

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢ أساس التجميع (تابع)

(ب) التغيرات في حصص الملكية في الشركات التابعة دون تغيير السيطرة

يتم إدراج المعاملات ذات الحقوق غير المسيطرة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق مساهمين - أي كمعاملات مع المالكين بصفتهم مالكيين. ويتم تسجيل الفرق بين القيمة العادلة لأي مقابل مدفوع والحصة المتعلقة المقنتاة للقيمة العادلة لصافي أصول الشركة التابعة ضمن حقوق المساهمين. كما يتم أيضاً تسجيل الأرباح أو الخسائر على استبعادات الحقوق غير المسيطرة ضمن حقوق المساهمين.

(ج) استبعاد الشركات التابعة

عندما تفقد المجموعة السيطرة، يُعاد قياس أي حقوق محتفظ بها في الكيان إلى قيمتها العادلة بتاريخ فقدان السيطرة مع إدراج التغير في القيمة الدفترية ضمن قائمة الدخل الشامل. وتكون القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض الإدراج اللاحق للحقوق المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج أي مبالغ كانت مدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك الكيان كما لو كانت المجموعة قد قامت باستبعاد الأصول أو الالتزامات المتعلقة مباشرة. ويمكن أن يعني ذلك أن المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

(د) شركات شقيقة

الشركات الشقيقة هي كافة الكيانات التي تملك المجموعة نفوذاً جوهرياً عليها بدون سيطرة ويكون ذلك النفوذ مصحوباً بالعادة بنسبة مساهمة تتراوح بين ٢٠% و ٥٠% من حقوق التصويت. وتحتسب الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق المساهمين المحاسبية. ووفقاً لهذه الطريقة، يتم إدراج الاستثمار مبدئياً بالتكلفة وتتم زيادة أو تخفيض القيمة الدفترية لإدراج حصة المستثمر من ربح أو خسارة الشركة المستثمر بها بعد تاريخ الحيازة.

إذا انخفضت حصة الملكية في الشركة الشقيقة وتم الإبقاء على التأثير الجوهري، تتم إعادة تصنيف حصة نسبية فقط من المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الشامل عندما يكون ذلك ملائماً.

تدرج حصة المجموعة من أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة للشركة الشقيقة في قائمة الدخل الشامل وتدرج حصتها لحركات ما بعد الحيازة المدرجة في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر مع تسوية مقابلة للقيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة حصتها في الشركة الشقيقة أو تتجاوزها، بما فيها أية مديونيات غير مضمونة، لا تدرج المجموعة المزيد من الخسائر إلا إذا تكبدت التزاماً قانونياً أو استدالياً أو دفعت مبالغ نيابة عن الشركة الشقيقة.

تحدد المجموعة في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الشقيقة، وفي حال حدوث ذلك، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد وبين القيمة الدفترية للشركة الشقيقة وتدرج ذلك المبلغ إلى جانب حصة الربح / (الخسارة) لشركة شقيقة في قائمة الدخل الشامل. تُدرج الأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات التصاعدية والتنازلية بين المجموعة وشركاتها الشقيقة في القوائم المالية للمجموعة فقط إلى حد حقوق المستثمر غير المتعلقة في الشركات الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا قدمت المعاملة دليلاً على انخفاض قيمة الأصل المحول. وقد تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة حيثما كان ذلك ضرورياً لضمان التوافق مع السياسات المعتمدة لدى المجموعة.

يُدرج الاستثمار في الشركات التابعة في القوائم المالية المنفصلة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتركمة، إن وجدت.

تشتمل القوائم المالية المجمعة على القوائم المالية للشركة الأم لغاية ٣١ مارس وشركاتها التابعة لغاية ٣١ ديسمبر من العام السابق باستخدام سياسات محاسبية متسقة. يتم إجراء تعديلات لأثار أي معاملات جوهرية أو أحداث أخرى، إن وجدت، والتي تحدث في الشركات الشقيقة والتابعة خلال الفترة الفاصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ العملات الأجنبية

(أ) العملة التنفيذية وعملة العرض

تُقاس البنود المدرجة بالقوائم المالية للمجموعة وتُعرض بعملة الريال العُماني وهي عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المجموعة ضمنها، كما أنها العملة التنفيذية وعملة العرض الخاصة بالمجموعة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني إلى أقرب ألف، ما لم يُنص على غير ذلك.

(ب) المعاملات والأرصدة

تُحوّل قيمة المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وتُسجّل باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة، كما تُحوّل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملة أجنبية إلى الريال العُماني باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. وتُدرج الاختلافات الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل. وتُحوّل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملة أجنبية إلى الريال العُماني باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. وتُدرج فروق التحويل على الأصول والالتزامات غير النقدية كجزء من أرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل. وتقاس فروق التحويل على الأصول والالتزامات غير النقدية بالقيمة العادلة مثل الأسهم المصنفة كمستحقة للبيع في الدخل الشامل الآخر.

٤-٢ ممتلكات ومعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. وتمثل تكلفة الممتلكات والمعدات سعر شرائها بالإضافة إلى النفقات المنسوبة مباشرة للاستحواذ. وتُدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تُدرج كأصل منفصل، حسبما يكون ذلك ملائماً، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالبند إلى المجموعة ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. وتُحمل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل خلال السنة المالية التي تتكبد فيها.

يتم تحميل الاستهلاك بقائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل فئة من الممتلكات والمعدات، باستثناء الأرض. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة:

السنوات

٤

٤

أثاث وتركيبات

سيارات

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

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

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمها الدفترية وتُدرج ضمن "إيرادات أخرى" وتُضمن في قائمة الدخل الشامل.

٥-٢ أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة بقيمة محفظة العميل والترخيص وبرامج الحاسب الآلي التي تمت حيازتها والشهرة. ويتم إدراج الأصول غير الملموسة التي تمت حيازتها والتي لها عمر إنتاجي غير محدد بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. وتشمل التكاليف المصروفات التي تُنسب مباشرة إلى حيازة الأصل وأي تكاليف أخرى تُنسب مباشرة إلى جعل الأصول في حالة عمل لاستخدامها المقصود.

وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ "الأصول غير الملموسة"، قام مجلس إدارة الشركة الأم بمراجعة فترات الإهلاك الخاصة بالأصول غير الملموسة، كما تم تقييم العمر الإنتاجي المقدّر البالغ ١٠ سنوات لمحفظة العميل. ويبلغ العمر الإنتاجي الاقتصادي للرخصة ٧ سنوات ولبرنامج الحاسوب ٣ سنوات.

يتم فحص الأصول غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة لتحديد انخفاض القيمة سنوياً. وتتم مراجعة الأصول الخاضعة للإهلاك لتحديد وجود انخفاض في القيمة عندما يشير حدث أو تغيير في الظروف إلى عدم قابلية استرداد القيمة الدفترية.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٦-٢ العقارات الاستثمارية

العقار الاستثماري هو العقار المحتفظ به إما للحصول على عائدات إيجار أو لزيادة رأس المال أو لتطوير مشاريع ولكنه ليس مخصصا للبيع في سياق الأعمال الاعتيادية أو الاستخدام في إنتاج أو تزويد بضائع أو خدمات أو لأغراض إدارية. يستخدم العقار الاستثماري قيد الإنشاء أو التطوير كعقار استثماري في المستقبل.

يقاس العقار الاستثماري مبدئياً بتكلفته، بما في ذلك تكاليف المعاملة المتعلقة. وتتم رسملة المصروفات اللاحقة للقيمة الدفترية للأصل فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالمصروفات إلى المجموعة ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق.

تُدرج كافة تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى كمصروف عند تكبدها. وعندما يتم استبدال جزء من العقارات الاستثمارية، يتم إلغاء إدراج القيمة الدفترية للجزء المستبدل.

بعد الإدراج المبدئي، يُدرج العقار الاستثماري بالقيمة العادلة. وتعتمد القيمة العادلة على أسعار السوق النشطة ويتم تعديلها عند الضرورة، فيما يتعلق بالاختلافات في طبيعة العقار وموقعه وحالته. وإذا لم تكن هذه المعلومات متوفرة، تستخدم المجموعة طرق تقييم بديلة كالأسعار الحديثة في الأسواق الأقل نشاطاً أو توقعات التدفقات النقدية المخصومة. وتُجرى التقييمات كما في تاريخ التقرير بواسطة مقيمين مهنيين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية ذات علاقة معترف بها وخبرات حديثة في موقع وفئة العقار الاستثماري الذي تُجرى عليه عملية التقييم. وتشكل هذه التقييمات أساساً للقيم الدفترية في القوائم المالية. يتم إلغاء إدراج العقارات الاستثمارية عند استبعادها.

تعكس القيمة العادلة للعقار الاستثماري، بالإضافة إلى أشياء أخرى، دخل الإيجارات من التأجيلات الجارية والافتراضات الأخرى التي يمكن أن يفترضها المستخدمون بالسوق عند تسعير العقار تحت ظروف السوق الحالية. وتُدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

٧-٢ الأصول المالية

١-٧-٢ التصنيف

تصنف المجموعة أصولها المالية إلى الفئات التالية: أصول مالية متاحة للبيع وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وقروض ومديونيات. ويعتمد التصنيف على الغرض من اقتناء الأصول المالية. وتحدد الإدارة تصنيف استثماراتها عند الإدراج المبدئي.

(أ) أصول مالية متاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أدوات مالية غير مشتقة إما تكون مصنفة ضمن هذه الفئة أو غير مصنفة ضمن أي فئة أخرى. وتُدرج الأصول المالية المتاحة للبيع بشكل مبدئي بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة وتُقاس لاحقاً بالقيمة العادلة. وتُدرج التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل الآخر.

عندما تباع الأوراق المالية المصنفة كممتاحة للبيع، يتم تضمين تغيرات القيمة العادلة المترتبة في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل.

تعتمد القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع على أسعارها السوقية المدرجة كما في تاريخ التقرير. ويتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتاجر بها في سوق نشطة (مثل الاستثمارات غير المدرجة) باستخدام أساليب تقييم معينة.

(ب) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي استثمارات مُحتفظ بها للمتاجرة. تمت حيازة الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو تكبدها بالأساس لأغراض البيع أو إعادة الشراء خلال فترة قصيرة الأجل. يتم إدراج هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. تحتسب تكاليف المعاملات لكل الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات عند تكبدها.

تُدرج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالقيمة العادلة. وتستند القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى أسعارها المدرجة بالسوق كما في تاريخ التقرير. وتُدرج الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة لفئة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل في السنة التي تنشأ فيها.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٢ الأصول المالية (تابع)

١-٧-٢ التصنيف (تابع)

(ج) قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشطة وتنشأ في سياق الأنشطة الاعتيادية للشركة. وتُدرج القروض والمديونيات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة لنشأة الحياة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض بالقيمة، إن وُجد. وتتمثل قروض ومديونيات المجموعة في "المديونيات الأخرى" و"الودائع لأجل" و"الأرصدة النقدية والبنكية" في قائمة المركز المالي.

٢-٧-٢ الإدراج والقياس

يتم إدراج المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه المجموعة بشراء الأصل أو بيعه. وتُدرج الاستثمارات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة لكافة الأصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتُدرج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتحمل تكاليف المعاملة في قائمة الدخل الشامل. وتُدرج الأصول المالية المتاحة للبيع والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالقيمة العادلة. وتُدرج القروض والمديونيات لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية مخصصاً منها مخصص انخفاض القيمة، إن وُجد.

يتم عرض الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل ضمن "خسائر" / أرباح غير محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - بالصافي" في السنة التي تنشأ فيها.

تُدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في الدخل الشامل الآخر في السنة التي تنشأ فيها باستثناء خسائر انخفاض القيمة المعترف بها مباشرة في قائمة الدخل الشامل. وعند إلغاء الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، يتم إدراج تعديل القيمة العادلة المتراكمة في قائمة الدخل الشامل.

٣-٧-٢ إلغاء الإدراج

(أ) الأصول المالية

يُلغى إدراج الأصول المالية عندما تنتهي مدة الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول أو عندما تحوّل الشركة حقها التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية وإما:

- أن يكون قد تم تحويل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية، أو
- لم يتم تحويل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية إلا أنه تم تحويل الضوابط.

(ب) الالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الالتزامات المالية عند انتهائها، أي عند الوفاء بالالتزام أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

٤-٧-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

(أ) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسائر الانخفاض في القيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من حدث وقع بعد الإدراج الأولي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة أصول مالية يمكن تقديره بشكل موثوق.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٢ الأصول المالية (تابع)

٧-٢-٤ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(أ) أصول مدرجة بالتكلفة المهيأة (تابع)

تشمل المعايير التي تتبعها المجموعة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود خسارة من انخفاض القيمة:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الشركة المصدرة أو المدين؛
- خرق بنود العقد مثل العجز أو التأخر عن سداد القوائد أو المدفوعات الأصلية؛
- منح تنازل للمقرض لم يكن ليمنحه المقرض في ظروف أخرى؛
- وجود احتمال دخول المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- اختفاء سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية؛ أو
- إشارة البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة أصول مالية من تاريخ الإدراج المبدئي لتلك الأصول، بالرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في كل أصل من الأصول المالية بشكل فردي في المحفظة، بما في ذلك:

- (١) التغيرات السلبية في حالة السداد الخاصة بالمقرضين في المحفظة؛ و
- (٢) الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المرتبطة بحالات العجز عن السداد بالنسبة للأصول في المحفظة.

