

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

تأسست الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع ("الشركة" أو "الشركة الأم" أو "أومنيفيست") في سلطنة عمان كشركة مساهمة عمانية عامة وتعمل بشكل رئيسي بالأنشطة المتعلقة بالاستثمار. تأسست الشركة الأم في ١١ سبتمبر ١٩٨٣. أسهم الشركة الأم مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة الأم بشكل أساسي في الأنشطة المتعلقة بالاستثمار.

تمتلك الشركة الأم والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ المجموعة) استثمارات في شركات شقيقة وشركات تابعة كما هو موضح في الإيضاحين ٩ و ١٠ على التوالي.

٢- أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ ومتطلبات الإفصاح الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة والمنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على الشركة الأم والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة باسم المجموعة) بالإضافة إلى حصة المجموعة في الشركات الشقيقة. يشار إلى القوائم المالية الموحدة والمنفصلة مجتمعة باسم "القوائم المالية".

تعرض المجموعة قائمة مركزها المالي بترتيب تنازلي للسيولة، حيث أن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات المجموعة.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات العقارية والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي تم قياسها على أساس القيمة العادلة.

٣-٢ العملة المستخدمة وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال العماني، وهو العملة المستخدمة وعملة عرض القوائم المالية للمجموعة، مقربة إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من التقدير أو التعقيد، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية لهذه القوائم المالية في الإيضاح ٣.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بها.

تم توضيح المعلومات حول المجالات الهامة لعدم اليقين والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية في الإيضاح ٣.

٥-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة بالمجموعة

يسري عدد من المعايير الجديدة أو المعدلة لفترة التقرير الحالية. لم يتعين على المجموعة تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات باثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه المعايير:

- تعريف الأهمية النسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي ٨؛
- تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛
- تعديل معدل الفائدة المعياري - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٧ و ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩؛ و
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٦-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

يسري عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويجوز التطبيق قبل ذلك التاريخ؛ إلا أن المجموعة لم تطبق المعايير الجديدة أو المعدلة التالية في وقت مبكر عند إعداد هذه القوائم المالية.

بالنسبة لتلك المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير التي من المتوقع أن يكون لها تأثير على القوائم المالية للمجموعة في الفترات المالية المستقبلية، تقوم المجموعة بتقييم خيارات التحول والتأثير المحتمل على قوائمها المالية، وتطبيق هذه المعايير. لا تخطط المجموعة لتطبيق هذه المعايير في وقت مبكر.

(١) المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عقود التأمين

ينطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء بالالتزام ويقدم أسلوب موحد لقياس وعرض جميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

يسري المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لفتترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر شريطة قيام المنشأة بتطبيق المعيارين رقم ٩ و ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يجب التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن المنشأة مطالبة باختيار إما منهج بأثر رجعي معدل أو منهج القيمة العادلة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في القوائم المالية للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. قد يكون لتطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تأثير كبير على المبالغ المعلنة والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للمجموعة فيما يتعلق بعقود التأمين الخاصة بها. إلا أنه ليس من العملي تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار قبل قيام المجموعة بمراجعة تفصيلية.

(٢) معايير أخرى

ليس من المتوقع أن يكون للمعايير والتفسيرات المعدلة التالية تأثير جوهري على القوائم المالية:

- الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المزمع (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦)
- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديل على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
- المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين.
- مرجع الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
- تصنيف الالتزامات كمتداولة وغير متداولة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ و ٤
- المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - عقود التأمين والتعديلات على المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - عقود التأمين.

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٧-٢ أساس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. 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 سلطتها على الجهة المستثمر بها. على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الجهة المستثمر بها فقط في حال توفر لدى المجموعة ما يلي:

- نفوذ على الشركة المستثمر بها، (أي وجود حقوق تمنحها القدرة على توجيه أنشطة الشركة المستثمر بها ذات الصلة)
- معرضة إلى، أو لديها حقوق في، عائدات متغيرة من ارتباطها مع الشركة المستثمر بها؛ و
- لديها القدرة على استخدام نفوذها للتأثير على قيمة عائداتها.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٧-٢ أساس التوحيد (تابع)

عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق تصويت مساوية لأحد الشركات المستثمر بها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها نفوذ على الشركة المستثمر بها، ومن بين تلك الوقائع والظروف:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت للشركة المستثمر بها؛
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- حقوق التصويت وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها من عدمه في حال كانت الحقائق والظروف تشير بوجود تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على هذه الشركة التابعة. يتم إدراج أصول ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى من تاريخ بدء سيطرة المجموعة حتى تاريخ توقف المجموعة عن ممارسة تلك السيطرة على الشركة التابعة.

إن الأرباح أو الخسائر وكافة عناصر الإيرادات الشاملة الأخرى منسوبة إلى حاملي أسهم الشركة الأم للمجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة، حتى ولو ترتب على ذلك عجز في أرصدة الحصص غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة بحيث تصبح السياسات المحاسبية الخاصة بهذه الشركات متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. فيما يتعلق بكافة الأصول والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة، يتم حذفها بالكامل عند التوحيد.

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

- بإلغاء الاعتراف بأصول (متضمنة الشهرة) والتزامات الشركة التابعة؛
- بإلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة في الشركة التابعة؛
- بإلغاء الاعتراف بفروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل النقدي المستلم؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الاعتراف بأي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر؛
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح غير الموزعة، حسبما يكون مناسباً، كما سيكون مطلوباً في حال قامت المجموعة مباشرة بالتصرف بالأصول أو الالتزامات ذات الصلة.

يتم محاسبة الاستثمار في الشركات التابعة في القوائم المالية المنفصلة للشركة الأم باستخدام طريقة حقوق المساهمين.

الحصص غير المسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة مبدئياً بحصتها التناسبية في صافي الأصول المحددة للشركة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ.

التغيرات في حصة المجموعة في شركة تابعة والتي لا يترتب عليها فقدان السيطرة يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٧-٢ أساس التوحيد (تابع)

فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم إيقاف الاعتراف بأصول والتزامات الشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة ذات صلة ومكونات حقوق الملكية الأخرى. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة في الأرباح أو الخسائر. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة. تتمثل القيمة العادلة في القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة زميلة أو ائتلاف مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، فإن أي مبالغ معترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة يتم احتسابها كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الأصول أو الالتزامات ذات الصلة مباشرة.

حذف المعاملات عند التوحيد

يتم حذف الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصروفات غير محققة (باستثناء أرباح أو خسائر معاملات العملات الأجنبية) الناتجة عن المعاملات فيما بين المجموعة. يتم حذف الأرباح غير المحققة الناتجة من المعاملات مع الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية مقابل الاستثمار إلى حد حصة المجموعة في الشركة المستثمر فيها. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها حذف الأرباح غير المحققة، ولكن فقط إلى المدى الذي لا يوجد فيه دليل على انخفاض القيمة.

الاستثمار في شركات شقيقة

الشركة الزميلة هي الشركة التي يكون للمجموعة تأثير هام عليها. يتمثل التأثير الهام في القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. إن الاعتبارات التي يتم إجراؤها عند تحديد التأثير الهام أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في الشركات الزميلة ميدنياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار للاعتراف بالتغيرات في حصة المجموعة في صافي التزامات الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ. يتم تضمين الشهرة التجارية المتعلقة بالشركة الشقيقة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفاءها أو اختبارها بشكل فردي لانخفاض القيمة. تعكس قائمة الأرباح أو الخسائر حصة المجموعة / الشركة الأم في نتائج عمليات الشركات الزميلة. يتم عرض أي تغيير في الدخل الشامل الآخر لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، في حال وجود تغيير تم الاعتراف به مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها في أي تغييرات، حيثما ينطبق، في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة أو المستحقة القبض من الشركات الزميلة كتخفيض في القيمة الدفترية للشركة الزميلة.

يتم بيان إجمالي حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركات الزميلة في مقدمة قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما تساوي حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة أو تتجاوز حصتها في الشركة الزميلة، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، لا تعترف المجموعة بخسائر أخرى، ما لم تكن قد تكبدت التزامات قانونية أو استدلالية أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

تم إعداد البيانات المالية للشركات الشقيقة لنفس الفترة المالية للمجموعة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لجعل السياسات المحاسبية متوافقة مع تلك الخاصة بالمجموعة.

تحدد المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الشقيقة. إذا كان هذا هو الحال، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الشقيقة والقيمة الدفترية وتسجيل خسائر انخفاض القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عند فقدان التأثير الملموس على الشركة الشقيقة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الشقيقة عند فقدان التأثير الهام والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به وعائدات البيع في الأرباح أو الخسائر.

في البيانات المالية المنفصلة للشركة الأم، يتم احتساب الاستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق المساهمين.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٧-٢ الأدوات المالية

الاعتراف المبني

الاعتراف والقياس المبني

الأصول المالية

يتم الاعتراف مبدئيًا بالذمم المدينة التجارية وسندات الدين الصادرة عند نشأتها. يتم الاعتراف مبدئيًا بكافة الأصول والالتزامات المالية الأخرى عندما تصبح المجموعة والشركة الأم طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن ذمم مدينة تجارية دون عنصر تمويلي هام) أو التزام مالي مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا أو ناقصًا، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازته أو إصداره. يتم قياس الذمم التجارية المدينة التي ليس لها عنصر تمويلي هام مبدئيًا بسعر المعاملة.

عند الاعتراف المبني، يتم تصنيف الأصل المالي كمقاس بالتكلفة المطفأة؛ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين؛ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية؛ أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- يترتب على شروطه التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات حقوق الملكية التي لم يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة أو إصدارها كمقابل طارئ في دمج الأعمال، والتي قامت المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف المبني للاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدلاً من الأرباح أو الخسائر. يتم إجراء هذه الانتخابات على أساس كل استثمار على حدة.

أدوات الدين حيث تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي رأس المال فقط والفائدة ويتم تحقيق الهدف من نموذج أعمال المجموعة من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس جميع الأصول المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يمكن تصنيف الأصول المالية، عند الاعتراف المبني، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم المعالجة غير المتسقة التي قد تنشأ بخلاف ذلك من قياس الأصول أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف.

الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس بشكل أفضل كيفية إدارتها لمجموعات الأصول المالية لتحقيق أهداف أعمالها. يعتمد تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبني بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لا تغير المجموعة تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنها تدمج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية المنشأة حديثًا أو المشتراة حديثًا في المستقبل.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٧-٢ الأدوات المالية (تابع)

الاعتراف المبني (تابع)

الاعتراف والقياس المبني (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبني. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للمال ومخاطر الانتماء المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، لاسيما هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي ينطوي على شرط تعاقد من شأنه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية على نحو لا يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما يلي:

- أحداث محتملة قد تغير قيمة أو توقيت التدفقات النقدية؛
- شروط قد يترتب عليها تعديل معدل العائد التعاقد في القسيمة، بما في ذلك معدلات الفائدة المتغيرة؛
- مزايا الدفع مقدماً أو تمديد أجل السداد؛ و
- شروط تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثل شرط عدم الرجوع).

الشروط التعاقدية التي تقدم أكثر من الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا علاقة لها بترتيب إقراض أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم. في مثل هذه الحالات، يجب قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات مالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة، أو كانت أداة مشتقة، أو تم تصنيفها على هذا النحو عند الاعتراف الأولي. يمكن تصنيف المطلوبات المالية، عند الاعتراف المبني، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم استيفاء المعايير التالية:

- يلغي التخصيص أو يقلل بشكل كبير من المعالجة غير المتسقة التي قد تنشأ بخلاف ذلك من قياس الالتزامات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على أساس مختلف؛
- تمثل المطلوبات جزءاً من مجموعة المطلوبات المالية التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر؛ أو
- ينطوي الالتزام المالي على أداة مشتقة ضمنية من شأنه خلاف ذلك أن يتم تسجيلها بشكل منفصل.

يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصروفات فوائد، في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٧-٢ الأدوات المالية (تابع)

القياس واللاحق والأرباح أو الخسائر

الأصول المالية

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس هذه الأصول لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المطفأة من خلال خسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة من الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(أ) أدوات الدين

يتم لاحقاً قياس هذه الأصول بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

(ب) أدوات حقوق المساهمين

يتم لاحقاً قياس هذه الأصول بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كدخل في قائمة الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها مطلقاً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم لاحقاً قياس هذه الأصول بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي فوائد أو إيرادات توزيعات أرباح، في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية

يتم لاحقاً قياس الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، حيثما أمكن. تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في طريقة احتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يخفض بشكل فعلي المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بمصروفات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم أيضاً الاعتراف بأي مكسب أو خسارة من الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٧-٢ الأدوات المالية (تابع)

إعادة التصنيف

الأصول المالية

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الأصول المالية فقط إذا تم تغيير هدف نموذج الأعمال لإدارة تلك الأصول المالية. من المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة للغاية حيث يجب أن تكون هذه التغييرات هامة لعمليات المجموعة وواضحة للأطراف الخارجية.

تقرر المجموعة أن نموذج أعمالها قد تغير بطريقة هامة لعملياتها، بدلاً من إعادة تصنيف جميع الأصول المتأثرة بأثر مستقبلي من اليوم الأول من فترة التقرير التالية (تاريخ إعادة التصنيف). لم يتم إعادة بيان الفترات السابقة.

الالتزامات المالية

تحدد المجموعة تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدي. لا يجوز إعادة التصنيف اللاحق.

تعديلات على الأصول المالية والمطلوبات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة والشركة الأم بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في حال اختلاف التدفقات النقدية اختلافاً جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية. في هذه الحالة، يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تختلف التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة اختلافاً جوهرياً، فين يؤدي التعديل إلى الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم المجموعة والشركة الأم بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر تعديل في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية

إذا تم تعديل شروط الالتزام المالي واختلقت التدفقات النقدية للالتزام المعدل اختلافاً جوهرياً عندئذٍ، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاؤه والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إيقاف الاعتراف

الأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو، حيثما أمكن، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) عندما:

- انتهت صلاحية الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تحتفظ المجموعة بالحق في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تفترض التزاماً بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف آخر بموجب ترتيب "تمرير". أو
- قامت المجموعة بتحويل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل وقامت إما (أ) بتحويل بشكل كبير جميع المخاطر والمزايا، أو (ب) لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصول.

عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل غير المعترف به) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم استبعادها في قائمة الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٧-٢ الأدوات المالية (تابع)

إيقاف الاعتراف (تابع)

الأصول المالية (تابع)

أي أرباح / خسائر متراكمة معترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر عند إيقاف الاعتراف بهذه الأداة.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخل في اتفاقية ترتيب مرور، فإنها تقوم بتقييم ما إذا كانت قد احتفظت بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى. عندما لا تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر وامتيارات الأصل، أو تحويل السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المحول إلى مدى ارتباط المجموعة المستمر. في هذه الحالة، تعترف المجموعة أيضاً بالالتزام ذات الصلة. يتم قياس الأصل المحول والالتزامات ذات الصلة على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس التدخل المستمر الذي يأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمبلغ الذي قد يطلب من المجموعة سداؤه، أيهما أقل.

الالتزامات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغاؤه أو انتهاءه.

عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التبادل أو التعديل على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

المقاصة

تتم مقاصة الأصول المالية والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون للمجموعة حالياً حق واجب النفاذ قانونياً بمقاصة المبالغ وتعترم إما تسويتها على أساس صافي القيمة أو تحقيق الأصول وتسوية الالتزامات في ذات الوقت.

انخفاض قيمة الأصول المالية

قدم المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" الاستشراقي. يتطلب ذلك قدر كبير من الأحكام حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة، والتي سيتم تحديدها على أساس الاحتمال المرجح.

تعترف المجموعة بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

قياس مخصصات الخسائر

بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم قياس مخصصات الخسائر على أي من الأسس التالية:

- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً: تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر المحتمل في السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير؛ و
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية: تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتمل في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

بالنسبة للأدوات المالية في المرحلة الثالثة، يتم تحديد مخصصات الانخفاض الائتماني على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد للأصل المالي. يتم قياس المبلغ القابل للاسترداد على أنه القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بما في ذلك المبالغ القابلة للاسترداد من الضمانات والرهنات، مخصومة على أساس معدل الفائدة في بداية التسهيلات الائتمانية أو، بالنسبة لأدوات الدين، بسعر الفائدة الحالي في السوق. أصل مالي مماثل.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٧-٢ الأدوات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

قياس مخصصات الخسائر (تابع)

يتم الاعتراف بمخصصات انخفاض الائتمان على القروض والسلفيات الخاصة بشركة مصرفية تابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر ويتم إظهارها في حساب مخصص مقابل القروض والسلفيات.

تصنف المجموعة أدواتها المالية ضمن المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، بناءً على منهجية انخفاض القيمة المطبقة، كما هو موضح أدناه:

■ المرحلة ١: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي والتي لم تتعرض لانخفاض ائتماني عند إنشائها، تعترف المجموعة بمخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا.

■ المرحلة ٢: بالنسبة للأدوات المالية التي كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة، تعترف المجموعة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

■ المرحلة ٣: بالنسبة للأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، تعترف المجموعة بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر للذمم المدينة التجارية بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود زائد. يتضمن ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة والتقييم الائتماني المدعوم بما في ذلك المعلومات الاستشرافية. تتمثل أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان.

لم يتم تعريف مصطلح "الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان" في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تقرر المنشأة كيفية تعريفها في سياق أنواعها المحددة من الأدوات. تقوم المنشأة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان من أداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لإجراء التقييم، تأخذ المنشأة في الاعتبار التغيرات في مخاطر التعثر في السداد بدلاً من التغيرات في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة.

تقوم المنشأة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير. إن نموذج انخفاض القيمة في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية متماثل، ويمكن للأصول الانتقال إلى ومن فئة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. لكي تكون "كبيرة"، يلزم حدوث زيادة مطلقة أكبر في مخاطر التعثر في السداد بالنسبة للأصل الذي ينطوي على مخاطر أعلى للتعثر عند الاعتراف المبدئي مقارنة بالأصل الذي ينطوي على مخاطر تعثر أقل عند الاعتراف المبدئي.

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان من الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وأثناء تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، عندما يكون هناك دليل موضوعي أو مؤشر للأصول المالية. من أمثلة هذه المؤشرات ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدّر؛
- العجز عن السداد من قبل المقترض؛
- إعادة هيكلة مبلغ بسبب شروط لم تكن المجموعة لتضعها في الاعتبار في ظروف أخرى، مؤشرات على أن المقترض أو المصدّر سيدخل في الإفلاس؛
- عدم وجود سوق نشطة للسند المالي (إن وجدت)؛ أو
- إذا تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٧-٢ الأدوات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

قياس مخصصات الخسائر (تابع)

لا يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب بدلاً من ذلك قيام كل منشأة بذلك. يجب أن يكون التعريف متسقاً مع التعريف المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية للأداة المالية ذات الصلة ويجب أن يأخذ في الاعتبار المؤشرات النوعية - على سبيل المثال مخالفات الموائيق - عند كان مناسباً.

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعثر في السداد عندما يكون من غير المحتمل أن يفي الطرف الآخر بالتزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل (بناءً على المؤشر أعلاه)، دون لجوء المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجد)؛ أو تجاوز الأصل المالي موعد استحقاقه لأكثر من ٩٠ يوماً.

خسائر ائتمانية متوقعة على مدى عمر الأداة

تتمثل هذه الخسائر في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية، إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان أو بموجب أسلوب مبسط.

تمثل هذه الخسائر جزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً). تتمثل أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان. يعتبر الأصل ذات انخفاض ائتماني إذا وقع حدث أو أكثر بالفعل وكان له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقدير مرجح لخسائر الائتمان.

الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير

تُقاس بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها).

الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير

تُقاس بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. يتم الاعتراف بأي تعديل في قائمة الأرباح أو الخسائر كأرباح أو خسائر انخفاض في القيمة.

عرض خسائر الائتمان المتوقعة

يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول وتحمل على قائمة الأرباح أو الخسائر.

الشطب

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (بشكل جزئي أو كلي) إلى الحد الذي لا يوجد فيه احتمال فعلي لاستردادها. هذا هو الحال عموماً عندما تقرر المجموعة أن المدين ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تحقق تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، فإن الأصول المالية التي تم شطبها يمكن أن تظل خاضعة لأنشطة تنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٧-٢ مبادئ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمجموعة تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والمطلوبات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح بناءً على عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. حيثما ينطبق ذلك، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات الموضوعية لتحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام.

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة متاحاً للمجموعة.

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 يعملون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل وفقاً لأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل وفقاً لأفضل استخدام له.

تستخدم المجموعة أساليب تقييم مناسبة للظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، والاستخدام الأمثل للمدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يتم تصنيف جميع الأصول والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن النظام المتدرج للقيمة العادلة، كما هو موضح على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - مدرجة (غير معدلة) أسعار السوق في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات 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 للأصول والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد المجموعة والشركة الأم ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة بالنسبة للعرض. قياس القيمة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة والشركة الأم بتحليل التحركات في قيم الأصول والمطلوبات المطلوب إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. بالنسبة لهذا التحليل، تتحقق المجموعة من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم من خلال الموافقة على المعلومات الواردة في حساب التقييم للعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

تقارن المجموعة أيضاً التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التعبير معقولاً.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الأصول والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى النظام المتدرج للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٧-٢ السندات الدائمة

يتم الاعتراف بسندات الشق الأول لرأس المال للمجموعة ضمن حقوق المساهمين ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم من الأرباح المحتجزة. تشكل سندات الشق الأول التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للمجموعة ويتم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية. ليس لسندات الشق الأول تاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي ويمكن استردادها من قبل المجموعة وفقاً لتقديرها المطلق في تاريخ أول طلب أو بعد ذلك في أي تاريخ دفع الفائدة.

