

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع. (الشركة الأم) هي شركة مساهمة عمانية تم تأسيسها وتسجيلها في ٢٠ ديسمبر ١٩٩٤ في سلطنة عمان. الأنشطة التجارية لشركة الأنوار القابضة ش.م.ع. وشركاتها التابعة (تُعرف معاً "بالمجموعة" كما هو وارد في الإيضاح رقم ٥) تتضمن الترويج عن والمساهمة في مجموعة من المشاريع في الخدمات المالية والقطاع الصناعي في سلطنة عمان. يتم تداول أسهم الشركة الأم في سوق مسقط للأوراق المالية. عنوان الشركة الأم هو صندوق بريد رقم ٤٦٨، الحميرية، مسقط، سلطنة عُمان.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية التالية بانتظام من قبل الشركة في البنود التي تعتبر جوهرية للبيانات المالية للشركة الأم والموحدة.

٢-١ فقرة الالتزام وإسناد الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة لشركة الأنوار القابضة ش.م.ع. وشركاتها التابعة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ومتطلبات قواعد الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية المدرجة بقيمتها العادلة والاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والمدرجة بالتكلفة المطفأة.

يتم عرض القوائم المالية الموحدة وللشركة الأم بالريال العماني والتي يرى مجلس الإدارة أنها عملة التشغيل لدى الشركة الأم. وتعرض جميع البيانات المالية بالريال العماني وتقرب إلى أقرب ألف.

تشمل البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ الشركة الأم وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") وحصة المجموعة في شركة شقيقة. تمثل البيانات المالية المنفصلة للبيانات المالية للشركة الأم على أساس مستقل. ويشار إلى أن البيانات المالية الموحدة والمنفصلة مجتمعة بالبيانات المالية.

٢-٢ التوحيد

٢-٢-١ أساس توحيد البيانات المالية

البيانات المالية الموحدة تتكون من البيانات المالية لشركة الأنوار القابضة (ش.م.ع.) وشركاتها التابعة كما في ٣١ مارس من كل سنة. يتم تحقيق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو لديها حقوق، للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكتها مع الجهة المستثمر بها، وتكون قادرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سادتها على الجهة المستثمر بها. على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الجهة المستثمر بها فقط في حال توافر لدى المجموعة ما يلي:

- السلطة على الجهة المستثمر بها (أي الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها)؛
- التعرض للعوائد المتغيرة الناتجة من الشراكة مع الجهة المستثمر بها أو الحقوق فيها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر بها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون للمجموعة أقل من أكتيرة التصويت أو حقوق مماثلة في الجهة المستثمر بها، تأخذ المجموعة في عين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم سواء لديها سلطة على الجهة المستثمر بها، متضمنة:

- الترتيبات التعاقدية مع مالكي أصوات آخرين للجهة المستثمر بها؛
- الحقوق الناتجة من ترتيبات تعاقدية أخرى؛
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق تصويتها المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سواء ما إذا كانت تسيطر على الجهة المستثمر بها في حال أشارت الحقائق والظروف إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث. يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. إن موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل من تاريخ إكتساب المجموعة للسيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٢-٢ تابع التوحيد

٢-٢-١ تابع أساس توحيد البيانات المالية

تنسب المنشأة الربح أو الخسارة، وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة، حتى ولو نتج عن هذا إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة من أجل أن تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. إن جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات داخل المجموعة، والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة يتم حذفها بالكامل عند التوحيد.

التغير في حصة الملكية في شركة تابعة، دون فقدان السيطرة يتم محاسبته كعمالة حقوق ملكية. في حال فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها ستقوم:

- بإلغاء الإعراف بأصول (متضمنة الشيرة) والتزامات الشركة التابعة؛
 - بإلغاء الإعراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة في الشركة التابعة؛
 - بإلغاء الإعراف بفروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
 - الإعراف بالقيمة العادلة للعرض النقدي المستلم؛
 - الإعراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
 - الإعراف بأي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة؛
 - إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح غير الموزعة، حسب الاقتضاء، كما سيكون مطلوب في حال قامت المجموعة مباشرة بالتصرف بالأصول أو الالتزامات ذات الصلة.
- الشركة الأم والبيانات المالية الموحدة تشمل تلك البيانات لشركة الأنوار القابضة (ش.م.ع.ع.) المعدة حتى ٣١ مارس وشركاتها التابعة المعدة حتى ٣١ ديسمبر من كل سنة باستخدام سياسات محاسبية ثابتة. وتجرى تعديلات لأثار المعاملات الهامة أو الأحداث الأخرى، إن وجدت، التي تحدث في الشركات التابعة في الفترة بين ٣١ ديسمبر و ٣١ مارس من العام المقبل.

٢-٢-٢ معاملات مع حصص غير مسيطرة

تعامل المجموعة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مساهمي المجموعة. وبالنسبة للمشتريات من الحصص غير المسيطرة، يتم تسجيل الفرق بين أي سعر مدفوع والحصة ذات الصلة التي تمت حيازتها للقيمة الدفترية لصافي أصول شركة تابعة في حقوق المساهمين. كما يتم تسجيل أرباح أو خسائر استبعادات الحصص غير المسيطرة في حقوق المساهمين.

عندما لا يعد للمجموعة أي تحكم أو نفوذ مهم، تتم إعارة قياس أية حصص محتفظ بها في الكيان بقيمتها العادلة، مع إدراج التغير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض احتساب الحصص المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي لاحقاً. بالإضافة إلى ذلك، يتم احتساب أية مبالغ أدرجت سابقاً ضمن دخل شامل آخر فيما يتعلق بذلك الكيان كما لو قامت المجموعة مباشرة باستبعاد الأصول والالتزامات ذات الصلة. وقد يعني هذا أن المبالغ التي أدرجت سابقاً في دخل شامل آخر تم إعادة تصنيفها كأرباح أو خسائر.

٢-٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

٢-٣-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة لمعايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة بالمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، تبنت المجموعة كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات تقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بعملياتها والسارية للفترات التي تبدأ بتاريخ ١ مارس ٢٠١٤.

- المنشآت الاستثمارية - تعديلات لمعيار التقرير المالي الدولي ١٠ البيانات المالية الموحدة، ومعيار التقرير المالي الدولي ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي ٢٧ البيانات المالية المنفصلة.
- يتم تقاص الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض.
- تجديد عن طريق إبدال المشتقات الحالية بمشتقات أخرى جديدة ومواصلة محاسبة التحوط - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الإعراف والقياس.
- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية ٢١ الضرائب المفروضة.
- دورة التحسينات السنوية من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢.
- دورة التحسينات السنوية من ٢٠١١ إلى ٢٠١٣.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٢-٣ تابع التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

٢-٣-١ تابع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة لمعايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة بالمجموعة

لم ينتج عن تبني هذه المعايير والتفسيرات أية تغييرات رئيسية للسياسات المحاسبية للمجموعة كما لم تؤثر على الأرقام التي تم بيانها للفترة الحالية والسابقة.

٢-٣-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات للمعايير القائمة التي ليست سارية المفعول بعد ولم تقم المجموعة بتبنيها:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكن ليست إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥:

- معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: الساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧.
- معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية محاسبة التحوط: الساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥.
- معيار التقرير المالي الدولي ١٤ الحسابات المؤجلة الرقابية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظف.
- دورة التحسينات السنوية من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢.
- التعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١١ الترتيبات المشتركة: محاسبة تملك الحصص.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨: توضيح طرق مقبولة للإستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١: الزراعة: النباتات المثمرة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٧: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية التي تعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة من معيار التقرير المالي الدولي ٩. يُدخل المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس، وإنخفاض القيمة، ومحاسبة التحوط. إن معيار التقرير المالي الدولي ٩ ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح للتطبيق المبكر. يتطلب التطبيق بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية. يسمح بالتطبيق المبكر للإصدارات السابقة من معيار التقرير المالي الدولي ٩ (٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ التطبيق الأولي قبل ١ فبراير ٢٠١٥. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير معيار التقرير المالي الدولي ٩ وتخطط لتبني المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب.

معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

صدر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات التي سيتم تطبيقها على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نفل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. تُوفر مبادئ معيار التقرير المالي الدولي ١٥ نهج أكثر تنظيماً لقياس والاعتراف بالإيرادات. معيار الإيرادات الجديد ينطبق على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ مع السماح للتبني المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير معيار التقرير المالي الدولي ١٥ وتخطط لتبني المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب.

إن معايير وتفسيرات مجلس معايير المحاسبة الدولية الأخرى التي تم إصدارها ولكنها ليست إلزامية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة، ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة التي تبنتها المجموعة هي كالتالي:

٢-٤ إستثمارات

الشركة التابعة

الشركة التابعة هي الشركة التي تملك فيها المجموعة أكثر من نصف حق التصويت، أو تمارس سيطرة عليها. في البيانات المالية المنفصلة للشركة الأم يتم إدراج الاستثمار بالشركة التابعة بالتكلفة ناقصاً إنخفاض القيمة.

إستثمارات في شركات شقيقة

يتم احتساب إستثمارات المجموعة في شركاتها الشقيقة بموجب طريقة حقوق الملكية المحاسبية في البيانات المالية الموحدة. الشركة الشقيقة هي شركة حيث يكون لدى المجموعة فيها تأثير هام وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. التأثير الهام هي سلطة المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للمنشأة المستثمر بها وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

في البيانات المالية المنفصلة للشركة الأم يتم إدراج الاستثمار بالشركة الشقيقة بالتكلفة ناقصاً إنخفاض القيمة.

بمقتضى طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الإستثمار في الشركة الشقيقة في بيان المركز المالي بالتكلفة حيث يضاف إليها التغييرات بعد التملك في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الشقيقة. الشهرة المتعلقة بالشركة الشقيقة يتم إدراجها في القيمة الدفترية للإستثمار. بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة سواء من الضروري إدراج أية خسائر إنخفاض قيمة إضافية بخصوص صافي إستثمار المجموعة في الشركة الشقيقة. يعكس بيان الدخل الشامل حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الشقيقة. حيث تم إدراج تغيير مباشرة في حقوق مساهمي الشركة الشقيقة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها لأية تغييرات، وتقوم بإظهار ذلك، كما هو مطابق، في بيان التغيرات في حقوق المساهمين. الأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الشقيقة يتم إستبعادها إلى مدى المساهمة في الشركة الشقيقة.

السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل المجموعة للمعاملات والأحداث المتماثلة في ظروف مماثلة. البيانات المالية الموحدة تشمل تلك البيانات لشركة الأنوار القابضة (ش.م.ع.م) المدة حتى ٣١ مارس وشركاتها الشقيقة المدة حتى ٣١ ديسمبر من كل سنة باستخدام سياسات محاسبية ثابتة. وتجرى تعديلات لأثار المعاملات الهامة أو الأحداث الأخرى، إن وجدت، التي تحدث في الشركات الشقيقة في الفترة بين ٣١ ديسمبر و ٣١ مارس من العام المقبل.

إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات إستحقاق ثابتة والتي تكون للمجموعة النية الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كماتحة للبيع.

وتدرج هذه الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

تدرج فوائد الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق في قائمة الدخل الشامل المبيعة ك"إيرادات فوائد". في حال إنخفاض القيمة، تدرج خسارة إنخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للإستثمار وتدرج في قائمة الدخل الشامل المبيعة كإنخفاض قيمة الإستثمارات". الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي سندات شركات.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٤-٢ تابع إستثمارات

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة في هذه الفئة هي تلك التي تم تعيينها من قبل الإدارة عند الإعراف المبني. يجوز أن تعين الإدارة فقط أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي عندما يتم استيفاء المعايير التالية، ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

(١) إن التصنيف يلغي أو يخفف كثيرا من المعالجة غير المتناسقة التي قد تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليهم على أساس مختلف.

(٢) الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة من موجودات مالية ومطلوبات مالية أو كليهما، التي تدار وأداؤها يتم تقييمه على أساس القيمة العادلة، وفقا لإدارة مخاطر موثقة أو استراتيجية الاستثمار.

(٣) تحتوي الأداة المالية على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، التي تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية التي من شأنها بخلاف ذلك تكون مطلوبة من قبل العقد.

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تستحق الفوائد المحقة أو المتكيدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام سعر الفائدة الفعلي، في حين يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح في إيرادات التشغيل الأخرى عندما يتقرر الحق في الدفع.