تقوم المجموعة في المقام الأول بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة.

بالنسبة لفئة القروض والمديونيات، يُقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلية. وتُخفض القيمة الدفترية للأصل ويُدرج مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في سنة لاحقة ويمكن أن يعزى الانخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة (مثل تحسن في التصنيف الائتماني للمدين)، يتم إدراج عكس خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل.

(ب) الأصول المالية المصنفة كمستحقة للبيع

تقيم المجموعة في نهاية فترة كل تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. وفي حالة الاستثمارات المصنفة كمستحقة للبيع، يعتبر الانخفاض الجوهرية أو المطول في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى ما دون تكلفتها دليلاً على انخفاض قيمة الأصول.

وإذا وجد مثل ذلك الدليل بالنسبة للأصول المالية المتاحة للبيع، فإن الخسارة المتراكمة التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، مخصوماً منها أي خسارة انخفاض القيمة على ذلك الأصل المالي المدرج سابقاً في قائمة الدخل الشامل تتم إزالتها من الدخل الشامل الآخر وتُدرج في قائمة الدخل الشامل. ولا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل على أدوات الأسهم من خلال قائمة الدخل الشامل.

٨-٢ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية بالمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد وجود أي مؤشر على انخفاض القيمة. وإذا وجد مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ الذي يمكن استرداده للأصل.

تُدرج خسارة الانخفاض في القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد تزيد على قيمته عند الاستخدام وقيمه العادلة ناقصاً تكلفة البيع. ولتقدير القيمة عند الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لذلك الأصل.

يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة في السنوات السابقة بتاريخ كل تقرير لتحري وجود أية مؤشرات على انخفاض الخسارة أو انتهاء وجودها. ويتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. ويتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإهلاك، إن لم يتم إدراج أية خسائر للانخفاض في القيمة. يتم إدراج أي خسائر للانخفاض في قيمة الشهرة مباشرة كمصروف ولا يتم عكسها لاحقاً.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٢ 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 للمجموعة إما بإجراء تسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

١٠-٢ مديونيات الأقساط

تُدرج مديونيات الأقساط مبدئياً بالقيمة العادلة وتُدْرَج لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً الخسائر المترتبة لانخفاض في القيمة، إن وُجدت. ويتم تكوين مخصص انخفاض قيمة لمديونيات الأقساط عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن المجموعة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمديونيات. وتعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين واحتمالية أن يدخل المدين في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية والعجز عن السداد أو التأخر في الدفع على أنها مؤشرات على انخفاض قيمة المديونيات. ويكون مبلغ المخصص هو الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلية.

١١-٢ النقد وما يماثل النقد

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تعتبر الأرصدة البنكية، بما في ذلك الودائع لأجل التي تبلغ فترة استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع، بمثابة ما يماثل النقد.

١٢-٢ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

لتخفيض المخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الكبيرة، تقوم المجموعة بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. ويتم تقدير المطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين بطريقة تماشى مع التزام المطالبة وبمقتضى عقد إعادة التأمين. ويتم عرض هذه المبالغ كحصة معيد التأمين من أموال التأمين المحتفظ بها في قائمة المركز المالي إلى أن تسدد المجموعة المطالبة. وعند سداد المطالبة، يتم تحويل المبلغ المستحق من معيد التأمين بخصوص المطالبة المدفوعة من "حصة معيدي التأمين من أموال التأمين" إلى "المستحق إلى/ المستحق من شركات إعادة التأمين".

في تاريخ كل تقرير تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة أصل إعادة التأمين. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بإجراء تقدير رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. وعندما تزيد القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين على قيمته القابلة للاسترداد، يُعتبر أن قيمة الأصل قد انخفضت ويتم تخفيض قيمته الدفترية إلى قيمته القابلة للاسترداد.

١٣-٢ فحص ملائمة الالتزام

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت التزامات التأمين المدرجة الخاصة بها ملائمة، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يتم إدراج كامل مبلغ العجز مباشرة في قائمة الدخل الشامل ويتم تكوين مخصص للمخاطر السارية.

١٤-٢ أموال التأمين

تتضمن أموال التأمين احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي المخاطر غير المنتهية والمطالبات المبلغ عنها لكن لم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها فيما يتعلق بعقود التأمين العام والتأمين قصير الأجل على الحياة والاحتياطي الحسابي والاحتياطي الأقساط غير المكتسبة فيما يتعلق بعقود التأمين طويل الأجل على الحياة.

(أ) عقود التأمين العام وعقود التأمين قصير الأجل على الحياة وعقود التأمين الجماعي الائتماني طويل الأجل على الحياة

بالنسبة للتأمين العام، يتم إدراج نسبة من صافي الأقساط المحتجزة على أنها "احتياطي أقساط غير مكتسبة" لتغطية أجزاء المخاطر السارية في تاريخ التقرير. ويتم تكوين مخصص إضافي للمخاطر السارية لتغطية العجز، إن وجد، لكل نوع من الأعمال التجارية بين المبلغ الإجمالي في احتياطي الأقساط غير المكتسبة والمبلغ الذي يتطلبه قانون شركات التأمين العماني لعام ١٩٧٩ محتسب على أساس ٤٥% من صافي الأقساط المحتجزة (وهي مخصص المخاطر السارية وفقاً للمتطلبات النظامية) للعام لجميع فئات الأعمال.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٤-٢ أموال التأمين (تابع)

(أ) عقود التأمين العام وعقود التأمين قصير الأجل على الحياة وعقود التأمين الجماعي الائتماني طويل الأجل على الحياة (تابع)

يتم تحديد احتياطي الأقساط غير المكتسبة لعقود التأمين قصير الأجل على الحياة والتأمين الجماعي الائتماني طويل الأجل على الحياة بالرجوع إلى فترة المخاطر المتبقية كما في تاريخ التقييم ويتم احتسابه باستخدام طريقة القسط الثابت.

يتم تحميل المطالبات، التي تشمل المبالغ مستحقة الدفع لحملة العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تعديل الخسارة المرتبطة بها صافية من المبالغ المستردة المنقذة والإدارة وخبرة المجموعة السابقة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير. ويتم مراجعة تقديرات المجموعة وتلك التي لم يُبلغ عنها بتاريخ التقرير. ويتم تقدير التزام المطالبات القائمة مبدئياً وإدراجها في أموال التأمين. وبعد تأكيد مبالغ المطالبات، يتم تحويلها لاحقاً إلى دانتيات المطالبات.

تُكوّن مخصصات للمطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة في تاريخ التقرير على أساس تقديرات كل حالة. بالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقديرات الإدارة وخبرة المجموعة السابقة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير. ويتم مراجعة تقديرات المطالبات لاحقاً وتعديلها لأي تغيير في المبالغ المقدرة مبدئياً والبالغ المعدلة إن وُجدت مستقبلياً. ويتم تضمين أي فرق بين المخصص والتسويات والمخصص للسنة القادمة في تاريخ التقرير في الحسابات المكتسبة في سنة التسوية أو سنة تغيير المخصص كتغيير في التقدير.

يتم إدراج المطالبات المبلغ عنها لعقود التأمين قصير الأجل على الحياة والتأمين العام بناءً على أفضل تقدير للإدارة لتسوية الالتزام المستقبلي. وتمثل المطالبات المبلغ عنها فيما يتعلق بالتأمين على المركبات تقدير الإدارة المبدئي للتدفقات النقدية الصادرة بناءً على المبالغ المطالب بها من قبل المؤمن في وقت التبليغ. ويتم تحديد المطالبات المبلغ عنها فيما يتعلق بالتأمين العام (بخلاف التأمين على المركبات) بالرجوع إلى التقييم المبدئي الذي أجراه كل من المقيّم والإدارة. وبالنسبة للمطالبات الطبية المبلغ عنها، يتم تسجيلها من قبل الإدارة عند التبليغ من مسؤولي الطرف الثالث بعد التحقق الواجب من المطالبات المبلغ عنها لإقامة المؤمن في المستشفى للعلاج. وبالنسبة لمطالبات التأمين على الحياة الأخرى، يتم تحديدها بناءً على التبليغ عن الأحداث الطارئة (مثل الوفاة أو الإعاقة الدائمة، إلخ) وتسجل حسب تقدير الإدارة للتسوية النهائية وفق الشروط التعاقدية.

بالنسبة لمطالبات التأمين العام المتكبدة غير المبلغ عنها، تستخدم المجموعة طريقة التثليث لحساب مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لأنشطة التأمين العام وبالتالي تأخذ بعين الاعتبار تحليل المطالبات التاريخية والفجوة في التبليغ عن المطالبات. ويتم تحديد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها للتأمين طويل الأجل وقصير الأجل على الحياة من قبل خبير اكتواري مستقل تعينه الإدارة.

(ب) عقود التأمين الفردي طويل الأجل على الحياة

بالنسبة لعقود التأمين الفردي طويل الأجل على الحياة، تعين المجموعة خبيراً اكتواريّاً مستقلاً يقوم بتحديد طرق حساب الاحتياطيات الحسابية للتأمين على الحياة.

يُحسب الاحتياطي الحسابي للتأمين الفردي طويل الأجل على الحياة باستخدام صافي تقييم الأقساط مع كون الاحتياطيات هي القيمة الحالية للمنافع المستقبلية المرتبطة والقيمة الحالية للأقساط المستقبلية كما في تاريخ التقييم. يقتصر صافي أقساط التقييم على ٩٠٪ من إجمالي الأقساط لهامش المصروف. ويُستخدم معدل الخصم البالغ ٤٪ سنوياً مع جدول الوفيات ٧٠-٢٧٠ وأعدل زلمر بنسبة ٤٠ بالألف من المبلغ المضمون. وتأخذ حسابات الاحتياطيات الحسابية للتأمين الفردي طويل الأجل على الحياة بعين الاعتبار القيمة الحالية للمنافع المرتبطة. ويتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي دون تعديل زلمر ويتم عرضها ضمن حصة معيدي التأمين في أموال التأمين في قائمة المركز المالي.

قبل انتهاء فترة التغطية بسنة واحدة، تتم إعادة تصنيف المبلغ القائم كاحتياطي حسابي إلى احتياطي الأقساط غير المكتسبة. ويتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة لعقود التأمين طويل الأجل على الحياة والتي لها فترة تغطية متبقية تقل عن سنة واحدة بنفس طريقة احتساب الاحتياطي الحسابي ويكون مبنياً على الافتراضات المتعلقة بمعدلات الوفيات والثبات ومصروفات الصيانة وإيرادات الاستثمار التي تنشأ كما في تاريخ التقييم. ويُدرج هامش للانحرافات السلبية في الافتراضات.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٥-٢ المستفادات وتعويضات الإحلال

تسمح بعض عقود التأمين للمجموعة ببيع سيارة أو ممتلكات (تكون متضررة في العادة) عند تسوية المطالبة (أي المستفادات). ويحق للمجموعة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (أي الإحلال).

تُدرج تقديرات استردادات المستفادات كحسم عند قياس التزام التأمين مقابل المطالبات وتدرج المركبات أو الممتلكات المنقذة ضمن المديونيات الأخرى عند تسوية الالتزام. ويمثل الحسم المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع المركبة أو الممتلكات.

تعتبر تعويضات الإحلال أيضاً كحسم عند قياس التزام التأمين عن مطالبات وتدرج ضمن أصول أخرى عند تسوية الالتزام. الحسم هو تقييم المبلغ الذي يمكن استرداده من الإجراء المتخذ ضد الطرف ذي العلاقة المسؤول قانونياً.

١٦-٢ تكاليف حيازة البوالص وإيرادات العمولة

تُدرج كافة العمولات وتكاليف الحيازة الأخرى المتعلقة بالحصول على عقود جديدة وتجديد العقود الحالية كمصروف عند تكبدها. وعلى نحو مماثل، تُدرج إيرادات العمولة عند اكتتاب بوالص إعادة التأمين.

١٧-٢ مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازات

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقب الموظفين مع المجموعة في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين". وتُدرج مستحقات الإجازة السنوية وبديل تذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين ويكون استحقاق للالتزام المقدّر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه الالتزامات ضمن الالتزامات الجارية بينما تدرج الالتزامات المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة كالتزام غير جاري.

تُدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١ كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

١٨-٢ دانيات أخرى

تُقاس الدانيات الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتُدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. وتُقدّر التزامات المطالبات القائمة مبدئياً وتُدرج في أموال التأمين. وعند تأكيد مبالغ المطالبات، يتم تحويلها لاحقاً إلى "دانيات المطالبات ودانيات أخرى".