٥-٧-٢ العملات الأجنبية

العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل من شركات المجموعة باستخدام الريال العماني الذي يمثل عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المجموعة (العملة المستخدمة). تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني، وهو العملة المستخدمة وعملة العرض للمجموعة والشركة الأم.

المعاملات والأرصدة

(أ) يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وقيدها وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

(ب) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تتمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية للبنود المالية في الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعال والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر، باستثناء إذا تم تأجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.

(ج) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال العماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ضمن الدخل الشامل الآخر.

(د) يتم تحويل أصول والتزامات العمليات الأجنبية إلى الريال العماني بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير ويتم تحويل بيانات الدخل بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة عن التحويل في الدخل الشامل الآخر. أي شهرة ناتجة عن الاستحواذ على عملية أجنبية وأي تعديلات في القيمة العادلة على القيم الدفترية للأصول والمطلوبات الناشئة عن الاستحواذ يتم التعامل معها كأصول والتزامات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإغلاق

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٧-٢ استثمارات عقارية

تتألف الاستثمارات العقارية من الأراضي والمباني المحتفظ بها لتحقيق إيجارات أو لزيادة رأس المال أو كليهما. يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها بموجب عقد إيجار كاستثمار عقاري عند استيفاء تعريف الاستثمار العقاري. يتم قياس الاستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية أيضاً تكلفة استبدال جزء من استثمار عقاري قائم في الوقت الذي يتم فيه تكبد التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف. إذا قررت المنشأة أن القيمة العادلة للاستثمار العقاري قيد الإنشاء لا يمكن قياسها بشكل موثوق، ولكنها تتوقع أن تكون القيمة العادلة للعقار قابلة للقياس بشكل موثوق عند اكتمال الإنشاء، عندئذ تقيس المنشأة ذلك الاستثمار العقاري قيد الإنشاء بالتكلفة حتى تصبح القيمة قابلة للقياس بشكل موثوق أو اكتمال الإنشاء (أيهما أسبق). لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بالعقار الاستثماري بالقيمة العادلة. يتم تضمين الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد العقار الاستثماري عند استبعاده أو سحبه نهائياً من الاستخدام ولا يتوقع أي منفعة اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الاستثمار العقاري أو سحبه من الخدمة في قائمة الأرباح أو الخسائر في سنة الاستبعاد أو السحب من الخدمة. يتم تحديد أرباح أو خسائر استبعاد الاستثمار العقاري على أنه الفرق بين صافي عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل. تتم التحويلات إلى (أو من) الاستثمار العقاري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المفترضة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثمار عقاري، تقوم المنشأة باحتساب هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والآلات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

٧-٧-٢ الممتلكات والآلات والمعدات

تسجل بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية مصروفات تتعلق مباشرة بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل. حيثما كان ذلك ملائماً. فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة كأرباح أو خسائر خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

لا يتم احتساب استهلاك على الأرض. ويحتسب الاستهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها إلى قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

مباني تملك حر	- ٢٥ - ٤٠ سنة
مباني مستأجرة	- أقل من ٢٥ سنة وفترة إيجار غير منتهية
أثاث وتركيبات ومعدات	- حتى ١٠ سنوات
معدات وسيارات	- حتى ٥ سنوات
آلات وماكينات	- حتى ٥ سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول وتعديلها، في حال كان ملائماً، في تاريخ كل تقرير. يتم خفض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للاسترداد.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات عن طريق مقارنة متحصلات بالقيمة الدفترية، ويتم إدراجها بقائمة الأرباح أو الخسائر.

مشروعات قيد الإنشاء

يتم الاعتراف بمشروعات قيد الإنشاء بالتكلفة ولا يتم احتساب استهلاك لها. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأعمال قيد الإنجاز عند وجود أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حال وجود تلك المؤشرات وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض الأصول إلى القيمة القابلة للاسترداد، والتي تمثل قيمها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمها من الاستخدام، أيهما أعلى.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٧-٢ أصول غير ملموسة

أصول غير ملموسة تمت حيازتها بشكل منفصل

الأصول غير ملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد، والتي تمت حيازتها بشكل منفصل، تدرج بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

أصول غير ملموسة تمت حيازتها خلال دمج الأعمال

الأصول غير ملموسة التي تمت حيازتها عند دمج الأعمال والمدرجة بشكل منفصل عن الشهرة، تدرج مبدئياً بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ (والتي تعتبر بمثابة تكلفتها). يتم الاعتراف بالإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كالتالي:

شبكة المستشفيات	١٥ سنة
الترخيص	٦ سنوات
أخرى	١٠ سنوات

تتم مراجعة طريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بنهاية كل فترة تقرير، مع أثر أي تغييرات في التقديرات تم احتسابها على أساس احتمالي. الأصول غير ملموسة التي لها عمر إنتاجي غير محددة التي تمت حيازتها بشكل منفصل، تدرج بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان لأصول غير ملموسة التي تمت حيازتها عند دمج الأعمال، بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، بنفس طريقة الأصول غير ملموسة التي تمت حيازتها بشكل منفصل.

إلغاء الاعتراف بالأصول غير ملموسة

يتم إلغاء الاعتراف بالأصول غير ملموسة عند بيعها أو عندما لا يتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو الاستبعاد. إن الأرباح أو الخسائر الناشئة من إلغاء الاعتراف بالأصول غير ملموسة، التي تم قياسها بأنها الفرق بين صافي عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

انخفاض قيمة الأصول غير ملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة

لا يتم إطفاء الأصول غير ملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة ولكن يتم اختبارها لانخفاض القيمة سنوياً إما فردياً أو على مستوى الوحدة المنتجة للنقد. إن الأعمار الإنتاجية للأصول غير ملموسة ذات أعمار غير محددة يتم مراجعتها سنوياً لتحديد ما إذا كان تقييم الأعمار غير المحددة يستمر قائماً. إذ لم يكن كذلك، فإن التغيير في تقييم الأعمار الإنتاجية من غير محددة إلى محددة يتم إجراؤه على أساس مستقبلي.

٩-٧-٢ انخفاض قيمة أصول غير مالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للمجموعة، بخلاف المخزون وأصول الضريبة المؤجلة، في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابل للاسترداد للأصل. يتم اختبار الشهرة التجارية سنوياً لتحديد انخفاض القيمة.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في قيمته من الاستخدام وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. عند تقدير القيمة من الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالأصل. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول معاً في أصغر مجموعة من الأصول التي تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر والتي تكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول ("الوحدة المنتجة للنقد").

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٧-٩ انخفاض قيمة أصول غير مالية (تابع)

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد قيمته القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر. يتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة ثم تخفيض القيم الدفترية للأصول الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في قيمة الشهرة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

٢-٧-١٠ النقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد على النقد في الصندوق والودائع المحتفظ بها عند الطلب لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية تصل إلى ثلاثة أشهر أو أقل والسحب المصرفي على المكشوف من البنوك. يتم بيان السحب المصرفي على المكشوف ضمن القروض في قائمة المركز المالي.

٢-٧-١١ المخزون

يتم بيان المخزون بسعر التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل. يتم تحديد تكلفة المخزون على أساس المتوسط المرجح وتتضمن المصروفات المتكبدة في شراء المخزون ونقله إلى موقعه وحالته الحالية.

يتمثل صافي القيمة القابلة للتحقيق في سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية ناقصاً التكاليف المقدرة للإنجاز ومصاريف البيع. يتم تكوين مخصص عند الضرورة للمخزون بطيء الحركة أو التالف أو المتقادم.

٢-٧-١٢ رأس المال

الأسهم العادية

يتم تصنيف الأسهم كحقوق ملكية عندما لا يكون هناك التزام بتحويل النقد أو الأصول الأخرى. يتم بيان تكاليف الزيادة المنسوبة مباشرة إلى إصدار الأسهم الجديدة في حقوق المساهمين كخصم، بعد خصم الضريبة، من العائدات.

أسهم الخزينة

عند إعادة شراء الأسهم المعترف بها كحقوق مساهمين، يتم الاعتراف بمبلغ المقابل المدفوع، والذي يتضمن التكاليف المنسوبة مباشرة، كخصم من حقوق الملكية. يتم تصنيف الأسهم المعاد شرائها كأسهم خزينة ويتم عرضها في احتياطي أسهم الخزينة. عند بيع أسهم الخزينة أو إعادة إصدارها لاحقاً، يتم الاعتراف بالمبلغ المستلم كزيادة في حقوق المساهمين ويتم تعديل الفائض أو العجز الناتج عن المعاملة في حقوق الملكية.

٢-٧-١٣ صافي قيمة الأصول لكل سهم

تعرض المجموعة والشركة الأم صافي قيمة الأصول لكل سهم لأسهمها العادية. على مستوى المجموعة، يتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل سهم من خلال قسمة صافي قيمة الأصول المنسوبة إلى المساهمين الأم على الأسهم العادية باستثناء أسهم الخزينة الصادرة في نهاية السنة. على مستوى الشركة الأم، يتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل سهم من خلال قسمة صافي قيمة الأصول المنسوبة إلى المساهمين الأم على الأسهم العادية الصادرة في نهاية السنة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٧-١٤ الضرائب

تتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم فرض الضرائب وفقاً للوائح المالية العمانية.

تتمثل الضريبة الحالية في الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة بها أو المطبقة بها بشكل جوهري في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

يتم الاعتراف بضريبة الدخل في الأرباح أو الخسائر باستثناء ما يتعلق ببند معترف بها مباشرة في حقوق المساهمين أو في الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤجلة بين القيم الدفترية للأصول والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لما يلي:

- الفروق المؤجلة عند الاعتراف المبدئي بالأصول أو الالتزامات في معاملة لا تمثل اندماج أعمال والتي لا تؤثر على المحاسبة أو الأرباح أو الخسائر الخاضعين للضريبة.
- الفروق المؤجلة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة والترتيبات المشتركة إلى الحد الذي تكون فيه المجموعة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤجلة ومن المحتمل أنها لن تنعكس في المستقبل المنظور؛ و
- الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة الناتجة عن الاعتراف المبدئي بالشهرة التجارية.

يتم الاعتراف بأصول الضرائب المؤجلة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والتخفيضات الضريبية غير المستخدمة والفروق المؤجلة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها في مقابلها. يتم تحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة على أساس عكس الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة. إذا كان مبلغ الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة غير كافٍ للاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة بالكامل، فإن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، بعد تعديلها لعكس الفروق المؤجلة الحالية، تؤخذ في الاعتبار، بناءً على خطط الأعمال للشركات التابعة الفردية في المجموعة. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة؛ يتم عكس هذه التخفيضات عندما تتحسن احتمالية الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة.

يتم إعادة تقييم أصول الضريبة المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي يصبح من المحتمل أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستكون متاحة والتي يمكن استخدامها مقابلها.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي من المتوقع تطبيقها على الفروق المؤجلة عند عكسها، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو السارية بشكل فعلي في تاريخ التقرير، وتعكس حالة عدم اليقين المتعلقة بضرائب الدخل، إن وجدت.

يعكس قياس الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي تنتج عن الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها. لهذا الغرض، يُفترض استرداد القيمة الدفترية للاستثمار العقاري المقاس بالقيمة العادلة من خلال البيع، ولم ترفض المجموعة هذا الافتراض.

يتم تسوية أصول والتزامات الضرائب المؤجلة فقط إذا تم استيفاء معايير معينة.

٢-٧-١٥ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم استحقاق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط التوظيف في تاريخ التقرير، مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني وتعديلاته. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المقدرة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية باستخدام تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للمال. يتم الاعتراف باستحقاقات الموظفين من الإجازة السنوية وتذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين.

يتم الاعتراف بالمساهمات في خطة التقاعد ذات المساهمة المحددة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٧-١٦ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو انشائي نتيجة لأحداث سابقة؛ من المرجح أكثر من غيره أن يكون هناك حاجة إلى تدفق خارج من الموارد لتسوية الالتزام؛ وقد تم تقدير المبلغ بشكل موثوق. إذا كان التأثير جوهرياً، يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وحيثما أمكن، المخاطر الخاصة بالالتزام.

في حالة وجود عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد احتمالية أن يكون التدفق الخارج مطلوباً للتسوية بالأخذ بالاعتبار فئة الالتزامات ككل. يتم الاعتراف بالمخصص حتى لو كان احتمال حدوث تدفق خارج فيما يتعلق بأي بند مدرج في نفس فئة الالتزامات ضئيلاً.

٢-٧-١٧ الاعتراف بالإيرادات

تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات من عقود العملاء على أساس نموذج من خمس خطوات كما هو مبين في المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

الخطوة رقم ١ تحديد العقد (العقود) مع العميل: يعرف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشأ بموجبه حقوق والتزامات واجبه النفاذ ويحدد معايير لكل عقد يجب الوفاء بها.

الخطوة ٢ تحديد التزامات الأداء في العقد: تحديد التزام الأداء هو وحدة حساب وواعد في العقد مع العميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.

الخطوة ٣ تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه مقابل نقل البضائع أو الخدمات المتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.

الخطوة ٤ تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في العقد: بخصوص العقد الذي يحتوي على أكثر من التزام للأداء، فإن المجموعة سوف تخصص سعر معاملة لكل التزام للأداء بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون من حقها في مقابل استيفاء كل التزام أداء.

الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما (أو كما) تستوفي المنشأة التزام الأداء. تفي المجموعة بالتزام الأداء وتعترف بالإيرادات بمرور الوقت، إذا تم استيفاء أحد المعايير التالية:

- يحصل العميل على المزايا المقدمة من أداء المجموعة ويستهلكها بصورة متزامنة بمجرد أداء المجموعة لها؛ أو
- ينشئ أداء المجموعة أو يحسن بند أصول يسيطر عليه العميل بمجرد إنشاء أو تحسين بند الأصول؛ أو
- لا ينشئ أداء المجموعة بند أصول ذو استخدام بديل للمجموعة وللمنشأة حق ملزم في دفعات الأداء المنجز حتى الآن.

بخصوص التزامات الأداء التي لم تحقق أحد الشروط المذكورة أعلاه، يتم الاعتراف بالإيرادات في الوقت الذي يتم فيه استيفاء التزام الأداء.

المقابل المتغير

يتم تقدير المبالغ المتغيرة للمقابل إما بقيمتها المتوقعة أو بالمبلغ الأكثر احتمالاً ويتم تضمينها في الإيرادات إلى الحد الذي يكون من المحتمل بشكل كبير أن الإيرادات لن تنعكس.

عنصر تمويل هام

تقوم المجموعة بتقييم عنصر التمويل الهام، إذا كانت الفترة بين مدفوعات العميل وتحويل البضائع / الخدمات (لكل من الدفعات المقدمة أو المدفوعات المتأخرة) تزيد عن عام واحد. تقوم المجموعة بتعديل المبلغ المتعهد به مقابل القيمة الزمنية للمال باستخدام سعر فائدة مناسب يعكس مخاطر الائتمان.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٧-١٧ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

تعديل العقد

يحدث تعديل العقد عندما توافق الشركة والعميل على إجراء تغيير في العقد بنشأ بموجبه حقوق والتزامات جديدة واجبة التنفيذ أو يغير الحقوق والالتزامات الحالية واجبة التنفيذ. لا يتم الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بالتعديل حتى يتم الموافقة عليه. قد تكون الموافقة كتابية أو شفوية أو ضمنية حسب ممارسات الأعمال المتعارف عليها. تقوم المجموعة بمعاملة التعديل في العقد بأنه عقد منفصل إذا ترتب على التعديل إضافة التزام أداء منفصل ويعكس السعر سعر البيع المنفصل للالتزام الأداء. بخلاف ذلك، يتم احتساب التعديل (بما في ذلك أي تعديل يؤثر فقط على سعر البيع) كتعديل على العقد الأصلي، إما من بداية من إجراء التعديل فصاعداً أو من خلال التعديل التراكمي.

تقوم الشركة باحتساب التعديل بأثر مستقبلي إذا كانت البضائع أو الخدمات التي يتضمنها التعديل منفصلة عن البضائع أو الخدمات التي تم تحويلها قبل التعديل. وفي المقابل، تقوم الشركة باحتساب التعديل من خلال التعديل التراكمي إذا كانت البضائع أو الخدمات التي يتضمنها التعديل غير منفصلة وتمثل جزءاً من التزام أداء واحد يتم الوفاء به بشكل جزئي عند تعديل العقد.

تقوم المجموعة باحتساب التعديل بأثر مستقبلي إذا كانت البضائع أو الخدمات التي يتضمنها التعديل منفصلة عن البضائع أو الخدمات التي تم تحويلها قبل التعديل. وفي المقابل، تقوم المجموعة باحتساب التعديل من خلال التعديل التراكمي إذا كانت البضائع أو الخدمات التي يتضمنها التعديل غير منفصلة وتمثل جزءاً من التزام أداء واحد يتم الوفاء به بشكل جزئي عند تعديل العقد.

تكلفة الحصول على العقد وتنفيذه

تقوم المجموعة برسملة التكاليف الإضافية المتكبدة للحصول على عقد مع عميل إلا إذا كانت فترة الإطفاء لتلك التكاليف أقل من سنة واحدة.

إذا كانت التكاليف المتكبدة في تنفيذ عقد مع عميل لا تقع ضمن نطاق توجيه آخر – مثل المخزون، الأصول غير الملموسة أو الممتلكات والآلات والمعدات، تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل إذا كانت تكاليف التنفيذ ينطبق عليها الشروط التالية:

- إذا كانت تتعلق مباشرة بعقد قائم أو عقد محدد متوقع؛
- إذا كانت تنتج أو تعزز موارد سوف يتم استخدامها للوفاء بالتزامات الأداء في المستقبل؛ و
- إذا كانت من المتوقع أن يتم استردادها.
- إذا كانت التكاليف المتكبدة في تنفيذ عقد تقع ضمن نطاق توجيه آخر، تقوم المجموعة بالاعتراف باحتساب تلك التكاليف باستخدام التوجيه الآخر.

تقوم المجموعة بإطفاء الأصل المعترف به بناء على التكاليف المتكبدة للحصول على العقد و/أو تنفيذه على أساس منتظم ومتسق مع أسلوب تحويل البضائع أو الخدمات التي يتعلق بها الأصل. في حالة حدوث انخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بالاعتراف بتلك الخسائر عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد.

(أ) إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر لجميع الأدوات المقاسة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ما لم يكن هناك شك في إمكانية التحصيل. تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي وتخصيص إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يخضم بشكل فعلي المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، حيثما يكون ملائماً، فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكنها لا تأخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. يشتمل احتساب جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات وجميع الأقساط أو الخصومات الأخرى.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٧ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

ب) إيرادات الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات بشكل عام على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمة. يتم تأجيل رسوم التزام القرض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها (مع التكاليف المباشرة ذات الصلة) ويتم الاعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف برسوم القرض المشترك كإيراد عند اكتمال القرض المشترك ولم تحتفظ المجموعة بأي جزء من حزمة القرض لنفسها أو تحتفظ بجزء منه بنفس معدل الفائدة الفعلي للمشاركين الآخرين. يتحمل حاملي وثائق التأمين وعقود الاستثمار رسوم خدمات إدارة الوثائق والتسليم ورسوم العقود الأخرى. يتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات في وقت الاكتتاب في وثائق التأمين أو في وقت تحصيل الرسوم، وهو بشكل عام في توقيت الاكتتاب في وثائق التأمين.

ج) توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

د) أعمال التأمين على الحياة

يتم الاعتراف بالأقساط في الدخل على مدى فترات الوثائق ذات الصلة. تمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من أقساط وثائق التأمين المحررة المتعلقة بالفترات التأمينية اللاحقة لتاريخ التقرير. بالنسبة لوثائق التأمين قصيرة الأجل، توزع الأقساط على الفترة المتبقية من غطاء التأمين. يتم الاحتفاظ باحتياطي إكتواري مناسب يتم تحديده سنوياً من قبل إكتواري مستقل وذلك بعد الفحص السنوي لأموال التأمين على الحياة وتحسب مبدئياً بشكل قانوني لكي تتوافق مع متطلبات التقرير بموجب قانون شركات التأمين، وتعديلاته.

بالإضافة إلى ذلك، يتم تكوين مخصص عند الضرورة لأي خسارة أخرى من المتوقع أن تنشأ عن المخاطر غير المنتهية بعد الأخذ في الاعتبار دخل الاستثمار المستقبلي على أموال التأمين ذات الصلة، لتغطية الالتزامات المتوقعة الناشئة عن العقود الحالية.

هـ) أعمال التأمين العام

تؤخذ الأقساط إلى الإيرادات على مدى الفترة الزمنية للوثائق. تمثل الأقساط غير المحققة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بالفترة غير المنتهية من التغطية.

و) دخل الإيجار والتأجير

يتم احتساب دخل الإيجار والتأجير الناتج عن عقود الإيجار التشغيلي للاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترات الإيجار ويتم إدراجه في الإيرادات في قائمة الدخل الشامل بسبب طبيعته التشغيلية.

ز) بيع البضائع

يتم الاعتراف بالإيراد عندما يتم تسليم البضائع إلى العميل وقبولها من قبل العميل.

٢-٧-١٨ الأصول الائتمانية

لا يتم التعامل مع الأصول المحتفظ بها بصفة أمانة أو بصفة ائتمانية كأصول للمجموعة والشركة الأم، وبالتالي يتم بيانها كبنود خارج الميزانية العمومية في هذه القوائم المالية.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٩-٧-٢ الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم الاعتراف بالمشتقات مبدئيًا بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه إبرام عقد المشتقات ويتم لاحقًا إعادة قياسها بقيمتها العادلة. تسجل تعديلات القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم الحصول على القيم العادلة من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، بما في ذلك معاملات السوق الحديثة. يتم إدراج جميع المشتقات كأصول عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

تصنف المجموعة مشتقات معينة كأدوات تحوط للتحوط من التغيرات في التدفقات النقدية المرتبطة بالمعاملات المتوقعة ذات الاحتمالية العالية الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة. في بداية العلاقات المحددة، تقوم المجموعة بتوثيق هدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء التحوط. تحدد المجموعة أيضًا العلاقات الاقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع مقاصة التغيرات في التدفقات النقدية للبند المغطى مقابل أداة التحوط.