إستثمارات متاحة للبيع

الإستثمارات المتوفرة للبيع تشمل الأسهم والأوراق المالية. تصنف على أنها إستثمارات الأسهم المتوفرة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها محتفظ بها لغرض المتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي ينوي الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها في الاستجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

بعد القياس الأولي، الإستثمارات المالية المتوفرة للبيع يتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة، ما لم تكن القيمة العادلة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق في هذه الحالة يتم قياسها بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة. التغيرات في القيمة العادلة، يتم بيانها كعنصر منفصل من حقوق المساهمين حتى يتم إلغاء الاستثمار أو يتقرر بأن قيمته ستخف. عند الإلغاء أو انخفاض القيمة، الأرباح أو الخسائر المتراكمة كما تم بيانها سابقا كالتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين، يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر للسنة للفترة. الفوائد المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالإستثمارات المالية المتوفرة للبيع يتم بيانها كإيرادات فوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالإستثمارات المالية المتوفرة للبيع يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر للسنة كإيرادات التشغيل الأخرى عندما يتم إنشاء الحق في الدفع. الخسائر الناجمة عن انخفاض قيمة هذه الإستثمارات يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر للسنة في 'خسائر انخفاض قيمة الإستثمارات المالية' ويتم تحويلها من 'احتياطي الإستثمارات المتوفرة للبيع'.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٢-٤ تابع إستثمارات

قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمجموعة تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الافتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام. (راجع إيضاح ٤٣).

إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام يقام إما:

- في السوق الرئيسي لأصل أو التزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو التزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة إقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع إقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى المشاركين الآخرين في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم وصفها على النحو التالي، بناءً على مدخلات أقل مستوى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى ١ - مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛

المستوى ٢ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة؛

المستوى ٣ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إدراجها في البيانات المالية على أساس متكرر، تحدد المجموعة سواء التحويلات قد وقعت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

في تاريخ كل تقرير، تقوم لجنة التقييم بتحليل الحركات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. لهذا التحليل، تقوم لجنة التقييم بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم بموافقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

تقوم المجموعة أيضاً، بمقارنة كل التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع مصادر خارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير هو معقول.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٤-٢ تابع إستثمارات

تابع قياس القيمة العادلة

لغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم حساب إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات.

ربح من استبعاد الاستثمارات

يحدد الربح من استبعاد الاستثمارات بالفرق بين حصيللة المبيعات والتكلفة، أو القيمة الدفترية ويُدْرَج إلى الجانب الدائن في بيان الدخل الشامل.

إيرادات الفوائد

تُدْرَج إيرادات الفوائد عند إستحقاقها بإستخدام طريقة الفائدة السائدة.

٢-٥ الأصول غير الملموسة

الأصول غير الملموسة تشكل الشهرة، وقيمة محفظة العملاء وترخيص مكتسب. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٨ "الموجودات غير الملموسة"، قام مجلس الإدارة بمراجعة فترات إطفاء الأصول غير الملموسة بإستثناء الشهرة، وقدر العمر الإنتاجي مثل ١٠ سنوات لمحفظة العملاء وعمر غير محدد لقيمة الرخصة المكتسبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. خلال سنة ٢٠٠٩، تم تعديل العمر الاقتصادي الإنتاجي للترخيص لمدة ٧ سنوات فقط.

الشهرة

تُقاس الشهرة أولاً بالتكلفة لكونها زيادة المبلغ المحول والمبلغ المقدر للأسهم غير المسيطرة على صافي أصول الشركة المحددة المقتناة والالتزامات المطلوبة. إذا كان ذلك المبلغ أقل من القيمة العادلة لصافي أصول الشركة التابعة المقتناة يتم إدراج الفرق في الربح والخسارة.

بعد الاعتراف الأولي، تُقاس الشهرة بالتكلفة ناقص أي خسائر اضمحلال متراكمة. ولأغراض اختبار اضمحلال تخصص الشهرة المقتناة في تجميع الأعمال من تاريخ الاقتناء لكل وحدات توليد النقد في المجموعة والمتوقع أن تستفيد من التجميع بصرف النظر عما إذا كانت هناك أصول أو التزامات أخرى للمقتني مرتبطة بتلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزء من وحدة توليد النقد وعندما يتم الاستغناء عن جزء من هذه الوحدة تسجل الشهرة المرتبطة بالعمليات التي تم الاستغناء عنها بالقيمة الدفترية للعمليات عند تحديد الربح أو الخسارة عند إستبعاد العملية. وتُقاس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة بناء على القيم النسبية للعمليات المستبعدة والحصة المحتفظ بها من وحدة توليد النقد.

٢-٦ إيجارات

يتم إدراج مدفوعات الإيجار التشغيلي في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٢-٧ ممتلكات وآلات ومعدات

تدرج الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة. تتم رسمة المصروفات اللاحقة فقط عندما يحتمل أن تؤدي رسميتها إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية. يتم إدراج جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل على أنها مصروفات عند تكبدها.

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لبنود الممتلكات والآلات والمعدات كالتالي:

سنوات

٢٠	مباني على أراضي مستأجرة
١٥ - ٤	آلات ومكينات ومعدات
٥ - ٣	سيارات
٨ - ٣	أثاث وتركيبات

لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

٢-٨ إستثمارات عقارية

مبدئياً يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة، متضمناً تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من الاستثمار العقاري القائم في وقت تكبد تلك التكلفة في حالة الوفاء بالمعايير واستبعاد تكاليف الخدمة اليومية للاستثمار العقاري. في أعقاب الاعتراف المبدئي يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس الأحوال السوقية في تاريخ التقرير. يتم تضمين المكاسب أو الخسائر الناشئة من التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل الشامل للفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف عن الاستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري من الخدمة نهائياً ولا يتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الشامل لفترة إلغاء الاعتراف.

يتم القيام بإجراء تحويلات إلى ومن الاستثمار العقاري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من الاستثمار العقاري إلى العقار الذي يشغله المالك فإن التكلفة المقدرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. في الحالة التي يصبح فيها العقار المشغول من جانب المالك استثماراً عقارياً تحاسب المجموعة عن مثل هذا العقار وفقاً للسياسة المذكورة تحت الممتلكات والآلات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

٢-٩ المخزون

يتم تقييم المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقيق هي أسعار البيع التقديرية في سياق الأعمال العادية، ناقصاً التكاليف التقديرية لإنجاز العمل ومصروفات البيع. تستخدم الشركة طريقة المتوسط المرجح لاحتساب تكلفة المواد الأولية وتشمل المصروفات المتكبدة للحصول على المخزون ونقله إلى الموقع الحالي بحالته الحالية. تشمل تكلفة الإنتاج تحت التشغيل والإنتاج التام على تكلفة المواد، وحصصة مناسبة من المصاريف غير المباشرة، حيثما كان مناسباً، على أساس الطاقة الإنتاجية العادية.

٢-١٠ أرصدة الذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس الذمم المدينة الناتجة عن أنشطة المجموعة بالتكلفة. يتم شطب الديون المعدومة أو يتم تكوين مخصص لها فور ظهورها. يتم تكوين مخصص للديون المشكوك فيها.

٢-١١ النقد وما في حكم النقد

لغرض قائمة التدفق النقدي، يتكون النقد وما في حكم النقد من أرصدة نقدية وبنيكية بتاريخ استحقاق ثلاثة شهور من تاريخ بيان المركز المالي.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٢-١٢ إلغاء الإعراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتم إلغاء الإعراف بالأصل المالي (أو حيث يكون منطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات تمرير من خلال؛ و
- إما (١) لقد قامت المجموعة بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم تقم المجموعة بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلال، ولم تقم بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم تقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن أصل جديد يتم الإعراف به إلى حد مشاركة المجموعة المستمرة في الأصل.

عندما تتخذ المشاركة المستمرة للمجموعة شكل ضمان للأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأعلى لقيمة العوض الذي قد يطلب من المجموعة تسديده.

عندما تتخذ المشاركة المستمرة للمجموعة شكل خيار مكتوب و أو خيار مشتري (متضمنة خيار سداد نقدي أو حكم مماثل) على الأصل المحول، يكون مدى المشاركة المستمرة للمجموعة هو مبلغ الأصل المحول الذي قد تقوم المجموعة بإعادة شرائه، غير أنه في حالة خيار البيع المكتوب (متضمنة خيار سداد نقدي أو حكم مماثل) على الأصل الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، يكون مدى المشاركة المستمرة للمجموعة مقتصرأ على القيمة العادلة للأصل المحول أو سعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

الإلتزامات المالية

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال الإلتزام مالي بالإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، الفرق بشأن القيم الدفترية يتم إدراجه في بيان الدخل.

٢-١٣ انخفاض القيمة

الأصول المالية

تقوم إدارة المجموعة في تاريخ كل قائمة المركز المالي، بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى انخفاض القيمة الدفترية للأصول المالية أو عدم إمكانية تحصيل الأهم المدينة.

يتم تحديد خسارة انخفاض القيمة على أنها الفرق بين المبلغ الدفترى والمبلغ القابل للتحصيل وهي مدرجة في قائمة الدخل. أي تعديل في خسائر انخفاض القيمة يتم إدراجه على أنها دخل في قائمة الدخل. المبلغ القابل للتحصيل يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام المعدل الأصلي النافذ للفائدة. لا تخصم التدفقات النقدية المرتبطة بالمستحقات القصيرة الأجل.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٢-١٣ تابع انخفاض القيمة

الأصول غير المالية

فيما عدا عن الشهرة الناتجة عند توحيد الشركات التابعة واستثمارات في شركات شقيقة (إيضاح "د" أعلاه)، في تاريخ كل مركز مالي، تقوم المجموعة بتقييم وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الأصول غير المالية. في حال وجود مؤشر، تقوم إدارة المجموعة بتقييم المبلغ القابل للتحويل للأصول وتدرج خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. وعدا عن الشهرة، تقوم إدارة المجموعة أيضا بتقييم وجود أية مؤشرات على انخفاض القيمة تم إدراجها في سنوات سابقة قد زالت أو قل تأثيرها. ويتم إدراج خسارة أو إلغاء ناتج انخفاض القيمة في قائمة الدخل مباشرة. المبالغ القابلة للتحويل المستخدمة هي صافي القيمة القابلة للتحويل أو القيمة السوقية وقيمتها في الاستخدام، أيها أعلى.

٢-١٤ مكافآت نهاية خدمة الموظفين

يتم السداد إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية بموجب المرسوم السلطاني رقم ٩١/٧٢ وتعديلاته بالنسبة للموظفين العمانيين. يتم تكوين مخصص للمبالغ المستحقة السداد بموجب قانون العمل العماني الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٢٠٠٢/٣٥ وتعديلاته على فترات العمل المتراكمة للموظفين الأجانب بتاريخ قائمة المركز المالي.

٢-١٥ مخصصات

يتم إدراج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلال نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام. إذا كان الأثر جوهريا يتم تحديد المخصص عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات خصم ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام، إن كان ذلك ملائما.

٢-١٦ ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

يتم إدراج الالتزامات بالنسبة للمبالغ التي سيتم تسديدها مقابل بضاعة وخدمات مستلمة، سواء صدرت عنها فواتير على المجموعة أم لم تصدر.

٢-١٧ إقتراضات

تدرج الإقتراضات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف المعاملة المتكبدة. تصنف الإقتراضات كالالتزامات جارية إلا إذا كان لدى المجموعة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الإلتزام لمدة إثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ بيان المركز المالي. تدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة وتدرج أية فروقات بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملات) وبين قيمة الاسترداد في بيان الدخل الشامل على مدار فترة الإقتراضات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج القروض لأجل في بيان المركز المالي بمبالغها الأصلية. تدرج الأقساط المستحقة خلال سنة كالتزام جاري. تحمل الفوائد كمصروف عند استحقاقها وتدرج المبالغ غير المدفوعة منها ضمن دائنات تجارية وأخرى.

تدرج القروض قصيرة الأجل في بيان المركز المالي بمبالغها الأصلية. تحمل الفوائد كمصروف عند استحقاقها وتدرج المبالغ غير المدفوعة منها ضمن دائنات تجارية وأخرى.

٢-١٨ إيرادات التشغيل

تمثل إيرادات التشغيل قيمة الفواتير الصادرة مقابل بضاعة مبيعة خلال السنة، صافية من الخصم والمرتجعات. وتدرج في بيان الدخل عندما يتم تحويل المخاطر والعوائد الكبيرة إلى المشتري.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٢-١٩ إيرادات الإيجار

يتم محاسبة إيرادات الإيجار على أساس الزمن التناسبي على مدى الفترة المتعلقة بعقود الإيجار.

٢-٢٠ تكلفة التمويل

تشمل تكلفة التمويل على الفائدة المستحقة على القروض، ودعم الفائدة، وهي صافية من الفائدة المستحقة على الودائع البنكية. يتم إدراج تكلفة التمويل على أنها مصروف في قائمة الدخل في الفترة التي يتم تكبدها.