الالتزامات للدانيات الأخرى هي التزامات بالدفع مقابل البضائع والخدمات المقدمة في سياق النشاط الاعتيادي من الموردين. وتُصنف كالتزامات جارية إذا كان الدفع مستحقاً خلال عام واحد أو أقل (أو في دورات التشغيل الاعتيادية إن كان أكثر). وإذا لم تكن كذلك، تُعرض كالتزامات غير جارية وتُدرج للمبلغ المدفوع مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء استلمت المجموعة فواتير بها أم لا.

١٩-٢ مخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد اقتصادية تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام وتم تقدير المبالغ بشكل موثوق. وتُقاس المخصصات بالقيمة الحالية للمصروفات المتوقع أن تكون لازمة لتسوية الالتزام باستخدام معدلات ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لذلك الالتزام. وتُدرج الزيادة في المخصص نظراً لمرور الوقت كمصروف فائدة.

٢٠-٢ اقتراضات

تُدرج الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي من تكاليف المعاملة المتكبدة. وتُصنّف الاقتراضات كالتزامات جارية إلا إذا كان لدى المجموعة حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزامات لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ قائمة المركز المالي. تُدرج الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات (بالصافي من تكاليف المعاملات) وقيمة الاسترداد في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٠-٢ الافتراضات (تابع)

يتم إدراج القروض لأجل في تاريخ قائمة المركز المالي بقيمتها الرئيسية. تظهر الأقساط المستحقة خلال عام واحد كالتزام جارٍ. ويتم تحميل الفائدة كمصروف عند استحقاقها، ويتم إدراج المبالغ غير المدفوعة في دانيات تجارية وأخرى.

يتم إدراج القروض قصيرة الأجل بتاريخ قائمة المركز المالي بقيمتها الرئيسية. ويتم تحميل الفائدة كمصروف عند استحقاقها، ويتم إدراج المبالغ غير المدفوعة في "الدانيات التجارية والأخرى".

٢١-٢ رأس المال

تُصنف الأسهم كحقوق مساهمين عندما لا يكون هناك التزام لتحويل النقد أو الأصول الأخرى. وتُعرض التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة بحقوق المساهمين كإقتطاع، صافياً من الضريبة، من المتحصلات.

٢٢-٢ الإيرادات

(أ) عقود التأمين العام وعقود التأمين قصير الأجل على الحياة وعقود التأمين الجماعي طويل الأجل على الحياة

يتم إدراج إجمالي أقساط عقود التأمين العام والتأمين قصير الأجل على الحياة مبدئياً كإيرادات عندما تصبح مستحقة الدفع من قبل حملة العقود. ويتم إدراج إجمالي أقساط عقود التأمين الجماعي طويل الأجل على الحياة مبدئياً كإيرادات على أساس النقدية. وتُعرض الأقساط قبل خصم العمولة. يرجى الرجوع إلى قسم "أموال التأمين" للاطلاع على وصف احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة ومخصص المخاطر السارية لعقود التأمين العام وعقود التأمين قصير الأجل على الحياة وعقود التأمين الجماعي طويل الأجل على الحياة.

(ب) عقود التأمين الفردي طويل الأجل على الحياة

تؤمن هذه العقود الأحداث المرتبطة بالحياة البشرية (على سبيل المثال: الوفاة أو البقاء على قيد الحياة) على مدى فترة طويلة. ويتم إدراج إجمالي الأقساط المكتسبة لعقود التأمين الفردي طويل الأجل على الحياة كإيرادات على أساس النقدية. وتُعرض الأقساط قبل خصم العمولة. يرجى الرجوع إلى قسم "أموال التأمين" للاطلاع على وصف احتساب الاحتياطي الحسابي واحتياطي الأقساط غير المكتسبة لعقود التأمين الفردي طويل الأجل على الحياة.

(ج) إيرادات أخرى

- يتم إدراج العمولات المكتسبة والمدفوعة في الوقت الذي تُكتسب فيه البوالص.
- يتم إدراج إيرادات الفوائد على أساس زمني باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.
- تحتسب إيرادات توزيعات الأرباح من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأصول المالية المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل عندما يقرر حق الشركة في قبض الدفعات.
- تمثل الأرباح / (الخسائر) غير المحققة في قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الفرق بين القيمة السوقية الحالية والقيمة الدفترية للأصول المحددة على أساس السهم الفردي باستخدام تكلفة المتوسط المرجح للأوراق المالية ويُحول لقائمة الدخل الشامل.
- تُدرج الأرباح / (الخسائر) المحققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأصول المالية المتاحة للبيع وتُحول إلى قائمة الدخل الشامل في عام استبعاد الأوراق المالية ذات الصلة.
- تُحول تسويات القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية إلى قائمة الدخل الشامل في العام الذي تتعلق به هذه التسويات.
- تُحول كافة الإيرادات الأخرى إلى قائمة الدخل الشامل في العام الذي تتعلق به هذه الإيرادات على أساس الاستحقاق.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٣-٢ ضريبة الدخل

تتمثل ضريبة الدخل على نتائج السنة بالضريبة الجارية والضريبة المؤجلة. وتُدرج مصروفات الضريبة بقائمة الدخل الشامل باستثناء ما يتعلق بنود مدرجة مباشرة بحقوق المساهمين، ففي تلك الحالة تُدرج مباشرة في حقوق المساهمين.

تدرج تكلفة الضريبة الجارية في قائمة الدخل الشامل على أنها الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للعام باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

يتم تكوين مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لكافة الفروق المؤجلة الناشئة بين الأسس الضريبية للأصول والالتزامات وقيمها الدفترية لأغراض التقارير المالية. وتُقاس الضريبة المؤجلة حسب معدلات الضريبة المطبقة حالياً والتي من المتوقع تطبيقها على الفروق المؤجلة عندما تعكس بناءً على القوانين المطبقة أو التي تُطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير.

يُدرج الأصل الضريبي المؤجل فيما يتعلق بالخسائر الضريبية المرحلة عندما يكون من المحتمل توفر أرباح ضريبية مستقبلية والتي يمكن عكس هذه الخسائر الضريبية في مقابلها. تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة بتاريخ كل التقرير وتخفيض إلى الحد الذي لا يعود من المحتمل معه توفر أرباح ضريبية كافية تسمح باستخدام جزء من الأصل الضريبي المؤجل أو كله.

تتم مقاصة أصول والتزامات الضريبة المؤجلة عند وجود حق قانوني واجب النفاذ لمقاصة أصول الضريبة الجارية مقابل التزامات الضريبة الجارية وعندما تتعلق أصول والتزامات الضريبة المؤجلة بضرائب دخل تم فرضها من قبل نفس السلطة الضريبية إما على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو على شركات أخرى خاضعة للضريبة بحيث تكون هناك نية لتسوية الأرصدة على أساس الصافي.

٢٤-٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة محكومة بما ينص عليه قانون الشركات التجارية والأحكام المبينة من قبل الهيئة العامة لسوق المال.

ستعتمد الجمعية العامة السنوية مكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة شريطة ألا تتجاوز تلك الأتعاب ٥% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيع توزيعات الأرباح لمساهمي الشركة على ألا تتجاوز تلك الأتعاب مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني في العام الواحد. ويجب ألا تتجاوز أتعاب حضور الجلسات لكل عضو مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال عُُماني في العام الواحد.

٢٥-٢ ربحية السهم الواحد

تقوم الشركة الأم 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 بأثر جميع الأسهم العادية المعدلة المحتملة.

٢٦-٢ توزيعات الأرباح

تُدرج توزيعات الأرباح للمساهمين بالشركة الأم كالتزام في القوائم المالية في السنة التي تُعتمد فيها توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة الأم.

٢٧-٢ القطاعات التشغيلية

قطاع التشغيل هو مكون من مكونات المجموعة يرتبط بأنشطة الأعمال التي يمكن أن تكسب الشركة منها أرباح وتتكبد مصروفات، بما فيها أرباح ومصروفات تتعلق بمعاملات مع مكونات المجموعة الأخرى. وتُراجع كافة نتائج تشغيل قطاعات التشغيل بانتظام من قبل المدير العام لاتخاذ قرارات حول الموارد التي يجب تخصيصها لقطاع الأعمال وتقييم أدائه.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٨-٢ تقدير القيمة العادلة

تتطلب بعض السياسات والإفصاحات المحاسبية تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. وتقيس المجموعة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

- المستوى ١: أسعار سوق مدرجة (غير معدلة) في سوق نشطة.
 - المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات قابلة للملاحظة. تشمل هذه الفئة الأدوات المقيّمة باستخدام أسعار السوق المدرجة في السوق النشطة لأدوات مشابهة وأسعار السوق المدرجة للأدوات المماثلة أو المشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات الجوهرية قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.
 - المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات جوهرية غير قابلة للملاحظة. تشمل هذه الفئة الأدوات المقيّمة حسب الأسعار المدرجة للأدوات المشابهة حيث يتعين على التعديلات أو الافتراضات الجوهرية غير القابلة للملاحظة أن تعكس الفروق بين الأدوات.
- يُفترض أن تكون القيم الاسمية مخصصاً منها أي تسويات ائتمان مقدرة للأصول والالتزامات المالية التي تستحق خلال أقل من عام مقارنة بقيمتها العادلة. وتُحدد القيمة العادلة للعقار الاستثماري بواسطة مقيم خارجي مستقل باستخدام أسعار السوق للعقار الاستثماري.
- بالنسبة للاستثمارات المتاجر بها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة في سوق الأوراق المالية في نهاية يوم العمل بتاريخ التقرير، معدلاً لتكاليف المعاملة اللازمة لتحقيق الأصل.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المتاجر بها في سوق نشطة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة المقدرة أو غيرها من أساليب التقييم.
- تكون القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية الأخرى في نهاية العام مقارنة بقيمتها الدفترية المدرجة في قائمة المركز المالي.

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية أن تقوم الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات والمخصصات الناتجة والتغير في القيمة العادلة للعام.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم خلالها تعديل التقديرات وأية فترات مستقبلية متأثرة. 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.

(١) أموال التأمين

(أ) المطالبات القائمة بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها الناتجة من عقود التأمين طويل الأجل

على وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ التقرير. وتستخدم الإدارة القيمة المبدئية للمطالبة المقدمة من قبل خبير المعاينة للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ التقرير. ويتمثل الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة لتقدير التكلفة للمطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في استخدام المؤشرات السابقة لتسوية المطالبات بهدف التنبؤ بالمؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. ويتاريخ كل تقرير، يُعاد تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة لتحري مدى ملاءمتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص. ولا يتم خصم مخصصات مطالبات التأمين العام للقيمة الزمنية للنقود.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

(١) أموال التأمين (تابع)

(ب) تقدير سداد المنافع المستقبلية والأقساط الناشئة من عقود التأمين طويل الأجل

يعتمد تحديد الالتزامات بموجب عقود التأمين طويل الأجل (الاحتياطي الحسابي) على التقديرات التي تضعها الإدارة من خلال تعيين خبير اكتواري مستقل. ويتم وضع التقديرات وفقاً للعدد المتوقع للوفيات لكل سنة تتعرض فيها المجموعة للمخاطر. وتبني المجموعة هذه التقديرات على معايير مجال الأعمال وجداول الوفيات الوطنية التي تعكس خبرة الوفيات التاريخية الحديثة معدلة عند الاقتضاء لتعكس خبرة المجموعة. وبالنسبة للعقود التي تؤمن مخاطر طول العمر، يتم عمل مخصص حذر وليس مبالغاً فيه لتحسينات معدل الوفيات. ويحدد العدد المقدّر للوفيات قيمة مدفوعات المنافع وقيمة أقساط التقييم. ويكمن المصدر الرئيسي لعدم اليقين في أن الأمراض الوبائية مثل الإيدز والسرطان 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 المجموعة لمخاطر معدل وفيات جوهريّة. إلا أن التحسينات المستمرة في الرعاية الطبية والظروف الاجتماعية يمكن أن تؤدي إلى تحسينات في فترة الحياة بما يتجاوز تلك التي في التقديرات المستخدمة لتحديد الالتزام بالعقود التي تكون فيها المجموعة معرضة لمخاطر طول العمر.

بموجب عقود معينة، عرضت المجموعة خيارات منافع مضمونة عند استسلام أو استحقاق عقد طويل الأجل. ولتحديد قيمة هذه الخيارات، تم وضع تقديرات لنسبة أصحاب العقود الذين سيقومون بممارسة هذه الخيارات. ويمكن أن تؤدي التغييرات في شروط الاستثمار إلى ممارسة عدد أكبر بكثير من أصحاب العقود لخياراتهم مقارنة بما كان مفترضاً.