تحتفظ المجموعة والشركة الأم بأدوات مالية مشتقة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة.

تحوط التدفق النقدي

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تحوط للتدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة في الدخل الشامل الآخر ويتم بيان القيمة المتراكمة في احتياطي التحوط. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر على التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند الخاضع للتحوط، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية، من بداية التحوط. يتم الاعتراف بأي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة لجميع المعاملات الأخرى المتوقعة الخاضعة للتحوط، يتم إعادة تصنيف القيمة المتراكمة في احتياطي التحوط وتكلفة احتياطي التحوط إلى الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للتحوط على الأرباح أو الخسائر.

إذا لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط أو إذا تم بيع أداة التحوط أو انتهاء صلاحيتها أو إنهاؤها أو ممارستها، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. عند إيقاف محاسبة التحوط لتحوط التدفقات النقدية، فإن المبلغ المتراكم في احتياطي التحوط يظل في حقوق الملكية حتى يتم تضمينه في بند غير مالي لتحوط معاملة تؤدي إلى الاعتراف بالبند غير المالي. يتم إعادة تصنيف تكلفة البند عند الاعتراف المبدئي له أو بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات حيث تؤثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للتحوط على الأرباح أو الخسائر. إذا لم يعد من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المستقبلية الخاضعة للتحوط، فإن المبالغ المتراكمة في احتياطي التحوط وتكلفة احتياطي التحوط يعاد تصنيفها على الفور إلى الأرباح أو الخسائر.

٢٠-٧-٢ عقود الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصدر سداد مدفوعات محددة لتعويض المستفيد عن خسارة تكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد المدفوعات عند استحقاقها، وفقًا لشروط الدين. يتم تقديم هذه الضمانات للبنوك والمؤسسات المالية أو المنشآت الأخرى نيابة عن العملاء.

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئيًا في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إصدار الضمان. لاحقًا للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزامات البنك بموجب هذه الضمانات وفقًا للقياس المبدئي، أيهما أعلى، ناقصًا الإطفاء المحتسب للاعتراف في قائمة الدخل الشامل بإيرادات الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان وأفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناشئ في تاريخ التقرير. يتم تحديد هذه التقديرات على أساس الخبرة في المعاملات المماثلة وتاريخ الخسائر السابقة، مدعومة بأحكام الإدارة. يتم تحويل أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات إلى الأرباح أو الخسائر.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢١-٧-٢ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة الأم كالتزام في هذه القوائم المالية في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة الأم.

٢٢-٧-٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على النحو المنصوص عليه في النظام الأساسي للشركة الأم وقانون الشركات التجارية في سلطنة عمان واللوائح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

تحدد الجمعية العمومية السنوية وتعتمد مكافآت وأتعاب حضور أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه على ألا تتجاوز هذه الأتعاب ٥٪ من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيع أرباح على المساهمين بشرط ألا تتجاوز هذه الرسوم ٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني. لا تزيد أتعاب حضور كل عضو على ١٠,٠٠٠ ريال عماني في السنة الواحدة.

٢٣-٧-٢ ربحية السهم

تعرض المجموعة والشركة الأم بيانات ربحية السهم الأساسية لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال قسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين للمجموعة والشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة المعدلة لأسهم الخزينة خلال الفترة.

٢٤-٧-٢ عقود التأمين

(أ) التصنيف

تصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين وتصنف العقود كعقود تأمين عندما يتم بموجبها تحويل مخاطر تأمين كبيرة. قد تؤدي هذه العقود أيضاً إلى تحويل المخاطر المالية.

تصنف المجموعة عقود الاستثمار على أنها تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر مالية بدون مخاطر تأمين كبيرة.

تصدر المجموعة بعض عقود التأمين التي تحتوي على خاصية المشاركة التقديرية. تمنح هذه الميزة حاملها الحق في تلقي مزايا أو مكافآت إضافية كإضافة للمزايا المضمنة:

- التي من المحتمل أن تكون جزء كبير من إجمالي المنافع التعاقدية؛
- التي يكون مقدارها أو توقيتها تعاقدياً وفقاً لتقدير الشركة؛ و
- التي تستند تعاقدياً على الفائض الناتج عن مجموعة محددة من العقود.

لا توجد لوائح قانونية محلية تحدد أسس تحديد المبالغ التي تستند إليها المزايا التقديرية الإضافية، حيث يتم تحديد المبالغ المستحقة الدفع من قبل مجلس إدارة الشركة التابعة على أساس سنوي.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٧-٢ عقود التأمين

(ب) الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين على الحياة والتأمين الصحي إلى خمس فئات رئيسية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالاحتساب في وثائق تأمين الحوادث الطبية والشخصية الفردية قصيرة الأجل.

(١) وثائق التأمين على الحياة الفردي

تتألف من أنواع الوثائق التالية:

(أ) مع وثائق التأمين التقليدية الربحية (أي الوثائق ذات خاصية المشاركة التقديرية) التي تضمن الأحداث المرتبطة بحياة الإنسان (على سبيل المثال، الموت أو البقاء على قيد الحياة) على مدى فترة طويلة. يتم الاعتراف بالأقساط كإيراد عند استلامها. يتم الاعتراف بالأقساط المؤقتة في نهاية السنة للذمم المدينة للوثيقة التي لم تسقط. يتم تسجيل المنافع كمصروفات عند تكبدها. لكل وثيقة مبلغ فائدة محدد مستحق الدفع وهو مضمون. بصرف النظر عن هذه العلاوة الرجعية والنهائية، يتم الإعلان عنها من قبل المجموعة من وقت لآخر بناءً على ربحية محفظة التأمين على الحياة الفردي. يتم تحويل العلاوات الرجعية إلى مزايا مضمونة بمجرد الإعلان عنها ويتم ضمان مستوى أدنى معين من العلاوات لوثائق معينة.

يتم تحديد الاحتياطي الاكتواري / الحسابي لهذه الوثائق على أساس صافي الأقساط من خلال تحديد القيمة الحالية للمنافع ناقصاً القيمة الحالية لصافي الأقساط المستقبلية، ويتم احتساب صافي الأقساط الافتراضية باستخدام افتراضات متحفظة لمعدل الوفيات والخصم وتعديل للاعتراف بتكاليف الاستحواذ. بالنسبة للوثائق المدفوعة، يتم أيضاً عمل مخصص للمصروفات المطلوبة للاحتفاظ بالوثائق. تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبار كفاية الالتزام للتأكد من أن الاحتياطي المخصص لا يقل عن الالتزام المحدد كمجموع القيمة المخصومة المتوقعة لمدفوعات المزايا والعمولات المستحقة الدفع والمصروفات الإدارية المستقبلية المرتبطة مباشرة بالعقد، ناقصاً القيمة المخصومة المتوقعة لأقساط التأمين المستحقة القبض (عمل افتراضات واقعية فيما يتعلق بالوفيات والاحتفاظ ومصاريف الصيانة واستخدام معدل الخصم المتأصل في تسعير سندات الدخل الثابت التي تحتفظ بها المجموعة).

(ب) التأمين لأجل محدد حيث تكون المزايا مستحقة الدفع فقط في حالة وفاة المؤمن عليه. وتشمل هذه الوثائق التي يكون فيها المبلغ المؤمن عليه ثابتاً طوال مدة الوثيقة ووثائق التأمين لأجل محدد المتناقصة حيث ينخفض المبلغ المضمون بمعدل محدد مسبقاً كل عام. يتم دفع القسط إما على مدى مدة الوثيقة أو كقسط واحد. يتم الاعتراف بالأقساط كإيرادات عند استلامها. يتم الاعتراف بالأقساط المؤقتة في نهاية السنة لأقساط التأمين المدينة التي لم يتم انقضائها. هذه ليست وثائق تأمين الأرباح.

بالنسبة لوثائق القسط الواحد، يتم تحديد الاحتياطي الاكتواري / الحسابي على أنه القيمة المخصومة للمطالبات المستقبلية المتوقعة بالإضافة إلى المصاريف المتوقعة تكبدها في إدارة الوثائق. بالنسبة للوثائق ذات الأقساط العادية، يتم تحديد الاحتياطي الاكتواري / الحسابي على أساس صافي أقساط التأمين على غرار ما هو معتاد مع وثائق تأمين الأرباح.

هذه عقود تأمين على الحياة يتم إكتتابها على أساس قسط واحد وعلى أساس فردي ويتم إصدارها لحماية المؤسسة المالية لقرضها المستحق من العمل. تحمي هذه العقود المؤسسات المالية من عواقب الأحداث (مثل الوفاة أو العجز) التي قد تؤثر على قدرة العميل على سداد قرضه المستحق. هذه ليست وثائق تأمين الأرباح.

يتم إصدار هذه العقود لمدة القروض مع استلام قسط التأمين كقسط واحد. يتم استلام مبالغ إضافية في حالة زيادة القروض. وبالمثل، يُسمح باسترداد الأموال في حالة الإغلاق المسبق أو التغيير في شروط القرض.

يتم الاعتراف بالقسط الواحد كإيراد عند استحقاقه. تم الاحتفاظ باحتياطي اكتواري / حسابي صافي من إعادة التأمين لكل عقد باستخدام معدل إعادة التأمين.

يتم تحميل المطالبات على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد عند تكبدها، بناءً على الالتزام التقديري للتعويضات المستحقة لحاملي الوثائق. يتم الاعتراف بالمطالبات المبلغ عنها في وقت الإبلاغ عنها.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٤-٧-٢ عقود التأمين (تابع)

(ب) الاعتراف والقياس (تابع)

(٢) وثائق التأمين الجماعي على الحياة

تمثل عقود تأمين على الحياة قصيرة الأجل يتم إكتتابها على أساس جماعي، وعادة ما تكون الحياة التي يتم تغطيتها هي موظفين لدى صاحب عمل مشترك. تحمي هذه العقود عملاء المجموعة (صاحب العمل) من عواقب الأحداث (مثل الوفاة أو العجز) التي قد تؤثر على قدرة الموظف أو من يعولهم على الحفاظ على مستوى دخلهم الحالي. إن المزايا المضمونة المدفوعة عند وقوع حدث التأمين المحدد إما ثابتة أو مرتبطة بمدى الخسارة الاقتصادية التي يتكبدها العميل. لا يوجد استحقاق أو تنازل عن المزايا.

بالنسبة لجميع هذه العقود، يتم الاعتراف بالأقساط كإيرادات عند إصدار الوثيقة أو المصادقة ولكنها تعتبر مكتسبة بشكل متناسب على مدى فترة التغطية. يتم بيان جزء من قسط التأمين المكتسبة على العقود السارية والمتعلق بالمخاطر غير المنتهية في تاريخ التقرير كاحتياطي مخاطر غير منتهية. يتم الإفصاح عن الأقساط قبل خصم العمولة واستبعاد الضرائب المفروضة على الأقساط.

يتم تحميل المطالبات على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد عند تكبدها بناءً على الالتزام التقديري للتعويضات المستحقة لحملة الوثائق. يتم الاعتراف بالمطالبات المبلغ عنها في وقت الإبلاغ عنها. يتم تكوين مخصص منفصل للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بناءً على خبرة المجموعة فيما يتعلق بأنماط الإبلاغ عن المطالبات في الماضي.

كما هو مبين أعلاه، يتم تكوين احتياطي مخاطر غير منتهية في تاريخ التقييم للأقساط التي تعتبر مكتسبة في الفترات المستقبلية. تقوم المجموعة أيضًا باختبار ما إذا كان الالتزام الذي تم إعداده مناسبًا للوفاء بالمطالبات المستقبلية المتوقعة.

(٣) وثائق التأمين الصحي الجماعي

هذه عقود تأمين صحي قصيرة الأجل مكتسبة على أساس جماعي، وعادة ما تكون الحياة التي يتم تغطيتها هي موظفين لدى صاحب عمل مشترك. تحمي هذه العقود عملاء المجموعة (صاحب العمل) من الخسائر الناتجة عن العلاج الطبي للموظفين نتيجة اعتلال الصحة أو الحوادث، وتغطي كلاً من مصاريف العلاج في المستشفى والعيادات الخارجية. يتم صرف الجزء الأكبر من مطالبات المستشفيات مباشرة من قبل المجموعة لمقدمي الرعاية الصحية. لا يوجد تاريخ استحقاق أو تنازل عن مزايا هذه الوثائق.

بالنسبة لجميع هذه العقود، يتم الاعتراف بالأقساط كإيرادات عند إصدار الوثيقة أو المصادقة، ولكنها تعتبر مكتسبة بشكل متناسب على مدى فترة التغطية. يتم تسجيل جزء قسط التأمين المكتسبة على العقود السارية والمتعلق بالمخاطر غير المنتهية في تاريخ التقرير كاحتياطي المخاطر غير المنتهية. يتم بيان الأقساط قبل خصم العمولة واستبعاد الضرائب المفروضة على الأقساط.

يتم تحميل المطالبات على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد عند تكبدها، بناءً على الالتزام التقديري للتعويضات المستحقة لحاملي الوثائق. يتم الاعتراف بالمطالبات المبلغ عنها في وقت الإبلاغ عنها. يتم تكوين مخصص منفصل للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بناءً على خبرة المجموعة فيما يتعلق بأنماط الإبلاغ عن المطالبات في الماضي.

كما هو مبين أعلاه، يتم إنشاء احتياطي مخاطر غير منتهية في تاريخ التقييم للأقساط التي تعتبر مكتسبة في الفترات المستقبلية. تقوم المجموعة أيضًا باختبار ما إذا كان الالتزام الذي تم إعداده مناسبًا للوفاء بالمطالبات المستقبلية المتوقعة.

(٤) وثائق التأمين الائتماني الجماعي على الحياة

هذه هي عقود التأمين على الحياة المكتسبة فيها على أساس جماعي وإصدارها للمؤسسات المالية لحماية محافظ قروضها القائمة. تحمي هذه العقود عملاء المجموعة (المؤسسات المالية) من نتائج الأحداث (مثل الوفاة أو العجز) التي قد تؤثر على قدرة المقرضين من العميل على سداد القروض المستحقة. هذه ليست وثائق تأمين الأرباح.

يتم إصدار هذه العقود على أساسين:

- على مدى القروض مع استلام قسط التأمين كقسط واحد. يتم استلام المزيد من الأقساط إذا وعندما يتم زيادة القروض.
- عقود قصيرة الأجل تغطي المخاطر لمدة عام في كل مرة، مع تحديد أقساط التأمين ودفعها شهريًا على الأرصدة القائمة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٤-٧-٢ عقود التأمين (تابع)

(ب) الاعتراف والقياس (تابع)

(٤) وثائق التأمين الائتماني على الحياة الجماعي (تابع)

يتم الاعتراف بأقساط التأمين ذات القسط الواحد كإيراد عند استحقاقها. تم الاحتفاظ باحتياطي اكتواري / حسابي صافي من إعادة التأمين لكل عقد باستخدام معدل إعادة التأمين.

يتم الاعتراف بالأقساط الشهرية عند إقرار المؤسسات المالية بالمبلغ المستحق الدفع. وبذلك، عادة ما يتم الاعتراف بالأقساط بمجرد اكتسابها بالكامل ولا يعتبر أي احتياطي أقساط غير مكتسبة ضرورياً. ومع ذلك، تقوم المجموعة، في نهاية العام، بتقييم ربحية المحفظة لتحديد ما إذا كان هناك حاجة إلى أي احتياطي العجز في الأقساط.

يتم تحميل المطالبات على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة عند تكبدها على أساس الالتزام التقديري للتعويضات المستحقة لحاملي وثائق التأمين. يتم الاعتراف بالمطالبات المبلغ عنها في وقت الإبلاغ عنها. يتم تكوين مخصص منفصل للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بناءً على خبرة المجموعة فيما يتعلق بأنماط الإبلاغ عن المطالبات في الماضي.

اختبار كفاية الالتزام

تقوم الشركات التابعة بإجراء اختبار كفاية الالتزام للتأكد من كفاية التزامات العقد كما هو موضح في القوائم المالية. عند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية وتسوية المطالبات والمصروفات الإدارية، بالإضافة إلى إيرادات الاستثمار من الأصول التي تدعم هذه الالتزامات. تشير نتائج الاختبارات إلى أن الالتزام المعترف به كافٍ.

عقود التأمين العام

بالنسبة لعقود التأمين العام، يتم أخذ الأقساط إلى الدخل على مدى فترات وثائق التأمين. يمثل احتياطي المخاطر غير المنتهية الجزء من الأقساط المكتتبة المتعلقة بفترة التغطية غير المنتهية. يتم الاعتراف بالتغيير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الأرباح أو الخسائر من أجل الاعتراف بالإيراد على مدى فترة المخاطر.

يتم احتساب احتياطي المخاطر غير المنتهية على أساس طريقة ٣٦٥/١ لجميع فئات الأعمال. يتم الاعتراف بتكاليف الاستحواذ وعمولات إعادة التأمين كمصروفات أو إيرادات على مدى فترة الوثيقة عن طريق تأجيلها باستخدام طريقة ٣٦٥/١.

يجب عمل تقديرات لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بعد في تاريخ التقرير. تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تعديل الخسائر ذات الصلة، بعد خصم القيمة المتبقية والمبالغ المستردة الأخرى ويتم تحميلها على قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا. يتم تكوين مخصصات المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها كما في تاريخ التقرير على أساس تقديرات الحالات الفردية. بالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص على أساس الخبرة السابقة للمجموعة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير.

يتم تضمين أي فرق بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسويات والمخصصات في السنة التالية في السنة المحاسبية التي يتم فيها إجراء التغيير في المخصص أو التسوية.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٤-٧-٢ عقود التأمين (تابع)

(ب) الاعتراف والقياس (تابع)

مخصصات في التزام المطالبات

تسمح بعض عقود التأمين للشركة بتحصيل الفائض أو الاستهلاك أو بيع (عادة ما تكون تالفة) مركبة أو عقار مطلوب لتسوية مطالبة (أي القيمة المتبقية). قد يكون للشركة التابعة أيضًا الحق في ملاحقة أطراف أخرى لدفع بعض أو كل التكاليف (أي الإحلال).

يتم إدراج تقديرات الزيادة والاستهلاك والمبالغ المستردة كمخصص في قياس التزام التأمين للمطالبات، ويتم الاعتراف بالمركبات المستردة أو الممتلكات المستحوذ عليه في المطالبات قيد التسوية عند استحقاق الالتزام. يتمثل مخصص الإحلال في المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من استبعاد مركبة أو أحد الممتلكات.

تعتبر مستردات القيمة المتبقية أيضًا مخصصًا في قياس التزام التأمين للمطالبات ويتم الاعتراف بها في الأصول الأخرى. المخصص هو تقييم المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من الدعوى ضد طرف آخر مسؤول.

عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

من أجل حماية نفسها من التجارب السلبية، أبرمت المجموعة عقودًا مع معيدي التأمين يتم بموجبها تعويضها عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود التي أصدرتها المجموعة. يتم تضمين عقود التأمين التي أبرمتها المجموعة والتي بموجبها يكون حامل العقد شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الداخلي) مع عقود التأمين.

يتم الاعتراف بالمنافع التي تستحقها المجموعة بموجب عقود إعادة التأمين الخاصة بها كأصول إعادة تأمين. تتكون هذه الأصول من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من معيدي التأمين، بالإضافة إلى ذمم مدينة طويلة الأجل تعتمد على المطالبات والمزايا المتوقعة الناشئة بموجب عقود التأمين ذات الصلة بإعادة التأمين. يتم قياس المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين أو المستحقة لهم بشكل ثابت بالمبالغ المرتبطة بعقود إعادة التأمين ووفقًا لشروط كل عقد من عقود إعادة تأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين بشكل أساسي أقساط إعادة التأمين المستحقة الدفع لعقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند تكبدها وتستمر في كونها جزءًا من مطلوبات إعادة التأمين حتى يتم تسويتها ووفقًا لشروط عقد إعادة التأمين.

تقوم المجموعة بتقييم أصول إعادة التأمين الخاصة بها لتحديد الانخفاض في القيمة على أساس سنوي.

٢٥-٧-٢ الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

يتم الاعتراف مبدئيًا بأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة بالقيمة العادلة ويتم إدراجها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصًا خسائر انخفاض القيمة. يتم تكوين مخصص لانخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة التابعة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقًا للشروط الأصلية للذمم المدينة. تتمثل قيمة المخصص في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

٢٦-٧-٢ قروض إلى حملة الوثائق

يتم بيان القروض إلى حاملي الوثائق بالتكلفة ناقصًا أية مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٧-٧-٢ تكلفة الاستحواذ المؤجلة وإيرادات العمولات

تكلفة الاستحواذ المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية الناتجة عن الاكتتاب في عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل إلى الحد الذي يمكن فيه استرداد هذه التكاليف من الأقساط المستقبلية ويتم إطفاءها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأمين.

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة للاكتتاب في عقود التأمين على الحياة والتأمين الصحي قصيرة الأجل، ويتم تضمين ذلك في "احتياطي المخاطر غير المنتهية" الموضح في قائمة المركز المالي الموحد.

يتم تأجيل تكاليف الاستحواذ للاكتتاب في عقود التأمين العامة إلى الحد الذي يمكن فيه استرداد هذه التكاليف من الأقساط المستقبلية. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إطفاء هذه التكاليف على مدى فترة الوثيقة (عام واحد بشكل عام) باستخدام طريقة ٣٦٥/١ ويتم تضمينها في "احتياطي المخاطر غير المنتهية" الموضح في قائمة المركز المالي.