٢-٢١ الضريبة

ضريبة الدخل الحالية

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية للسنة الحالية والسنوات السابقة بالمبلغ المتوقع استرداده من السلطات الضريبية أو دفعه لها. يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عُمان.

الضريبة المؤجلة

يتم عمل مخصص ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على جميع الفروقات المؤجلة في تاريخ بيان المركز المالي بين أساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية. دخل ضرائب الموجودات والمطلوبات المؤجلة يتم قياسه بمعدلات الضرائب التي يتم توقعها للتطبيق للفترة عند تحقيق الموجود أو تسوية المطلوب، بناءً على القوانين المطبقة في تاريخ بيان المركز المالي.

يتم إثبات ضريبة دخل الموجودات المؤجلة لجميع الفروقات المؤجلة القابلة للاستقطاع وتُرحل موجودات الضريبة غير المستخدمة وخسائر الضريبة غير المستخدمة للحد الذي يكون فيه ليس من المحتمل أن يتوفر ربح خاضع للضريبة وذلك لإنتاحته للاستخدام مقابل الفروقات القابلة للاستقطاع وتُرحل موجودات الضريبة غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم مراجعة المبالغ الدفترية لضريبة دخل الموجودات المؤجلة في كل تاريخ بيان مركز مالي كما يتم تخفيضها للحد الذي يكون فيه ليس من المحتمل أن يتوفر ربح كافي للضريبة وذلك للإنتاحة لإستخدام كل أو جزء من ضريبة دخل الموجودات المؤجلة. في تاريخ كل بيان مركز مالي يعاد تقييم موجودات ضريبة الدخل المؤجلة غير المدرجة وتدرج بالفدر الذي أصبح محتملاً أن الأرباح الخاضعة للضريبة مستقبلاً سوف تتوفر مما يسمح باسترداد موجودات ضريبة الدخل المؤجلة.

ضريبة الدخل المتعلقة بالبند المدرجة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى يتم إدراجها كبند إيرادات شاملة أخرى.

٢-٢٢ العملات الأجنبية

تم تحويل المعاملات التي تمت بالعملات الأجنبية إلى الروال العماني بحسب معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة. كما تم تحويل الأصول والالتزامات المالية بالعملات الأجنبية بتاريخ المركز المالي بحسب معدل الصرف السائد بذلك التاريخ. يتم إدراج الفرق الناتج عن صرف العملات في قائمة الدخل.

٢-٢٣ قطاع التشغيل

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة التي تعمل في نشاطات تحصل منها على إيرادات وتتكبد مصاريف بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة.

يتم مراجعة جميع نتائج القطاعات التشغيلية بانتظام من قبل اللجنة التنفيذية لوضع القرارات حول المصادر ليتم تخصيصها للقطاعات وتقييم أدائها و البيانات المالية المتاحة المستقلة.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٢-٢ توزيعات أرباح

يأخذ مجلس الإدارة في الاعتبار العوامل المناسبة متضمنة متطلبات قانون الشركات التجارية فيما يخص التوصية بتوزيعات الأرباح.

يتم إدراج توزيعات الأرباح على المساهمين في الشركة الأم كالتزام في القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم في الفترة التي يتم خلالها الإعلان عنها.

٢-٢٥ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات

تقوم الشركة بتنفيذ قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، وأحدث التوجيهات المعنية الأخرى الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بخصوص تحديد مبالغ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة. يتم تحميل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على قائمة الدخل في السنة التي تخصها.

٢-٢٦ الربحية الأساسية للسهم الواحد

تعرض المجموعة الربحية الأساسية للسهم الواحد وصافي الأصول للسهم الواحد لأسهمها العادية. يتم احتساب الربحية الأساسية للسهم الواحد بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى مساهمي الشركة العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

٢-٢٧ عمليات التأمين

(١) إجمالي أقساط التأمين

يتم إدراج الأقساط الناشئة عن عقود التأمين كإيرادات (الأقساط المكتسبة) بالتناسب مع فترة التغطية التأمينية.

احتياطي الأخطار السارية / الأقساط غير المكتسبة

احتياطي الأخطار السارية يمثل الجزء المقدّر من صافي إيرادات أقساط التأمين بعد خصم نصيب إعادة التأمين الذي يخص فترة التأمين التي تلي تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم احتساب الاحتياطي وفقاً لقانون شركات التأمين بسلطنة عمان بنسبة ٤٥% من صافي أقساط التأمين المحتفظ بها للسنة، لكل أنواع التأمين العام. بالإضافة إلى ذلك، فإن العجز إن وجد في أقساط التأمين غير المكتسبة، وفقاً للإحتساب وذلك بتطبيق طريقة حساب ٢٤/١ إلى صافي أقساط شهرية مستبقة على أساس تناسبي خلال فترة تغطية الوثائق ذات الصلة، بموجب المتطلبات القانونية، يتم تكوين مخصص لها بالإضافة إلى احتياطي الأقساط غير مكتسبة وفقاً لطريقة ٤٥%. يتم تكوين احتياطي الأخطار غير المنتهية لنشاط التأمين على الحياة على أساس التقييم الاكتواري الذي يتم أدائه سنوياً.

(٢) العمولات المكتسبة والمدفوعة

يتم إدراج العمولات المكتسبة والمدفوعة عند استخراج وثائق التأمين.

(٣) مخصص المطالبات القائمة

يتم إدراج مخصص المطالبات القائمة بتاريخ العلم بها وتغطي التزامات الخسائر ومصرفات تسوية الخسائر بناءً على تقارير من معدلي الخسائر المستقلين وأفضل تقديرات الإدارة.

(٤) التأمين وأرصدة الذمم المدينة الأخرى

يتم إدراج ذمم التأمين المدينة وأرصدة الذمم المدينة الأخرى بعد خصم مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

٢٧-٢ تابع عمليات التأمين

(٥) حصة معيدي التأمين من المطالبات

يتم تصنيف العقود التي أبرمتها الشركة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر في عقد تأمين أو أكثر صادر عن الشركة كعقود إعادة تأمين تحتفظ بها الشركة. يتم إدراج المنافع التي تحصل عليها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كأصول إعادة تأمين. تتكون هذه الأصول من أرصدة قصيرة الأجل تستحق من شركات إعادة التأمين. إن المبالغ التي يمكن استردادها من أو المستحقة إلى شركات إعادة التأمين يتم قياسها بشكل متسق مع المبالغ المتعلقة بعقود التأمين المعاد تأمينها وطبقاً لعقد إعادة التأمين. التزامات إعادة التأمين هي في الأصل ألساط مستحقة الدفع لعقود إعادة التأمين ويتم إدراجها كمصروف عندما تستحق.

٢٨-٢ الأحكام والتقديرات والإفترضاات المحاسبية الهامة

يتطلب من الإدارة عند إعداد البيانات المالية الموحدة إصدار أحكام وإجراء تقديرات وإفترضاات التي تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المالية، وإفصاحات الإلتزامات الإحتتمالية الطارئة، في تاريخ بيان المركز المالي. لكن، عدم اليقين حول هذه الإفترضاات والتقديرات يحتمل أن ينتج عنها نتائج التي قد تتطلب تعديلات جوهرية للقيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في المستقبل. يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٢٥ حول البيانات المالية.

٣ ممتلكات ومعدات

المجموعة

سيارات	أثاث و تركيبات	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٩٢	٣٠١	٣٩٣
١٩	١٥	٣٤
(١٦)	(٦٧)	(٨٣)
٩٥	٢٤٩	٣٤٤
الاستهلاك		
كما في ١ أبريل ٢٠١٤		
إضافات خلال السنة		
إستبعادات خلال السنة		
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥		
٥٣	٢٤٤	٢٩٧
١٧	٣١	٤٨
(١٦)	(٦٧)	(٨٣)
٥٤	٢٠٨	٢٦٢
صافي القيمة الدفترية		
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥		
٤١	٤١	٨٢

المجموعة

سيارات	أثاث و تركيبات	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٩٨	٢٨٦	٣٨٤
٣٢	١٦	٤٨
(٣٨)	(١)	(٣٩)
٩٢	٣٠١	٣٩٣
الاستهلاك		
كما في ١ أبريل ٢٠١٣		
إضافات خلال السنة		
إستبعادات خلال السنة		
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤		
٧٧	٢٠٦	٢٨٣
١٤	٣٩	٥٣
(٣٨)	(١)	(٣٩)
٥٣	٢٤٤	٢٩٧
صافي القيمة الدفترية		
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤		
٣٩	٥٧	٩٦

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية للشركة الأم والموحدة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣ تابع ممتلكات ومعدات الشركة الأم			
التكلفة	سيارات ألف ر.ع	أثاث وتجهيزات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
كما في ١ أبريل ٢٠١٤	٣٩	١٢٢	١٦١
إضافات خلال السنة	-	١	١
إستبعادات خلال السنة	(٩)	(٦٧)	(٧٦)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥	٣٠	٥٦	٨٦
الاستهلاك	١٥	٩٩	١١٤
كما في ١ أبريل ٢٠١٤	٧	١٢	١٩
استهلاك السنة	(٩)	(٦٧)	(٧٦)
للمستبعادات خلال السنة	١٣	٤٤	٥٧
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥	١٧	١٢	٢٩
صافي القيمة الدفترية	١٧	١٢	٢٩
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥	١٧	١٢	٢٩
=====			
الشركة الأم			
التكلفة	سيارات ألف ر.ع	أثاث وتجهيزات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
كما في ١ أبريل ٢٠١٣	٢٩	١١٩	١٤٨
إضافات خلال السنة	٢٩	٣	٣٢
إستبعادات خلال السنة	(١٩)	-	(١٩)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤	٣٩	١٢٢	١٦١
الاستهلاك	٢٧	٨٦	١١٣
كما في ١ أبريل ٢٠١٣	٧	١٣	٢٠
استهلاك السنة	(١٩)	-	(١٩)
للمستبعادات خلال السنة	١٥	٩٩	١١٤
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤	٢٤	٢٣	٤٧
صافي القيمة الدفترية	٢٤	٢٣	٤٧
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤	٢٤	٢٣	٤٧
=====			

٤ أصول غير ملموسة

التكلفة	محافظ العملاء	الترخيص	برامج الحاسب الآلي	الشهرة	المجموع
كما في ١ أبريل ٢٠١٤ إضافات خلال السنة	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
	٥٦٠	٢٩٠	١٠٨	٥١٣	١٤٧١
	—	—	—	—	—
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥	٥٦٠	٢٩٠	١٠٨	٥١٣	١٤٧١
الإطفاء / إنخفاض القيمة	٤٧٢	٢١٠	٩٨	١٢٠	٩٠٠
كما في ١ أبريل ٢٠١٤	٥٦	٤٠	٥	—	١٠١
إطفاء السنة					
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥	٥٢٨	٢٥٠	١٠٣	١٢٠	١٠٠١
صافي القيمة الدفترية	٣٢	٤٠	٥	٣٩٣	٤٧٠
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥					

التكلفة	محافظ العملاء	الترخيص	برامج الحاسب الآلي	الشهرة	المجموع
كما في ١ أبريل ٢٠١٣ إضافات خلال السنة	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
	٥٦٠	٢٩٠	١٠٥	٥١٣	١٤٦٨
	—	—	٣	—	٣
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤	٥٦٠	٢٩٠	١٠٨	٥١٣	١٤٧١
الإطفاء / إنخفاض القيمة	٤١٦	١٧٠	٨٩	١٢٠	٧٩٥
كما في ١ أبريل ٢٠١٣	٥٦	٤٠	٩	—	١٠٥
إطفاء السنة					
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤	٤٧٢	٢١٠	٩٨	١٢٠	٩٠٠
صافي القيمة الدفترية	٨٨	٨٠	١٠	٣٩٣	٥٧١
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤					

قامت الإدارة بتقدير قيمة محافظ العملاء التي تم الحصول عليها في عام ٢٠٠٥، في ذلك الوقت بالرجوع إلى القيمة المقدرة الصافية الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن ذلك. وقدرت قيمة الرخصة من قبل الإدارة على أساس التكلفة التقديرية التي كانت متكبدها لو تم الحصول على ترخيص جديد.

تتعلق الشهرة المدرجة باقتناء شركة الصقر للتأمين ش.م.ع. يتم توزيع الشهرة المدرجة عند الإقتناء على وحدات توليد النقد لشركة الصقر للتأمين ش.م.ع.، لاختبار انخفاض القيمة. لقد تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لوحدات توليد النقد بناءً على احتساب القيمة المستخدمة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة.

لقد قامت المجموعة بإجراء اختبارها السنوي لإنخفاض قيمة الأصول غير الملموسة، ولم تكن هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية لهذه الأصول قد تنخفض قيمتها.