(٢) انخفاض قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع

تتبع المجموعة التوجيهات المنصوص عليها في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتحديد متى تنخفض قيمة استثمارات أسهم متاحة للبيع. ويتطلب هذا التحديد إجراء تقديرات جوهريّة. وعند إجراء هذه التقديرات، تقوم المجموعة بتقييم، من بين عوامل أخرى، الفترة والمدى الذي تكون فيه القيمة العادلة لأي استثمار أقل من تكلفته وتكون القدرة المالية للشركة المستثمر بها وتطلعات العمل قصيرة الأجل لها، متضمنة عوامل مثل أداء مجال العمل والقطاع، والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. وحيث أنه لا يوجد تراجع في القيم العادلة يمكن أن يؤدي إلى خسارة انخفاض في القيمة، لم يتم إجراء تحليل الحساسية للتقدير الذي تم وضعه.

(٣) انخفاض قيمة المديونيات

يتم تقدير المبلغ القابل للتحويل لمديونيات التأمين والمديونيات الأخرى عندما يكون من غير المحتمل تحصيل المبلغ بأكمله. ويقتضي تحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة مديونيات التأمين والمديونيات الأخرى أن تُقيّم المجموعة موقف السيولة والائتمان لحملة البوالص وشركات التأمين والمعدلات التاريخية للمبالغ المستردة، بما في ذلك إجراء تحقيقات مفصلة خلال العام والمرئيات المستلمة من قسم الشؤون القانونية لديها. ويُدرج الفرق بين المبلغ المقدّر القابل للتحويل والقيمة الدفترية كمصروف في قائمة الدخل الشامل. وسوف يُدرج أي فرق بين المبالغ التي تُحصّل فعلياً في الفترات المقبلة والمبالغ المتوقعة في قائمة الدخل الشامل عند التحصيل. وتعتبر مديونيات الأقساط المستحقة متأخرة السداد لأقل من ٩٠ يوماً غير متجاوزة لموعد استحقاقها.

(٤) تقدير القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة باستخدام أساليب التقييم. وتستخدم المجموعة تقديرها لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير.

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع. وشركاتها التابعة

٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٤ صافي نتائج الاكتتاب

المجموعة	تأمين عام ريال عماني بالآلاف	تأمين على الحياة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	تأمين عام ريال عماني بالآلاف	تأمين على الحياة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
إيرادات أقساط التأمين	٨,٣٣٧	٣,٠٦٧	١١,٤٠٤	١٠,٣٤٥	٧,٠٤١	١٧,٣٨٦
- إجمالي الأقساط المكتتبة	(٥,٩٢٣)	(٧٤٧)	(٦,٦٧٠)	(٦,٩٩١)	(٣,٩٤٩)	(١٠,٩٤٠)
- حصة شركات إعادة التأمين	٢,٤١٤	٢,٣٢٠	٤,٧٣٤	٣,٣٥٤	٣,٠٩٢	٦,٤٤٦
حركة احتياطات الأقساط السارية	٩٠٣	(٢,٥٩١)	(١,٦٨٨)	٥٧٥	(١,٦٩٢)	(١,١١٧)
- الإجمالي	(٤٨٠)	١,٢٦٦	٧٨٦	(٢٧٠)	٩٠٥	٦٣٥
- حصة معيد التأمين	٤٢٣	(١,٣٢٥)	(٩٠٢)	٣٠٥	(٧٨٧)	(٤٨٢)
صافي الأقساط المكتسبة	٢,٨٣٧	٩٩٥	٣,٨٣٢	٣,٦٥٩	٢,٣٠٥	٥,٩٦٤
المطالبات المدفوعة	(٤,٢٣٦)	(١,٩٩٨)	(٦,٢٣٤)	(٧,٢٧٥)	(٥,٧٠٤)	(١٢,٩٧٩)
- إجمالي المطالبات المدفوعة	٢,١١٩	١,٣١٧	٣,٤٣٦	٤,١٦٢	٤,٣٢١	٨,٤٨٣
- إعادة التأمين ومبالغ مستردة أخرى	(٢,١١٧)	(٦٨١)	(٢,٧٩٨)	(٣,١١٣)	(١,٣٨٣)	(٤,٤٩٦)
حركة المطالبات القائمة	(٢٠٨)	١,٧٤٢	١,٥٣٤	٢,٤٠٦	٤٣٢	٢,٨٣٨
- إجمالي المطالبات القائمة	٦١١	(١,٣٨٤)	(٧٧٣)	(١,٩٣٧)	(٥٦٩)	(٢,٥٠٦)
- إعادة التأمين ومبالغ مستردة أخرى	٤٠٣	٣٥٨	٧٦١	٤٦٩	(١٣٧)	٣٣٢
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٧١٤)	(٣٢٣)	(٢,٠٣٧)	(٢,٦٤٤)	(١,٥٢٠)	(٤,١٦٤)
صافي العمولات	(٥٠٩)	(٢١٤)	(٧٢٣)	(٨٢٢)	(١٨٦)	(١,٠٠٨)
مصروفات عمولات	٨٩١	-	٨٩١	١,١٧٠	-	١,١٧٠
إيرادات عمولات	٣٨٢	(٢١٤)	١٦٨	٣٤٨	(١٨٦)	١٦٢
إيرادات اكتتاب أخرى	-	١٠٢	١٠٢	-	٦٠	٦٠
صافي نتائج الاكتتاب	١,٥٠٥	٥٦٠	٢,٠٦٥	١,٣٦٣	٦٥٩	٢,٠٢٢

٥ صافي إيرادات الاستثمار

المجموعة	الشركة الأم	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أرباح غير محققة على أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - بالصافي	٣,٠٠٤	٢,٤٨٢	٢,٥٤٢	٢,٤٣٣	٢,٤٣٣
استرداد استثمار في بنك ادكس ش.م.ب (مقفلة) [إيضاح (أ)]	١,٢٨٤	-	١,٢٨٤	-	-
إيرادات توزيعات الأرباح	١,١٣٠	٧٣٢	١,٥٩٠	١,٦٧٢	١,٦٧٢
أرباح من بيع شركة تابعة	١٩٨	-	٨٩٧	-	-
ربح القيمة العادلة من إعادة تقييم نسبة الملكية المتبقية في شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.	٣١٣	-	١,٣٨٣	-	-
ربح/ (خسارة) محققة من بيع الاستثمارات - بالصافي	٢١٦	(٦٦)	٣٤٢	٥٤	٥٤
إيرادات فوائد	٣٦٥	٢٧٨	-	١٣	١٣
	٦,٥١٠	٣,٤٢٦	٨,٠٣٨	٤,١٧٢	٤,١٧٢

(أ) استثمرت الشركة الأم في بنك ادكس ش.م.ب (مقفلة) (البنك) وبدأت قيمته العادلة بالتراجع بعد شرائه. اعتقدت الشركة الأم أن البنك حذف إفصاحات هامة قبل أن يتم الاستثمار، وتبعاً لذلك تم تقديم دعوى تجارية في مركز التحكيم التجاري لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربية، البحرين. صدر الحكم (بالصافي من التكاليف ذات العلاقة) لصالح الشركة الأم بقيمة ١,٨٤٠ ألف ريال عماني. وقد أدرجت الشركة الأم ١,٢٨٤ ريال عماني كإيرادات بعد تعديل القيمة الدفترية للاستثمار بقيمة ٢٥٦ ألف ريال عماني. وقد استملت الشركة الأم ١,١٦٩ ألف ريال عماني خلال العام الحالي. بالإضافة إلى ذلك، تم استلام ١٢٠ ألف ريال عماني بعد نهاية العام.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٦ إيرادات أخرى

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
-	-	١,٥٤٤	٢٦٩
١٠	٧	١٠	٧
-	-	٦٣	١١٤
١٠	٧	١,٦١٧	٣٩٠

التزامات مستردة لم تعد مستحقة [إيضاح (أ)]
أتعاب إدارية وأتعاب حضور جلسات
إيرادات أخرى

(أ) تمثل الشيكات غير المقدمة المعلقة منذ مدة طويلة والتي استردتها المجموعة حيث أن الالتزامات ذات العلاقة لم تعد دائنيات.

٧ مصروفات التشغيل

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣٤٥	٣٨٢	١,٤٢٤	١,٧٠٠
١٩٣	١٩٥	٢٤٣	٢٤٥
٢١	١٦٤	٤٧	٢٠٦
١٣	١٣	١٢٣	١٢٧
-	-	٣٠	٦٢
١٥	١٣	٤٩	٥٠
-	-	-	٤٦
٩	١٢	٤٦	٤٢
-	-	٢٥	٣١
-	٦	٢٢	٣٠
١٠	٥	٢٧	١٩
-	-	٧٧	٢
١١٥	١٤٣	٢٤٣	٢٧٤
٧٢١	٩٣٣	٢,٣٥٦	٢,٨٣٤

تكاليف الموظفين (إيضاح ٧-١)
مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة [إيضاح ٢٥(ب)]
أتعاب قانونية ومهنية
إيجار
تكلفة إصدار أسهم
استهلاك (إيضاح ١٠)
مصروفات متعلقة بالفحص النافي للجهالة
ترويج الأعمال التجارية
مصروفات الحاسب الآلي
إصلاحات وصيانة
طباعة وقرطاسية
إهلاك أصول غير ملموسة
متنوعة

١-٧ تكاليف الموظفين

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٢٢١	٢٠٧	١,١٠٢	١,١٨٨
١٠٩	١٦٠	٢٢٩	٤١٧
١	٢	٤٦	٥٤
١٤	١٣	٤٧	٤١
٣٤٥	٣٨٢	١,٤٢٤	١,٧٠٠

رواتب وأجور
منافع أخرى
تكاليف التأمينات الاجتماعية
مصروف مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٠)

٨ الضرائب

يتم إجراء ربط ضريبي منفصل للشركة الأم وشركاتها التابعة. تخضع الشركة الأم لمعدل ضريبي بنسبة ١٥% (٢٠١٦ - ١٢%). لا تخضع المجموعة للضريبة ككيان خاضع للضريبة.

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
-	-	٢٦٨	١٨٩
(١٨٠)	-	(١٨٠)	-
(١٨٠)	-	٨٨	١٨٩
-	-	(٧)	(٨٢)
(١٨٠)	-	٨١	١٠٧

قائمة الدخل الشامل:

ضريبة جارية
- للعام الحالي
- للعام السابق
ضريبة مؤجلة

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع وشركاتها التابعة

٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٨ ضرائب (تابع)

الشركة الأم		المجموعة		قائمة المركز المالي
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٤٨	٤٨	٣١٦	٤٨	التزامات جارية
				مخصّص ضريبة الدخل
-	-	٢٥٢	-	التزامات غير جارية
				ضريبة مؤجلة

موقف الربوط الضريبية

إن موقف الربوط الضريبية للشركة الأم وشركاتها التابعة هو كالتالي:

١. الشركة الأم

لم يتم الاتفاق بعد على الربوط الضريبية للشركة للسنوات الضريبية من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦ مع الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. وترى الإدارة أن أي ضرائب إضافية، إن وجدت، تتعلق بالسنوات الضريبية قيد المراجعة لن تكون جوهرية بالنسبة للمركز المالي للشركة الأم كما في ٣١ مارس ٢٠١٧.

٢. شركات تابعة

لم يتم الاتفاق بعد على الإقرارات الضريبية لشركة الأنوار الدولية للاستثمارات ش.م.م.م للأعوام من ٢٠٠٠ إلى ٢٠١٦ وشركة الأنوار للتنمية ش.م.م.م للأعوام من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٦ مع الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. وتعتقد إدارة الشركات التابعة أن مبالغ الضريبة الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بالسنوات الضريبية قيد المراجعة لن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧.

(أ) تسوية كما يلي:

الشركة الأم		المجموعة		الربح قبل الضرائب
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٣,٣١٣	٦,٤٢١	٥,٨٩٨	٦,٨٠٧	الضريبة المحملة حسب المعدلات المطبقة
٣٩٨	٩٦٣	٧٠٨	١,٠٢١	مصفوفات غير قابلة للخصم
١٠١	١٥٢	١٣٨	١٥٢	إيرادات معفاة
(٤٩٤)	(١,٠٧٦)	(٧٠٥)	(١,٠٦٢)	ضريبة مؤجلة غير مدرجة
(٥)	(٣٩)	١٢٠	-	عكس مخصص الضريبة للسنة السابقة
(١٨٠)	-	(١٨٠)	-	أخرى
-	-	-	(٤)	
(١٨٠)	-	٨١	١٠٧	

(ب) فيما يلي حركة التزام الضريبة الجارية:

الشركة الأم		المجموعة		في بداية العام
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٢٣٦	٤٨	٣٢٥	٣١٦	محمل للعام
(١٨٠)	-	٨٨	١٨٩	مدفوع خلال العام
(٨)	-	(٩٧)	(٢٦٩)	أثر استبعاد شركة تابعة
-	-	-	(١٨٨)	في نهاية العام
٤٨	٤٨	٣١٦	٤٨	

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٩ ربحية السهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة ربح العام المنسوب إلى مساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام كما يلي:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣,٤٩٣	٦,٤٢١	٤,٩٣٥	٦,٢٢٤
١٧٥,٠٠٢	١٧٥,٠٠٢	١٧٥,٠٠٢	١٧٥,٠٠٢
٢٠	٣٧	٢٨	٣٦

ربح العام المنسوب إلى مساهمي الشركة الأم (ريال عماني بالآلاف)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
ربحية السهم الواحد الأساسية (بيسة)

يتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بالتغير في عدد الأسهم بسبب إصدار أسهم مجانية كما لو كان الحدث قد وقع في بداية أقدم سنة معروضة.