يتم تسجيل الإطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم احتساب التغييرات في النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم التعامل معها كتغيير في التقدير المحاسبي.

إيرادات عمولة إعادة التأمين المؤجلة

يتم تأجيل إيرادات العمولات المنسوبة إلى أقساط إعادة التأمين غير المنتهية المتنازل عنها لفترة قصيرة من العمر والتأمين الصحي ويتم تضمينها في "حصة معيدي التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية" في قائمة المركز المالي الموحد.

يتم تأجيل إيرادات العمولات المنسوبة إلى أقساط إعادة التأمين غير المنتهية المتنازل عنها للتأمين العام إلى الحد الذي يمكن استرداده من الأقساط المتنازل عنها في المستقبل. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إطفاء هذه الإيرادات على مدى فترة الوثيقة (عام واحد بشكل عام) باستخدام طريقة ٣٦٥/١ ويتم تضمينها في "حصة معيدي التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية" في قائمة المركز المالي الموحد.

٢٨-٧-٢ دمج الأعمال

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ على أساس إجمالي المقابل المحول المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. لكل عملية من عمليات دمج الأعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الحصص المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بالحصص المتناسبة من صافي الأصول المحددة للشركة المستحوذ عليها. يتم احتساب التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكبدها وإدراجها في مصاريف التشغيل.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال، فإنها تقوم بتقييم الأصول والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والتخصيص المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشترية.

إذا تم دمج الأعمال على مراحل، فإن أي حقوق ملكية محتفظ بها سابقاً يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في الأرباح أو الخسائر. ثم يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد الشهرة التجارية.

سيتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحقوق غير المسيطرة، وأي حصص سابقة محتفظ بها، تزيد عن صافي الأصول المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المستحوذ عليها وجميع الالتزامات المحتملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كانت إعادة التقييم لا تزال تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عن إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالمكاسب في الأرباح أو الخسائر.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٧-٢ دمج الأعمال (تابع)

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة من دمج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، لكل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من الدمج، بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو الالتزامات الأخرى للشركة المشتراة مخصصة لتلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة التجارية على الوحدات المنتجة للنقد ويتم استبعاد جزء من العملية ضمن تلك الوحدة، يتم تضمين الشهرة التجارية المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد. يتم قياس الشهرة التجارية المستبعدة في هذه الظروف على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المنتجة للنقد.

٢٩-٧-٢ العمليات المتوقفة

تعتبر مجموعة الاستبعاد عملية متوقفة إذا كانت أحد مكونات المنشأة التي تم استبعادها أو تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع، و:

- تمثل خط أعمال رئيسي منفصل أو منطقة جغرافية للعمليات
- جزء من خطة منسقة واحدة لاستبعاد خط أعمال رئيسي منفصل أو منطقة جغرافية للعمليات أو،
- هي شركة تابعة تم الاستحواذ عليها حصرياً بهدف إعادة بيعها

يتم استبعاد العمليات المتوقفة من نتائج العمليات المستمرة ويتم عرضها كقيمة واحدة كأرباح أو خسارة بعد الضريبة من العمليات المتوقفة في قائمة الأرباح أو الخسائر. تتضمن كافة الإيضاحات حول القوائم المالية مبالغ للعمليات المستمرة، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣٠-٧-٢ تقارير القطاعات

يعتبر تقرير القطاعات أحد مكونات المجموعة والشركة الأم التي تقوم بأنشطة أعمال والتي يمكن أن تكسب منها إيرادات وتحمل مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملة مع أي من مكونات المجموعة الأخرى، والتي يتم مراجعة نتائج أعمالها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (بصفته صانع القرار التشغيلي الرئيسي) لاتخاذ القرارات بشأن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه.

تستند تقارير القطاعات للمجموعة على قطاعات التشغيل التالي:

- الاستثمارات
- الأنشطة المصرفية
- أنشطة التأمين
- العقارات.

تم الإفصاح عن معلومات حول تقارير القطاعات في إيضاح ٣٦.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣١-٧-٢ عقود الإيجار

تقوم المجموعة، في بداية العقد، بتقييم ما إذا كان عقد ما يمثل أو ينطوي على عقد إيجار. يمثل العقد أو ينطوي على عقد إيجار عندما يتم بموجب العقد تحويل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل ثمن ما.

١. كمستأجر

عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتخصيص قيمة الإيجار في العقد لكل عنصر من العناصر الإيجارية حسب أسعارها المستقلة ذات الصلة. بالنسبة لعقود إيجار العقارات، قررت المجموعة عدم فصل العناصر غير الإيجارية واحتساب العناصر الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

تتعرف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تتضمن القيمة المبدئية للالتزام الإيجار المعدل بناءً على دفعات الإيجار التي تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة بالإضافة إلى تقدير تكاليف فك وإزالة الأصل ذو الصلة أو استعادة الأصل ذو الصلة أو الموقع الذي يوجد عليه إلى حالته الأصلية، ناقصاً أي حوافز إيجارية مستلمة.

يتم احتساب الاستهلاك لأصل حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بدء عقد الإيجار إلى نهاية مدة الإيجار، ما لم يتم بموجب العقد تحويل ملكية الأصل إلى الفرع في نهاية مدة الإيجار أو تعكس تكلفة أصل حق الاستخدام أن المجموعة سوف تمارس خيار الشراء. في هذه الحالة، سوف يتم احتساب الاستهلاك لأصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ذو الصلة الذي يتم تحديده على نفس الأساس المطبق على الممتلكات والمعدات. علاوة على ذلك، يتم تخفيض قيمة أصل حق الاستخدام بشكل دوري بقيمة خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتُعدل وفقاً لبعض عمليات إعادة القياس للالتزام الإيجار.

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد، ويتم تخفيضها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بسهولة، باستخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي لدى المجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تحدد المجموعة معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي لديها من خلال الحصول على معدلات فائدة من مصادر تمويل خارجية متنوعة وإجراء بعض التعديلات بناءً على شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تشتمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار على ما يلي:

- الدفعات الثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة الأساسية؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ما، يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء العقد؛
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء المؤكد ممارسته بشكل معقول من قبل المجموعة، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة على يقين من ممارسة خيار التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المجموعة على يقين معقول بعدم الإنهاء في وقت مبكر.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. وتتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية المترتبة على تغيير في مؤشر أو معدل ما، في حال كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديره حول ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك تعديل في دفعات الإيجار الثابتة الأساسية.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل للقيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيله ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى الصفر.

تقوم المجموعة بعرض أصول حق الاستخدام التي لا تفي بتعريف الاستثمارات العقارية في "الممتلكات والآلات والمعدات" والتزامات الإيجار في "الالتزامات الأخرى" في قائمة المركز المالي.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣١-٧-٢ عقود الإيجار (تابع)

١ . كمستأجر (تابع)

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة

قررت المجموعة عدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة وعقود الإيجار قصيرة الأجل بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢ . كمؤجر

عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجارية حسب أسعارها المستقلة نسبياً.

عندما تكون المجموعة هي المؤجر، تقوم عند بدء عقد الإيجار بتحديد ما إذا كان عقد الإيجار يمثل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد من عقود الإيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل بشكل فعلي كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل ذات الصلة. في هذه الحالة، يكون عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي؛ وخلاف ذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. ضمن إطار هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان الإيجار يخص الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

في تاريخ التقرير، ليس لدى المجموعة أي ترتيبات تعمل فيها كمؤجر.

٣ - التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قيام الإدارة وضع تقديرات وافتراسات تؤثر على المبلغ المعلن للأصول والمطلوبات في تاريخ التقرير والمخصصات الناتجة والتغيرات في القيمة العادلة للسنة. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات مختلفة، وربما جوهرية، من الأحكام وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الأصول والمطلوبات المقدرة.

١-٣ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بحالات عدم يقين جوهرية قد تلقي بشكوك حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٢-٣ انخفاض قيمة ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة

يتم تقدير المبلغ الممكن تحصيله من ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة عندما يصبح تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الفردية الهامة، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. فيما يتعلق بالمبالغ غير الهامة بشكل فردي، يتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق المخصص وفقاً لطول فترة التأخير، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ - التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

٣-٣ قياس خسائر الائتمان المتوقعة من القروض والسلفيات

يتطلب قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على مستوى كافة فئات الأصول المالية وضع أحكام، بالتحديد، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات إلى عدد من العوامل، والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات ذات الصلة فيما يتعلق باختبار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمجموعة
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ومن ثم المخصصات
- يجب قياس الأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتقييم النوعي
- تجزئة الأصول المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي
- وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختبار المدخلات
- تحديد الارتباط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية مثل البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التعثر في السداد، والتعرض عند التعثر والخسائر عند التعرض
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية وأوزانها الاحتمالية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٤-٣ الضرائب

تقوم المجموعة بتكوين مخصصات، بناءً على تقديرات معقولة، للنتائج المحتملة لانتهاء من الربط الضريبي. يعتمد مبلغ هذه المخصصات على عوامل مثل الخبرة في التقييمات الضريبية السابقة وتفسيرات اللوائح الضريبية من قبل المجموعة ومصلحة الضرائب المسؤولة.

يتم الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة لجميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يتوفر ربح خاضع للضريبة يمكن الاستفادة منه مقابل الخسائر. تكون أحكام الإدارة الهامة مطلوبة لتحديد مبلغ أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن الاعتراف بها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

٥-٣ خسائر انخفاض القيمة من الاستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة

تقوم المجموعة بمراجعة استثماراتها في الشركات التابعة (على مستوى الشركة الأم فقط) والشركات الشقيقة بشكل دوري وتقييم الدليل الموضوعي لانخفاض القيمة. يتضمن الدليل الموضوعي أداء الشركات التابعة والشقيقة ونموذج الأعمال المستقبلي والظروف الاقتصادية المحلية والعوامل الأخرى ذات الصلة. بناءً على الأدلة الموضوعية، تحدد المجموعة الحاجة إلى خسارة انخفاض القيمة في الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ - التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

٦-٣ الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو تقدير رئيسي يتم إجراؤه في قياس الالتزامات بموجب عقود التأمين وخاصة بموجب عقود التأمين الصحي الجماعي وعقود التأمين الائتماني على الحياة الجماعي. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه المجموعة في النهاية مقابل هذه المطالبات.

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة الفردي، تم احتساب المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها المتعلقة بالتأمين الائتماني على الحياة الفردي والتأمين الائتماني على الحياة الجماعي كمطالبات متوقعة أو مقدرة لمدة شهرين. فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها المتعلقة بالمطالبات الصحية للتأمين على الحياة الفردي والجماعي، فإن طرق تقدير المطالبات المستخدمة هي طريقة عامل التنمية للخسائر المبلغ عنها، وطريقة عامل التنمية للخسائر المدفوعة، وطريقة الكلفة الحدية المتوقعة المبدئية أو طريقة نسبة الخسائر المتوقعة الأولية، وطرق Bornhuetter-Ferguson للخسائر المدفوعة أو المبلغ عنها. بعد مراجعة فحص السنة التقويمية وسنة الحوادث، والتطور الفعلي مقابل السنة التقويمية المتوقعة، والمعلومات النوعية والخصائص العامة لكل فئة من فئات الأعمال، تم اختيار الأساليب الاكتوارية لتوقع الخسارة النهائية حسب الحادث أو سنة التقرير. تم اختيار عوامل تطور الخسارة باستخدام الخسارة التاريخية والخبرة في تطوير المطالبات التي تشكل الأساس لمدفوعات الخسارة والإبلاغ وأنماط تطوير المطالبات المستخدمة لتوقع ظهور الخسائر في المستقبل لأساليب توقعات التطور. تستند الخسائر الأولية والنهائية إلى نتائج طرق التوقع حسب شهر المطالبة، وتستند إلى الأحكام التي تعكس نطاق التقديرات الذي ينتج عن أوجه القوة والضعف كل طريقة. يتم تطبيق التوقعات على الخسائر المقيمة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. يتم الحصول على إجمالي المبالغ غير المدفوعة بتخفيض الخسائر النهائية المختارة بالمبالغ الإجمالية المدفوعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ويتم تحديد تقديرات المطالبات غير المسددة بعد خصم احتياطات الحالة المتنازل عنها وتقديرات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها المتنازل عنها عند مراجعة معدلات الحالة المتنازل عنها ومعدلات المطالبات المدفوعة.

بالنسبة لمطالبات التأمين العام، تم تحديد المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها استخدام مزيج من طريقة سلم السلسلة وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة وطريقة Bornhuetter-Ferguson. تم استخدام هذه الأساليب لتحديد نمط الإبلاغ عن المطالبات التي تم تعديلها بعد ذلك لتحديد احتياطات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

تمت إضافة مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة إلى احتياطات الخسائر المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للتأمين الجماعي على الحياة والتأمين الصحي الجماعي وأعمال التأمين العام. فيما يلي الافتراضات الموضوعية بشأن مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة:

٢٠٢٠				
التأمين الجماعي على الحياة	التأمين الصحي الجماعي	السيارات	غير السيارات	كنسبة من المطالبات قيد التسوية والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
%	%	%	%	
٠.٩ %	١.٢ %	١.٠٨ %	٣.٥١ %	عمان
١.٨ %	٠.٥ %	-	-	الإمارات العربية المتحدة
٦.٠ %	٣.٢ %	٧.٣٧ %	٣.٦٤ %	الكويت
٢٠١٩				
التأمين الجماعي على الحياة	التأمين الصحي	السيارات	غير السيارات	كنسبة من المطالبات قيد التسوية والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
%	%	%	%	
١.٤ %	١.٢ %	١.٥٨ %	١.١٤ %	عمان
٢.١ %	٠.٣ %	-	-	الإمارات العربية المتحدة
١٠.٠ %	٢.٠ %	٢.٩٨ %	٠.٤٠ %	الكويت

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ - التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

٧-٣ تقدير مدفوعات المنافع المستقبلية والأقساط الناشئة عن عقود التأمين قصيرة الأجل وتكاليف الاستحواذ المؤجلة ذات الصلة والأصول غير الملموسة الأخرى

عندما يُقدر أن احتياطات الأقساط غير المكتسبة غير كافية للوفاء بالتكلفة المتوقعة للمطالبات المستقبلية، يتم تكون احتياطي مخاطر غير منتهية إضافي (AURR) أو احتياطي عجز أقساط التأمين (PDR). يعتمد احتساب ن احتياطي مخاطر غير منتهية إضافي أو احتياطي عجز أقساط التأمين على تقدير نسبة الخسارة النهائية المتوقعة للسنة الحالية والمتوقعة في العام المقبل.

يعتمد تحديد الالتزامات بموجب عقود التأمين طويلة الأجل (والتي تتكون بشكل أساسي من وثائق التأمين على الحياة الفردي ووثائق التأمين الائتماني على الحياة الصادرة لفترة القرض بالكامل على أساس قسط واحد) على عدد من التقديرات التي قدمتها المجموعة فيما يتعلق بـ:

- الوفيات والعجز
- عوائد الاستثمار / معدل الخصم
- النفقات
- قيمة الاسترداد (الخصم)

الوفيات والعجز

إن معدلات الوفيات مشتق من التأكيدات الدائمة لجدول الوفيات، المجمعة - AMC٠٠ و جدول AMF٠٠ النهائي للذكور والإناث على التوالي. تم استخدام ١٤٦٪ من جدول AMC٠٠ و AMF٠٠ كأفضل تقدير للوفيات للسكان المؤمن عليهم في عمان والذي يتضمن هامشاً من الحذر بنسبة ٢٥٪. تم تطبيق أفضل تقدير مشتق بناءً على دراسة تجربة الوفيات للمحفظة على أساس المبلغ والعمر. بالنسبة لعقود الائتمان الجماعي والفردية طويلة الأجل، يتم استخدام معدلات أقساط مخاطر إعادة التأمين لكل من الوفيات والعجز.

إذا اختلفت أعداد الوفيات في السنوات المقبلة بنسبة ١٠٪ عن تقديرات الإدارة، فإن الالتزام سيزيد بمبلغ ١٩٥,٢٤١ ريال عماني (٢.٠٪) أو انخفاض بمبلغ ١٩٥,١٧٧ ريال عماني (٢.٠٪) [٢٠١٩: ٢٠٧٦,١٩٥ ريال عماني (٢.٠٪) أو انخفاض بمقدار ١٩٥,٤٩٩ ريال عماني (٢.٠٪)].

عوائد الاستثمار / معدل الخصم

بموجب طريقة تقييم صافي الأقساط المستخدمة من قبل المجموعة لتقييم معظم وثائق التأمين في محفظة التأمين على الحياة الفردي، يعمل معدل فائدة التقييم كتقدير لإيرادات الاستثمار ومعدل الخصم. يجب أن يعكس سعر فائدة التقييم المستخدم في الأعمال المضمونة التقليدية معدل فائدة متحفظ على المدى الطويل. يستخدم هذا المعدل لخصم الفوائد المستقبلية والأقساط المستقبلية للوصول إلى قيمة الالتزام. تم استخدام معدل فائدة تقييمي بنسبة ٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٪ سنوياً) لوثائق الغير متعلقة بتأمين الربح و ٤.٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥.٥٪ سنوياً) لوثائق تأمين الربح لتقييم الاحتياطيات الأساسية لمحفظة التأمين على الحياة الفردي. تم استخدام نفس معدل خصم التقييم لتقييم العلاوات كذلك. يبلغ العائد الجاري أو الدخل الفعلي للمجموعة للسنة لمحفظة التأمين على الحياة الفردي حوالي ٧.٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦.٨٪ سنوياً). ومع ذلك، فقد وضع تقييم معدل الفائدة على أساس عوائد الأصول المحتفظ بها في تاريخ التقييم بالإضافة إلى عوائد إعادة الاستثمار المفترضة على النقد الحر المعاد استثماره ناقصاً مخصص التعثر في السداد، ومصروفات الاستثمار، والضرائب، وهوامش الحذر، وتحميل المكافآت التقديرية العادية حيثما يكون مناسباً. عادة ما يكون الربح الذي يزيد عن سعر الفائدة مصدر فائض أرباح لحاملي وثائق التأمين. يكمن عدم اليقين المتعلق بافتراضات أسعار الفائدة في استثمار صافي التدفقات النقدية المستقبلية؛ مخاطر إعادة الاستثمار لمدفوعات الفائدة المستلمة على عقود الدخل الثابت؛ وعدم اليقين المتعلق بكل من العائدات من وقيمة الاستثمارات في الأسهم.

في حال اختلفت افتراضات معدلات الوفيات بنسبة ٥٠٪ عن تقديرات الإدارة لسنة ٢٠٢٠، فإن إجمالي الالتزام كان ليزداد بمبلغ ٦٥,٩٤٤ ريال عماني (١.٥٪) أو لينخفض بمبلغ ٦٣,٩٦١ ريال عماني (١.٤٪) [٢٠١٩: ٧٤,٩٥٧ ريال عماني (١.٦٪) أو لينخفض بمبلغ ٧٢,٦٥٥ ريال عماني (١.٥٪)].

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ - التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

٧-٣ تقدير مدفوعات المنافع المستقبلية والأقساط الناشئة عن عقود التأمين قصيرة الأجل وتكاليف الاستحواذ المؤجلة ذات الصلة والأصول غير الملموسة الأخرى (تابع)

المصرفيات

يتم وضع افتراض ضمني يتعلق بالمصرفيات للتقييم القانوني حيث أن هناك هامشاً بين صافي الأقساط المحددة كجزء من صافي تقييم الأقساط وإجمالي الأقساط التي تحملها المجموعة. كجزء من العملية، يتم الاحتفاظ بالهامش عند ١٠٪ كحد أدنى من إجمالي قسط التأمين. يتم تكوين مخصص منفصل بقيمة ٣٠ ريال عماني لكل وثيقة سنوياً للقسط للواحد (باستثناء وثائق الإسكان الخاصة بالبنك الوطني العماني) والوثائق المدفوعة التي لا يتوقع لها أي أقساط مستقبلية، بالنسبة لمحفظه الإسكان الخاصة بالبنك الوطني العماني، يفترض هامش مصرفيات ضمني قدره ١٠ ريال عماني.

بالنسبة لمنتجات التأمين على الحياة قصيرة الأجل، تم تأجيل المصرفيات غير المباشرة بنسبة ٤ إلى ٥٪ من إجمالي الأقساط. بالنسبة لمنتجات التأمين الصحي الجماعي، تم تأجيل المصرفيات غير المباشرة بنسبة ٦٪ (للتأمين الصحي الجماعي-عمان)، ٦.٥٪ (والتأمين الصحي الجماعي -الإمارات العربية المتحدة والكويت)، ٥٪ (التأمين الصحي الفردي -عمان والكويت) ٦.٥٪ (التأمين الصحي الفردي - الإمارات العربية المتحدة) لإجمالي أقساط التأمين للتكاليف المتعلقة بفترة المخاطر غير المنتهية من قبل الإدارة بناءً على تحليل المصرفيات الذي تم إجراؤه لسنة ٢٠٢٠.

التنازل/الاسترداد

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي لعقود حماية القرض ذات القسط الواحد في محفظة التأمين الائتماني على الحياة الفردي ومحفظه التأمين الائتماني الجماعي على الحياة على أساس ٨٥٪ إلى ٧٠٪ من احتياطي المخاطر غير المنتهية و ١٥٪ إلى ٣٠٪ من قيمة الاسترداد الحالية. يفترض هذا أن ١٥٪ إلى ٣٠٪ من الأعمال تنقضي وتزيد الاحتياطيات للسماح باسترداد المبالغ التي تتجاوز المخاطر غير المنتهية. يتم احتساب أصل إعادة التأمين بنسبة ٨٥٪ إلى ٧٠٪ من احتياطي المخاطر غير المنتهية بالإضافة إلى ١٥٪ إلى ٣٠٪ من قيمة إعادة التأمين الحالية.