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية للشركة الأم والموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٥ استثمارات

٢٠١٤			٢٠١٥			المجموعة
المجموع ألف ر.ع	غير مدرجة ألف ر.ع	مدرجة ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	غير مدرجة ألف ر.ع	مدرجة ألف ر.ع	
١٩,٠٧٦	٢٦٠٢	١٦,٤٧٤	٥,٥٣٥	-	٥,٥٣٥	أصول غير متداولة
						إستثمار في شركات شقيقة (إيضاح ١-٥)
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح والخسائر (إيضاح ٢-٥)
٦٩٠٤	٦٥٣	٦٢٥١	١٠,٣٦١	٦٣٥	٩٧٢٦	أصول مالية متاحة للبيع
٨٥٠	١٨٠	٦٧٠	١,٠٧٧	٢٠١	٨٧٦	
٧٧٥٤	٨٣٣	٦٩٢١	١١,٤٣٨	٨٣٦	١٠,٦٠٢	
٢٦,٨٣٠	٣,٤٣٥	٢٣,٣٩٥	١٦,٩٧٣	٨٣٦	١٦,١٣٧	القيم الدفترية
						أصول متداولة
٤,١٧٤	-	٤,١٧٤	٤,٦٥٢	-	٤,٦٥٢	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٣١,٠٠٤	٣,٤٣٥	٢٧,٥٦٩	٢١,٦٢٥	٨٣٦	٢٠,٧٨٩	مجموع القيم الدفترية

الشركة الأم

١٢,٨٠٥	١,٧٨٥	١١,٠٢٠	١,٤٦٥	-	١,٤٦٥	أصول غير متداولة
٤,٤٨٤	٤,٤٨٤	-	٤,٤٨٤	٤,٤٨٤	-	إستثمار في شركات شقيقة
						إستثمار في شركات تابعة (إيضاح ٢-٥)
٦,٩٠٠	٦٥٣	٦,٢٤٧	٩,٢٢٤	٦٣٥	٨,٥٨٩	إستثمار بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح والخسائر
٢٤,١٨٩	٦,٩٢٢	١٧,٢٦٧	١٥,١٧٣	٥,١١٩	١٠,٠٥٤	القيم الدفترية
٣٣	-	٣٣	١٧٠	-	١٧٠	أصول متداولة
						محتفظ بها للمتاجرة
٢٤,٢٢٢	٦,٩٢٢	١٧,٣٠٠	١٥,٣٤٣	٥,١١٩	١٠,٢٢٤	مجموع القيم الدفترية

١-٥ إستثمار في شركات شقيقة

الحالة	حصة ملكية الشركة الأم		حصة ملكية المجموعة	
	٢٠١٤ %	٢٠١٥ %	٢٠١٤ %	٢٠١٥ %
مدرجة	٢٥,٠٠	٢٥,٠٠	٢٥,٠٠	٢٥,٠٠
مدرجة	٢٩,٧٠	-	٣٣,٦٣	-
مدرجة	٣٦,٠٦	٢١,٢٦	٣٦,٠٦	٢١,٢٦
غير مدرجة:				
سنة ٢٠١٤				

إستثمار في شركات شقيقة
شركة فولتامب للطاقة ش.م.ع وشركاتها التابعة
شركة تاجير للتمويل ش.م.ع (٢)
شركة المها للسياحة ش.م.ع (٣)

(١) إن الإستثمار في شركات شقيقة يمثل شركات مسجلة في سلطنة عُمان.

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية للشركة الأم والموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٥ تابع استثمارات

٥-١ تابع استثمار في شركات شقيقة

(٢) خلال السنة، قامت المجموعة والشركة الأم ببيع كامل حصتهما بمقدار ٣٣,٦٣% و ٢٩,٧٠% على التوالي في شركة تأجير للتمويل ش.م.ع.٢٠٠٠.

(٣) خلال السنة، قامت المجموعة والشركة الأم ببيع حصتهما بمقدار ١٤,٨٠% في شركة المها للسيراميك ش.م.ع.م. كجزء من الإكتتاب العام الأولي.

ملخص البيانات المالية للاستثمارات في الشركات الشقيقة ليست معدلة للنسبة المحتفظ بها من قبل الشركة الأم:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٤٢,٠٨٦	٤٥,٢٨٧	إجمالي الموجودات
٨٨,٠٢٩	١٩,٢٨١	إجمالي المطلوبات
٤٢,٣٥٦	٣٦,٩١٩	إجمالي الإيرادات
٨,٣٩٠	٤,٧٠٦	الأرباح للسنة

الحركة في القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الشقيقة بعد خصم الانخفاض في القيمة في حسابات المجموعة هي كالآتي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٨,٤٠٤	١٩,٠٧٦	في ١ أبريل
١٣	-	الاستثمارات الإضافية
(٤٩٣)	(١٤,٧٢٤)	بيع الاستثمارات
(١,٦٧٨)	(٧٥٠)	توزيعات أرباح مسئلة
٥٢	(٥٢)	حصة الحركة في الإيرادات الشاملة الأخرى
٢,٧٧٨	١,٩٨٥	حصة الربح بعد الضريبة
-----	-----	
١٩,٠٧٦	٥,٥٣٥	في ٣١ مارس
=====	=====	

حصة المجموعة من أرباح الشركات الشقيقة للسنة كما يلي:

المجموعة	المجموعة	
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٥٤٧	٥٠١	شركة فولتامب للطاقة ش.م.ع. وشركاتها التابعة
٩١١	٨٦٩	شركة المها للسيراميك ش.م.ع.م.
١,٣٢٠	٦١٥	شركة تأجير للتمويل ش.م.ع.ع
-----	-----	
٢,٧٧٨	١,٩٨٥	
=====	=====	

الاستثمارات التي تبلغ مجموع قيمها الدفترية ٠,٢٢٣ مليون ريال عماني (١,٣ مليون ريال عماني عام ٢٠١٤) مسجلة باسم شركة الأنوار للاستثمارات الدولية ش.م.م. ولإبائية عن الشركة الأم.

٥-٢ استثمار في شركات تابعة

إن الاستثمارات في شركات تابعة تمثل شركات مسجلة في سلطنة عُمان.

الحالة	حصة الملكية	
	٢٠١٤	٢٠١٥
	%	%
غير مدرجة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠
غير مدرجة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠
غير مدرجة	٥١,٠٤	٥١,٠٤

الشركات التابعة:

شركة الأنوار الدولية للاستثمارات ش.م.م.

شركة الأنوار للتنمية ش.م.م.

شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.م.

٥ تابع استثمارات

٥-٣ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تمثل شركات مسجلة في سلطنة عُمان والكويت ومملكة البحرين وجمهورية الهند ولديها تقارير لفترات مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وهي كالتالي:

الحالة	حصة المجموعة	
	٢٠١٤ %	٢٠١٥ %
مدرجة	٠,١١	٠,١١
مدرجة	٢,٣٨	-
غير مدرجة	٣,٨٣	٣,٨٣
غير مدرجة	٠,٤٠	٠,٤٠
مدرجة	١١,٩٤	١١,٩٤
غير مدرجة	١١,٥٠	١١,٥٠
مدرجة	-	٦,٤٣

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
شركة صناعة قرطاسية الكمبيوتر ش.م.ع. ع
بنك صحار ش.م.ع ع
بنك أداكس
شركة الرناج للاستثمار الكويت
المونديز العالمية للأوراق المالية المحدودة - الهند
شركة الشمس للتعليل ش.م.م
الشركة العمانية العالمية للتنمية والإستثمار (ش.م.ع.ع.)

استثمارات المجموعة التي يتم تداولها مدرجة في سوق الأوراق المالية في سلطنة عُمان ودول مجلس التعاون الخليجي والهند.

التحليل حسب القطاع لاستثمارات المجموعة في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي على النحو الآتي:

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
%	%	%	%	
٨٨%	٢%	٥٨%	٤%	قطاع البنوك
-	-	٤%	٣%	قطاع التأجير
٦%	٩٢%	٢٤%	٨٢%	قطاع الخدمات المالية
٥%	٤%	١٢%	٨%	قطاع الصناعة
-	٢%	٢%	٣%	أخرى

قطاع البنوك
قطاع التأجير
قطاع الخدمات المالية
قطاع الصناعة
أخري

استثمارات المجموعة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ذات قيمة سوقية بنسبة ١٠% أو أكثر من مجموع قيمة الاستثمارات المدرجة للمجموعة كالتالي:

الشركة الأم	النسبة من المحفظة	عدد الأسهم	القيمة السوقية	القيمة الدفترية
٢٠١٥			ألف ر.ع	ألف ر.ع
الشركة العمانية العالمية للتنمية والإستثمار (ش.م.ع.ع.)	%٩٥,٧٦	٢٠,٩٧٢,٢١٩	٨,٣٨٩	٨,٣٨٩
٢٠١٤				
بنك صحار ش.م.ع ع	%٩٧,٤٥	٢٧,٢٠٢,٩٩٦	٦,١٢١	٦,١٢١
المجموعة				
٢٠١٥				
الشركة العمانية العالمية للتنمية والإستثمار (ش.م.ع.ع.)	%٦٦,٢٣	٢٣,٨٠٥,٣٩٧	٩,٥٢٢	٩,٥٢٢
٢٠١٤				
بنك صحار ش.م.ع ع	%٥٥,٢٥	٢٧,٢٠٢,٩٩٦	٦,١٢١	٦,١٢١

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية للشركة الأم والموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٦ استثمار عقاري

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	أصل غير متداول
١,٩٠٠	١,٩٠٠	شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.م
=====	=====	

شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.م

يشتمل الاستثمار العقاري على الأرض المكتسبة خلال ٢٠٠٧ بقيمة ١,٩٠٠ مليون ر.ع عماني (٢٠١٣ - ١,٩٠٠ مليون ر.ع عماني)، والذي تم تسجيله بإسم بعض أعضاء مجلس الإدارة، الذي يحتفظون بالأرض بشكل كمستفيدين وبالنسبة عن شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.م وفي سنة ٢٠٠٩، اكتسبت شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.م منطقة إضافية قدرها ٦٢٣ متر مربع في نفس الموقع والتي تشكل جزءاً للموقع الحالي.

التكلفة الأصلية للاستثمار العقاري بلغت ١,٤٢٥,٠٠٠ ر.ع عماني (٢٠١٣ - ١,٤٢٥,٠٠٠ ر.ع عماني) وتغيرات القيمة العادلة المتراكمة بلغت ٤٧٥,٠٠٠ ر.ع عماني (٢٠١٣ - ٤٧٥,٠٠٠ ر.ع عماني).

تستند القيمة العادلة على تقييم تم إجراؤه بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠١٤ من قبل مئمن مستقل مرخص له (المستوى ٢ - للقيم العادلة). أثر التغيير في القيمة العادلة للاستثمار العقاري بمقدار ٥% يبلغ ٩٥,٠٠٠ ر.ع عماني (٢٠١٣ - ٩٥,٠٠٠ ر.ع عماني) على الربح قبل الضريبة للشركة.

٧ صافي التزامات التأمين

أصبحت شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.م شركة تابعة اعتباراً من ١ يونيو ٢٠١٠، والتزامات عقد التأمين وأصول عقد إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ موحدة وتم تقديمها كما يلي أدناه:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	إجمالي التزامات عقود التأمين
٢٢,٧٦٥	١١,٣٢٣	المستحق لمعدي التأمين
٦,٨٦٨	٦,٩٣٨	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من التزامات عقود التأمين
(١٨,٧٩٨)	(٦,٠٩٣)	صافي التزامات التأمين
=====	=====	

٨ ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى

الشركة الأم	المجموعة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	٢,٥٣٦
-	-	(٣٠١)
-----	-----	-----
-	-	٢,٢٣٥
-	-	٣٣٦
١٤٧	٤١٣	٤٤٦
١,٠٤٤	١,١٠٣	١,٢٣١
-----	-----	-----
١,١٩١	١,٥١٦	٤,٢٤٨
=====	=====	=====

علاوة إصدار مستحقة القبض
مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة

حسابات تأمين مدينة
مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية للشركة الأم والموحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٨ تابع ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى

الحركة في مخصص انخفاض القيمة كالتالي:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	١٦٠	٣٠١
-	-	١٤٨	٧٠
-	-	(٧)	-
-----	-----	-----	-----
-	-	٣٠١	٣٧١
=====	=====	=====	=====

كما في ١ أبريل
مخصص خلال السنة
المشطوب خلال السنة

كما في ٣١ مارس

٩ نقد وأرصدة لدى البنوك

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	٢٤	-
٥٥١	٤,٣٢٢	١,٣٣٥	٤,٤١٣
-----	-----	-----	-----
٥٥١	٤,٣٢٢	١,٣٦٠	٤,٤١٣
-	-	٦,٤٧٣	٦,٩٤٢
-----	-----	-----	-----
٥٥١	٤,٣٢٢	٧,٨٣٣	١١,٣٥٥
=====	=====	=====	=====

نقد بالصندوق
نقد لدي البنوك:
- حسابات جارية

النقد وما في حكم النقد
ودائع قصيرة الأجل أخرى

نقد وأرصدة لدى البنوك

ودائع بنكية

يتم إيداع الودائع البنكية لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية غير بنكية معتمدة في سلطنة عُمان وتحمل فائدة سائدة بأسعار بين ١,٢٥ % و ٤,٠٠ % سنوياً (٢٠١٤ - ٢٠١٥) و ٤,٠٠ % سنوياً.