١٠ ممتلكات ومعدات

المجموعة			
سيارات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	أرض ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
التكلفة			
٩٥	٣٠٥	-	٤٠٠
٦	٤١	١,٩٤٨	١,٩٩٥
(١١)	(٨)	-	(١٩)
(٦٠)	(٢٨٢)	-	(٣٤٢)
٣٠	٥٦	١,٩٤٨	٢,٠٣٤
الاستهلاك المتراكم			
٧٣	٢٣٨	-	٣١١
١٥	٣٥	-	٥٠
(١١)	(٨)	-	(١٩)
(٥٠)	(٢١٤)	-	(٢٦٤)
٢٧	٥١	-	٧٨
٣	٥	١,٩٤٨	١,٩٥٦
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ مارس ٢٠١٧			

المجموعة			
سيارات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
التكلفة			
٩٥	٢٤٩	٣٤٤	كما في ١ أبريل ٢٠١٥
-	٥٦	٥٦	إضافات خلال العام
٩٥	٣٠٥	٤٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
الاستهلاك المتراكم			
٥٤	٢٠٨	٢٦٢	كما في ١ أبريل ٢٠١٥
١٩	٣٠	٤٩	محمل للعام
٧٣	٢٣٨	٣١١	كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية			
٢٢	٦٧	٨٩	٣١ مارس ٢٠١٦

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٠ ممتلكات ومعدات (تابع)

الشركة الأم

سيارات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	أرض ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
٣٠	٦١	-	٩١	التكلفة
-	١	١,٩٤٨	١,٩٤٩	كما في ١ أبريل ٢٠١٦
-	(٨)	-	(٨)	إضافات خلال العام
٣٠	٥٤	١,٩٤٨	٢,٠٣٢	استيعادات خلال العام
				كما في ٣١ مارس ٢٠١٧
٢٠	٥٢	-	٧٢	الاستهلاك المتراكم
٧	٦	-	١٣	كما في ١ أبريل ٢٠١٦
-	(٨)	-	(٨)	محمل للعام
٢٧	٥٠	-	٧٧	استيعادات خلال العام
				كما في ٣١ مارس ٢٠١٧
٣	٤	١,٩٤٨	١,٩٥٥	صافي القيمة الدفترية
				٣١ مارس ٢٠١٧

سيارات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
٣٠	٥٦	٨٦	التكلفة
-	٥	٥	كما في ١ أبريل ٢٠١٥
٣٠	٦١	٩١	إضافات خلال العام
			كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
١٣	٤٤	٥٧	الاستهلاك المتراكم
٧	٨	١٥	كما في ١ أبريل ٢٠١٥
٢٠	٥٢	٧٢	محمل للعام
			كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
١٠	٩	١٩	صافي القيمة الدفترية
			٣١ مارس ٢٠١٦

قامت الشركة الأم بشراء أرض من طرف ذي علاقة مقابل مبلغ شراء قدره ١,٩٠٠,٠٠٠ ريال عماني خلال مايو ٢٠١٦ لغرض إنشاء مبنى عليها. بالإضافة إلى ذلك، تكبدت الشركة الأم ٤٨ ألف ريال عماني لتسجيل الأرض باسمها. وبما أن الأرض سيشتغلها صاحب الأرض، تم تصنيفها ضمن الممتلكات والمعدات.

١١ الشهرة

المجموعة	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	
الشهرة	٥١٣	٥١٣	
الانخفاض المتراكم في القيمة	(١٢٠)	(١٢٠)	
استبعاد شركة تابعة	(٣٩٣)	-	
في ٣١ مارس	-	٣٩٣	

تعود الشهرة البالغة ٣٩٣ ألف ريال عماني إلى حيازة شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.م. خلال العام الحالي، استبعدت الشركة الأم بشكل جزئي حصتها في شركة الصقر للتأمين وتبعاً لذلك فقد تم إلغاء إدراج قيمة الشهرة حيث أن العلاقة بالشركة كشركة تابعة قد توقفت.

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

٣٠

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٢ استثمارات في شركات تابعة

(أ) تتضمن القوائم المالية المجمعة القوائم المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة المبينة في الجدول التالي. وقد تأسست كافة الشركات التابعة في سلطنة عمان.

الشركة الأم	النشاط الرئيسي	النسبة المحتفظ بها	القيمة الدفترية	النسبة المحتفظ بها	القيمة الدفترية
		٢٠١٧	٢٠١٦		
		%	ريال عماني بالآلاف	%	ريال عماني بالآلاف
شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.م	نشاط التأمين	-	-	٥١	٣,٨٣٤
[انظر إيضاح (ج)]					
شركة الأنوار للتنمية ش.م.م	أنشطة الاستثمار	١٠٠	٥٠٠	١٠٠	٥٠٠
شركة الأنوار الدولية للاستثمارات ش.م.م	أنشطة الاستثمار	١٠٠	١٥٠	١٠٠	١٥٠
			٦٥٠		٤,٤٨٤

(ب) الحركات في الاستثمارات في شركات تابعة مبينة كما يلي:

الشركة الأم	٢٠١٧	٢٠١٦
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	٤,٤٨٤	٤,٤٨٤
	(٣,٨٣٤)	-
	٦٥٠	٤,٤٨٤

في ١ أبريل
استبعاد/ تحويل استثمار إلى شركة شقيقة [انظر الإيضاح (ج)]
في ٣١ مارس

(ج) خلال العام، قامت الشركة الأم ببيع جزء من استثمارها في شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.م مقابل مبلغ شراء قدره ٢,٤٤١,٢٩٣ ريال عماني وبالتالي فقدت السيطرة عليها. انخفضت نسبة ملكية الشركة الأم في شركة الصقر للتأمين إلى ١٩% ولديها حالياً تأثير جوهري على شركة الصقر للتأمين من خلال نسبة ملكيتها البالغة ١٩% في الشركة وتمثيلها في مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين. وفقاً للاتفاقية مع الشاري، يتم إيداع مبلغ ٢٤٤,١٢٩ ريال عماني في حساب ضمان ويتم دفع المبلغ المتبقي إلى الشركة الأم. يتم تحرير المبلغ في حساب الضمان بعد مرور سنة واحدة من تاريخ المعاملة وإنجاز شروط معينة وفقاً للاتفاقية.

١٣ استثمارات في شركات شقيقة

(أ) تتضمن القوائم المالية نتائج الشركات الشقيقة للمجموعة الموضحة أدناه:

٢٠١٧	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	% الملكية	المجموعة القيمة	الشركة الأم القيمة الدفترية
اسم الشركة				ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
شركة فولتامب للطاقة ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة	سلطنة عمان	تصنيع وتجارة المعدات الكهربائية	٢٥	٤,٨٤٣	٤١٣
شركة المها للسيراميك ش.م.ع.م	سلطنة عمان	تصنيع منتجات السيراميك	٢٣,٧٤	٢,٥٥١	١,٦٦٤
شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.م	سلطنة عمان	نشاط التأمين	١٩	٣,٦٨٢	٣,٦٨٢
				١١,٠٧٦	٥,٧٥٩

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

٣١

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٣ استثمارات في شركات شقيقة (تابع)

٢٠١٦	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	% الملكية	المجموعة القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	الشركة الأم القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف
اسم الشركة					
شركة فولتامب للطاقة ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة	سلطنة عمان	تصنيع وتجارة المعدات الكهربائية	٢٥	٤,٢٥٣	٤١٣
شركة المها للسيراميك ش.م.ع.م	سلطنة عمان	تصنيع منتجات السيراميك	٢١,٢٦	١,٨٥٦	١,٠٥٢
				٦,١٠٩	١,٤٦٥

(ب) الحركات في الاستثمارات في شركات شقيقة مبينة كما يلي:

الشركة الأم	المجموعة	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٤٦٥	١,٤٦٥	٥,٥٣٥	٦,١٠٩		
-	٦١٢	-	٦١٢		
-	٣,٦٨٢	-	٣,٦٨٢		
-	-	(٨٤٥)	(٦٤٩)		
-	-	١,٣٣٧	١,٣٦٧		
-	-	٨٢	(٤٥)		
١,٤٦٥	٥,٧٥٩	٦,١٠٩	١١,٠٧٦		

في ١ أبريل

إضافات

محول من استثمارات في شركات تابعة

توزيعات أرباح مستلمة خلال العام

الحصة من الأرباح خلال العام

الحصة من (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر

في ٣١ مارس

(ج) فيما يلي حصة المجموعة من نتائج شركاتها الشقيقة الرئيسية وإجمالي أصولها والتزاماتها:

شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.	المها للسيراميك ش.م.ع.ع	شركة فولتامب للطاقة ش.م.ع.ع	قائمة المركز المالي الملخصة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول			
الأصول الجارية			
-	٤٥١	٣٩٢	٧٧٣
-	١٦,٢٠١	٤,٠٧٠	٣,٥٥٤
-	١٦,٦٥٢	٤,٤٦٢	٤,٣٢٧
الأصول غير الجارية			
-	٧٧	٨,٢٦٥	٧,٧٩٦
-	١٣,٤٨٦	٢٢٥	٢٢٥
-	١٣,٥٦٣	٨,٤٩٠	٨,٠٢١
-	٣٠,٢١٥	١٢,٩٥٢	١٢,٣٤٨
إجمالي الأصول			
-	١٥,٣٥١	٢,٦٣٩	١,٩٠٠
-	٤,٤٩٧	٦٤٨	٥٢٩
-	١٩,٨٤٨	٣,٢٨٧	٢,٤٢٩
-	١٠,٣٦٧	٩,٦٦٥	٩,٩١٩
الالتزامات			
الالتزامات الجارية			
-	١٥,٣٥١	٢,٦٣٩	١,٩٠٠
-	٤,٤٩٧	٦٤٨	٥٢٩
-	١٩,٨٤٨	٣,٢٨٧	٢,٤٢٩
-	١٠,٣٦٧	٩,٦٦٥	٩,٩١٩
إجمالي الالتزامات			
-	١٥,٣٥١	٢,٦٣٩	١,٩٠٠
-	٤,٤٩٧	٦٤٨	٥٢٩
-	١٩,٨٤٨	٣,٢٨٧	٢,٤٢٩
-	١٠,٣٦٧	٩,٦٦٥	٩,٩١٩
صافي الأصول			
-	١٥,٣٥١	٢,٦٣٩	١,٩٠٠
-	٤,٤٩٧	٦٤٨	٥٢٩
-	١٩,٨٤٨	٣,٢٨٧	٢,٤٢٩
-	١٠,٣٦٧	٩,٦٦٥	٩,٩١٩

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع. وشركاتها التابعة

٣٢

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٣ استثمارات في شركات شقيقة (تابع)

(ج) فيما يلي حصة المجموعة من نتائج شركاتها الشقيقة الرئيسية وإجمالي أصولها والتزاماتها: (تابع)

قائمة الدخل الشامل الملخصة	شركة فولتامب للطاقة	المها للسيراميك	شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.م
ش.م.ع.ع	ش.م.ع.ع	ش.م.ع.ع	ش.م.ع.ع
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إيرادات	٤١,١٥٥	٨,٨٧٤	٩,٧٨٥
تكاليف المبيعات	(٣٢,٣١٢)	(٥,٢٠٣)	(٥,٦١٨)
المصروفات	(٥,١٧١)	(١,٣٥٧)	(١,٨٩٩)
إيرادات أخرى	٣٧١	٧٣	٢٩
الربح قبل الضريبة	٤,٠٤٣	٢,٣٨٧	٢,٧٤٣
ضريبة الدخل	(٤١٣)	(٢٩٦)	(٣٤٢)
الربح بعد الضريبة	٣,٦٣٠	٢,٠٩١	٢,٤٠١
(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر	(١٨١)	-	-
إجمالي الدخل الشامل	٣,٤٤٩	٢,٠٩١	٢,٤٠١