٨-٣ تقييم التأثير الكبير

في الحالات التي تمتلك فيها المجموعة أقل من ٢٠٪ من حقوق التصويت، تمارس الإدارة أحكام هامة تأخذ في الاعتبار بعض العوامل الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للوصول إلى استنتاج حول ما إذا كان للمجموعة تأثير كبير على الشركة المستثمر فيها.

قامت الإدارة بتقييم مستوى التأثير الذي تتمتع به المجموعة على بنك مسقط ش.م.ع.ع، وبيت التمويل الوطني ش.م.ب، والمصنع الحديث للصلب ذ.م.م، والافق للاستثمار المحدود وقررت أن لها تأثير كبير، بسبب تمثيل مجلس الإدارة والمشاركة في اتخاذ القرار بالرغم من نسبة المساهمة أقل من ٢٠٪. وبناءً عليه، تم تصنيف هذه الاستثمارات كشركة شقيقة. راجع إيضاح ٩ لمزيد من التفاصيل.

٤. معاملات هامة خلال السنة

(١) استبعاد شركة تابعة

في ٢٩ يونيو ٢٠٢٠، قامت الشركة الأم ببيع ٧٦.١١٪ من أسهم بنك عمان العربي ش.م.ع.ع إلى البنك العربي ش.م.ع.ع، مؤسسة مالية مقرها المملكة الأردنية ومدرجة في بورصة عمان. في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، استحوذ بنك عمان العربي على ١٠٠٪ من الأسهم وحصة التصويت في بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع من خلال إصدار أسهم بنك عمان العربي لمساهمي بنك العز الإسلامي الحاليين بنسبة ٨٠.٦٤: ١٩.٣٦. وبالتالي، حصل بنك عمان العربي على السيطرة الكاملة على بنك العز الإسلامي مما جعله شركة تابعة مملوكة بالكامل، وتم شطب بنك العز الإسلامي من سوق مسقط للأوراق المالية عند اتمام الاستحواذ. في ٦ يوليو ٢٠٢٠، أصبح بنك عمان العربي أحد البنوك المدرجة وتم إدراج الأسهم العادية لبنك عمان العربي في سوق مسقط للأوراق المالية.

بسبب المعاملات المذكورة أعلاه، تم تخفيض حصة الشركة الأم في بنك عمان العربي فعلياً من ٩٩.٥٠٪ إلى ٣١.٦٤٪. فقدت المجموعة السيطرة على بنك عمان العربي في ٢٩ يونيو ٢٠٢٠ ويرجع ذلك بصورة أساسية إلى استبعاد ٧٦.١١٪ وحصول البنك العربي على السيطرة. نتيجة لذلك، تم احتساب بنك عمان العربي على أنه استبعاد في شركة تابعة وتم الاعتراف بالحصة المحتجزة البالغة ٣١.٦٤٪ كشركة زميلة حيث أن للمجموعة تأثير كبير على بنك عمان العربي الآن. تتضمن قائمة الأرباح أو الخسائر على إيرادات ومصرفيات بنك عمان العربي حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وتم إلغاء الاعتراف بأصول والتزامات بنك عمان العربي (قبل احتساب الاستحواذ على بنك الاستثمار العربي) بالكامل في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. معاملات هامة خلال السنة (تابع)

(١) استبعاد شركة تابعة (تابع)

المجموعة:

فيما يلي تفاصيل الأصول والالتزامات التي تم إلغاء الاعتراف بها بسبب فقدان السيطرة والأرباح عند إلغاء الاعتراف بالشركة التابعة:

ألف ر.ع

الأصول	
النقد وما في حكم النقد	١٢٥,٦٦٨
المستحق من بنوك وإيداعات سوق المال الأخرى	٦٤,٧٣٠
القروض والسلفيات وأنشطة التمويل للعملاء	٢,٠٢٣,٨٩٢
استثمارات في أوراق مالية	١٨٣,٣٠٨
ممتلكات ومعدات	٤٠,٦٣٢
أصول أخرى	٦٣,٣٤٥
إجمالي الأصول	٢,٥٠١,٥٧٥
الالتزامات	
المستحق من بنوك وودائع سوق المال الأخرى	٣٥,٢٨٦
ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مقيدة	٢,٠٠٨,٣٠٤
التزامات أخرى	٧٣,٣٤٣
ضرائب	٣,٤٢٧
سندات ثانوية	٢٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات	٢,١٤٠,٣٦٠
إجمالي حقوق المساهمين	٣٦١,٢١٥
سندات الدائمة المستوى الأول	(٧٢,٥٥٣)
إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حاملي الأسهم	٢٨٨,٦٦٢
المقابل المستلم	٤٥,٩٢٨
صافي الأصول التي تم إلغاء الاعتراف بها	(٢٨٨,٦٦٢)
حصة غير مسيطرة تم إلغاء الاعتراف بها	١٤١,٤٧٣
القيمة العادلة للحصة المحتفظ بها كاستثمار في شركات شقيقة [إيضاح ٩(١)]	١١٣,٢٢٩
أرباح عند الاستبعاد	١١,٩٦٨
صافي التدفق النقدي عند الاستبعاد	٤٥,٩٢٨
مقابل نقدي مستلم	(١١٥,١١٢)
صافي ما في حكم النقد المستبعد	(١٠٩,١٨٤)

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤. معاملات هامة خلال السنة (تابع)

(١) استبعاد شركة تابعة (تابع)

الشركة الأم:

تواصل الشركة الأم تطبيق طريقة الاحتساب وفقاً لحقوق المساهمين حتى تاريخ فقدان السيطرة، تم إلغاء الاعتراف باستثمار في شركة تابعة إلى كامل قيمتها الدفترية.

ألف ر.ع

(١٤٧,١٨٩)	القيمة الدفترية للاستثمار في شركة تابعة (بنك عمان العربي ش.م.ع.م)
٤٥,٩٢٨	المقابل المستلم عند استبعاد بنك عمان العربي ش.م.ع.م
١١٣,٢٢٩	القيمة العادلة للحصة المحتفظ بها المعترف بها كاستثمار في شركة شقيقة (إيضاح ٩)
١١,٩٦٨	الأرباح عند الاستبعاد

تقوم الشركة الأم باحتساب الاستثمار في الشركات التابعة والشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق المساهمين. عند الاستبعاد، بالرغم من أن الحصة المحتجزة (الشركة الشقيقة) يتم احتسابها كذلك وفقاً لطريقة حقوق المساهمين، إلا أن الشركة الأم قد طبقت التوجيهات بشأن فقدان السيطرة وفقاً للمعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويعتبر فقدان السيطرة على الشركة التابعة حدثاً اقتصادياً هاماً.

تحويل الاحتياطيات

قامت الشركة الأم والمجموعة بتحويل الاحتياطيات المحتفظ بها لبنك عمان العربي إلى الأرباح المحتجزة عند الاستبعاد كشركة تابعة. فيما يلي التفاصيل:

الشركة الأم	المجموعة	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢٢,٨١٧	٢٢,٨١٧	احتياطي قانوني
١٣,٠٣٣	١٣,٠٣٣	احتياطي عام
-	٢١,٧٣٢	احتياطي رأس المال
١,٩٩٦	١,٩٩٦	احتياطي خاص
٨,١٦٠	٨,١٦٠	احتياطي دين ثانوي
٤,٦٥٦	٤,٦٥٦	احتياطي انخفاض القيمة
(١,٠٩١)	(١,١٣٨)	التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة
٤٩,٥٧١	٧١,٢٥٦	

السندات الدائمة من المستوى الأول

إن تعديل السندات الدائمة من المستوى الأول في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تتم مقاصتها مقابل السندات الدائمة المحتفظ بها من قبل شركات المجموعة.

استثمار في شركة شقيقة

ألغت المجموعة الاعتراف ببنك عمان العربي وسجلت ذلك كاستثمار في شركة شقيقة بقيمة دفترية بلغت ١١٣,٢٢٩ ألف ريال عماني. وفقاً للمعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية "دمج الأعمال"، يتعين على المجموعة تخصيص سعر الشراء خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ الاعتراف بالشركة الشقيقة لتحديد القيمة العادلة لصافي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها. ستكمل المجموعة ممارسة تخصيص سعر الشراء خلال ٢٠٢١.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ - معاملات هامة خلال السنة (تابع)

(١) استبعاد شركة تابعة (تابع)

الإفصاحات الرئيسية للشركة التابعة

٢٠١٩
الف ر.ع

٩٩٥,٣٧٧
١٣٥,٦٣٤
٦٦,٠٣٠
١٠٠,٥٢٢

١,٢٩٧,٥٦٣

٤١٨,٧٦٦
٢٩٩,٠٠٨
١,٧١٠
٤,٠١٦
٣٨,٨٢٧

٧٦٢,٣٢٧

٢,٠٥٩,٨٩٠

(٥٣,٥٦٠)

٢,٠٠٦,٣٣٠

قروض الشركات
قروض لأجل
سحوبات على المكشوف
فواتير مخصومة
التمويل الإسلامي

قروض شخصية
قروض استهلاكية
قروض الرهن العقاري
سحوبات على المكشوف
بطاقات الائتمان
التمويل الإسلامي

إجمالي القروض والسلفيات

ناقصاً: مخصص لخسائر انخفاض قيمة القروض والفوائد التعاقدية التي لم يتم إدراجها

صافي القروض والسلفيات

٢٠ يونيو ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص مكوّن خلال السنة
مبالغ مشطوبة خلال السنة
مبالغ مفرج عنها / مستردة خلال العام

الرصيد عند إيقاف الإدراج

مخصص انخفاض قيمة	فائدة تعاقدية غير	إجمالي
القروض	مدرجة	الف ر.ع
٤٧,١٥٣	٦,٤٠٧	٥٣,٥٦٠
١١,٤٥٦	١,٨٣٢	١٣,٢٨٨
(٦٦)	(١)	(٦٧)
(٣,٦٢٢)	١,٥٤٤	(٢,٠٧٨)
٥٤,٩٢١	٩,٧٨٢	٦٤,٧٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
مخصص مكوّن خلال السنة
مبالغ مشطوبة خلال السنة
مبالغ مفرج عنها / مستردة خلال العام

الرصيد في نهاية السنة

مخصص انخفاض قيمة	فائدة تعاقدية غير	إجمالي
القروض	مدرجة	الف ر.ع
٤٧,٥٩٦	٧,٦٢٣	٥٥,٢١٩
١٣,٩٧٩	٥,٢٠٨	١٩,١٨٧
(٨,٩٠٢)	(٣,٦٢٧)	(١٢,٥٢٩)
(٥,٥٢٠)	(٢,٧٩٧)	(٨,٣١٧)
٤٧,١٥٣	٦,٤٠٧	٥٣,٥٦٠

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ - معاملات هامة خلال السنة (تابع)

(١) استبعاد شركة تابعة (تابع)

الإفصاحات الرئيسية للشركة التابعة (تابع)

تشتمل رسوم انخفاض القيمة البالغة ٩,٢٣٧ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ٥,٥٢٧ ألف ريال عماني) أيضًا على الإفراج عن خسائر الائتمان المتوقعة على المستحقات من البنوك وغيرها والتي تبلغ ١٤١ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ١٣٥ ألف ريال عماني).

فيما يلي بيان مخاطر الائتمان لسنة ٢٠١٩، بناءً على التصنيفات الائتمانية الداخلية:

بنود طارئة تتعلق بالائتمان الف ر.ع.	قروض وسلفيات الف ر.ع.	استثمارات في الأوراق المالية الف ر.ع.	مستحق من البنوك الف ر.ع.	
٣٥٩,٣٣٧	٤٦٠,٦١٨	١٠,٨٣٥	٣٥,٤٨٦	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة من ١٢ شهر)
٣٩٠,٨٣١	٩٥٠,٠٧٩	-	١٥,٦٧٠	عالي
٢٣٥,٦٤٥	١٤١,٤٢٦	-	-	قياسي
-	-	٧,٤٢١	-	مقبول
٩٨٥,٨١٣	١,٥٥٢,١٢٣	١٨,٢٥٦	٥١,١٥٦	استثمارات حقوق الملكية
				إجمالي القيمة الدفترية

المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الأداة
- لم تنخفض قيمتها الائتمانية)

٤٢,٨٥٠	٣٤,٣٥٦	-	-	عالي
١٤٣,٢٥٤	٨٩,٣١٥	-	-	قياسي
٨٧,٥٢٠	٣١٠,١٦٤	-	-	مقبول
٢٧٣,٦٢٤	٤٣٣,٨٣٥	-	-	إجمالي القيمة الدفترية

المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الأداة
- انخفضت قيمتها الائتمانية)

-	٦,٠٥١	-	-	دون القياسي
-	١٠,٧٢١	-	-	مشكوك في تحصيله
-	٥٧,١٦١	-	-	خسارة
-	٧٣,٩٣٣	-	-	إجمالي القيمة الدفترية

فيما يلي مخصصات انخفاض القيمة:

بنود طارئة تتعلق بالائتمان الف ر.ع.	قروض وسلفيات الف ر.ع.	استثمارات في الأوراق المالية الف ر.ع.	مستحق من البنوك الف ر.ع.	المراحل
٤٨٩	٧,٠٠١	٦٧	٣٥٥	المرحلة ١
١٣٤	١٤,٩٧٣	-	-	المرحلة ٢
-	٢٤,٤٨٩	-	-	المرحلة ٣
٦٢٣	٤٦,٤٦٣	٦٧	٣٥٥	الإجمالي

لا تتضمن الإفصاحات أعلاه الفوائد التعاقدية غير المدرجة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ - معاملات هامة خلال السنة (تابع)

(١) استبعاد شركة تابعة (تابع)

ودائع العملاء

٢٠١٩
الف ر.ع.
٩٠٦,٣٤٤
٧٦٥,٥١٧
٣٠٦,٩٧١
<u>١,٩٧٨,٨٣٢</u>

ودائع لأجل
حسابات تحت الطلب
حسابات توفير

تتوفر المجموعة الكاملة للقوائم المالية لبنك عمان العربي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على موقعه الإلكتروني.

(٢) الاستحواذ على شركة تابعة

في ٢٧ يوليو ٢٠٢٠، استحوذت المجموعة على حصة إضافية بنسبة ٣٠٪ في شركة أوبار كابيتال ش.م.ع.م (أوبار) مما زاد حصتها إلى ٦٦٪. وعليه، استحوذت المجموعة على السيطرة على أوبار وتم تحويل الاستثمار من استثمار في شركة شقيقة إلى استثمار في شركة تابعة. نتيجة لذلك، تم اعتبار الاستثمار الحالي بنسبة ٣٦٪ في أوبار بمثابة استبعاد شركة شقيقة.

بالنسبة لمحاسبة استبعاد الشركة الشقيقة، تم تحديد القيمة العادلة لشركة أوبار كابيتال من قبل مستشار خارجي مستقل واستناداً للقيمة العادلة المحددة تم تحويل ٣٠٪ من الاستثمار إلى استثمار في الشركات التابعة.

تكاليف متعلقة بالاستحواذ

تكدت المجموعة تكاليف الاستحواذ والتكاليف ذات الصلة على الرسوم القانونية وتكاليف العناية الواجبة، وهي ليست جوهرية وتم تضمينها في "مصاريف التشغيل".

الأصول المكتسبة والالتزامات المفترضة القابلين للتحديد

يلخص الجدول التالي المبالغ المدرجة للأصول المكتسبة والالتزامات المفترضة في ٣١ يوليو ٢٠٢٠؛ التاريخ الفعلي للاستحواذ هو ٢٧ يوليو ٢٠٢٠.

أصول	الف ر.ع.
نقد وأرصدة بنكية	٤,٣٨٢
أموال نسوية مضمونة	٢٤٤
استثمار بالتكلفة المطفأة	٢,٨١٧
الذمم المدينة ومدفوعات مسبقاً	٤,٤١٧
ألات ومعدات	٦٦٧
	<u>١٢,٥٢٧</u>
التزامات	
حسابات دائنة	٥,١٩٣
ذمم مدينة ومستحقات	٢,٨١١
التزام ضريبي مؤجل	٢١٩
	<u>٨,٢٢٣</u>
إجمالي الأصول المكتسبة القابلة للتحديد	<u>٤,٣٠٤</u>

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ - معاملات هامة خلال السنة (تابع)

(٢) الاستحواذ على شركة تابعة (تابع)

الف.ر.ع	صافي التدفقات النقدية عند الاستحواذ
(٢,١٥٤)	المقابل النقدي المدفوع
٤,٣٨٢	صافي ما يماثل النقد المكتسب
٢,٢٢٨	صافي النقد المكتسب
	الشهرة

تم إدراج الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على النحو التالي:

الف.ر.ع	المقابل المحوّل نتيجة الاستحواذ على ٣٠٪ من الأسهم
٢,١٥٤	القيمة العادلة للحصة الحالية البالغة ٣٠٪ والتي تم إيقاف إدراجها من الشركة الشقيقة [إيضاح ٩ (٢)]
٥,٤١٠	حصص غير مسيطرة استناداً إلى حصتها النسبية في المبالغ المدرجة لصافي الأصول والالتزامات
١,٤٦٣	القيمة الدفترية لصافي الأصول القابلة للتحديد
(٤,٣٠٤)	
٤,٧٢٣	الشهرة عند الاستحواذ

تم إجراء محاسبة الاستحواذ على أساس مؤقت استناداً إلى صافي أصول شركة أوبار كما في ٣١ يوليو ٢٠٢٠، حيث أن عملية تخصيص سعر الشراء لتحديد القيمة العادلة للأصول المكتسبة والالتزامات المفترضة، لا تزال مستمرة. ستتم مراجعة المحاسبة المتعلقة بالاستحواذ عند إتمام عملية تخصيص سعر الشراء خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "دمج الأعمال".

وقد تم تسجيل الفرق بين المقابل المحول وصافي الأصول المكتسبة البالغ ٤,٧٢٣ ألف ريال عماني كشهرة مؤقتة، والتي تخضع للتغييرات عند إتمام عملية تخصيص سعر الشراء.

في تاريخ التقرير، قامت المجموعة باختبار انخفاض قيمة الشهرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ "انخفاض قيمة الأصول" ولم تحتسب أي خسائر انخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث أن المبلغ التقديري القابل للاسترداد للأعمال ذات الصلة التي تتعلق بها الشهرة المؤقتة تجاوز قيمتها الدفترية.

قامت المجموعة بالتعاقد مع طرف خارجي مستقل وذلك لتقييم القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد، حيث تم تقدير ذلك باستخدام التدفقات النقدية المخصومة لوحدة توليد النقد. فيما يلي الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة القابلة للاسترداد:

النسبة المئوية
٢٠٢٠
٪١٣,٠
٪١,٨
معدل الخصم
معدل نمو القيمة النهائية

بناءً على التقييم، فإن القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد قد تجاوزت قيمتها الدفترية وتقرر أن الشهرة لم تنخفض قيمتها. إن ارتفاع معدل الخصم بنسبة ٠,٥٪ أو انخفاض معدل النمو بنسبة ٠,٥٪ لن يؤدي إلى انخفاض القيمة.

(٣) تحويل شركة شقيقة للاستبعاد

خلال السنة، اندمجت الشركة الدولية للتأمين العام مع شركة تيبيريوس وتم إدراجها في بورصة ناسداك. وكجزء من اتفاقية الاندماج، استلمت المجموعة ٦,٢٥ مليون دولار أمريكي نقداً وتمكنت أسهم في الشركة المندمجة. تم تخفيف ملكية المجموعة في الشركة المندمجة إلى ١٤,٣٪ مع عدم وجود تمثيل في مجلس الإدارة، مما أدى إلى فقدان التأثير الجوهري على الشركة الدولية للتأمين العام. وبناءً عليه، تم إيقاف إدراج الشركة الدولية للتأمين العام كاستثمار في شركة شقيقة وتم إدراجها كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ - معاملات هامة خلال السنة (تابع)

(٣) استبعاد شركة شقيقة (تابع)

٢٠٢٠
الف ر.ع
٢٥,٣٣٢
(٢,٤٠٨)
(٢٨,١٥٢)
٥,٢٢٨

القيمة الدفترية للشركة الشقيقة في تاريخ فقدان التأثير الجوهرى
المقابل المستلم نقدا مقابل تبادل بعض الأسهم
الأسهم المستلمة من الكيان الجديد مقاسة بالقيمة العادلة (سعر الإدراج) في تاريخ فقدان التأثير الجوهرى
المكاسب الناتجة عن إيقاف إدراج شركة شقيقة والمسجلة في الربح أو الخسارة

(٤) حصة إضافية في شركة شقيقة

خلال السنة، استحوذت المجموعة على ٦,٣٨٪ من الأسهم الإضافية في شركة تكافل عمان للتأمين ش.م.ع.ع مقابل ٠,٨ مليون ريال عماني وذلك لتعزيز ملكيتها في الشركة. وقد تم إدراج ذلك كإضافة إلى القيمة الدفترية للشركة الشقيقة. سيتم الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء لتحديد القيمة العادلة لصافي الأصول المكتسبة القابلة للتحديد خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو المسموح به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "دمج الأعمال".

(٥) الشهرة - إتمام تخصيص سعر الشراء

خلال عام ٢٠١٩، سجلت المجموعة شهرة مؤقتة عند الاستحواذ على الشركة الخليجية لصناعة الاكليكريك ش.م.م وشركة شمال للصناعات البلاستيكية ش.م.م بإجمالي ٢,٨١ مليون ريال عماني (إيضاح ١٥)، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. تم الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء لهذا الاستحواذ في العام الحالي ونتيجة لذلك انخفضت قيمة الشهرة بمبلغ ٤٣٤,٠٠٠ ريال عماني وزادت الحصص غير المسيطرة بقيمة ٤٠٧,٠٠٠ ريال عماني، وذلك نظراً للزيادة في القيمة العادلة للممتلكات والآلات والمعدات بمبلغ ٨٤١,٠٠٠ ريال عماني. تم إجراء التسوية في السنة الحالية حيث لم يكن المبلغ جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية.

