>	<u>426,605</u>

إيرادات الفوائد
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
إيرادات توزيعات الأرباح

17 - المصاريف العمومية والإدارية

31 مارس 2017	31 مارس 2018
ريال عماني	ريال عماني
835,206	856,018
32,525	35,719
111,000	153,000
79,617	81,417
33,073	19,455
151,310	151,387
11,970	15,187
210,670	273,971
<u>1,465,371</u>	<u>1,586,154</u>

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

18 - ضريبة الدخل

31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017
ريال عماني	ريال عماني
686,655	294,367
(108,777)	-
(27,878)	-
<u>550,000</u>	<u>294,367</u>
686,655	294,367
1,470,799	1,568,391
<u>2,157,454</u>	<u>1,862,758</u>
69,659	97,537
27,878	-
<u>97,537</u>	<u>97,537</u>

قائمة الدخل الشامل:

السنة الحالية
ضريبة السنوات السابقة
ضريبة مؤجلة

الالتزامات المتداولة:

الفترة/السنة الحالية
السنوات السابقة

أصل ضريبي مؤجل

في 1 يناير
حركة القيود للفترة/السنة
في 31 مارس/31 ديسمبر

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

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

18 - ضريبة الدخل (تابع)

وضع الربط الضريبي

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

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

19 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

31 مارس 2018

إيداعات وأرصدة مدينة أخرى	أقساط التأمين والأرصدة المدينة	أرصدة إعادة التأمين المدينة	المطالبات القائمة	أرصدة دائنة أخرى /
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
-	1,504	-	-	521,176
5,400	-	840,645	-	1,800
5,400	1,504	840,645	-	522,976

المساهمون الرئيسيون

أطراف ذات علاقة أخرى

31 مارس 2017

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

المساهمون الرئيسيون

أطراف ذات علاقة أخرى

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

19 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

31 مارس 2018

المساهمون الرئيسيون	الأقساط المكتتبة	العمولة المدفوعة	إجمالي المطالبات المتكبدة	أتعاب الخدمات الفنية	مبالغ تم إيداعها
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	-	-	153,000	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	153,000	-

31 ديسمبر 2017

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

في ما يلي ملخص بأجور أعضاء الإدارة العليا:

الرواتب والمزايا قصيرة الأجل الأخرى	مكافآت نهاية الخدمة	أتعاب حضور الجلسات والأجور الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة	31 مارس 2018	31 مارس 2017
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
170,640	8,323	3,050	133,791	4,556
182,013	143,747	5,400	143,747	133,791

20 - الالتزامات الاحتمالية الطارئة

الالتزامات

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة بالنيابة عنها كفالات مالية إلى أطراف أخرى بمبلغ 143,077 ريال عُُماني (2017: 60.300 ريال عُُماني).

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

المطالبات القانونية

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

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

21. صافي الأصول للسهم

يُحسب صافي الأصول للسهم على أساس أصول صافية قدرها 40.222.550 ريالاً عُمانياً كما في 31 مارس 2018 (2017- 38.554.470 ريالاً عُمانياً) منسوبة إلى مساهمين عاديين على 100.000.000 سهم عادي وهو عدد الأسهم غير المسددة كما في 31 مارس 2018 (2017 - 100.000.000 سهم عادي (لأغراض المقارنة)).

22. الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

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

23 - معلومات القطاع

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

(1) المركبات

(2) غير المركبات

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

قائمة الدخل الشامل للقطاع

المجموع		غير المركبات		المركبات	
31 مارس 2017	31 مارس 2018	31 مارس 2017	31 مارس 2018	31 مارس 2017	31 مارس 2018
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
6,449,404	5,922,907	755,157	1,201,681	5,694,248	4,721,226
2,979,094	3,121,650	711,375	1,275,658	2,267,719	1,845,992
(1,465,371)	(1,586,154)				
371,660	426,605				
366	346				
1,885,749	1,962,447				
(283,000)	(294,367)				
1,602,749	1,668,080				

صافي الأقساط المكتسبة

نتائج الاكتتاب

المصاريف

دخل الاستثمار

دخل آخر

الربح قبل الضريبة

الضرائب

الربح للفترة

تستخدم الأصول والالتزامات عادة في القطاعات الرئيسية.

شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2018

24. القيم العادلة للأدوات المالية

31 مارس 2018

المجموع	المستوى 1	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مدرجة محلياً

31 ديسمبر 2017

المجموع	المستوى 1	
ريال عماني	ريال عماني	
10,816	10,816	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مدرجة محلياً

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

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

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

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

25. توزيع الأرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة 27% من رأسمال الأسهم لسنة 2017، أي 27 بيعة للسهم الواحد أو ما يبلغ 2.700.000 ريال عُماني وقد تم الموافقة على ذلك في اجتماع المساهمين بتاريخ 22 مارس 2018.