يوجد لدى الودائع فترة إستحقاق أصلية بمقدار ٣ أشهر إلى ثلاثة سنوات من تاريخ الإيداع (٢٠١٤ - ٣ أشهر إلى ثلاثة سنوات).

وفقاً للقانون الذي يحكم عمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، لقد حددت الشركة التابعة إلى الهيئة العامة لسوق المال بعض الودائع والاستثمارات المدرجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بقيمة إجمالية قدرها ١٠,٧٥٦,٣١٠ ر.ع عماني (٢٠١٣: ٩,٦٤٥,٢٠٢ ر.ع عماني). يمكن تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

١٠ رأس المال والاحتياطيات
(أ) رأس المال

رأس المال المصرح به للشركة الأم يتكون من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عام ٢٠١٤) بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم (١٠٠ بيضة عام ٢٠١٤). رأس المال المصدر والمسدد بالكامل يتكون من ١٣٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عام ٢٠١٤) بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم (١٠٠ بيضة عام ٢٠١٤).

تفاصيل المساهمين المالكين لنسبة ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة الأم بتاريخ بيان المركز المالي هي كالتالي:

عدد الأسهم المملوكة		عدد الأسهم المملوكة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
٢٦,٤٤٥,٧٤٠	٢٣,٠٣	٢٦,٤٤٥,٧٤٠	٢٣,٠٣
١٩,١٤٢,٧٦٤	%-	١٩,١٤٢,٧٦٤	%-
٧,٠٠٠,٠٠٠	%٥,٩٤	٧,٠٠٠,٠٠٠	%٥,٩٤
٦,٠٤٠,٦١٣	%٥,٠٣	٦,٠٤٠,٦١٣	%٥,٠٣
=====	=====	=====	=====

شركة فينكوروب للاستثمار ش.م.م
شركة الخدمات المالية ش.م.ع. ع- حسابات عهدة
الخنجي القابضة ش.م.م
شركة محمد وأحمد الخنجي ش.م.م

١٠ تابع رأس المال والاحتياطيات

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة ١٠٦ بموجب متطلبات قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤، وتعديلاته، فقد تم تحويل ١٠% من أرباح السنة بالنسبة للشركة الأم إلى الاحتياطي القانوني حتى يساوي الاحتياطي القانوني ثلث رأس المال لكل شركة على الأقل.

(ج) الاحتياطيات الأخرى

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي الطوارئ بمبلغ ٤٥٣,٠٠٠ ريال عماني (٣٢٢,٠٠٠ ريال عماني عام ٢٠١٤) احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٤٤,٠٠٠ ريال عماني (٩٠,٠٠٠ ريال عام ٢٠١٤).

(د) احتياطي الطوارئ

وفقاً للمادة ٢٠ (٢) (ج) المعدلة بالمرسوم السلطاني رقم ٩٥/٣٥ لقانون شركات التأمين العماني ١٩٧٩، يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات المستحقة السداد من أعمال التأمين العامة في تاريخ قائمة المركز المالي إلى احتياطي الطوارئ. ويتم احتساب التأمين على الحياة على المعدل ١% لإجمالي الأقساط المستخرجة عن السنة. يجوز لشركة صقر للتأمين إيقاف التحويل السنوي إلى أن يساوي الاحتياطي رأس المال المدفوع.

إن مجموع احتياطي الطوارئ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ المحتسب من قبل شركة صقر للتأمين بلغ ١,٢٨٣,٣٠٧ ريال عماني (٢٠١٤ - ١,٠٢٦,٩٩٩ ريال عماني). ولكن في البيانات المالية الموحدة لاحتياطي الطوارئ مبلغ ٤٥٣,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤ - ٣٢٢,٠٠٠ ريال عماني)، يمثل حصة المجموعة لإكتساب جزء آخر.

(هـ) احتياطي القيمة العادلة

قامت المجموعة بإدراج حصصها من احتياطي القيمة العادلة عند إعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع من شركة تابعة.

١١ حصص غير مسيطرة

تتكون الحصص غير المسيطرة من حصة في النتائج وصافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي حقوق غير مسيطرة في الشركات التابعة التالية:

٢٠١٤		٢٠١٥	
ألف ر.ع		ألف ر.ع	
صافي	نتائج	صافي	نتائج
الأصول	٥٢٤	الأصول	٣٤٩
٣,٨١٥	=====	٤,١٧٠	=====
=====	=====	=====	=====

شركة الصقر للتأمين ش.م.ع

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية للشركة الأم والمجموعة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٢ إقتراضات بنكية

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٧,٢٠٨	-	٧,٢٠٨	-
٢,٤٩٦	-	٢,٤٩٦	-
-	-	-	-
٢,٤٩٦	-	٢,٤٩٦	-
٩,٧٠٤	-	٩,٧٠٤	-
=====	=====	=====	=====

قروض لأجل
الجزء غير المتداول
من بنوك تجارية

الجزء المتداول
من بنوك تجارية
قرض بنكي قصير الأجل (إيضاح ١٤)

جدول سداد قروض الشركة الأم والمجموعة كالتالي:

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	-	-
٩,٧٠٤	٢,٤٩٦	٤,٩٢١	٢,٢٨٧
=====	=====	=====	=====

بنوك تجارية

٣١ مارس ٢٠١٤
بنوك تجارية

تم خلال السنة دفع مقدماً القروض أعلاه من قبل الشركة الأم.

القروض لأجل الموضحة أعلاه تحمل فائدة سنوية بأسعار تتراوح بين ٤,٠% و ٤,٥% (مقابل ٤,٣% و ٥,٥% عام ٢٠١٤).

١٣ ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	٦١٦	٨٢٢
١١٦	١٩٣	٥٨٢	٦٧٥
٥٢٢	٤٦٩	-	-
٦٣٨	٦٦٢	١,١٩٨	١,٤٩٧
=====	=====	=====	=====

ذمم تجارية دائنة
مستحقات وذمم دائنة أخرى
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)

١٤ قروض قصيرة الأجل من البنك

لدى الشركة الأم تسهيلات بنكية للسحب على المكشوف قيمتها ١,٤٥٠,٠٠٠ ريال عماني (١,٣٠٠,٠٠٠ ريال عماني عام ٢٠١٤) من ثلاثة بنوك تجارية، تحسب الفائدة على القروض البنكية بأسعار تجارية. ليس هناك مبالغ غير مدفوعة بموجب هذه التسهيلات كما يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ١٢.

شركة الأنوار القابضة ش م ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية للشركة الأم والموجدة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٥ صافي إيرادات الاستثمارات

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٢٨	٦٦٢	١,٥١٨	٣٥٥
(٥٠٠)	-	(٨٨٢)	-
٨٤٥	٤,٩٦٣	٤٠٨	١,٧٩٨
١,٧٩١	١,٣٠٩	٢١٩	٦٤٨
٢	٢٣	٢١٦	٢٦٨
٢	-	٥٦	٦١
-	-	-	٦٣٦
٣١	-	٣١	-
٣١	٢٨	٣١	٢٨
٧	٢	٧	٥
٢,٨٣٧	٦,٩٨٧	١,٦٠٤	٣,٧٩٩

أرباح غير محققة من إعادة القياس بالقيمة العادلة (إيضاح ١٩ أ))
 خسارة غير محققة من إعادة قياس / بيع استثمار عقاري
 أرباح من بيع استثمارات (إيضاح ١٩ أ)
 إيرادات توزيعات أرباح
 إيرادات الفوائد
 إيرادات متنوعة
 التزامات لم تعد واجبة السداد تم عكس قيدها
 استرداد من شركة ايه بى آى للصناعات المتقدمة ش م ع م
 أتعاب الإدارة وحضور جلسات مجلس الإدارة
 أرباح من بيع أصول

١٦ صافي الأصول والعائد الأساسي للسهم الواحد

يتم حساب صافي الأصول للسهم بقسمة صافي الأصول المنسوبة للمساهمين بالشركة الأم على عدد الأسهم القائمة بنهاية السنة، كالتالي:

الشركة الأم	الشركة الأم	المجموعة	المجموعة
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
١٥,٤١٠	٢٠,٢٧٦	٢٢,١٨٧	٢٥,٦٠٩
=====	=====	=====	=====
١٢٠. ٠٠٠	١٣٠. ٥٠٠	١٢٠. ٠٠٠	١٣٠. ٥٠٠
=====	=====	=====	=====
١٢٨	١٥٥	١٨٥	١٩٦
=====	=====	=====	=====

صافي الأصول المنسوبة إلى المساهمين بالشركة الأم (آلاف الريالات)

عدد الأسهم القائمة في ٣١ مارس (ألف سهم)

صافي الأصول للسهم الواحد (بيسه)

يتم حساب العائد الأساسي للسهم بقسمة صافي ربح السنة المنسوب إلى المساهمين بالشركة الأم على متوسط العدد المرجح للأسهم القائمة خلال السنة، كالتالي:

١,٨٣٩	٦,٠٦٦	٣,٠٥١	٤,٦٦٨
=====	=====	=====	=====
١٣٠. ٥٠٠	١٣٠. ٥٠٠	١٣٠. ٥٠٠	١٣٠. ٥٠٠
=====	=====	=====	=====
١٤	٤٦	٢٣	٣٦
=====	=====	=====	=====

ربح السنة المنسوبة إلى حاملي الأسهم بالشركة الأم (آلاف الريالات)

المتوسط لعدد المرجح للأسهم القائمة (ألف سهم)

العائد الأساسي للسهم الواحد (بيسه)

يتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل الحدث للتغيير في عدد الأسهم نتيجة لإصدار أسهم منحة كما لو أن الحدث قد وقع في بداية أقرب سنة تم عرضها.

١٧ توزيعات أرباح مقترحة

لقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٥% من رأس المال بمقدار ١,٩٥٧,٥٠٠ ريال عماني (١٥ سهم لكل ١٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ٠,١٠٠ ريال عماني) وتوزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال بمقدار ١,٣٠٥,٠٠٠ ريال عماني للسنة الحالية (٢٠١٣-٢٠١٤): توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني).

١٨ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المجموعة ٢٠١٥ ألف ر.ع	المجموعة ٢٠١٤ ألف ر.ع	الشركة الأم ٢٠١٥ ألف ر.ع	الشركة الأم ٢٠١٤ ألف ر.ع
٨٢	٥٨	٢٣	١٦
٣٧	٢٩	١٣	٧
(٤)	(٥)	-	-
١١٥	٨٢	٣٦	٢٣
كما في ١ أبريل			
مصرفات محملة للسنة			
مدفوع خلال السنة			
كما في ٣١ مارس			

١٩ أرباح على استثمارات

أ - أرباح بيع استثمارات	أرباح محققة من بيع استثمارات	أرباح / (خسائر) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٧٣٢	٤٠٥	٨٤٦
٦٦	٣	(١)
١,٧٩٨	٤٠٨	٨٤٥

الأرباح المحققة من بيع استثمارات تتعلق ببيع نسبة ٢٣,٦٣% من المساهمة في شركة تأجير للتمويل ش.م.ع وبيع نسبة ١٤,٨٠% عن طريق الطرح الأولي للأسهم في شركة المها للسياحة ش.م.ع.م خلال السنة الحالية.

ب - أرباح (خسائر) غير محققة من إعادة قياس الاستثمارات	أرباح غير محققة من إعادة قياس استثمارات مدرجة	خسائر غير محققة من إعادة قياس استثمارات غير مدرجة
٣٧٢	١,٥٧٠	٦٧٩
(١٧)	(٥٢)	(٥٢)
٣٥٥	١,٥١٨	٦٢٨

٢٠ الضريبة

تقوم السلطات الضريبية في سلطنة عُمان بإتباع مفهوم كيان الشركة القانوني. لا يوجد هناك مفهوم لفرض ضريبة على المجموعة في عُمان. بالتالي، فإن كل كيان شركة قانوني يتم فرض ضريبة عليه بصورة منفصلة. تخضع كافة الشركات الخاضعة للضريبة لمعدل ضريبي بنسبة ١٢% (٢٠١٤-٢٠١٣). لقد تم تسوية النتائج المحاسبية لكل كيان قانوني لأغراض الضريبة لتحديد النتائج المحاسبية للسنة. تتضمن التسويات المعدة لأغراض الضريبة بنود كلاً من الإيرادات والمصاريف. تتم تلك التسويات طبقاً للمفهوم الحالي لقانون الضريبة واللوائح وكذلك الممارسات المتعارف عليها.