إجمالي	شمال للصناعات البلاستيكية	الخليجية لصناعة الاكليكريك
الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.
٢,٨٨٣	١,٦٧٩	١,٢٠٤
١,١٨١	٦٨٥	٤٩٦
(١,٦٨٩)	(٩٤١)	(٧٤٨)
٢,٣٧٥	١,٤٢٣	٩٥٢
٢,٨٠٩	١,٦٣٠	١,١٧٩
٤٣٤	٢٠٧	٢٢٧

المقابل المحوّل عند الاستحواذ خلال ٢٠١٩
محوّل من شركة شقيقة إلى شركة تابعة خلال ٢٠١٩
ناقصاً: حصة المجموعة من صافي الأصول بناءً على تخصيص سعر
الشراء الذي تم الانتهاء منه في عام ٢٠٢٠

الشهرة الناشئة بعد تخصيص سعر الشراء
الشهرة المدرجة بشكل مؤقت خلال السنة السابقة
صافي عكس الشهرة

٥ - النقد وما في حكم النقد

النقد وما في حكم النقد المدرج في قائمة التدفقات النقدية يشتمل على الأرصدة التالية:

الشركة الأم	المجموعة	٢٠٢٠	٢٠١٩
٢٠٢٠	٢٠١٩	الف ر.ع.	الف ر.ع.
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.
٤,٥٤٩	٢٤,١٢٥	١٩١,٥٠٥	٤٠,٨٧٤
-	٤٤,٢٨٩	٨٠,٩١٦	٨٥,٨٨٥
-	-	(٣١,٤٦٥)	-
-	-	(٢٩,٦١٤)	(٤١,٥٩٦)
-	-	(٥٠٠)	-
٤,٥٤٩	٦٨,٤١٤	٢١٠,٨٤٢	٨٥,١٦٣

أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
ودائع لدى البنوك (إيضاح ٦)
مستحق لبنوك - حسابات جارية (إيضاح ٢٢)
ودائع لدى بنوك بفترات استحقاق أكثر من ٣ شهور
ودائع رأسمالية (إيضاح ٦)

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- ودائع لدى البنوك

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.
-	-	٣٨,٧٧٦	-
-	-	١٢,٠٢٦	-
-	-	٥٠٠	-
-	٤٤,٢٨٩	-	٤٤,٢٨٩
-	-	٢٩,٦١٤	٤١,٥٩٦
-	٤٤,٢٨٩	٨٠,٩١٦	٨٥,٨٨٥

ودائع سوق المال
حسابات جارية
ودائع رأسمالية
ودائع لدى البنوك وشركات التمويل
- مدة استحقاق أقل من ٣ شهور
- مدة استحقاق أكثر من ٣ شهور

٦-١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فإن ودائع الشركة الأم مودعة لدى بنوك تجارية في سلطنة عمان بأجل استحقاق تقل عن ٣ أشهر.

٦-٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فإن الودائع التابعة للتأمين محتفظ بها لدى بنوك تجارية في سلطنة عمان والكويت والإمارات العربية المتحدة، مقومة بالريال العماني بمبلغ ٢٥,٤٢٥,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٩: ٢١,٩٢٥,٠٠٠ ريال عماني)، وبالدينار الكويتي ما يعادل ٢,١٩٧,٦٥٠ ريال عماني (٢٠١٩: ١,٨٧٩,١٥٠ ريال عماني)، وبالدرهم إماراتي ما يعادل ١٤,٠٥٥,٤٨٠ ريال عماني (٢٠١٩: ١٣,٦٠٠,٣٤٥ ريال عماني) وتحمل معدلات فائدة سنوية فعلية تتراوح بين ١,٣٨٪ إلى ٥,٤٠٪ سنوياً (٢٠١٩: تتراوح بين ٢,٢٥٪ إلى ٥٪ سنوياً). جميع الودائع لها أجل استحقاق أكثر من سنة واحدة. إن أرصدة الودائع صافية بعد خصم مخصص انخفاض القيمة تبلغ ٨٢,٠٣٤ ريال عماني (٢٠١٩: ٥٥,٧٩٩ ريال عماني).

٧- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

٢٠٢٠		٢٠١٩		المجموعة	
الحياة	العالم	الإجمالي	الحياة	العالم	الإجمالي
الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.
٣٤,٣٣٨	٤,٠٤٦	٣٨,٣٨٤	٤١,٩٣٩	٤,١٥٠	٤٦,٠٨٩
٦,٤٩٤	٤٩٧	٦,٩٩١	١٨,٠٣٨	١٢٤	١٨,١٦٢
٤٠,٨٣٢	٤,٥٤٣	٤٥,٣٧٥	٥٩,٩٧٧	٤,٢٧٤	٦٤,٢٥١
(١,٣٦٨)	(٨٥١)	(٢,٢١٩)	(٩٠٣)	(٧٠٦)	(١,٦٠٩)
٣٩,٤٦٤	٣,٦٩٢	٤٣,١٥٦	٥٩,٠٧٤	٣,٥٦٨	٦٢,٦٤٢

أقساط تأمين مدينة
أرصدة إعادة تأمين مدينة

مخصص ديون منخفضة القيمة

الحركة في مخصص الديون منخفضة القيمة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.
٩٠٣	٧٠٦	١,٦٠٩	٧٣٥	٣٢١	١,٠٥٦
٤٦٥	١٤٥	٦١٠	٢٣١	٣٧٩	٦١٠
-	-	-	(٦٣)	٦	(٥٧)
١,٣٦٨	٨٥١	٢,٢١٩	٩٠٣	٧٠٦	١,٦٠٩

في ١ يناير
المخصص خلال السنة
المشطوب خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

٨- استثمارات في أوراق مالية

كما في تاريخ التقرير، تتكون الاستثمارات في أوراق مالية في تاريخ التقرير مما يلي:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.
١,٧١١	١,٧٧٠	١٤,١١٩	١٤,١٢٨
١,٥٠٤	٣,٥٥٨	٦٧,٥٠٧	٩٤,٧٦٨
-	-	١٦٠,٥٧١	٣٤,٠٠٧
٣,٢١٥	٥,٣٢٨	٢٤٢,١٩٧	١٤٢,٩٠٣

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح أ)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (إيضاح ب)
استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ج)

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(أ) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثلت الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بتاريخ التقرير فيما يلي:-

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
-	-	٤,٣٣٠	٤٥٦	استثمارات مدرجة
٤٨٤	٤٨٤	٨٩١	٨٥٤	استثمارات محلية وفقاً للقطاع
٤٨٤	٤٨٤	٥,٢٢١	١,٣١٠	قطاع التمويل
٢٥	٤٨	١٩٠	٤٨	قطاع الصناعة
٥٠٩	٥٣٢	٥,٤١١	١,٣٥٨	استثمارات خارجية مدرجة
٩٦٧	١,٠٠٣	١,٨٠٦	١,٨٨٣	استثمارات مدرجة
٢٣٥	٢٣٥	٦,٩٠٢	١٠,٨٨٧	استثمارات أجنبية غير مدرجة
١,٧١١	١,٧٧٠	١٤,١١٩	١٤,١٢٨	اجمالي الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

(ب) أصول مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
-	٢,٣٠٠	٦٣,٧٦٢	٦٩,٢٦٢	استثمارات محلية
-	(٢٤٧)	(٦,٧٧٠)	(٥,٤٥٧)	استثمارات مدرجة (بالتكلفة)
٨٦١	٨٦١	١,٠٧٤	٨٦١	احتياطي القيمة العادلة
٥٨١	٥٨١	٥٣٧	٥٨١	استثمارات غير مدرجة (بالتكلفة)
١,٤٤٢	٣,٤٩٥	٥٨,٦٠٣	٦٥,٢٤٧	احتياطي القيمة العادلة
-	-	٨,٦٢٣	٣٥,٢١٣	اجمالي استثمارات محلية
-	-	(٤٩٥)	(٥,٨٧٥)	استثمارات خارجية
٢٠٥	٢٠٥	١,٦٥١	١,٠٥٨	استثمارات مدرجة (بالتكلفة)
(١٤٣)	(١٤٢)	(٨٧٥)	(٨٧٥)	احتياطي القيمة العادلة
٦٢	٦٣	٨,٩٠٤	٢٩,٥٢١	مجموع الاستثمارات الخارجية
١,٥٠٤	٣,٥٥٨	٦٧,٥٠٧	٩٤,٧٦٨	مجموع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(ج) استثمار بالتكلفة المطفأة

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
-	-	١٤٣,٩٩٤	-
-	-	-	١٨,٨٦١
-	-	١٦,٥٧٧	١٥,١٤٦
-	-	١٦٠,٥٧١	٣٤,٠٠٧

سندات التنمية الحكومية وصكوك
استثمار في كيان تابع لقطاع التعليم (انظر أدناه)

سندات شركات وبنوك

إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

في ١٦ مارس ٢٠٢٠، استحوذت المجموعة على حصة كبيرة في كيان تابع لقطاع التعليم (المستهدف) مقابل ١٧,٦ مليون ريال عماني من طرف ذي علاقة (البائع). بموجب اتفاقية بيع وشراء مؤرخة في ١٦ مارس ٢٠٢٠ مع البائع، يحق للمجموعة الحصول على أرباح نقدية بنسبة ٦,٥٪ وعائد إجمالي بنسبة ٩٪ سنوياً في حال لم يتم تحقيق شروط أداء معينة عن طريق المستهدف بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وفقاً لذلك، تم إدراج الاستثمار مبدئياً بالقيمة العادلة ثم تم قياسه لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

٢٠٢٠	٢٠٢٠
الف ر.ع	الف ر.ع
١٧,٦٢٣	١٧,٦٢٣
١,٢٣٨	١,٢٣٨
١٨,٨٦١	١٨,٨٦١

الاستثمار المبدئي خلال العام
عوائد مستحقة

إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

٩- الاستثمار في شركات شقيقة

كما في تاريخ التقرير، الاستثمار في شركات شقيقة تمثل المساهمين في الشركات التالية المسجلة في سلطنة عمان:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	المجموعة
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
نسبة المساهمة (%)	نسبة المساهمة (%)	اسم البلد	الأنشطة الرئيسية	
٩,٩٩	٩,٩٩	سلطنة عمان	الخدمات البنكية	شركات مدرجة
-	٣١,٦٤	سلطنة عمان	الخدمات البنكية	بنك مسقط ش.م.ع.ع
٣٤,٦٠	٣٦,٤٠	سلطنة عمان	التمويل والتأجير	بنك عمان العربي [إيضاح ٤ (١)]
٢٤,٣٠	٢٤,٣٠	سلطنة عمان	تأمين	الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
١٨,١٤	٢٤,٥٢	سلطنة عمان	تأمين	شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع
				شركة تكافل عمان للتأمين ش.م.ع.ع [إيضاح ٤ (٤)]
٢٠,٠٠	-	الإمارات	الوساطة وإعادة التأمين	شركات غير مدرجة
٣٦,٠٠	-	سلطنة عمان	الوساطة وإدارة الأصول	العالمية للتأمين القابضة ليمتد [إيضاح ٤ (٣)]
١٧,٤٧	١٧,٤٧	مملكة البحرين	التمويل والتأجير	أوبار كابيتال ش.م.ع.ع [إيضاح ٤ (٢)]
١٩,٤٩	١٩,٤٩	سلطنة عمان	التصنيع	بيت التمويل الوطني بي.إس.سي
١٤,٨٥	١٤,٨٥	جزر كايمن	التعليم	المصنع الحديث للصلب ش.م.ع.ع
٤٣,٠٠	٤٣,٠٠	سنغافورة	الخدمات البنكية	الأفق للاستثمار المحدودة
١٤,٨٥	-	السعودية	الاستثمارية التعليم	ايست برديج بارتنرز
				مدارس التربية الإسلامية

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩- الاستثمار في شركات شقيقة (تابع)

الشركة الأم	الأنشطة الرئيسية	اسم البلد	نسبة المساهمة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (%)	نسبة المساهمة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (%)
شركات مدرجة				
الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع	التمويل والتأجير	سلطنة عمان	٣٤,٦٠	٣٤,٦٠
بنك عمان العربي ش.م.ع.ع	الخدمات البنكية	سلطنة عمان	٣١,٦٤	-
شركات غير مدرجة				
أوبار كابيتال ش م ع م [إيضاح ٤ (٢)]	الوساطة وإدارة الأصول	سلطنة عمان	-	٣٦,٠٠
جميع الشركات الشقيقة المدرجة للمجموعة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. بلغت قيمة الاسعار المدرجة للاستثمارات في الشركات الشقيقة بتاريخ التقرير ٢٥٧,٥ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١٧٢,١ مليون ريال عماني).				
(١) إن الاستثمار في مدارس التربية الإسلامية المحدودة محتفظ به مع شركة الأفق للاستثمار المحدودة تحت سيطرة مشتركة.				
(٢) فيما يلي التفاصيل المتعلقة بالحركة في الاستثمار في الشركات الشقيقة:				
المجموعة	الشركة الأم	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢٣٩,٦٣٥	٣٨,٩٣٧	٢١٩,٠٥٥	٣٦,٩٨٢	في ١ يناير
١,١٨٢	-	٩,٩٥٢	-	المشتريات
١١٣,٢٢٩	١١٣,٢٢٩	-	-	تحويل شركة تابعة لشركة شقيقة [إيضاح ٤ (١)]
(٣٠,٧٤٢)	(٥,٤١٠)	(١,١٨١)	-	إيقاف إدراج شركات شقيقة [إيضاحين ٤ (٢) و ٤ (٣)]
٢٢,٠٨٠	٣,٩٥٦	٢٥,٦٩٩	٣,٣٨٩	حصة في نتائج شركات شقيقة
(٦٨٥)	-	-	-	حصة في الدخل الشامل الآخر من شركات شقيقة
(١٤,١٩٠)	(٢,٠٣٧)	(١٤,١٨٢)	(١,٤٣٤)	توزيعات أرباح مستلمة
(٤,٢٨٩)	(٤,٢٨٩)	-	-	مخصص انخفاض القيمة للشركات الشقيقة (راجع أدناه وإيضاح ٢٩)
(٢,٨٥٢)	(٢,١٣٦)	-	-	حصة الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية مقابل الفوائد على السندات الدائمة
-	-	٢٩٢	-	ربح صفقة
٣٢٣,٣٦٨	١٤٢,٢٥٠	٢٣٩,٦٣٥	٣٨,٩٣٧	في ٣١ ديسمبر

خلال العام ، قامت المجموعة بتكوين مخصص انخفاض قيمة بمبلغ ٤,٣ مليون ريال عماني على الاستثمارات في قطاع الخدمات المالية بسبب الوضع السائد نتيجة تفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد- ١٩).

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩- الاستثمار في شركات شقيقة (تابع)

فيما يلي إجمالي الأصول والالتزامات والإيرادات للشركات الشقيقة في المجموعة:

الإيرادات الف ر.ع	الالتزامات الف ر.ع	الأصول الف ر.ع	٢٠٢٠
٤٠,٩٧٠	٣١٧,٤٧٣	٤٢٦,١٣٢	الشركات الشقيقة المتعلقة بالشركة الأم
١٠١,٠٤٥	٢,٨٦٨,٤٦٦	٣,٣٠٠,٠٤٣	الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
			بنك عمان العربي ش.م.ع.ع
			الشركات الشقيقة المتعلقة بالمجموعة
٤٥٦,٥٣٩	١٠,٤١٠,١١٧	١٢,٤٣٥,٧٦٥	بنك مسقط ش.م.ع.ع
٢١,٠٨٥	٤٤,٨١٧	٩٨,٤٩٩	الأفق للاستثمار المحدودة
١٨,١٠٦	٤٠,٨٤٣	٨٠,٦٣٠	شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع
٥,١٠٢	٢,١٤١	٢٥,٣٤٠	شركة تكافل عمان للتأمين ش.م.ع.ع
٣,٠٢٦	٤٢,٦٣٢	٥٨,٢٩٧	بيت التمويل الوطني بي.إس.سي
١١,٧٨٩	٢,٠٩٩	١٥,٥٧٦	المصنع الحديث للصلب ش.م.م
(٩٠٧)	٨,٤٤٨	٧,٣٦٨	جبرين ايست بريدج
			٢٠١٩
٤٤,٦٣٢	٣٤٥,١٩٢	٤٥٣,٣٠٤	الشركات الشقيقة المتعلقة بالشركة الأم
٢,٠٤١	١٤,٩٢١	٢٩,٨٨٥	الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
			أوبار كابيتال ش.م.ع.م
			الشركات الشقيقة المتعلقة بالمجموعة
٤٧٢,١٧١	١٠,٢٨٧,٩٧٢	١٢,٢٩٠,٦٠٨	بنك مسقط ش.م.ع.ع
١٢,٥٢٦	٣,٧٠٣	٤١,٣٥٣	الأفق للاستثمار المحدودة
٨٢,٨٧٦	٢٦١,٤٦٧	٣٨١,٤٨٦	العالمية للتأمين القابضة ليمتد
٢٣,٠١٦	٤٢,٧٩٥	٨٢,٢٩٢	شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع
٥,٦٣٨	١٥٧	٢١,٣٠٨	شركة تكافل عمان للتأمين ش.م.ع.ع
٢,٤٩٤	٤٠,٤٥٠	٥٥,٧٣٧	بيت التمويل الوطني بي.إس.سي
١٥,٤٠٢	١,٠١١	١٤,٤٥٣	المصنع الحديث للصلب ش.م.م
-	٣,٠٨٢	٣,٠٨٢	جبرين ايست بريدج

فيما يلي القيمة الدفترية للشركات الشقيقة:

الشركة الأم	المجموعة	٢٠٢٠	٢٠١٩
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٣٣,٥٥٠	١٤٢,٢٥٠	٢٠٣,٢٢٢	٢٩٠,٦٨٩
٥,٣٨٧	-	٣٦,٤١٣	٣٢,٦٧٩
٣٨,٩٣٧	١٤٢,٢٥٠	٢٣٩,٦٣٥	٣٢٣,٣٦٨
			شركات شقيقة هامة
			شركات شقيقة أخرى

شركات شقيقة هامة للمجموعة هي الشركة الوطنية للتمويل، بنك عمان العربي وبنك مسقط (٢٠١٩): الشركة الوطنية للتمويل، بنك مسقط والشركة العالمية للتأمين القابضة ليمتد). هي شركات مدرجة ومجموعة كاملة من البيانات المتاحة على مواقعهم الالكترونية واسواق المال ذات الصلة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠- الاستثمار في شركات تابعة

في تاريخ التقرير، كانت استثمارات المجموعة في الشركات التابعة كالتالي:

نسبة المساهمة (%)	نسبة المساهمة (%)	بلد التأسيس	
٥٠,٩٩	-	عمان	بنك عمان العربي ش.م.ع.م (راجع إيضاح ٤(١)) (النشاط الرئيسي: بنوك)
٧٣,٤٥	٧٣,٤٥	عمان	الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م (النشاط الرئيسي: التأمين)
١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	عمان	شركة جبرين العالمية للتنمية ش م ع م (جبرين) (النشاط الرئيسي: استثمارات)
١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	عمان	الشركة العمانية العقارية للاستثمار والخدمات ش.م.ع.م (النشاط الرئيسي: العقارات والاستثمارات)
-	١٠٠,٠٠	الإمارات	أومينفست العالمية القابضة المحدودة (إيضاح ١٠(١)) (النشاط الرئيسي: استثمارات)
-	٦٦,٠٠	عمان	أوبار كابيتال ش.م.ع.م (إيضاح ٤(٢)) (النشاط الرئيسي: الوساطة والاستثمارات البنكية)
٩٩,٩٩	٩٩,٩٩	عمان	منتجعات صلالة ش.م.م (النشاط الرئيسي: مشروع سياحي متكامل)
٩٩,٩٨	٩٩,٩٨	عمان	الجبيل الأسود للاستثمار (النشاط الرئيسي: عقارات)
١٠٠,٠٠	-	مونتينيغرو	شاطئ بودفا للعقارات (إيضاح ١٠(٢)) (النشاط الرئيسي: مشروع سياحي)
٥١,٧٠	٥١,٧٠	عمان	الشركة الخليجية لصناعة الاكليريك ش.م.م (إيضاح ١٠(٣)) (النشاط الرئيسي: التصنيع)
٥١,٦٥	٥١,٦٥	عمان	شركة شمال للصناعات البلاستيكية ش.م.م (إيضاح ١٠(٣)) (النشاط الرئيسي: أنشطة استثمار)
١٠٠	١٠٠	سنغافورة	شركة جبرين كابيتال آسيا المحدودة (إيضاح ١٠(٣)) (النشاط الرئيسي: أنشطة استثمار)

(١) خلال السنة، قامت الشركة بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل في مركز دبي المالي العالمي، الإمارات العربية المتحدة.

(٢) خلال السنة، تم تسجيل شاطئ بودفا للعقارات وإيقاف توحيدها، ولم ينتج عنها تأثير هام على القوائم المالية.