تسوية المعلومات المالية الملخصة	شركة فولتامب للطاقة	المها للسيراميك	شركة الصقر للتأمين
ش.م.ع.ع	ش.م.ع.ع	ش.م.ع.ع	ش.م.ع.ع
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي لصافي الأصول في ١ يناير ٢٠١٦/٢٠١٥	١٩,٤٢٠	٩,٦٦٥	٩,٠١٤
ناقصاً: توزيعات الأرباح للعام السابق	(١,٨١٥)	(١,٨٣٨)	(١,٧٥٠)
صافي الأصول بعد توزيعات الأرباح ربح/ (خسارة) السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥/٢٠١٦	١٧,٦٠٥	٧,٨٢٧	٧,٢٦٤
صافي الأصول المكتتاة	٣,٦٣٠	٢,٠٩١	٢,٤٠١
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة أخرى	-	-	-
صافي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦/٢٠١٥	(١٨١)	-	-
توزيعات الأرباح للعام الحالي	٤٦٧	-	-
صافي الأصول المعدل لتوزيعات الأرباح	٢١,٥٢١	٩,٩١٨	٩,٦٦٥
الحصة في الشركات الشقيقة	(١,٠٨٩)	(١,٥٨٨)	(١,٨٣٨)
نسبة الحيازة %	٢٠,٤٣٢	٨,٣٣٠	٧,٨٢٧
- ريال عماني	٢٥	٢٣,٧٤	٢١,٢٦
تسويات	٥,١٠٨	١,٩٧٨	١,٦٦٤
الشهرة	(٢٧٨)	-	-
القيمة الدفترية	١٣	٥٧٣	١٩٢
	٤,٨٤٣	٢,٥٥١	١,٨٥٦

(د) استبعاد/تحويل الاستثمار في شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.م

خلال العام انخفض استثمار الشركة الأم في شركة الصقر للتأمين من ٥١% إلى ١٩% ونتيجة لذلك فقدت الشركة الأم السيطرة عليها. إلا أن الشركة الأم احتفظت بتأثير جوهري على شركة الصقر للتأمين من خلال نسبة ملكيتها البالغة ١٩% في الشركة وتمثيلها في مجلس الإدارة بما في ذلك نائب رئيس مجلس الإدارة كونه ممثل عن الشركة الأم. وبتاريخ إعادة تصنيف شركة الصقر للتأمين من شركة تابعة إلى شركة شقيقة قامت الإدارة بإجراء تقييم أولي للقيمة العادلة للأصول والالتزامات (المملوكة وغير المملوكة) والتي سيتم الانتهاء منها بصيغتها النهائية خلال الفترة المالية القادمة. التفاصيل المتعلقة بالتقييم الأولي المذكور أعلاه مبينة في الجدول التالي:

المجموعة	٢٠١٧	٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سعر الشراء	٣,٦٨٢	-
القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة:	٣,٢٤٠	-
صافي الأصول المملوكة	٢١٨	-
صافي الأصول غير مملوكة	٣,٤٥٨	-
الشهرة عند الحيازة	٢٢٤	-

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع. وشركاتها التابعة

٣٣

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٤ أصول مالية متاحة للبيع

٢٠١٦ القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ التكلفة ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ التكلفة ريال عماني بالآلاف	المجموعة
١٥,١١٣	١٤,٢٣٣	٢٠,١٩٧	١٦,٤٨١	استثمارات مدرجة
٢٢٥	٧٣	-	-	استثمارات غير مدرجة
١٥,٣٣٨	١٤,٣٠٦	٢٠,١٩٧	١٦,٤٨١	
١٣,٦٧٠	١٢,٨١٣	٢٠,١٩٧	١٦,٤٨١	الشركة الأم
				استثمارات مدرجة

(/) فيما يلي حركة الأصول المالية المتاحة للبيع:

الشركة الأم	المجموعة	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	١٣,٦٧٠	١,٠٧٧	١٥,٣٣٨	-	١٥,٣٣٨	في بداية العام
١٢,٨١٣	٣,٦٦٨	١٣,٣٩٧	٥,٩٧٩	-	٥,٩٧٩	مشتريات خلال العام
-	-	(٩)	(٢٤٣)	-	(٢٤٣)	استبعادات خلال العام
-	-	-	(١٤)	-	(١٤)	خسارة محققة من بيع الاستثمارات
٨٥٧	٢,٨٥٩	٨٧٣	٢,٨٧٨	-	٢,٨٧٨	أرباح غير محققة - بالصافي
-	-	-	(٣,٧٤١)	-	(٣,٧٤١)	أثر استبعاد شركة تابعة
١٣,٦٧٠	٢٠,١٩٧	١٥,٣٣٨	٢٠,١٩٧	-	٢٠,١٩٧	في نهاية العام

(ب) تتعلق الأصول المالية المتاحة للبيع المدرجة باستثمارات في القطاع المالي وهي مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

(ج) في تاريخ التقرير، كانت الأصول المالية المتاحة للبيع التي تزيد القيمة السوقية فيها على ١٠% من القيمة السوقية لمحفظه الاستثمار الشاملة للمجموعة والشركة الأم كالتالي:

أوراق مالية متداولة مدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية	النسبة المئوية من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة	التكلفة	المجموعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٦,٤٨١	٢٠,١٩٧	٤٠,٨٨٥,٥٥٤	%١٠٠	١٢,٨١٣	٢٠١٧
					الشركة العمانية الدولية للتنمية والاستثمار
					ش.م.ع.
١٢,٨١٣	١٣,٦٧٠	٣٠,٥١٣,٧٧٩	%٨٩	١٢,٨١٣	٢٠١٦
					الشركة العمانية الدولية للتنمية والاستثمار
					ش.م.ع.
١٦,٤٨١	٢٠,١٩٧	٤٠,٨٨٥,٥٥٤	%١٠٠	١٢,٨١٣	٢٠١٧
					الشركة العمانية الدولية للتنمية والاستثمار
					ش.م.ع.
١٢,٨١٣	١٣,٦٧٠	٣٠,٥١٣,٧٧٩	%١٠٠	١٢,٨١٣	٢٠١٦
					الشركة العمانية الدولية للتنمية والاستثمار
					ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٥ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
١١,٦٦٧	١٣,٨٥٧	١٣,١٢٩	١٥,٦٣٠
٨٤٩	٧٨٧	٣,٤٧٦	٧٨٧
١٢,٥١٦	١٤,٦٤٤	١٦,٦٠٥	١٦,٤١٧

غير جار
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
جارية
محتفظ بها للمتاجرة

(أ) يتم تحليل الاستثمارات كما يلي:

المجموعة ٢٠١٧		محلية		أجنبية		الإجمالي	
مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف	مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف	مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف	مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف
١٥,٦٦٨	-	٣٧٦	-	٣٢٠	٥٣	١٦,٠٤١	٣٧٦
١٥,٦٦٨	٣٧٦	٣٢٠	-	٥٣	-	١٦,٤١٧	-

القطاع المالي
قطاع الصناعة

المجموعة ٢٠١٦		محلية		أجنبية		الإجمالي	
مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف	مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف	مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف	مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف
١٤,١١٣	-	٣٧٦	-	١٢٦	٢٩٩	١٤,٥٣٨	٢٩٩
٣٢٥	٣٧٦	٩٠	-	٩٠	-	٧٩١	-
٧٩٢	-	٢٩١	-	٢٩١	-	١,٠٨٣	-
٨٨	-	١٠٥	-	١٠٥	-	١٩٣	-
١٥,٣١٨	٣٧٦	٦١٢	-	٢٩٩	-	١٦,٦٠٥	-

القطاع المالي
قطاع الصناعة
قطاع الخدمات
النقد لدى مديري المحافظ

الشركة الأم ٢٠١٧		محلية		أجنبية		الإجمالي	
مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف	مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف	مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف	مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف
١٣,٨٦١	-	٣٧٦	-	٣٢٠	٥٣	١٤,٢٣٤	٣٧٩
٣	٣٧٦	-	-	-	-	٣١	-
١٣,٨٩٥	٣٧٦	٣٢٠	-	٥٣	-	١٤,٦٤٤	-

القطاع المالي
قطاع الصناعة
قطاع الخدمات

الشركة الأم ٢٠١٦		محلية		أجنبية		الإجمالي	
مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف	مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف	مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف	مدرجة ريال عماني بالآلاف	غير مدرجة ريال عماني بالآلاف
١١,٦٢٠	-	٣٧٦	-	-	٢٩٩	١١,٩١٩	٢٩٩
٣	٣٧٦	-	-	-	-	٣٧٩	-
٣٤	-	١٨٤	-	١٨٤	-	٢١٨	-
١١,٦٥٧	٣٧٦	١٨٤	-	٢٩٩	-	١٢,٥١٦	-

القطاع المالي
قطاع الصناعة
قطاع الخدمات

(ب) فيما يلي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي لها قيمة سوقية تبلغ ١٠% أو أكثر من إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للمجموعة والشركة الأم والاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة في الأوراق المالية المدرجة:

المجموعة ٢٠١٧	نسبة محفظة الاستثمار	عدد الأوراق المالية	القيمة السوقية	التكلفة الدفترية
الشركة العُمانية الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩٣%	٣٠,١١٣,٨٢٤	١٤,٨٧٦	١٢,٥٥٧	

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٥ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

(ب) فيما يلي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي لها قيمة سوقية تبلغ ١٠% أو أكثر من إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للمجموعة والشركة الأم والاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة في الأوراق المالية المدرجة: (تابع)

نسبة محفظة الاستثمار	عدد الأوراق المالية	السوقية القيمة ريال عماني بالآلاف	الدفترية التكلفة ريال عماني بالآلاف
٢٠١٦			
الشركة العُمانية الدوليّة للتنمية والاستثمار ش.م.ع.	٦٥%	٢٤,١١٨,٠٥٢	١٠,٨٠٥
٨,٣٨٩			
الشركة الأم			
٢٠١٧			
الشركة العُمانية الدوليّة للتنمية والاستثمار ش.م.ع.	٩٢%	٢٦,٥٢٩,٨٥٦	١٣,١٠٦
١٠,٨٠٥			
٢٠١٦			
الشركة العُمانية الدوليّة للتنمية والاستثمار ش.م.ع.	٨٦%	٢٤,١١٨,٠٥٢	١٠,٨٠٥
٨,٣٨٩			

١٦ مديونيات تجارية وأخرى

المجموعة	الشركة الأم		
٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف
-	-	٢,٣٨٤	-
-	-	(٣٧١)	-
-	-	٢,٠١٣	-
-	-	٧٧٠	-
-	-	١٧٨	-
٦٥٠	١,٠٥٦	٥٢٢	١,٢١٤
مديونيات الأقساط			
ناقصاً: مخصّص انخفاض قيمة المديونيات			
مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين			
فوائد مستحقة			
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة [إيضاح ٢٥			
[[ب]]			
مستحق القبض من بنك ادكس ش.م.ب (مقفلة)			
[إيضاح رقم ٥ (أ)]			
مدفوعات مقدماً ومديونيات أخرى			
٣٧١	٣٧١	-	-
١,٢٧٠	١,٢٢١	٧٣١	٥٢٢
٢,٢٩١	٢,٦٤٨	٤,٢١٤	١,٧٣٦

١٧ رأس المال

يتكوّن رأس مال الشركة الأم المصرح به من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٦ - ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة ١٠٠ ببسة (٢٠١٦ - ١٠٠ ببسة) للسهم الواحد. ويتكوّن رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ١٧٥,٠٠٢,٤٥٧ سهم (٢٠١٦ - ١٥٠,٠٧٥,٠٠٠) سهم بقيمة ١٠٠ ببسة (٢٠١٦ - ١٠٠ ببسة) للسهم الواحد.

في تاريخ التقرير، كانت تفاصيل المساهمين الذين يمتلكون ٥% أو أكثر من رأس المال الشركة الأم كالتالي:

عدد الأسهم المحتفظ بها	٢٠١٧ (%)	عدد الأسهم المحتفظ بها	٢٠١٦ (%)
٤٠,٣١٠,٥٦٤	٢٣	٣٤,٥٦٨,٧٠٣	٢٣
٨,٨٠٩,٣٤٩	٥	٧,٥٥٤,٥٤٠	٥
٨,٧٤٧,١٢١	٥	٧,١٩٦,٨٣٦	٥
شركة فينكوب للاستثمار ش.م.م			
شركة محمد وأحمد الخنجي ش.م.م			
الخنجي القابضة ش.م.م			

١٨ احتياطي قانوني

يتم احتساب الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع وفقاً للمادة رقم ١٠٦ من قانون الشركات التجارية العُماني. ويجب أن يكون التخصيص السنوي للاحتياطي القانوني ١٠% من أرباح العام بعد الضريبة حتى يصبح الاحتياطي القانوني مساوياً لثلث رأس مال الشركة المصدر والمدفوع على الأقل.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

١٩ احتياطي القيمة العادلة

قامت المجموعة بإدراج حصتها من احتياطي القيمة العادلة لإعادة تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع من شركات شقيقة. كما قامت الشركة الأم بإدراج التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع في حقوق المساهمين.