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية للشركة الأم والمجموعة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠ تابع الضريبة

في ما يتعلق بالشركة الأم، لم يتم تكوين مخصص للضرائب حيث تكبدت الشركة خسارة ضريبية للسنة. لذلك، فإن معدل الضريبة المنطبق هو صفر (٢٠١٤: صفر). لا يمكن تحديد متوسط معدل الضريبة الفعلي في ضوء الخسارة الضريبية. لقد تم إكمال الربوط الضريبية للشركة الأم من قبل السلطات الضريبية في عُمان حتى ٣١ مارس ٢٠٠٨.

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
-	-	١١	(٨٩)	بيان الدخل الشامل:
-	-	(٩)	(٥٩)	الضريبة الحالية للسنة
-	-	٢	(١٤٨)	الضريبة المؤجلة
=====	=====	=====	=====	
٢٣٦	٢٣٦	٢٣٦	٣٢٥	إلتزامات متداولة
=====	=====	=====	=====	مخصص ضريبة الدخل
-	-	٣٦	٢٧	(إلتزام) أصل ضريبة مؤجلة
-	-	(٩)	(٥٩)	كما في ١ إبريل
-	-	٢٧	(٣٢)	الحركة للسنة
=====	=====	=====	=====	كما في ٣١ مارس
١,٨٣٩	٦,٠٦٦	٣,٥٦٦	٥,١٦٥	نسبة الضريبة كالتالي :
=====	=====	=====	=====	الربح قبل الضريبة
(٢٢١)	(٧٢٨)	(٣٤٤)	(٨٢٨)	مصرف الضريبة بالمعدلات السارية
(١٥٥)	(٨٣)	(١٥٥)	(٨٣)	مصرفات غير قابلة للخصم
٤٧٧	٨٣٤	٥٩٥	٨٥٧	إيرادات معفاة
(١٠١)	(٢٣)	(٩٤)	(٩٤)	أصل ضريبة مؤجلة غير مثبتة خلال السنة
=====	=====	=====	=====	مصرف الضريبة
-	-	٢	(١٤٨)	
=====	=====	=====	=====	

تفاصيل أصل الضريبة المؤجلة غير المدرجة في الشركة الأم هي كالآتي:

الشركة الأم		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
(١)	-	ممتلكات ومعدات
٤	(٧)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أم الخسارة
١٤٣	١٤٤	خسائر ضريبية
=====	=====	
١٤٦	١٣٧	
=====	=====	

الشركة الأم

لم تتم الموافقة على الإقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٤ للشركة الأم مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية. تعتقد الإدارة بأن الضريبة الإضافية، إن وجدت، عند إتمام الربوط الضريبية للسنوات المذكورة أعلاه، لن تكون جوهرية بالنسبة للمركز المالي للشركة الأم كما في ٣١ مارس ٢٠١٥.

الشركات التابعة

لم تتم الموافقة على الإقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٤ لشركة صقر للتأمين ش.م.ع.م مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية. تعتقد إدارة الشركة بأن الضريبة الإضافية، إن وجدت، عند إتمام الربوط الضريبية للسنوات المذكورة أعلاه، لن تكون جوهرية بالنسبة للمركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢٠ تابع الضريبة

إن شركة الأنوار الدولية للاستثمارات ش.م.ع هي بصدد تقديم الإقرار السنوي عن الدخل للسنوات من ٢٠٠٠ إلى ٢٠١٤. تعتبر الإدارة بأن الضرائب الإضافية، إن وجدت، التي قد تصبح واجبة السداد عند الإنتهاء من ربط السنوات الضريبية المذكورة أعلاه لن تكون جوهرية لبيان المركز المالي للشركة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

إن شركة الأنوار للتنمية ش.م.ع. المعروفة سابقاً بشركة الأنوار للأوراق المالية ش.م.ع. هي بصدد تقديم الإقرار السنوي عن الدخل للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٤. تعتبر الإدارة بأن الضرائب الإضافية، إن وجدت، التي قد تصبح واجبة السداد عند الإنتهاء من ربط السنوات الضريبية المذكورة أعلاه لن تكون جوهرية لبيان المركز المالي للشركة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

٢١ معاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بمعاملات مع مؤسسات يملك فيها بعض أعضاء مجلس الإدارة مصالح والقدرة على ممارسة نفوذ كبير. في سياق الأعمال العادية، تقوم هذه الأطراف ذات العلاقة بتوريد بضاعة وخدمات وتمويل للمجموعة. كما تقدم المجموعة أيضاً خدمات الإدارة والتمويل إلى أطراف ذات علاقة. ويتم هذه المعاملات بشروط وينود يوافق عليها من قبل مجلس الإدارة.

(أ) كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣١	٢٨	معاملات أجرتها الشركة الأم:
٣٦	٣٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات إيرادات
٧٦	١٤٦	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة مدفوعة
=====	=====	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٢٨	٣١٦	شركة صقر للتأمين ش.م.ع
٢٧٩	٢٢٦	اكتتاب
٧٧	٣٠	علاوة إصدار مدفوعة معيدي تأمين
١٣٢	٤٠	استرداد من معيدي تأمين عن مطالبات مدفوعة
٥	١٩	مطالبات مدفوعة
٩٤	١٣٥	توزيعات أرباح مستلمة
١٤	١٣	مدفوعات التأمين والآخرين
٣٠	٣٧	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
=====	=====	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

(ب) المكافآت المسددة لكبار موظفي الإدارة للسنة تتكون من:

المجموعة	المجموعة	الشركة الأم	الشركة الأم
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥٢١	٤٤٦	٢٤١	٢٢٤
٢٤	١٢	١٢	٧
٥١	٥٠	٣٨	٣٦
١٨٣	١٠٦	١٤٦	٧٦
=====	=====	=====	=====
٧٧٩	٦١٤	٤٣٧	٣٤٣

أتعاب حضور الاجتماعات البالغة ٣٨,١٠٠ ريال عماني (٣٥,٩٠٠ ريال عماني عام ٢٠١٤) ومصروفات سفر صفر ريال عماني (١,٠٢٠ ريال عماني سنة ٢٠١٤) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة البالغة ١٤٦,٠٠٠ ريال عماني (٧٥,٥٠٠ ريال عماني - ٢٠١٤) المسددة من قبل الشركة الأم تخضع لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية السنوية العامة.

٢١ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

المبالغ المستحقة من/ إلى أطراف ذات علاقة بدون فوائد وغير مضمونة وتسدّد عند الطلب كالتالي:

المجموعة ٢٠١٥ ألف ر.ع	المجموعة ٢٠١٤ ألف ر.ع	الشركة الأم ٢٠١٥ ألف ر.ع	الشركة الأم ٢٠١٤ ألف ر.ع
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٨)			
-	-	-	-
شركة صقر للتأمين ش.م.ع			
-	-	-	-
شركة الأنوار الدولية للاستثمار ش.م.م			
٣٧٨	٣٤٠	٣٧٨	٣٤٠
فولتامب للطاقة			
-	-	-	-
شركة تاجير للتمويل			
١٣٥	٩٤	-	-
في دفاتر الشركة التابعة: شركة صقر للتأمين ش.م.ع			
٥١٣	١,٢٣١	١,١٠٣	١,٠٤٤
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٣)			
-	-	-	-
شركة الأنوار الدولية للاستثمار ش.م.م			
-	-	-	-
شركة الأنوار للتنمية ش.م.م			
-	-	-	-
٥٢٢	٤٦٩	٤٦٩	٥٢

٢٢ مصروفات متعلّقة بالموظفين

تشتمل مجموع مصروفات الموظفين المدرجة في مصروفات التشغيل على:

٩٢٩	٨٦٢	١٩٦	١٧٤
رواتب وأجور			
٢٢٠	١٣٥	٨٠	٤٨
مزايا أخرى			
٢٦	١٣	٢	١
مساهمات في خطة مساهمات التقاعد المحددة للموظفين العمانيين			
٣٧	٢٩	١٣	٧
تكلفة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين			
١,٢١٢	١,٠٤٩	٢٩١	٢٣٠

٢٣ التزامات عرضية

أصدرت شركة فالكون للتأمين ش.م.ع.م. ضمانا لصالح الدائرة العمانية الموحدة للبطاقات البريدية ش.م.ع.م بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤ - ٥٠,٠٠٠ ريال عماني) ومبلغ ٩١,٥٠٨ ريال عماني (٢٠١٤ - ١٢٥,٤٥٣ ريال عماني) لأغراض المناقصات ولا يتوقع ان ينتج عن ذلك أي التزام جوهري.

٢٤ إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية على أدواتها المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

هذا الإيضاح يبين معلومات عن تعرض المجموعة لكل من المخاطر عالية، أهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها لقياس وإدارة المخاطر وإدارة المجموعة لرأس المال. تم إدراج الإفصاحات الكمية الإضافية خلال هذه القوائم المالية.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن إنشاء ومتابعة إطار إدارة المخاطر في المجموعة ومسؤولية تطوير ومتابعة سياسات إدارة المخاطر للمجموعة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر خسارة مالية للمجموعة إذا فشل عميل أو الطرف المقابل لأداة مالية في مقابلة التزاماته التعاقدية وتتشأ أساساً من الذمم المدينة واستثمارات الأوراق المالية للمجموعة.

الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

يتأثر تعرض المجموعة بمخاطر الائتمان بشكل أساسي بالخصائص الفردية لكل عميل. لا تتطلب المجموعة ضمانات إضافية بخصوص الأصول المالية. تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق متابعة التعرض لخطر الائتمان والتقييم المستمر لملاءة الطرف الآخر. تعتبر المخاطر للمجموعة منخفضة حيث تتم مدفوعات العملاء حسب الالتزامات التعاقدية. إن مخاطر الائتمان على المدينين محدود بقيمتها الدفترية حيث تقوم الإدارة بانتظام بمراجعة هذه الأرصدة لتقييم إمكانية استردادها وتكوين مخصصات لتلك الأرصدة التي تشكل في إمكانية استردادها.

فيما يلي تحليلاً لأعمار الذمم التجارية الموحدة للمجموعة (متضمنة ذمم أقساط التأمين المدينة) بتاريخ التقرير:

إجمالي ٢٠١٥ ألف ر.ع	انخفاض القيمة ٢٠١٥ ألف ر.ع	إجمالي ٢٠١٤ ألف ر.ع	انخفاض القيمة ٢٠١٤ ألف ر.ع
٨٤٨	-	٩٥٨	-
٥٥٤	-	٥٦١	-
١٦٩	(٧٠)	١,١٩٣	(١٤١)
١,٨٨٥	(٣٠١)	١٦٠	(١٦٠)
٣,٤٥٦	(٣٧١)	٢,٨٧٢	(٣٠١)
=====	=====	=====	=====

مستحقات لم تستحق بعد
متأخرة من ١ - ٩٠ يوم
متأخرة من ٩١ - ٣٦٥ يوم
متأخرة أكثر من ٣٦٥ يوم

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة بتاريخ التقرير حسب القطاع الجغرافي.

القيمة الدفترية	
٢٠١٤	٢٠١٥
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢,٥٧١	٣,٠٨٥
=====	=====

سلطنة عمان ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر لها تستطيع المجموعة مقابلة التزاماتها المالية عند استحقاقها. مدخل المجموعة لإدارة السيولة هو التأكد قدر الإمكان من توافر سيولة كافية لديها لمقابلة التزاماتها عندما تحين تحت الظروف الطبيعية أو الظروف الضاغطة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو مخاطر الإساءة إلى سمعة المجموعة.