(٣) هذه الشركات التابعة مملوكة من خلال جبرين.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠- الاستثمار في شركات تابعة

فيما يلي إجمالي أصول والتزامات وإيرادات الشركات التابعة للمجموعة وكذلك حصة المجموعة في نتائج أعمال تلك الشركات التابعة:

اسم الشركة التابعة	الأصول الف.ر.ع	الالتزامات الف.ر.ع	الإيرادات الف.ر.ع
٢٠٢٠			
الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م	١٧٥,٨٢٥	١٠٨,٤٠٥	١٣٨,١٩٢
شركة جبرين العالمية للتنمية ش.م.ع.م	٣٣٦,٩٧٤	١١٧,٥٠٧	٣٣,٢٥٠
شركة منتجات صلالة ش.م.م	٢٢٥	٣١	٥٧
الشركة العمانية العقارية للاستثمار والخدمات ش.م.ع.م	١٣,٩٩٣	١,٢٧٣	١,٥٣٤
شركة الجبل الأسود للاستثمار ش.م.م	٤	١	-
أوبار كابيتال ش.م.ع.م	١٩,٣٠٨	٤,٣٨٩	١,١٥٣
أومينفست العالمية القابضة المحدودة	١,٤٩٦	١,٠٧٦	٣١
الشركة الخليجية لصناعة الاكليريك ش.م.م	٣,١٨٩	١,٧٤٧	٣,٩٤٧
شركة شمال للصناعات البلاستيكية ش.م.م	٣,٠٣٩	٩٧٣	٥,٢١٣
شركة جبرين كابيتال آسيا المحدودة	٧,٣٦٨	٨,٤٤٨	-
٢٠١٩			
بنك عمان العربي ش.م.ع.م	٢,٤٩٧,١٢٩	٢,١٢٨,٢٨٦	٩٢,٩٦٢
الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م	١٨٨,٢١٧	١٢٩,٣١٤	١٤٨,٥٩٩
شركة جبرين العالمية للتنمية ش.م.ع.م	٣٣٣,٣٢٠	١٢٢,٨٢٦	٢٨,١٦٥
شركة منتجات صلالة ش.م.م	١٨٧	٤٥	٤
الشركة العمانية العقارية للاستثمار والخدمات ش.م.ع.م	١٦,٩٤٩	١,١٢٥	٩٥٤
شركة الجبل الأسود للاستثمار ش.م.م (بما في ذلك شركة شاطئ بودفا للعقارات)	٢,٢٧٦	٤٣	١٩١
الشركة الخليجية لصناعة الاكليريك ش.م.م	٢,٤٠١	١,٢٢٣	٢,٦١٨
شركة شمال للصناعات البلاستيكية ش.م.م	٢,١٥٤	٦٩٣	٢,٩٨٠
شركة جبرين كابيتال آسيا المحدودة	٧,٨٩٧	٨,٠٠٢	-

فيما يلي تفاصيل الحركة في الاستثمار في شركات تابعة:

الشركة الأم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع
في ١ يناير	٤٣٢,٦٦٤	٣٠٧,٧٠٢
تحويل إلى شركة شقيقة من شركة تابعة [إيضاح ٤ (١)]	(١٤٧,١٨٩)	-
إيقاف إدراج شركة تابعة [إيضاح ١٠ (٢)]	(١,٩٩٥)	-
تحويل من شركة شقيقة [إيضاح ٤ (٢)]	٥,٤١٠	-
تحويل قرض ثانوي	-	١٠٠,٠٠٠
حصة من نتائج الشركات التابعة	٤٠,٣٨٧	٤٥,٢٣٩
توزيعات أرباح مستلمة	(٢٢,٣٧٦)	(١٤,٤٤٣)
حصة في الدخل الشامل الآخر من الشركات التابعة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤,٧٤٢)	(٥,٠٩٥)
حصة في فوائد على سندات دائمة من شركة شقيقة للتابعة	(٧١٦)	-
حصة في فوائد على سندات دائمة من شركة تابعة	(١,٣٥٨)	-
أخرى	(٦٩٤)	(٧٣٩)
في ٣١ ديسمبر	٢٩٩,٣٩١	٤٣٢,٦٦٤

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١- مستحق من شركات تابعة

يتمثل المستحق من الشركات التابعة في قروض رأس المال العامل الممنوحة للشركات التابعة المملوكة بنسبة ١٠٠٪ والمبلغ مستحق بشكل رئيسي من شركة جبرين العالمية للتنمية ش.م.ع.ع (جبرين كابيتال). يتم تحميل الفائدة بمعدل ٥,٥٪ (٢٠١٩: ٥,٥٪) من قبل الشركة الأم على جبرين كابيتال.

١٢- أصول أخرى

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
-	-	٢١,٩٨٨	-
-	-	٢٣,٢٣١	١٢,٩٠١
٨٥	٨٠٣	٥,٠١٢	٩٣٢
-	-	١,٢٥٧	-
٢١٥	٣٣٧	١٥,٧٨٦	٥٦٧
٣٠٠	١,١٤٠	٦٧,٢٧٤	١٤,٤٠٠

مديونية العملاء مقابل القبولات
فوائد مستحقة القبض
مدفوعات مقدمة
القيمة العادل الموجبة للأدوات المشتقة (إيضاح ٣٧)
أخرى

١٣- استثمارات عقارية مقاسة بالقيمة العادلة

المجموعة		
أراضي والمباني	أعمال رأسمالية قيد الانشاء	المجموع
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
١٦,٩٢٠	١٢٣	١٧,٠٤٣
٥٢	١٤٩	٢٠١
(٣,٧٢٠)	-	(٣,٧٢٠)
(٧٠٦)	-	(٧٠٦)
(١,٧٨١)	(٢٦١)	(٢,٠٤٢)
١٠,٧٦٥	١١	١٠,٧٧٦
٤٤٣	١	٤٤٤
(٦٩)	-	(٦٩)
-	(١٢)	(١٢)
١١,١٣٩	-	١١,١٣٩

في ١ يناير ٢٠١٩
إضافات
استبعادات
ربح غير محقق
محول إلى الممتلكات والمعدات (إيضاح ١٤)

في ١ يناير ٢٠٢٠

إضافات
ربح غير محقق
تحويلات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الشركة الأم

تمتلك الشركة الأم استثماراً عقارياً سكنياً والذي تبلغ قيمته العادلة ٢,١ مليون ريال عماني. لم يتم تسجيل أي حركة خلال السنة.

قامت الشركة بتقييم لاستثمارات العقارية (الأراضي والبنيات) من خلال شركات عقارية معروفة في عُمان (كافنديش ماكسويل والوساطة العالمية ش.م.ع.ع) المختصين في تقييم الأراضي والمباني. تم تسوية سعر الاغلاق ليتناسب مع القيمة العادلة. الأرض والمباني مملوكة للمجموعة لكن مسجله باسم الشركة الأم.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣- استثمارات عقارية مقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدم في قياس القيمة العادلة للاستثمار العقاري، بالإضافة إلى المدخلات الهامة غير الملحوظة المستخدمة.

وصف العقار	أساليب التقييم	مدخلات غير ملحوظة	العلاقة بين المدخلات الرئيسية غير الملحوظة وقياس القيمة العادلة
مركز أعمال أومنيفسنت قطعة أرض ٢١٦، المرحلة ١، مدينة العرفان، ولاية بوشهر، مسقط	نهج رسمة الدخل: يأخذ النموذج في الاعتبار صافي الدخل التشغيلي للإيجارات المتوقعة للعقارات ويقسم على معدل الرسمة.	<ul style="list-style-type: none"> • معدل العائد ٩٪ (٢٠١٩): القيمة العادلة المقدرة ستزيد / (تنقص) إذا كانت: • مصاريف تشغيلية بنسبة ٥٪ • (٢٠١٩: ٩,٥٪) من إيجار السوق • إلغاء إيجار ٣٪ (٢٠١٩): ٦,٥٪ 	<ul style="list-style-type: none"> • كان العائد أقل / (أعلى) ؛ أو • كانت مصروفات التشغيل أقل / (أعلى).
قطعة رقم ٣٦٧، حي مطرح التجاري، مطرح الكبرى، مسقط	نهج رسمة الدخل: يأخذ النموذج في الاعتبار صافي الدخل التشغيلي للإيجارات المتوقعة للعقارات ويقسم على معدل الرسمة.	<ul style="list-style-type: none"> • معدل العائد ٩٪ (٢٠١٩): ٩,٥٪ • مصاريف تشغيلية بنسبة ٥٪ • (٢٠١٩: ١٠٪) من إيجار السوق • إلغاء إيجار ٥٪ (٢٠١٩): ٦٪ 	<ul style="list-style-type: none"> • كان العائد أقل / (أعلى) ؛ أو • كانت مصروفات التشغيل أقل / (أعلى).

يتم قياس الاستثمار العقاري للمجموعة على أساس المستوى ٣ من مستويات القيمة العادلة. تحصل الشركة على تقييم مستقل لاستثمارها العقاري مرة سنوياً على الأقل. في نهاية كل فترة تقرير، تقوم الإدارة بتحديث تقييمها للقيمة العادلة للاستثمار العقاري، مع الأخذ في الاعتبار أحدث تقييم مستقل.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ - الممتلكات والمعدات

المجموع	أراضي ومباني	أثاث وتركيبات ومعدات	سيارات	أصول حق	إعمال	المجموع
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الاستخدام	رأسمالية قيد التنفيذ	الف ر.ع
المجموعة						
التكلفة :						
٢٥,٤٨١	٤١,٢١٩	١,١٠٠	-	١,٣٤٤	٦٩,١٤٤	في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	٨,٦٠٩	-	٨,٦٠٩	تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦
١,٣٢٦	٤,٤٠٢	٨٧	٢٩٤	٤,٥٣١	١٠,٦٤٠	إضافات
١٧٢	(١٧٢)	-	-	-	-	تحويلات
٢,٠٤٢	-	-	-	-	٢,٠٤٢	محول من استثمار عقاري (إيضاح ١٣)
-	(٤,٢٣٧)	(٤٢١)	-	-	(٤,٦٥٨)	استبعادات
٢٩,٠٢١	٤١,٢١٢	٧٦٦	٨,٩٠٣	٥,٨٧٥	٨٥,٧٧٧	في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٠	٣,١٦٣	-	٨	٢,٣٢٤	٥,٥٢٥	إضافات
٢٦٠	٥٨١	-	-	-	٨٤١	دمج الاعمال (إيضاح ١٥ (٢))
-	(١٦)	-	-	١٦	-	تحويلات
٤٨٤	٤٠٢	٣٣	-	-	٩١٩	استحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤ (٢))
(٢١,٧٤٣)	(٣٢,٤٥٦)	(٣١٩)	(٨,٦٠٩)	(٨,٢١٥)	(٧١,٣٤٢)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح ٤ (١))
-	(٤,٢٢١)	(٣٨)	-	-	(٤,٢٥٩)	استبعادات
٨,٠٥٢	٨,٦٦٥	٤٤٢	٣٠٢	-	١٧,٤٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الاستهلاك :						
٣,٣٥٧	٢٨,٣١٢	٧٤٨	-	-	٣٢,٤١٧	في ١ يناير ٢٠١٩
٨٠١	٤,٣٣٢	١٢٠	١,٧٥١	-	٧,٠٠٤	محمل للسنة
-	(٤,١٥٤)	(٣٩٥)	-	-	(٤,٥٤٩)	استبعادات
٤,١٥٨	٢٨,٤٩٠	٤٧٣	١,٧٥١	-	٣٤,٨٧٢	في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٨٣	٢,٧٨٧	٣٠٣	١,٠٥٢	-	٤,٦٢٥	محمل للسنة
-	(٤,١١٩)	(٣٨)	-	-	(٤,١٥٧)	استبعادات
١٦	٢٠٣	٣٣	-	-	٢٥٢	استحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤ (٢))
(٤,٢٠٧)	(٢٣,٣٩٠)	(٥٣٠)	(٢,٥٨٣)	-	(٣٠,٧١٠)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح ٤ (١))
٤٥٠	٣,٩٧١	٢٤١	٢٢٠	-	٤,٨٨٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القيمة الدفترية						
٧,٦٠٢	٤,٦٩٤	٢٠١	٨٢	-	١٢,٥٧٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤,٨٦٢	١٢,٧٢٢	٢٩٣	٧,١٥٢	٥,٨٧٥	٥٠,٩٠٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ - الممتلكات والمعدات (تابع)

الشركة الأم	أثاث وتركيبات ومعدات	سيارات	أصول حق الاستخدام	المجموع
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
التكلفة :				
٩٤١	٤٠	-	٩٨١	في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	٨٣٠	٨٣٠	تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦
١٨	-	-	١٨	إضافات
(٤٦٨)	(٣٥)	-	(٥٠٣)	استبعادات
٤٩١	٥	٨٣٠	١,٣٢٦	في ١ يناير ٢٠٢٠
١٤	-	-	١٤	إضافات
٥٠٥	٥	٨٣٠	١,٣٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الاستهلاك :				
٥٣٧	٤٠	-	٥٧٧	في ١ يناير ٢٠١٩
٦٧	-	٨٣	١٥٠	محمل للسنة
(٤٦٨)	(٣٥)	-	(٥٠٣)	استبعادات
١٣٦	٥	٨٣	٢٢٤	في ١ يناير ٢٠٢٠
٦٤	-	٨٣	١٤٧	محمل للسنة
٢٠٠	٥	١٦٦	٣٧١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القيمة الدفترية				
٣٠٥	-	٦٦٤	٩٦٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٥٥	-	٧٤٧	١,١٠٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تتكون أصول حق الاستخدام للشركة الأم من إيجارات الشركة الأم في مركز أومينفست للأعمال.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥- أصول غير ملموسة

المجموعة	الشهرة	الاسم التجاري	شبكة المستشفى	الترخيص	أصول أخرى غير ملموسة	المجموع
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
التكلفة						
في ١ يناير ٢٠١٩	١٤٧	٩,١١٧	٧,٥٩٧	٢,٦٣١	٢٢٧	١٩,٧١٩
إضافات	٢,٨٠٩	-	-	-	-	٢,٨٠٩
في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٩٥٦	٩,١١٧	٧,٥٩٧	٢,٦٣١	٢٢٧	٢٢,٥٢٨
استحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٤ (٢))	٤,٧٢٣	-	-	-	-	٤,٧٢٣
تعديل الشهرة عند الانتهاء من تخصيص سعر الشراء [إيضاح ٤ (٥)]	(٤٣٤)	-	-	-	-	(٤٣٤)
إضافات (إيضاح ٢)	٧,٢٤٥	٩,١١٧	٧,٥٩٧	٢,٦٣١	٢٢٧	٢٦,٨١٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
الإطفاء:						
في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	١,٧٠٥	١,٤٧٧	-	٣,١٨٢
محمل للسنة	-	-	٥٠٦	٤٣٩	٢٤	٩٦٩
في ١ يناير ٢٠٢٠	-	-	٢,٢١١	١,٩١٦	٢٤	٤,١٥١
المحمل للسنة	-	-	٥٠٦	٤٣٩	(٧٤)	٨٧١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	٢,٧١٧	٢,٣٥٥	(٥٠)	٥,٠٢٢
القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧,٢٤٥	٩,١١٧	٤,٨٨٠	٢٧٦	٢٧٧	٢١,٧٩٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,١٥٩	٩,١١٧	٥,٣٨٦	٧١٥	٧١٥	١٨,٣٧٧

(١) بتاريخ التقرير أجرت المجموعة تحليلاً لانخفاض قيمة الأصول غير الملموسة مع الأعمار غير المحددة المتعلقة بالأصول غير الملموسة المكتسبة نتيجة لدمج الأعمال كما في تاريخ التقرير. وقد أظهرت النتائج اختبار انخفاض القيمة، عدم الحاجة إلى تكوين مخصص لانخفاض القيمة.

(٢) استغلت المجموعة الإعفاء المؤقت من تخصيص سعر الشراء في السنة السابقة. وقد تم الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء بالنسبة لشركتي الخليجية لصناعة الاكليريك وشمال للصناعات البلاستيكية في العام الحالي مما أدى إلى تقييم تصاعدي للممتلكات والآلات والمعدات بمبلغ ٨٤١,٠٠٠ ريال عماني. واستناداً إلى نسبة مساهمة الشركتين الخليجية لصناعة الاكليريك وشمال للصناعات البلاستيكية بالمجموعة، فإن المبلغ المعدل للممتلكات والآلات والمعدات لم يكن جوهرياً للمجموعة، وبالتالي لم يتم إعادة بيان القوائم المالية. تم إجراء التعديل على الممتلكات والآلات والمعدات والشهرة والحصص غير المسيطرة في السنة الحالية.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦- رأس المال

٢٠١٩ ألف ر.ع	٢٠٢٠ ألف ر.ع	
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به ٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم)
٨٠,٧٧٧	٨٠,٧٧٧	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٨٠٧,٧٧٢,٣٢٩ سهم عادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم (٢٠١٩: ٨٠٧,٧٧٢,٣٢٩ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم)

فيما يلي مساهمو الشركة الأم الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم الشركة الأم في تاريخ التقرير:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	
١٩٤,٨٨٨,٤٢٤	٢٤,٢١ %	١٣٩,٥٨٧,٩٨٣	١٧,٢٨ %	أوبار كابيتال - إدارة الأصول/صندوق استثماري محلي
٥٦,٥٤٤,٤٠٥	٧,٠٠ %	١٣٣,٢٨٢,٤٣٤	١٦,٥٠ %	خالد محمد الزبير
١٢٦,١٥٨,٢٩١	١٥,٦١ %	١٢٩,٤٨٠,٩٦٧	١٦,٠٣ %	شركة الهلال للاستثمار ش.م.م
٩٣,٥٦٦,٩٤١	١١,٥٨ %	٩٤,٨٣٣,٢٦٥	١١,٧٤ %	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية

١٧ سندات رأسمالية دائمة من مستوى الأول

خلال ٢٠١٨، قامت الشركة الأم بإصدار سندات دائمة بمبلغ ٦٠,٦ مليون ريال عماني. يتم إدراج السندات في سوق مسقط للأوراق المالية ويمكن تحويلها من خلال التداول. تحمل السندات معدل قسيمة ثابت بنسبة ٧,٧٥٪ سنوياً يدفع على أساس نصف سنوي من المتأخرات ويتم معاملته كخصم من حقوق الملكية. لدى الشركة الأم خيار لتأجيل سداد الفائدة. تشكل أي فائدة لم يتم سدادها بسبب هذا الاختيار من قبل الشركة الأم مدفوعات مؤجلة اختيارياً. الدفعات المؤجلة الاختيارية هي نفسها التي تتحمل الفائدة كما لو أنها تشكل أصل السندات بسعر الفائدة السائد.

تشكل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة من الشركة الأم ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا تستحق هذه السندات تاريخ استحقاقها أو تاريخها ويتم استردادها من قبل الشركة الأم وفقاً لتقديرها الخاص في ٤ يونيو ٢٠٢٣ ("تاريخ الإصدار الأول") أو بعد كل ١٢ شهراً بعد ذلك.

خلال ٢٠٢٠، باعت شركة تابعة للمجموعة سندات دائمة للشركة الأم بمبلغ ٦,٦٤ مليون ريال عماني. وعليه، تم تعديل هذا المبلغ في رصيد السندات الدائمة على مستوى المجموعة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ أسهم الخزينة

المجموعة	٢٠٢٠ ألف ر.ع	٢٠١٩ ألف ر.ع
٣١ ديسمبر	٥٨,٥٨٠	٨١,٤٦٤

خلال ٢٠١٧، استحوذت الشركة التابعة على نسبة ٢٤٪ من أسهم الشركة الأم. يتم الاحتفاظ بهذه الأسهم من قبل شركة شقيقة كأمين نيابة عن المجموعة. إن أسهم الخزينة هي أدوات حقوق ملكية خاصة يتم إعادة شرائها وإدراجها بالتكلفة ويتم خصمها من حقوق المساهمين. لا يتم إدراج أية أرباح أو خسائر في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق المساهمين الخاصة بالمجموعة.

خلال السنة، باعت المجموعة ٦,٧٤٪ من أسهم الخزينة مقابل ٢٠,٣ مليون ريال عماني. تم بيع هذه الأسهم بعلاوة قدرها ١١٪ مقارنة بسعر السوق السائد وتم تعديل الفرق بشكل مناسب في الأرباح المحتجزة.

١٩- علاوة الإصدار والاحتياطي القانوني

أ. علاوة الإصدار

هذا الاحتياطي قابل للتوزيع على المساهمين.

ب. الاحتياطي القانوني

تتطلب المادة ١٣٢ من قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان أن تقوم الشركة الأم وكل من الشركات التابعة لها في عمان بتحويل ١٠٪ من أرباحها عن كل سنة مالية إلى هذا الاحتياطي حتى يبلغ الاحتياطي القانوني لكل شركة منها ما يعادل ثلث رأسمالها على الأقل. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. يمثل رصيد آخر السنة مبالغ تخص الشركة الأم بالإضافة إلى حصتها من الاحتياطي القانوني للشركات التابعة.

٢٠- احتياطات أخرى غير قابلة للتوزيع

المجموعة	احتياطي رأس المال	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي طوارئ	احتياطي خاص	احتياطي دين ثانوي	احتياطي إعادة تقييم عملة أجنبية	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي إعادة تقييم	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
في ١ يناير ٢٠١٩	٢١,٧٣٢	-	٣,٢٥١	١,٩٩٦	٦,١١٩	(٩)	-	٢٣٤	٣٣,٣٢٣
دخل شامل آخر محول (إلى) / من	-	-	-	-	-	(١٥)	-	-	(١٥)
أرباح محتجزة	-	٤,٦٥٦	١,٣٤٥	-	٢,٠٤١	-	-	-	٨,٠٤٢
في ١ يناير ٢٠٢٠	٢١,٧٣٢	٤,٦٥٦	٤,٥٩٦	١,٩٩٦	٨,١٦٠	(٢٤)	-	٢٣٤	٤١,٣٥٠
دخل شامل آخر	-	-	-	-	-	(١)	(٤٧٥)	-	(٤٧٦)
استبعاد شركة تابعة	(٢١,٧٣٢)	(٤,٦٥٦)	-	(١,٩٩٦)	(٨,١٦٠)	-	-	-	(٣٦,٥٤٤)
محول (إلى) / من	-	-	١,٣١١	-	-	-	-	-	١,٣١١
أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	(٢٥)	(٤٧٥)	٢٣٤	٥,٦٤١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	٥,٩٠٧	-	-	(٢٥)	(٤٧٥)	٢٣٤	٥,٦٤١

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠ - احتياطات أخرى غير قابلة للتوزيع (تابع)

الشركة الأم	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي طوارئ	احتياطي خاص	احتياطي دين ثانوي	احتياطي إعادة تقييم عملة أجنبية	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي إعادة تقييم	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
في ١ يناير ٢٠١٩	-	٣,٢٥١	١,٩٩٦	٦,١١٩	(٩)	٢٣٤	١١,٥٩١	
دخل شامل آخر	-	-	-	-	(١٥)	-	(١٥)	
محول (إلى) / من أرباح محتجزة	٤,٦٥٦	١,٣٤٥	-	٢,٠٤١	-	-	٨,٠٤٢	
في ١ يناير ٢٠٢٠	٤,٦٥٦	٤,٥٩٦	١,٩٩٦	٨,١٦٠	(٢٤)	(٤٧٥)	١٩,٦١٨	
دخل شامل آخر	-	-	-	-	(١)	(٤٧٥)	(٤٧٦)	
استبعاد شركة تابعة	(٤,٦٥٦)	-	(١,٩٩٦)	(٨,١٦٠)	-	-	(١٤,٨١٢)	
محول (إلى) / من أرباح محتجزة	-	١,٣١١	-	-	-	-	١,٣١١	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٥,٩٠٧	-	-	(٢٥)	(٤٧٥)	٥,٦٤١	

احتياطي رأسمالي

قام البنك التابع بزيادة رأس ماله المدفوع من خلال رسملة الأرباح المحتجزة وإصدار منحة أسهم في السنوات السابقة. تم تحويل حصة الشركة الأم في زيادة رأس المال المدفوع من خلال رسملة الأرباح المحتجزة إلى احتياطي رأس المال غير القابل للتوزيع في القوائم المالية للمجموعة. خلال السنة، تم تحويل هذا الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة.