٢٠ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
٣٦	٥٠	١١٥	١٦٢
١٤	١٣	٤٧	٤١
-	(٢٤)	-	(٢٧)
-	-	-	(١٣٧)
٥٠	٣٩	١٦٢	٣٩

في ١ أبريل
محمل للعام (إيضاح ٧-١)
مدفوع خلال العام
أثر استبعاد شركة تابعة
في ٣١ مارس

٢١ اقتراضات بنكية

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
١,٠٥٠	٧,٥٤٤	١,٠٥٠	٧,٥٤٤
٩,٠٥٠	٦,٧٧٢	٩,٠٥٠	٦,٧٧٢
٣٤	-	٣٤	-
٩,٠٨٤	٦,٧٧٢	٩,٠٨٤	٦,٧٧٢
١٠,١٣٤	١٤,٣١٦	١٠,١٣٤	١٤,٣١٦

الجزء غير الجاري
قروض لأجل

الجزء الجاري
الاستحقاق الجاري لقروض لأجل
سحب بنكي على المكشوف

تحمل القروض لأجل فائدة سنوية بمعدلات تتراوح بين ٥% إلى ٦% (٢٠١٦ - ٢,٧٥% إلى ٤%). هذه القروض لأجل مضمونة برهن الأوراق المالية المتداولة للشركة الأم.

لدى الشركة الأم تسهيلات سحب على المكشوف بقيمة ٩٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ٣٥٠,٠٠٠ ريال عماني) من ثلاثة بنوك تجارية (٢٠١٦ - ثلاثة بنوك تجارية). يتم احتساب معدل الفائدة على الاقتراضات البنكية بمعدلات تجارية.

٢٢ دانيات تجارية وأخرى

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
-	-	٩٠٣	-
-	-	٤,٤٩٠	-
-	-	٢٠٥	-
-	-	٤٣٩	-
٢١٠	٢٥١	٣٣١	٢٥١
٤٦٨	٤٦٦	٤٩	-
-	-	١٤٠	-
٦٧٨	٧١٧	٦,٥٥٧	٢٥١

مطالبات ذات علاقة مستحقة الدفع
عقود إعادة التأمين مستحقة الدفع
ضرائب حكومية وأموال طوارئ مستحقة الدفع
مستحق الدفع للكرجات
مصرفات مستحقة
مستحق لأطراف ذات علاقة [إيضاح ٢٥(ب)]
دانيات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢٥ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

(ب) تتمثل تعويضات موظفي الإدارة العليا للعام فيما يلي: (تابع)

إن أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة البالغة ٣٤,٦٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ٤١,٩٠٠ ريال عماني) ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة البالغة ١٦٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ١٥٠,٥٠٠ ريال عماني) المدفوعة من قبل الشركة الأم تخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

تكون المبالغ المستحقة إلى ومن الأطراف ذات العلاقة غير محملة بفوائد وغير مضمونة، كما تكون هذه المبالغ مستحقة السداد عند الطلب كما يلي:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦)			
٣٢٦	-	-	-
٤٣٤	٤٠٦	-	-
٤٥٤	٢٧٣	٤٥٤	٢٧٣
-	٣٧٧	-	٣٧٧
-	-	٦٨	-
١,٢١٤	١,٠٥٦	٥٢٢	٦٥٠
مستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٢)			
٤٦٨	٤٦٦	-	-
-	-	٤٩	-
٤٦٨	٤٦٦	٤٩	-

٢٦ إدارة المخاطر المالية ومخاطر التأمين

(أ) إطار الحوكمة

يمكن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية للمجموعة في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي المحددة. وتترك الإدارة العليا الأهمية الكبيرة لوجود نظام فعال وملاتم لإدارة المخاطر.

(ب) الإطار التنظيمي

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

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

(ج) المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للمجموعة في المديونيات التي تنشأ من عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمارات المدرجة وغير المدرجة والنقد وما يماثل النقد والودائع المحملة بفوائد. وفيما يلي المخاطر الرئيسية التي تنشأ عن الأدوات المالية للمجموعة:

- (١) مخاطر الائتمان
- (٢) مخاطر السيولة
- (٣) مخاطر السوق
- مخاطر أسعار الصرف
- مخاطر معدل الفائدة
- مخاطر الأسعار

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢٦ إدارة المخاطر المالية ومخاطر التأمين (تابع)

(ج) المخاطر المالية (تابع)

تقوم المجموعة بمراجعة واعتماد سياسات لإدارة كل من هذه المخاطر، وفيما يلي ملخص لتلك السياسات.

(١) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال إخفاقه في الوفاء بالتزاماته.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تكون لها صفات اقتصادية متشابهة مما يؤدي إلى أن تتأثر قدرات تلك الأطراف للوفاء بالتزام تعاقدي بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

بالنسبة لكافة فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها المجموعة، خلافاً لتلك التي تتعلق بعقود إعادة التأمين، يكون الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما هو مفصّل عنها في تلك القوائم المالية بتاريخ التقرير. وتراقب المجموعة المديونيات بانتظام وتتأكد من إيداع الأرصدة البنكية والودائع لدى مؤسسات مالية ذات سمعة جيدة بتصنيف ائتمان P-٢ وفقاً لوكالة موديز لخدمات المستثمرين أو لدى مؤسسات مالية أخرى ليس لها تصنيف لكن أوضاعها المالية جيدة. هذه المؤسسات المالية غير المصنفة منظمة بدرجة كبيرة في سلطنة عمان ولديها أوراق اعتماد مالية جيدة دون تاريخ من التخلف عن السداد.

يوضح الجدول أدناه التصنيف قصير الأجل للبنوك التي تودع لديها المجموعة والشركة الأم أموالاً حسب وكالة موديز لخدمات المستثمرين:

الشركة الأم		المجموعة		التصنيف	
٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف		
٣٢٧	٣٥٧	٧٤٦	٣٥٧	P-١	أرصدة بنكية وودائع لأجل
٢	٧	٢,١٣٨	٩	P-٢	أرصدة بنكية وودائع لأجل
-	١	-	١	P-٣	أرصدة بنكية وودائع لأجل
١٢	٢	١٠,١٢٨	٢	غير مصنف	أرصدة بنكية وودائع لأجل
٣٤١	٣٦٧	١٣,٠١٢	٣٦٩		

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

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	المجموعة
٧,٩٠٩	-	حصة شركات إعادة التأمين من أموال التأمين
٣,٤٨٣	٢,٢٧٠	مديونيات تجارية وأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
١٩٣	-	النقد لدى مديري المحافظ
١٢,١٧٨	-	ودائع لأجل
٨٣٤	٣٦٩	أرصدة بنكية
٢٤,٥٩٧	٢,٦٣٩	

(٢) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المجموعة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالالتزامات المالية حينما تستحق. وتتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس أسبوعي، كما تقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشأتها.

فترات الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه فترة استحقاق الالتزامات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. ويُعامل السداد المرتبط بإشعار كما لو كان الإشعار قد أعطي في الحال.

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع وشركاتها التابعة

٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢٦ إدارة المخاطر المالية ومخاطر التأمين (تابع)

(ج) المخاطر المالية (تابع)

(٢) مخاطر السيولة (تابع)

فترات الاستحقاق (تابع)

المجموعة	خلال عام واحد ريال عماني بالآلاف	حتى عام واحد ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٠١٧	٧,٥٤٤	٦,٧٧٢	١٤,٣١٦
اقتراضات بنكية	-	٢٥١	٢٥١
دائنيات تجارية وأخرى	٧,٥٤٤	٧,٠٢٣	١٤,٥٦٧

المجموعة	خلال عام واحد ريال عماني بالآلاف	حتى عام واحد ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٠١٦	١,٧٨٥	١١,٥٠٥	١٣,٢٩٠
أموال التأمين	١,٠٥٠	٩,٠٨٤	١٠,١٣٤
اقتراضات بنكية	-	٦,٣٥٢	٦,٣٥٢
دائنيات تجارية وأخرى (باستثناء الضريبة الحكومية وأموال الحالات الطارئة مستحقة الدفع)	٢,٨٣٥	٢٦,٩٤١	٢٩,٧٧٦

الشركة الأم	خلال عام واحد ريال عماني بالآلاف	حتى عام واحد ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٠١٧	٧,٥٤٤	٦,٧٧٢	١٤,٣١٦
اقتراضات بنكية	-	٧١٧	٧١٧
دائنيات تجارية وأخرى	٧,٥٤٤	٧,٤٨٩	١٥,٠٣٣

الشركة الأم	خلال عام واحد ريال عماني بالآلاف	حتى عام واحد ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٠١٦	١,٠٥٠	٩,٠٨٤	١٠,١٣٤
أموال التأمين	-	٦٧٨	٦٧٨
دائنيات تجارية وأخرى	١,٠٥٠	٩,٧٦٢	١٠,٨١٢

فيما يلي فترات استحقاق الأصول المالية للمجموعة والشركة الأم:

المجموعة	خلال عام واحد ريال عماني بالآلاف	١-٥ أعوام ريال عماني بالآلاف	استحقاق غير محدد ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٠١٧	-	-	٢٠,١٩٧	٢٠,١٩٧
أصول مالية متاحة للبيع	٧٨٧	-	١٥,٦٣٠	١٦,٤١٧
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٢٧٠	-	-	٢,٢٧٠
مديونيات تجارية وأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٣٦٩	-	-	٣٦٩
أرصدة نقدية وبنكية	٣,٤٢٦	-	٣٥,٨٢٧	٣٩,٢٥٣

المجموعة	خلال عام واحد ريال عماني بالآلاف	١-٥ أعوام ريال عماني بالآلاف	استحقاق غير محدد ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٠١٦	-	-	١٥,٣٣٨	١٥,٣٣٨
أصول مالية متاحة للبيع	٧,٥٣٧	٤,٦٤١	-	١٢,١٧٨
ودائع لأجل	٣,٤٧٦	-	١٣,١٢٩	١٦,٦٠٥
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٤٨٣	-	-	٣,٤٨٣
مديونيات تجارية وأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٧,٧٦٢	١٤٧	-	٧,٩٠٩
حصة شركات إعادة التأمين من أموال التأمين	٨٣٤	-	-	٨٣٤
أرصدة نقدية وبنكية	٢٣,٠٩٢	٤,٧٨٨	٢٨,٤٦٩	٥٦,٣٤٩

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢٦ إدارة المخاطر المالية ومخاطر التأمين (تابع)

(ج) المخاطر المالية (تابع)

(٢) مخاطر السيولة (تابع)

الشركة الأم ٢٠١٧	خلال عام واحد ريال عماني بالآلاف	٥-١ أعوام ريال عماني بالآلاف	استحقاق غير محدد ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أصول مالية متاحة للبيع	-	-	٢٠,١٩٧	٢٠,١٩٧
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٨٧	-	١٣,٨٥٧	١٤,٦٤٤
مديونيات تجارية وأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٢,٦٢٧	-	-	٢,٦٢٧
أرصدة نقدية وبنكية	٣٦٧	-	-	٣٦٧
	٣,٧٨١	-	٣٤,٠٥٤	٣٧,٨٣٥

الشركة الأم ٢٠١٦	خلال عام واحد ريال عماني بالآلاف	٥-١ أعوام ريال عماني بالآلاف	استحقاق غير محدد ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أصول مالية متاحة للبيع	-	-	١٣,٦٧٠	١٣,٦٧٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٤٩	-	١١,٦٦٧	١٢,٥١٦
مديونيات تجارية وأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	١,٢١٤	-	-	١,٢١٤
أرصدة نقدية وبنكية	٣٤١	-	-	٣٤١
	٢,٤٠٤	-	٢٥,٣٣٧	٢٧,٧٤١

(٣) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل محددة تعزى إلى الأوراق المالية الفردية أو المصدر أو عوامل تؤثر على كافة الأوراق المالية المتاجر بها في السوق. تحد المجموعة من مخاطر السوق عن طريق الاحتفاظ بمحفظة متنوعة ومن خلال المراقبة المستمرة للتطورات في الأسهم العالمية والمحلية وأسواق السندات. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة فعالة للعوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة أسواق الأسهم والسندات بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

مخاطر معدل صرف العملة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر صرف العملة الأجنبية من الودائع لأجل لدى البنوك والأقساط مستحقة القبض والمطالبات مستحقة الدفع الناشئة من التعرض لمخاطر العملة من عملات دول مجلس التعاون الخليجي والدولار الأمريكي المرتبطة بالريال العماني. تدير المجموعة مخاطر أسعار الصرف من خلال مراقبة التقلبات في أسعار صرف العملات. كما في تاريخ التقرير، المجموعة غير معرضة لأي مخاطر جوهريّة لأسعار الصرف حيث أن سعر صرف الريال العماني مربوط بالدولار الأمريكي.

مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة السوقية. وتقوم المجموعة بالاستثمار في الأوراق المالية، كما توجد لديها ودائع معرضة لمخاطر معدل الفائدة. وتتمثل مخاطر معدل الفائدة بالنسبة للمجموعة في مخاطر التغيرات في معدلات الفائدة السوقية، مما يؤدي إلى انخفاض في العائد بشكل عام من الأوراق المالية المحملة بفوائد.

تتطلب سياسة المجموعة المتعلقة بمعدل الفائدة إدارة مخاطر معدل الفائدة من خلال حيازة مزيج مناسب من الأدوات ذات معدلات فائدة ثابتة ومتغيرة، كما تتطلب السياسة إدارة استحقاقات الأصول والالتزامات المالية المحملة بفوائد. وتحد المجموعة من مخاطر معدل الفائدة من خلال مراقبة التغيرات في معدلات الفائدة في العملات التي تُنفذ بها النقدية والاستثمارات وليس لديها تركيزات جوهريّة فيما يتعلق بمخاطر معدل الفائدة.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الفائدة (تابع)

كما في تاريخ التقرير، لدى المجموعة الأصول المالية ذات معدل الفائدة الثابت فقط حيث يتم الاتفاق تعاقدياً على معدلات الفائدة وتبقى ثابتة طوال فترة الاستحقاق.