تستخدم المجموعة البنوك المحلية العاملة في سلطنة عمان للتأكد من توافر نقدية كافية عند الطلب لمقابلة المصروفات التشغيلية المتوقعة وتوافر تسهيلات ائتمان لإدارة مخاطر السيولة التي قد تتعرض لها. كانت الالتزامات المالية غير المخصصة للمجموعة حسب استحقاقها كما يلي :

القيمة الدفترية	النقد والتعاقدي	أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	-	-	-
١١,٣٢٣	(١١,٣٢٣)	(٥,٦٦٢)	(٥,٦٦٢)	-
١,٤٩٧	(١,٤٩٧)	(١,٤٩٧)	-	-
٦,٩٣٨	(٦,٩٣٨)	(٦,٩٣٨)	-	-
-----	-----	-----	-----	-----
١٩,٧٥٨	(١٩,٧٥٨)	(١٤,٠٧٩)	(٥,٦٦٢)	-
=====	=====	=====	=====	=====

٣١ مارس ٢٠١٥
الالتزامات المالية غير المشقة

قروض لأجل
إجمالي التزام عقود التأمين
ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
مستحقات لشركات معيدي التأمين

٣١ مارس ٢٠١٤
الالتزامات المالية غير المشقة

قروض لأجل
إجمالي التزام عقود التأمين
ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
مستحقات لشركات معيدي التأمين

القيمة الدفترية	النقد والتعاقدي	أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٩,٧٠٤	(١٠,٦٨٩)	(١,٤٦٧)	(٢,٧٩٨)	(٦,٤٢٤)
٢٢,٧٦٥	(٢٢,٧٦٥)	(١١,٣٨٢)	(١١,٣٨٣)	-
١,١٩٨	(١,١٩٨)	(١,١٩٨)	-	-
٦,٨٦٨	(٦,٨٦٨)	(٦,٨٦٨)	-	-
-----	-----	-----	-----	-----
٤٠,٥٣٥	(٤١,٥٢٠)	(٢٠,٩١٥)	(١٤,١٨١)	(٦,٤٢٤)
=====	=====	=====	=====	=====

مخاطر السوق

مخاطر سعر الفائدة

تتمثل مخاطر سعر الفائدة في تذبذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الفائدة بالسوق.

تستثمر المجموعة في الأوراق المالية ولديها إيداعات التي تخضع لمخاطر سعر الفائدة. مخاطر سعر الفائدة إلى المجموعة هي مخاطر التغيرات في سعر الفائدة في السوق يخفض العائد الإجمالي على الفائدة التي تحمل الأوراق المالية.

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر السوق (تابع)

تتطلب سياسة المجموعة لمخاطر الفائدة إدارة مخاطر الفائدة من خلال الحفاظ على مزيج مناسب وأدوات السعر المتغيرة. وأيضاً تتطلب هذه السياسة إدارة استحقاق الفائدة التي تحمل الأصول المالية والالتزامات المالية للفائدة. تقوم المجموعة بوضع حدود لمخاطر سعر الفائدة من خلال رصد التغيرات في سعر الفائدة في العملات في النقد والاستثمارات وليس لديها تركيز رئيسي لمخاطر سعر الفائدة.

تعتمد المجموعة على الأصول المالية للسعر الثابت وأسعار الفائدة يتم الاتفاق عليها تعاقدياً وتظل ثابتة طوال فترة الاستحقاق.

وكما للمجموعة مخاطر سعر الفائدة في ٣١ مارس ٢٠١٥ على أساس إعدادات تعاقدية كانت كما يلي:

ودائع بنكية	حتى ٦ أشهر ألف ر.ع	واحدة ألف ر.ع	من سنة حتى سنتان ألف ر.ع	من سنة اعتباراً من معدل الفائدة %
٣١ مارس ٢٠١٥	١,٢٥٠ =====	٥,٦٩٢ =====	٤,٠١٠ =====	١٠,٩٥٢ =====
٣١ مارس ٢٠١٤	٢٥٢ =====	٦,٢٢١ =====	٢,٣٧٨ =====	٨,٨٥١ =====

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر نأرجح أحجام التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة للأداة المالية بسبب تغير أسعار السوق (غير التي تنشأ من مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات بسبب عوامل محدد للأداة المالية أو للجهة مصدرة الأداة، أو عوامل تؤثر على كل الأدوات المالية المتداولة بالسوق.

يتعلق التعرض لمخاطر سعر حقوق الملكية بالأصول والالتزامات الرأسمالية والتي تتأرجح أسعارها نتيجة لتغيرات أسعار السوق، وبصفة رئيسية، الأوراق المالية الاستثمارية غير المحتفظ بها بحساب الأعمال المرتبطة بالوحدات.

وتتطلب سياسة مخاطر السعر أن تدبر الشركة هذه المخاطر بوضع ومراقبة الأهداف والعقبات على الاستثمار، خطط التنوع، سقف الاستثمار بكل البلاد، القطاع والسوق والاستخدام الحذر المخطط للأدوات المالية المشتقة.

تحليل الحساسية تجاه مخاطر أسعار الأسهم

إن تغيراً بمقدار ٥% من قيمة الأسهم المحتفظ بها، سوف يؤثر على النتائج وحقوق الملكية بحوالي ٠,٨٥٥ مليون ريال عماني (مقابل ٠,٥٩٦ مليون ريال عماني في ٢٠١٤).

مخاطر العملات الأجنبية

تتعلق مخاطر العملات الأجنبية للمجموعة بشكل رئيسي باستثمارها في شركة الموندر الدولية للأوراق المالية وريتاغ للاستثمار بمبلغ يعادل ٠,٢٥٠ مليون ريال عماني (٢٠١٤ - ٠,١٨٤ مليون ريال عماني) في تاريخ التقرير. إن تغيراً بمقدار ١٠% في تذبذب العملات سوف يؤثر على النتائج وحقوق الملكية بحوالي ٢٥,٠٠٢ ريال عماني (١٨,٤٠٠ ريال عماني لعام ٢٠١٤).

القيمة العادلة

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الأصول والالتزامات المالية تعادل تقريباً قيمتها الدفترية في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

القيمة العادلة (تابع)

هيراريكية القيم العادلة

يبين الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الإدراج بالقيمة العادلة، مفصلة إلى المستويات:

٢٠١٤		٢٠١٥		
المستوى الثالث	المستوى الأول	المستوى الثالث	المستوى الأول	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٦٥٣	٦,٢٨٠	٦٥٣	٨,٧٥٩	الشركة الأم
=====	=====	=====	=====	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨٠	٦٧٠	٢٠١	٨٧٦	المجموعة
٦٥٣	١٠,٤٢٥	٦٣٥	١٤,٣٧٨	أصول مالية متاحة للبيع
-----	-----	-----	-----	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٣٣	١١,٠٩٥	٨٣٦	١٥,٢٥٤	
=====	=====	=====	=====	

٢٠١٥

٢٠١٤		٢٠١٥		
المستوى الثالث	المستوى الأول	المستوى الثالث	المستوى الأول	
أوراق مالية	أوراق مالية	أوراق مالية	أوراق مالية	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٩٥٣	٦,٩٣٣	٦٥٣	٦,٢٨٠	الشركة الأم
٥,٤٣١	٧,٩٢٠	-	٧,٩٢٠	رصيد أول السنة
(٧٢)	(٦,١٢١)	-	(٦,١٢١)	شراء/تحويلات من استثمارات
٦٢١	٦٦٢	(١٨)	٦٨٠	بيع/تحويلات إلى استثمارات
-----	-----	-----	-----	ربح (خسارة) غير محققة عن الأصول المالية
٦,٩٣٣	٩,٣٩٤	٦٣٥	٨,٧٥٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
=====	=====	=====	=====	
٥,٠٥٥	١١,٩٢٨	٨٣٣	١٠,٤٢٥	المجموعة
٥,٤٦٩	١٠,١٠٢	-	٩,٨١٥	رصيد أول السنة
(٧٧)	(٦,١٨٣)	-	(٦,١٣١)	شراء/تحويلات من استثمارات
١,٤٨١	٢٤٣	٣	٢٦٩	بيع/تحويلات إلى استثمارات
-----	-----	-----	-----	ربح (خسارة) غير محقق عن الأصول المالية
١١,٩٢٨	١٦,٠٩٠	٨٣٦	١٤,٣٧٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
=====	=====	=====	=====	

تفاصيل القيمة العادلة للعقار الإستثماري يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٦.

الإستثمارات في الشركات الشقيقة تتضمن إستثمارات أسهم مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. يبين الجدول فيما يلي القيمة السوقية بناءً على أسعار الإقفال كما في ٣١ مارس والقيمة الدفترية لتلك الإستثمارات المدرجة.

المجموعة	المجموعة	الشركة الأم	الشركة الأم
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١١,٥٦٩	٧,١٠٩	١١,٥٦٩	٧,١٠٩
-	٧,١٥٧	-	٧,١٥٧
٥,٥٣٥	١٩,٠٧٦	١,٤٦٥	١٢,٨٠٥

القيمة السوقية - المستوى ١

القيمة السوقية - المستوى ٣

القيمة الدفترية

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر العمليات

مخاطر العمليات هي مخاطر الخسائر التي تنتج عن فشل النظام، الأخطاء البشرية، الغش أو الأحداث الخارجية. وعندما تفشل الضوابط في العمل، تتسبب مخاطر العمليات في الإضرار بالسمعة، تؤدي إلى آثار قانونية، تنظيمية أو يمكن أن تقود إلى الخسائر المالية.

لا يمكن أن تتوقع المجموعة تفادي كل المخاطر، ولكن تقوم بوضع إطار صلب للضبط والمراقبة والتفاعل مع المخاطر الممكنة حتى تتمكن المجموعة من أن تدير المخاطر.

ولدى المجموعة دلائل بالإجراءات والنظم مع فصل فعال للمهام و ضبط الدخول وإجراءات تحويل وتسوية، عمليات تدريب و تقييم داخلي للموظفين وإطار التزام وتدقيق داخلي، ومخاطر العمل مثل تغيير في مناخ العمل، التقنية والمجال، يتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة والموازنة.

إطار الحاكمية

والهدف الرئيسي لمخاطر المجموعة وإطار الإدارة المالية هو حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي المستدامة الموضوعة للمجموعة. يقوم كبار موظفي الإدارة بالتعرف على الأهمية القصوى ووجود أنظمة إدارة المخاطر ذات كفاءة وفعالية.

إطار إدارة رأس المال

لدى المجموعة إطار داخلي لإدارة المخاطر للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها أي وحدة نشاط و تحدد المجموعة، حجم تأثيرها على المجموعة ككل وتحديد التأثير الكمي على الرأسمال الاقتصادي. وتشير تقديرات الإطار إلى حجم رأس المال المطلوب لتقليص موقف مخاطر الإعصار إلى المستوى المحدد والمطبق على عدد من الاختبارات (المالية وغير المالية) لمركز رأسمال النشاط.

تحدد الهيئة العامة لسوق المال والجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً والتي تم وضعها لضمان هامش الملاء الكافية. وتحدد المجموعة الأهداف للحفاظ على تصنيف ائتماني قوي ولانثق للتسعير الائتماني لرأس المال من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تدير المجموعة متطلبات رأس المال من خلال تقييم الفروق بين مستويات رأس المال التي تم التقرير عنها وذكرت على أساس منتظم. تمثل المجموعة امتثالاً تاماً بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترات المالية وأفادت أنه لا توجد أية تغييرات على قاعدة رأسمالها، والأهداف والسياسات والعمليات عن السنة السابقة.

الإطار التنظيمي

تهتم الجهات المنظمة بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين ومراقبتها عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير الأعمال لمصلحتهم بصورة مرضية. وفي نفس الوقت تهتم الجهات المنظمة أيضاً بالتأكد من أن لدى المجموعة مركز سيولة مناسب لمقابلة الالتزامات غير المتوقعة التي تنشأ عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة أيضاً للمتطلبات القانونية الواقعة ضمن نطاق السلطات القانونية التي تتواجد بها. وهذه التشريعات لا تحدد فقط اعتماد ومتابعة الأنشطة، ولكنها تفرض أيضاً بنود حظر (كفاية رأس المال) لتقليل مخاطرة الإعصار من جانب شركات التأمين لمقابلة الالتزامات غير المتوقعة كما تنشأ.

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين الرئيسية التي تواجه المجموعة تتمثل في تجاوز المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع أو توقيتها الناتجة عن عقود التأمين الواجبة السداد إلى حملة العقود للقيمة الدفترية للالتزامات التأمين. وتؤثر عوامل تردد المطالبات ومدى الأضرار الناتجة والمنافع الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأمد. وعليه فإن هدف المجموعة هو التأكد من وجود احتياطي كافية لتغطية هذه الالتزامات.

وتدير المجموعة مخاطر التأمين من خلال الاختيار والتطبيق الحذر لسياسات الاكتتاب الرئيسية مع ترتيبات إعادة التأمين الكافية والتنازل الفعال للمطالبات.

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تابع مخاطر التأمين

يتم تقليل تركيز التعرض لمخاطر التأمين بتطبيق إستراتيجيات التأمين بالمجموعة ، والتي تعتمد إلى التأكد من أن المخاطر التي يؤمن عليها متنوعة على محفظة واسعة من حيث النوع ، مستوى المنافع المؤمن عليها، القطاع والموقع الجغرافي. وهناك سقف للتأمين لتطبيق معايير اختيار المخاطر.

وتصدر المجموعة بصفة رئيسية عقود تأمين عامة والتي تتكون من التأمين البحري والجوي، الحرائق والمخاطر العمومية وعقود التأمين على الحياة.