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 الفائدة 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 المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم بالأصول والالتزامات المالية التي تتقلب قيمها نتيجة التغيرات في أسعار السوق. وتتطلب سياسة مخاطر أسعار الأسهم من المجموعة 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.

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى المجموعة تركيز جوهري لمخاطر الأسعار.

إن أي تغير في القيمة العادلة لأصول المجموعة المالية المتاحة للبيع بمعدل ١٠% كان سيؤدي إلى التأثير على حقوق المساهمين بحوالي ٢,٠٢٠ ألف ريال عماني (٢٠١٦ - ١,٥١١ ألف ريال عماني). إن أي تغير في القيمة العادلة لأصول الشركة الأم المالية المدرجة المتاحة للبيع بمعدل ١٠% كان سيؤدي إلى التأثير على حقوق المساهمين بحوالي ٢,٠٢٠ ألف ريال عماني (٢٠١٦ - ١,٣٦٧ ألف ريال عماني).

إن أي تغير في القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة للمجموعة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمعدل ١٠% كان سيؤدي إلى التأثير على الربح قبل الضريبة بحوالي ١,٥٩٩ ألف ريال عماني (٢٠١٦ - ١,٥٩٣ ألف ريال عماني). إن أي تغير في القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة للشركة الأم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمعدل ١٠% كان سيؤدي إلى التأثير على الربح قبل الضريبة بحوالي ١,٤٢٢ ألف ريال عماني (٢٠١٦ - ١,١٨٤ ألف ريال عماني).

تقدير القيمة العادلة

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

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة.
المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المدرجة والمضمنة في المستوى ١ وهي ممكنة الملاحظة للأصل أو الالتزام؛ بشكل مباشر (أي كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المجموعة	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٠١٧				
أصول مالية متاحة للبيع	٢٠,١٩٧	-	-	٢٠,١٩٧
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٥,٩٨٨	-	٤٢٩	١٦,٤١٧
	٣٦,١٨٥	-	٤٢٩	٣٦,٦١٤

المجموعة	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٠١٦				
عقارات استثمارية	-	١,٩٠٠	-	١,٩٠٠
أصول مالية متاحة للبيع	١٥,١١٣	-	٢٢٥	١٥,٣٣٨
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٥,٩٣٠	-	٦٧٥	١٦,٦٠٥
	٣١,٠٤٣	١,٩٠٠	٩٠٠	٣٣,٨٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السوق (تابع)

تقدير القيمة العادلة (تابع)

الشركة الأم	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٠١٧				
أصول مالية متاحة للبيع	٢٠,١٩٧	-	-	٢٠,١٩٧
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٤,٢١٥	-	٤٢٩	١٤,٦٤٤
	٣٤,٤١٢	-	٤٢٩	٣٤,٨٤١
الشركة الأم	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٠١٦				
أصول مالية متاحة للبيع	١٣,٦٧٠	-	-	١٣,٦٧٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١١,٨٤١	-	٦٧٥	١٢,٥١٦
	٢٥,٥١١	-	٦٧٥	٢٦,١٨٦

استثمارات المستوى ٣ هي استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة. تقدر الإدارة الاستثمار إما باستخدام صافي قيمة الأصول للشركة المستثمر فيها على أساس القوائم المالية للشركة المستثمر فيها أو باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة. ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب قيمته العادلة حيث أن مجموعة مهمة من موجودات ومطلوبات الشركة المستثمر فيها تظهر إما بقيمتها العادلة أو في النقد وما يماثل النقد حيث تقارب القيمة العادلة القيمة الدفترية. لذلك، يمثل صافي قيمة الأصول غير المعدل القيمة العادلة للاستثمارات.

٢٧ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر التي تنتج عن فشل النظام أو الأخطاء البشرية أو الغش أو أحداث خارجية. وعندما تفشل الضوابط في العمل، يمكن أن تتسبب مخاطر التشغيل في الإضرار بالسمعة أو أن يكون لديها آثار قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية.

لا يمكن أن تتوقع المجموعة تفادي كافة مخاطر التشغيل، ولكن من خلال وضع إطار صلب للضبط ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يكون بإمكان المجموعة أن تدير المخاطر.

لدى المجموعة أدلة مفصلة حول الإجراءات والأنظمة مع وجود فصل فعال للمهام وضوابط على الدخول وإجراءات التفويض والتسويات وتدريب الموظفين وعمليات التقييم، إلخ، مع إطار التزام ومراجعة داخلية. ويتم مراقبة مخاطر العمل مثل التغيرات في البيئة والتقنية ومجال العمل من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي ورصد الميزانية المجموعة.

٢٨ إدارة رأس المال

يكن الهدف الرئيسي للمجموعة عند إدارة رأس المال في ضمان محافظتها على تصنيف ائتماني قوي ونسب رأسمالية سليمة .

تدير الشركة الأم هيكل رأس المال الخاص بها وتعده، في ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية. للحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة الأم بتعديل مبلغ التوزيعات النقدية المدفوعة للمساهمين أو تعيد رأس المال للمساهمين أو تصدر أسهماً جديدة. لم يتم إجراء أي تعديلات على الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٧ و٢٠١٦.

تتطلع المجموعة إلى تحسين الهيكلة ومصادر رأس المال من أجل ضمان زيادة العوائد للمساهمين وحملة البوالص.

يضمن منهج المجموعة لإدارة رأس المال إدارة الأصول والالتزامات والمخاطر بشكل متناسق، وتقييم العجز بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة (من كل جهة تنظيمية) بشكل منتظم واتخاذ الإجراءات الملائمة للتأثير على الوضع الرأسمالي للمجموعة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢٨ إدارة رأس المال (تابع)

المصدر الرئيسي لرأس المال والذي تستخدمه المجموعة هو أموال حقوق المساهمين والاقتراضات. يتم في المعتاد توقع متطلبات رأس المال بشكل دوري، وتقييمها مقابل كل من توقعات رأس المال المتاحة ومعدل العائد المتوقع متضمناً المخاطر وتحليل الحساسية. ويخضع هذا الإجراء لموافقة مجلس الإدارة.

لا توجد تغيرات جوهرية في سياسات وإجراءات المجموعة بشأن هيكله رأسمالها خلال السنة الماضية عن السنوات السابقة.

٢٩ الأصول المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأصول المالية على البنود التالية:

المجموعة ٢٠١٧	قروض ومديونيات ريال عماني	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني	أصول مالية متاحة للبيع ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
أصول مالية متاحة للبيع	-	-	٢٠,١٩٧	٢٠,١٩٧
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو مديونيات تجارية وأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	-	١٦,٤١٧	-	١٦,٤١٧
أرصدة نقدية وبنكية	٢,٢٧٠	-	-	٢,٢٧٠
	٣٦٩	-	-	٣٦٩
	<u>٢,٦٣٩</u>	<u>١٦,٤١٧</u>	<u>٢٠,١٩٧</u>	<u>٣٩,٢٥٣</u>

المجموعة ٢٠١٦	قروض ومديونيات ريال عماني	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني	أصول مالية متاحة للبيع ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
أصول مالية متاحة للبيع	-	-	١٥,٣٣٨	١٥,٣٣٨
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	١٦,٦٠٥	-	١٦,٦٠٥
ودائع لأجل	١٢,١٧٨	-	-	١٢,١٧٨
مديونيات تأمين وأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٣,٤٨٣	-	-	٣,٤٨٣
أرصدة نقدية وبنكية	٨٣٤	-	-	٨٣٤
	<u>١٦,٤٩٥</u>	<u>١٦,٦٠٥</u>	<u>١٥,٣٣٨</u>	<u>٤٨,٤٣٨</u>

الشركة الأم ٢٠١٧	قروض ومديونيات ريال عماني	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني	أصول مالية متاحة للبيع ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
أصول مالية متاحة للبيع	-	-	٢٠,١٩٧	٢٠,١٩٧
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو مديونيات تجارية وأخرى (باستثناء مدفوعات مقدماً)	-	١٤,٦٤٤	-	١٤,٦٤٤
أرصدة نقدية وبنكية	٢,٦٢٧	-	-	٢,٦٢٧
	٣٦٧	-	-	٣٦٧
	<u>٢,٩٩٤</u>	<u>١٤,٦٤٤</u>	<u>٢٠,١٩٧</u>	<u>٣٧,٨٣٥</u>

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٢٩ الأصول المالية حسب الفئة (تابع)

الشركة الأم ٢٠١٦	قروض ومديونيات ريال عماني	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني	أصول مالية متاحة للبيع ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
أصول مالية متاحة للبيع	-	-	١٣,٦٧٠	١٣,٦٧٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	١٢,٥١٦	-	١٢,٥١٦
مديونيات تجارية وأخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	١,٢١٤	-	-	١,٢١٤
أرصدة نقدية وبنكية	٣٤١	-	-	٣٤١
	١,٥٥٥	١٢,٥١٦	١٣,٦٧٠	٢٧,٧٤١

٣٠ القطاعات التشغيلية

يوجد لدى المجموعة قطاعان تشغيليان وهما التأمين العام والتأمين على الحياة. وتقدم وحدات النشاط الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بشكل مستقل لأنها تتطلب استراتيجيات تسويق مختلفة. ولكل وحدة من وحدات النشاط الاستراتيجية، يقوم المدير العام بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس شهري على الأقل.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بنتائج كل قطاع يمكن التقرير عنه. ويتم قياس الأداء بناءً على صافي دخل التأمين للقطاع، كما هو مدرج في تقارير الإدارة الداخلية التي يراجعها المدير العام. ويتم تحديد التسعير بين القطاعات على أساس التعاملات التجارية.

المجموعة ٢٠١٧	تأمين عام ريال عماني بالآلاف	تأمين على الحياة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
إيرادات التأمين (صافية من إعادة التأمين)	٢,٨٣٧	٩٩٥	٣,٨٣٢
تكاليف التأمين (صافية من إعادة التأمين)	(١,٧١٤)	(٣٢٣)	(٢,٠٣٧)
نتائج اكتتاب القطاعات	١,١٢٣	٦٧٢	١,٧٩٥
استثمارات موزعة وإيرادات أخرى	٣٨٢	(١١٢)	٢٧٠
مصرفات القطاعات	(١,٥٨٨)	(٢٧٢)	(١,٨٦٠)
أرباح القطاع	(٨٢)	٢٨٧	٢٠٥
مصرفات غير موزعة (استثمارات بصفة أساسية)			(١,٦٦٥)
استثمارات غير موزعة وإيرادات أخرى (استثمارات بصفة أساسية)			٨,٥٦٧
الربح قبل الضرائب			٧,١٠٧
ناقصاً: الضريبة			(١٠٧)
صافي ربح العام			٧,٠٠٠
أصول غير موزعة			٥٢,٣٠٦
التزامات غير موزعة			١٤,٦٥٤

إيضاحات حول القوائم المالية للشركة الأم والمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (تابع)

٣٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموعة	تأمين عام ريال عماني بالآلاف	تأمين على الحياة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٠١٦			
إيرادات التأمين (صافية من إعادة التأمين)	٣,٦٥٩	٢,٣٠٥	٥,٩٦٤
تكاليف التأمين (صافية من إعادة التأمين)	(٢,٦٤٤)	(١,٥٢٠)	(٤,١٦٤)
نتائج إكتتاب القطاعات	١,٠١٤	٧٨٥	١,٧٩٩
استثمارات موزعة وإيرادات أخرى	٣٤٨	(١٢٦)	٢٢٢
مصروفات القطاعات	(١,٣٠٢)	(٢٢١)	(١,٥٢٣)
أرباح القطاع	٦٠	٤٣٨	٤٩٨
مصروفات غير موزعة (استثمارات بصفة أساسية)			(٢,٥٠٤)
استثمارات غير موزعة وإيرادات أخرى (استثمارات بصفة أساسية)			٧,٩٠٤
الربح قبل الضرائب			٥,٨٩٨
ناقصاً: الضريبة			(٨١)
صافي ربح العام			٥,٨١٧
أصول القطاعات	٢٥,٦٣٧	٤,٣٤٦	٢٩,٩٨٣
أصول غير موزعة (استثمارات بصفة أساسية)			٣٥,٥١٠
إجمالي الأصول			٦٥,٥٩٠
التزامات القطاعات	١٦,١٦١	٣,٥٨٨	١٩,٥٧٣
التزامات غير موزعة (استثمارات بصفة أساسية)			١٠,٧٣٥
إجمالي الالتزامات			٣٠,٤٨٤

(ب) قطاع الأعمال الجغرافي

تمارس المجموعة نشاطاتها فقط في سلطنة عُمان.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١ - ٥.