وتدخل المجموعة في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين ، في سياق عملها العادي، لتقليل التعرض المالي الذي ينشأ من المطالبات الكبيرة. وترتيبات إعادة التأمين هذه تعطي تنوعاً أكبر للإعمال، وتسمح للإدارة بضبط تعرضها للخسائر المحتملة التي تنشأ عن المخاطر الكبيرة، وتسمح بإمكانية إضافية للنمو. ويتأثر جزء هام من إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات، عقود متقلبة وإعادة تأمين الخسائر الكبيرة.

تقدر المبالغ التي تسترد من إعادة التأمين بصورة تتماشى مع مخصص المطالبات المستحقة ووفقاً لعقود إعادة التأمين.

ومن أجل تقليل تعرضها لخسائر كبيرة من فشل شركات إعادة التأمين، تجري المجموعة تقييماً للموقف المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيزات المخاطر التي تنشأ عن مناطق جغرافية شبيهة، الأنشطة والملاحم الاقتصادية لشركات إعادة التأمين.

وتتعامل المجموعة فقط مع معيدي التأمين التي توافق عليها الإدارة، والتي تكون ذات ضمانات دولية عموماً وتصنف عن طريق وكالات دولية للتصنيف أو ضمانات دول الخليج الأخرى.

وعلى الرغم من أن لدى المجموعة ترتيبات إعادة تأمين، ولكنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة لحاملي وثائق التأمين التي تصدرها وبذلك تنشأ التعرضات المالية مع التأمين المتخلى عنه، إلى القدر الذي تعجز فيه أي شركة تأمين عن مقابلة التزاماتها بموجب اتفاق إعادة التأمين. وعقود الشركة للتأمين متنوعة بحيث لا تعتمد على شركة إعادة تأمين واحدة أو تعتمد عمليات الشركة بدرجة كبيرة على أي عقد إعادة تأمين منفردة.

الحساسيات

إن بنود مطالبات التأمين العامة حساسة فيما يتعلق بالافتراضات المذكورة أعلاه. والتحليلات أدناه تم إجراؤها عن التحركات المناسبة والمتوقعة لأهم الافتراضات مع بقاء كل الافتراضات الأخرى ثابتة مظيرة الأثر على الالتزامات وصافي الأرباح.

التغير في الافتراضات		الأثر	الأثر على صافي الربح
		ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
مطالبات متكبدة	+ ١٠%	٣٧٩	(٣٧٩)
مطالبات متكبدة	- ١٠%	(٣٧٩)	٣٧٩
التغير في الافتراضات		الأثر	الأثر على صافي الربح
		ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
مطالبات متكبدة	+ ١٠%	٢٩٥	(٢٩٥)
مطالبات متكبدة	- ١٠%	(٢٩٥)	٢٩٥

تطور المطالبات

تحتفظ الشركة باحتياطيات كبيرة تتعلق بأعمال التأمين من أجل الحماية من خبرات المطالبات المستقبلية السيئة الأثر وتطوراتها. ويتم التغلب على عدم التأكد عن مبلغ وترقيت السداد عادة خلال سنة واحدة.

٢٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الافتراضات الرئيسية

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

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

٢٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

عند إعداد هذه القوائم المالية، استخدمت الإدارة عددا من الأحكام تتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وهي مبينة بالإيضاح ٢. وهذه التي لها أهم الآثار على مبالغ الأصول والالتزامات، الإيرادات والمصروفات مبينة بالكشف أدناه.

تبنى هذه الأحكام على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في تلك الظروف. وتعتقد الإدارة أن النقاش التالي يتناول السياسات المحاسبية التي تتطلب أحكاما.

إن أهم الافتراضات التي تتعلق بالمستقبل وأهم المصادر الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي، والتي لها مخاطر كبيرة وتتطوّر على تعديلات كبيرة على أرصدة الأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة، تتم مناقشتها أدناه.

تصنيف الاستثمار

يمكن تصنيف الاستثمار إما كمسح للبيع أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وتُستثمر المجموعة بدرجة كبيرة في أوراق مالية مدرجة مواء كانت محلية أو دولية وقد قررت الإدارة المحاسبة عنها أساسا كمحتفظ بها للمتاجرة وتدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تصنف الأصول الرأسمالية كقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة حينما تكون الأصول محتفظ بها للمتاجرة أو محددة على أنها قيمة عادلة عن طريق الربح أو الخسارة.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تحدد المجموعة ما إذا كانت الأصول المالية المتاحة للبيع قد انخفضت عندما يكون هناك انخفاض هام أو مستمرا في القيمة العادلة إلى أقل من قيمة التكلفة. وتحديد ما هو هام أو مستمر يتطلب تقديرا. وفي القيام بهذا التحديد وتسجيل مدى حدوث الانخفاض، تجري المجموعة تقييمها لعدة عوامل أخرى مثل عدم الثبات الطبيعي في سعر السهم و المقدرة المالية للجهات المستثمر فيها و أداء النشاط والقطاع و التغير في التقنيات والعمليات والتدفقات النقدية.

المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

تخصم المطالبات ومصاريف تعديل الخسائر على الإيراد كيفما يتم تحملها بناء على الالتزام المقدّر للتعويض المستحق لحاملي العقود أو الأطراف الأخرى المتضررة من حاملي العقود. وتقدر الالتزامات عن المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات تقييم الحالات الفردية المقرر عنها للمجموعة وتقديرات الإدارة عن المطالبات التي حدثت ولم يقر عنها. كما تتم مراجعة طريقة إجراء هذه التقديرات وإنشاء الالتزام الناتج باستمرار. وتضمن أي فروقات تنشأ بين المطالبات الفعلية والمخصصات المنشأة بقائمة الدخل في سنة التسديد.

٢٥ تابع الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الإنفاقات التعاقدية القائمة، الخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات، أو تغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتمل إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. تقوم المجموعة بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللامسات النهائية للربوط الضريبية للشركة الأم وشركاتها التابعة. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية دائرة الضرائب. كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، ربوط الشركة الأم لدى دائرة الضرائب قد تم الإنفاق عليها حتى السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨.

انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

من غير الممكن تقدير قيمة ذمم التأمين والذمم المدينة الأخرى عندما لا يحتمل تحصيل القيمة الكاملة. ويقتضي تقدير انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى أن تقيم المجموعة موقف السيولة والائتمان لحاملي الوثيقة وشركات التأمين و تاريخ معدلات الاسترداد إضافة إلى إجراء التحقيق المفصل خلال عام ٢٠١٤ والتغذية الراجعة المستلمة من قسم الشؤون القانونية. وتعتبر المجموعة الفرق بين المبلغ المتوقع استرداده والقيمة الدفترية مصروفاً بقائمة الدخل. يتم إدراج أي فرق بين قيمة المبالغ التي تستلم فعلياً في الفترات المقبلة والمبالغ المتوقعة عند التحصيل بقائمة الدخل الشامل.

اختبار كفاية السيولة

يتم اختبار كفاية السيولة بتاريخ كل مركز مالي، للتأكد من كفاية التزامات عقود التأمين. وتحصل المجموعة على الإفادة القصوى من تدفقات النقدية المستقبلية ومصروفات إدارة تتناول المطالبات، كذلك من إيرادات الاستثمار من الأصول التي تدعم هذه الالتزامات في تقييم كفاية الالتزامات. ويتم خصم أي نقص فوراً بقوائم الدخل الشامل.

٢٦ التقارير القطاعية

نماذج التقارير القطاعية الأولية: قطاعات النشاط

المجموعة مؤسسة في سلطنة عمان ضمن ثلاثة قطاعات تشغيل أساسية:

(أ) قطاع الاستثمار، والذي يرتبط بمجال الاستثمار في المشاريع وإدارتها. إن قطاع الاستثمار هو القطاع التجاري الوحيد في الشركة الأم، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنه بصورة منفصلة.

(ب) قطاع التأمين والذي يزاول نشاط التأمين العام وأعمال التأمين على الحياة الفردية والمجموعات ضمن حدود سلطنة عمان.

توجد مبيعات ومعاملات أخرى بين القطاعات التجارية. الأصول القطاعية تتكون أساساً من ممتلكات وآلات ومعدات، ومخزون، وذمم مدينة، ونقد للتشغيل، واستثمارات. الالتزامات القطاعية تتكون من التزامات تشغيل. يتم توزيع التكاليف العامة بين القطاعات التجارية على أسس ملائمة مثل الوقت اللازم، وحجم المبيعات، والمساحة المشغولة.

٢٦ تابع التقارير القطاعية

المعلومات المالية المتعلقة بالقطاعات يتم عرضها فيما يلي:

المجموعة		قطاع التأمين		قطاع الاستثمار		الإيرادات
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢١٩	٦٤٨	٨٩	٢٠٠	١٣٠	٤٤٨	إيرادات توزيعات أرباح
٢,٧٧٨	١,٩٨٥	-	-	٢,٧٧٨	١,٩٨٥	حصة من أرباح الشركات الشقيقة
٤٠٨	١,٧٩٨	٥	(٨٢)	٤٠٣	١,٨٨٠	أرباح من بيع استثمارات
١,٥١٨	٣٥٥	٨٩٠	(٥٠٧)	٦٢٨	٨٦٢	أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات
٣٤١	٩٩٨	٢٦٨	٩٤٥	٧٣	٥٣	إيرادات أخرى
١٣,٠٦٠	١٦,٩١٢	١٣,٠٦٠	١٦,٩١٢	-	-	إجمالي الأقساط
(٨,٤٠٦)	(١٠,٩٤١)	(٨,٤٠٦)	(١٠,٩٤١)	-	-	حصة معيدي التأمين
٩,٩١٨	١١,٧٥٥	٥,٩٠٦	٦,٥٢٧	٤,٠١٢	٥,٢٢٨	
(٦,٢٤٣)	(٢٣,١٣١)	(٦,٢٤٣)	(٢٣,١٣١)	-	-	المصروفات
٣,٠٧٠	٢٠,٠٢٨	٣,٠٧٠	٢٠,٠٢٨	-	-	مجمول المطالبات المتكبدة
(٨٨٢)	-	(٣٨٢)	-	(٥٠٠)	-	استردادات معيدي التأمين
١٦٥	(١,٠٤٩)	١٦٥	(١,٠٤٩)	-	-	واستردادات أخرى
(٣ ٨٩٠)	(٤,١٥٢)	(٣ ٣٩٠)	(٤,١٥٢)	(٥٠٠)	-	خسائر غير محققة من استثمارات عقارية
٦,٠٢٨	٧,٦٠٣	٢,٥١٦	٢,٣٧٥	٣,٥١٢	٥,٢٢٨	مصروفات أخرى
(٢,٠٢٦)	(٢,٢٧٢)	(١ ٤٦٣)	(١,٥١٥)	(٥٦٣)	(٧٥٧)	صافي الإيرادات
(٤٣٦)	(١٦٦)	-	-	(٤٣٦)	(١٦٦)	مصروفات التشغيل الأخرى
٣,٥٦٦	٥,١٦٥	١,٠٥٣	٨٦٠	٢,٥١٣	٤,٣٠٥	تكاليف التمويل
٢	(١٤٨)	٢	(١٤٨)	-	-	الأرباح قبل الضرائب
٣,٥٦٨	٥,٠١٧	١,٠٥٥	٧١٢	٢,٥١٣	٤,٣٠٥	الضريبة
٤٨,٠٥٧	٤٣,٩١٦	١٩,٧٦٩	٢٢,١٨٧	٢٨,٢٨٨	٢١,٧٢٩	ربح السنة
٢٢,٠٥٥	١٤,١٣٧	١١,٩٧٧	١٣,٦٧١	١٠,٠٧٨	٤٦٦	مجموع الأصول
						مجموع الالتزامات

نماذج التقرير القطاعية الثانوية: القطاعات الجغرافية

تقوم المجموعة بمزاولة نشاطها أساساً من سلطنة عمان ولا توجد أية قطاعات جغرافية مميزة للتشغيل. المعلومات الجغرافية لإيرادات المبيعات والذمم التجارية المدينة (صافية من المخصصات) على أساس موقع العملاء، واردة في الجدول التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	سلطنة عمان ودول مجلس التعاون الخليجي
ذمم مدينة تجارية	ذمم مدينة تجارية	إيرادات التشغيل	إيرادات التشغيل	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢,٨٧٢	٣,٤٥٦	٢,٢٠٦	٣,٦٣٠	
=====	=====	=====	=====	

٢٧ الأرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشي مع طريقة العرض المتبعة في هذه البيانات المالية للشركة الأم والموحدة. إن عملية إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على أرباح أو حقوق مساهمي المجموعة والشركة الأم التي تم بيانها في السنة السابقة.