احتياطي الطوارئ

وفقاً للمادة ١٠ مكرر (٢) (ج) و ١٠ مكرر (٣) (ب) من تشريعات قانون شركات التأمين (القرار الوزاري رقم ٨٠/٥) وتعديلاته. يتطلب هذا القانون أن يتم تحويل ١٠٪ من صافي المطالبات القائمة بالنسبة لأعمال التأمين العام بمقدار ٦٤٠,٣٨٠ ريال عماني (٢٠١٩: ٥٣٠,٧١٢ ريال عماني) و ١٪ من أقساط التأمين على الحياة للسنة بالنسبة لأعمال التأمين على الحياة بمقدار ١,١٤٤,٠٣٠ ريال عماني (٢٠١٩: ١,٣٠٠,٧٩٥ ريال عماني) في تاريخ التقرير من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ. لن يتم استخدام هذا الاحتياطي إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

احتياطي إعادة تقييم

يمثل احتياطي إعادة التقييم حصة الشركة الأم في احتياطي التقييم الناتج عن إعادة التقييم عن طريق شركات شقيقة.

احتياطي تحويل العملات الأجنبية

كما في تاريخ التقرير، يتم تحويل الأصول والالتزامات للشركات التابعة الأجنبية إلى العملة التشغيلية للمجموعة (الريال العماني) وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير، ويتم تحويل الأرباح أو الخسائر وفقاً للمتوسط المرجح لمعدلات سعر الصرف للسنة. فروقات سعر الصرف الناشئة من التحويل تدرج مباشرة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

احتياطي تحوط التدفقات النقدية

خلال السنة، دخلت الشركة الأم في اتفاقية مقايضة أسعار فائدة مع بنك تجاري في سلطنة عمان والتي تم تصنيفها كتحوط للقيمة العادلة، وذلك للتحوط من حركة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً لسعر الفائدة السائد بين المصارف في لندن. تم تسجيل الحركة بالقيمة العادلة لمقايضة أسعار الفائدة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية.

التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة

يتم تحويل الربح أو الخسارة غير المحققة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى احتياطي حقوق الملكية حتى يتم بيع الاستثمار أو تحصيله أو استبعاده بأي طريقة أخرى، أو حتى يتم تحديد الاستثمار على أنه انخفضت قيمته في ذلك الوقت، يتم تحويل الربح أو الخسارة التراكمي إلى قائمة الأرباح أو الخسائر. يتضمن احتياطي القيمة العادلة حصة في الدخل الشامل الآخر من الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢١- حصص غير مسيطرة (NCI)

يلخص الجدول التالي المعلومات المتعلقة بكل شركة من الشركات التابعة للمجموعة التي لديها حصص غير مسيطرة جوهرية.

بنك عمان العربي		الوطنية للتأمين على الحياة والعام		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
٢,٤٩٧,١٢٩	-	١٨٦,٨٦٤	١٧٥,٨٢٥	قائمة المركز المالي
٢,٢٠٠,٨٣٩	-	١٢٧,٩٦٢	١٠٨,٤٠٥	إجمالي الأصول
٢٩٦,٢٩٠	-	٥٨,٩٠٢	٦٧,٤٢٠	إجمالي الالتزامات
١٤٥,٢١٢	-	١٢,٨٠٥	١٤,٦٥٧	صافي الأصول
-	-	٣,٣٠٠	٣,١٠٣	صافي الأصول المنسوبة إلى الحصص غير المسيطرة
١٤٥,٢١٢	-	١٦,١٠٥	١٧,٧٦٠	الأصول غير المملوكة المنسوبة إلى الحصص غير المسيطرة
				المجموع الكلي
٣٢,٥٥٦	١٠,٣٨٥	١٠,٢٠٢	١٥,٠٠٦	قائمة الدخل الشامل
١٠٨	١٣٧	٣٦٢	١٣٧	ربح السنة
٣٢,٦٦٤	١٠,٥٢٢	١٠,٥٦٤	١٥,١٤٣	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٥,٩٥٦	٥,٠٨٩	٢,٢١٨	٣,٠٥٦	إجمالي الدخل الشامل
٥٣	٦٧	٧٩	٣٠	الربح المخصص للحصص غير المسيطرة
١٦,٠٠٩	٥,١٥٦	٢,٢٩٧	٣,٠٨٦	الدخل الشامل الآخر المخصص للحصص غير المسيطرة
				إجمالي الدخل الشامل المخصص للحصص غير المسيطرة
(١٦,١١٨)	(٦,٦٧٨)	١٣,٢٩٠	١٨,١٢٨	قائمة التدفقات النقدية
(٣٤,٣٠٥)	(١٨,٠٩٨)	(٨,٧٣٥)	(١٨,١٥١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢١,٤٤٢)	(١٨,١١٤)	(٣,٣٤٥)	(٨,٧٣٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧١,٨٦٥)	(٤٢,٨٩٠)	١,٢١٠	(٨,٧٥٦)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
				صافي التغير في النقد وما يعادل النقد

٢٢- مستحق لبنوك

في تاريخ التقرير، بلغ المستحق لبنوك ما يلي: -

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
-	-	٣١,٤٦٥	-	مستحق لبنوك - حسابات جارية وقبولات أسواق المال
٢٧٦,٥٥١	٣٠٤,٢٩٩	٢٧٨,٥٥١	٣٠٤,٢٩٩	قروض لأجل
(٢,٠٢٢)	(١,٨٢٩)	(٢,٠٢٢)	(١,٨٢٩)	ناقصاً: رسوم معاملات بنكية غير مطفأة
٢٧٤,٥٢٩	٣٠٢,٤٧٠	٣٠٧,٩٩٤	٣٠٢,٤٧٠	

بعض القروض طويلة الأجل مضمونة برهن استثمارات في الأوراق المالية والاستثمار في شركات شقيقة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٢- مستحق لبنوك (تابع)

استحقاق القروض لأجل كالتالي:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٩١,٨٩٦	٧٠,٢٩٦	٩٣,٨٩٦	٧٠,٢٩٦
١٨٤,٦٥٥	٢٣٤,٠٠٣	١٨٤,٦٥٥	٢٣٤,٠٠٣
٢٧٦,٥٥١	٣٠٤,٢٩٩	٢٧٨,٥٥١	٣٠٤,٢٩٩

مستحق خلال سنة

مستحق أكثر من سنة

فيما يلي كانت الحركة في القروض لأجل:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢٢٨,٨٠٠	٢٧٦,٥٥١	٢٢٢,٨٠٠	٢٧٨,٥٥١
٨٤,٠٨٥	٩٥,٦٤٨	٨٤,٠٨٥	٩٥,٦٤٨
(٤٦,١٨٠)	(٣٨,٠٥٠)	(٤٠,١٨٠)	(٣٨,٠٥٠)
٩,٨٤٦	(٢٩,٨٥٠)	١١,٨٤٦	(٣١,٨٥٠)
٢٧٦,٥٥١	٣٠٤,٢٩٩	٢٧٨,٥٥١	٣٠٤,٢٩٩

١ يناير

قروض طويلة الأجل تم الحصول عليها خلال السنة

سداد قروض طويلة الأجل خلال السنة

صافي الحركة في القروض قصيرة الأجل

٣١ ديسمبر

٢٣- أموال التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٤٣,٣٧٣	(١٠,١٣٨)	٣٣,٢٣٥
٨,١٦٩	(١٧٠)	٧,٩٩٩
٢٣,١٧١	(٥,٨٦٧)	١٧,٣٠٤
٧٤,٧١٣	(١٦,١٧٥)	٥٨,٥٣٨

الاحتياطي الإكتواري/المحاسبي- احتياطي المخاطر السارية - التأمين على الحياة

احتياطي المخاطر السارية - التأمين العام

إغلاق المطالبات القائمة

(متضمنة المتكبد ولم يتم الإبلاغ عنها)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٥٠,٢٩٣	(١٣,٢٩٢)	٣٧,٠٠١
٨,١١٠	(٢٥٣)	٧,٨٥٧
٢١,٧٠٥	(٦,٠٢٠)	١٥,٦٨٥
٨٠,١٠٨	(١٩,٥٦٥)	٦٠,٥٤٣

الاحتياطي الإكتواري/المحاسبي- احتياطي المخاطر السارية - التأمين على الحياة

احتياطي المخاطر السارية - التأمين العام

إغلاق المطالبات القائمة

(متضمنة المتكبد ولم يتم الإبلاغ عنها)

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣- أموال التأمين (تابع)

الحركة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠١٩
الف ر.ع	الف ر.ع
٣٧,٠٠١	٢٧,٥٠٦
(٣,٧٦٦)	٩,٤٩٥
٣٣,٢٣٥	٣٧,٠٠١
٧,٨٥٧	٧,٠٤٩
١٤٢	٨٠٨
٧,٩٩٩	٧,٨٥٧

الاحتياطي الإكتواري/المحاسبي واحتياطي المخاطر السارية (التأمين على الحياة):

في ١ يناير

الحركة في قائمة الدخل الشامل

في ٣١ ديسمبر

احتياطي المخاطر السارية (التأمين العام)

في ١ يناير

الحركة في قائمة الدخل الشامل

في ٣١ ديسمبر

فيما يلي مبلغ مخصص المطالبات القائمة وحصة معيدي التأمين ذات الصلة:

المجموعة	إجمالي المطالبات القائمة	حصة معيدي التأمين صافي المطالبات القائمة
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢١,٧٠٥	(٦,٠٢٠)	١٥,٦٨٥
١٠٤,٧٧٧	(٢٤,٧٠٠)	٨٠,٠٧٧
(١٠٣,٣١١)	٢٤,٨٥٣	(٧٨,٤٥٨)
٢٣,١٧١	(٥,٨٦٧)	١٧,٣٠٤

١ يناير (متضمنة التي لم يتم الإبلاغ عنها)

المطالبات المحملة خلال السنة

المطالبات المدفوعة خلال السنة

إغلاق المطالبات القائمة

(متضمنة المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها)

المجموعة	إجمالي المطالبات القائمة	حصة معيدي التأمين صافي المطالبات القائمة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الف ر.ع	الف ر.ع
٢٥,٠٤٨	(٩,٧٢١)	١٥,٣٢٧
١١٣,٣٤٣	(٣٣,٤٢١)	٧٩,٩٢٢
(١١٦,٦٨٦)	٣٧,١٢٢	(٧٩,٥٦٤)
٢١,٧٠٥	(٦,٠٢٠)	١٥,٦٨٥

١ يناير (متضمنة التي لم يتم الإبلاغ عنها)

المطالبات المحملة خلال السنة

المطالبات المدفوعة خلال السنة

إغلاق المطالبات القائمة

(متضمنة المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها)

من المتوقع أن يتم دفع جميع المطالبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. المبالغ المستحقة من معيدي التأمين مستحقة تعاقدياً خلال ٣ أشهر من تاريخ تقديم الحسابات لمعيدي التأمين.

تُقدّر المجموعة أن التزامات التأمين وأصول إعادة التأمين تستند أساساً على الخبرة السابقة. تستند تقديرات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها لأعمال التأمين على الحياة على تقرير الخبير الإكتواري المستقل. يتم تقدير كل حالة على حدة بالنسبة للمطالبات التي تحتاج إلى قرارات من المحكمة أو التحكيم.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤ - التزامات أخرى

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
-	-	٢١,٩٨٨	-
٧٦٧	٧٠٤	٧,٣٣٥	٢٤٨
٢,٩١٠	٣,٧٥٧	٥٩,٥٥٨	٤٠,٠٦١
٧٧٨	٨٩٩	٢٥,٠٢٩	٨٩٩
-	-	٢,٧٥٦	-
٢٧٥	٣٦٢	٢,٠١٥	١,٨٧٢
-	-	٢,٨٥٨	-
-	-	٩٢٨	٤٧٥
٤,٧٣٠	٥,٧٢٢	١٢٢,٤٦٧	٤٣,٥٥٥

إلتزامات مقابل قبولات
اللتزامات التأجير (انظر أدناه)
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
فوائد مستحقة الدفع
شيكات وتسويات تجارية مستحقة الدفع
مكافأة نهاية خدمة الموظفين (انظر أدناه)
فوائد وعمولات مستلمة مقدماً
القيمة العادلة السالبة للادوات المشتقة (إيضاح ٣٤)

فيما يلي الحركة في التلتزامات الإلجبار:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
-	٧٦٧	-	٧,٣٣٥
٨٣٠	-	٨,٩٠٣	-
٥٠	٥٠	٣٩٧	١٦
			(٦,١٠١)
(١١٣)	(١١٣)	(١,٩٦٥)	(١,٠٠٢)
٧٦٧	٧٠٤	٧,٣٣٥	٢٤٨

في ١ يناير
إضافات خلال السنة
تراكم الفائدة
استبعاد شركة تابعة (انظر إيضاح ٤(١))
دفعات مسددة خلال السنة

فيما يلي الحركة في مكافأة نهاية الخدمة:

وفقاً لقانون العمل العماني، تستحق المجموعة والشركة الأم مكافآت نهاية خدمة الموظفين لموظفيها غير العمانيين.

فيما يلي الحركة في اللتزام المدرجة في القوائم المالية:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢٩٦	٢٧٥	١,٧٦٦	٢,٠١٥
٦٠	٨٧	٤٣٤	٢٩٢
-	-	-	(٩٠٩)
-	-	-	٥٢٠
(٥١)	-	-	-
(٣٠)	-	(١٨٥)	(٤٦)
٢٧٥	٣٦٢	٢,٠١٥	١,٨٧٢

في ١ يناير
محمل للسنة
استبعاد شركة تابعة (انظر إيضاح ٤(١))
استحواذ على شركة تابعة (انظر إيضاح ٤(٢))
محول
مدفوع خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥- الضرائب

(أ) المثبت في قائمة الدخل الشامل

الشركة الأم	المجموعة	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	٧,٨٠٧	٤,٧٤١
-	٥٠٠	٢٨٩	٨٦٣
-	٥٠٠	٨,٠٩٦	٥,٦٠٤
٤١٠	-	٢٦٢	(١٤١)
٤١٠	٥٠٠	٨,٣٥٨	٥,٤٦٣
١٣٩	٦٣٩	٨,٥٥١	٣,٤٩٦
-	-	٥٩٦	(٦٥٩)
١٣٩	٦٣٩	٩,١٤٧	٢,٨٣٧
٤١٠	-	(١٧٢)	(٥٩٦)
(٤١٠)	-	(٤٢٤)	١,٢٥٥
-	-	(٥٩٦)	٦٥٩

تخضع المجموعة لضريبة الدخل بمعدل ١٥٪ من الإيرادات الخاضعة للضريبة (٢٠١٩: ١٥٪).

(ب) احتساب مصروف ضريبة الدخل

فيما يلي تسوية لضريبة الدخل المحتسبة على أساس معدل ضريبة الدخل المطبق مع مصروف ضريبة الدخل: -

الشركة الأم	المجموعة	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٦,٣٢٤	٣٨,٥٤٥	٥٨,٤٨٢	٤٧,٨٦٢
٥,٤٤٩	٥,٧٨٢	٨,٧٧٢	٧,١٧٩
(٧,٢٩٩)	(٨,٩٥٣)	(٤,٨٦٣)	(٦,٢٥٩)
١,٤٠٥	٣,٠٣٨	٢,٤٥٩	٤,٠٣٠
٤٣٩	١٣٣	٧٣٧	(٥١٢)
-	٥٠٠	٢٨٩	٨٦٣
٤١٦	-	٢٩٥	(٣٩)
-	-	٦٦٩	٢٠١
٤١٠	٥٠٠	٨,٣٥٨	٥,٤٦٣

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥- الضرائب (تابع)

(ج) الحركة في أصل/ (التزام) الضريبة المؤجلة

فيما يلي تسوية لضريبة الدخل المحتسبة على أساس معدل ضريبة الدخل المطبق مع مصروف ضريبة الدخل:-

المجموعة التفاصيل	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ ألف ر.ع	تعديلات على شركة تابعة ألف ر.ع	المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى ألف ر.ع	المدرجة في الأرباح أو الخسائر ألف ر.ع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف ر.ع
الممتلكات والآلات والمعدات	(٤٥٩)	-	-	٩٢	(٣٦٧)
إطفاء الشهرة التجارية	(٢١)	-	-	(١٦٧)	(١٨٨)
احتياطي إعادة التقييم	(٦٨)	-	(٩٧)	(١١)	(١٧٦)
إعادة تقييم الاستثمارات في العقارات	(٤٠٧)	-	-	(٨٦)	(٤٩٣)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٣٠٧	-	-	١٠٩	٤١٦
احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣٠	-	٩٧٣	-	١,٠٠٣
تسوية أصول والتزامات الضريبة المؤجلة	٢٠	-	-	٢٠	٢٠
الاستحواذ على شركة تابعة	-	(٢٠٨)	-	-	(٢٠٨)
استبعاد شركة تابعة	-	٣٧٣	-	-	٣٧٣
إعادة تصنيف شركة تابعة	-	٧٣	-	-	٧٣
حق استخدام أصول والتزامات الأيجار	٢	-	-	٢	٤
خسائر يتعين ترحيلها من قبل شركة تابعة	-	-	-	١٩٦	١٩٦
الإجمالي	(٥٩٦)	٢٣٨	٨٧٦	١٤١	٦٥٩

التفاصيل	كما في ١ يناير ٢٠١٩ ألف ر.ع	المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى ألف ر.ع	المدرجة في الأرباح أو الخسائر ألف ر.ع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف ر.ع
الممتلكات والآلات والمعدات	(٦٥٢)	-	١٩٣	(٤٥٩)
إطفاء الشهرة التجارية	(٢١)	-	-	(٢١)
احتياطي إعادة التقييم	(٦٨)	-	-	(٦٨)
إعادة تقييم الاستثمارات في العقارات	(٥١٢)	-	١٠٥	(٤٠٧)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٢٠	-	٨٧	٣٠٧
احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٩٢	(١٦٢)	-	٣٠
تسوية أصول والتزامات الضريبة المؤجلة	٢٥٢	-	(٢٣٢)	٢٠
احتياطي تقلب أسعار الصرف في استثمار الشركة التابعة	١٦١	-	(١٦١)	-
حق استخدام أصول والتزامات الأيجار	-	-	٢	٢
مخصص مستحق من طرف ذي العلاقة	٢٥٦	-	(٢٥٦)	-
الإجمالي	(١٧٢)	(١٦٢)	(٢٦٢)	(٥٩٦)

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥- الضرائب (تابع)

٢٠١٩	الدرجة في الأرباح أو الخسائر ألف ر.ع	كما في ١ يناير ٢٠١٩ ألف ر.ع	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف ر.ع
الممتلكات والألات والمعدات مخصصات الخسائر المتاحة للترحيل الاحتياطي في تقلب عملات اجنبية في استثمار شركة تابعة	(٧) ٢٥٦ -	(٩) (٢٥٦) ١٦	(١٦) - ١٦
الإجمالي	١٦١	(١٦١)	-
	٤١٠	(٤١٠)	-

الشركة الام

تم الانتهاء من تقييمات الإقرارات الضريبية للشركة الأم من قبل السلطات الضريبية حتى سنة ٢٠١٦. اعترضت الشركة الأم على ضرائب سنة ٢٠١٢.

لم يتم بعد الانتهاء من تقييم الإقرارات الضريبية المقدمة للسنوات ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩ من قبل مصلحة الضرائب. تعتقد الإدارة أن أي ضرائب إضافية قد تنشأ عند الانتهاء من الربوط الضريبية للسنوات الضريبية المفتوحة والسنوات الضريبية التي تم تقديم اعتراض بشأنها لن يكون جوهرياً على المركز المالي للشركة الأم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

موقف الربوط الضريبية للشركات التابعة

إن الربوط الضريبية للشركات الضريبية هي في مراحل مختلفة من الإكمال. إن الإدارة ليست على علم ولا تتوقع أية التزامات ضريبية إضافية سيتم تكبدها متعلقة بالسنوات الضريبية المفتوحة.

٢٦- صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الاصول للسهم الواحد على النحو التالي:

المجموعة	٢٠٢٠	٢٠١٩	الشركة الأم	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الحقوق المنسوبة الى مساهمي الشركة الام (بالآلاف ريال عماني)	٢١٥,٣٣٣	١٩٢,٢٨٩	٢٦٢,٢٩٦	٢٥٨,٧٠٧	
عدد الاسهم القائمة في نهاية السنة (بالنسبة للمجموعة باستثناء أسهم الخزينة)	٦٦٨,٣٦٥,٤٢٦	٦١٣,٩٠٦,٩٧٢	٨٠٧,٧٧٢,٣٢٩	٨٠٧,٧٧٢,٣٢٩	
صافي الاصول للسهم الواحد (ريال عماني)	٠.٣٢٢	٠.٣١٣	٠.٣٢٥	٠.٣٢٠	

تم تحديد عدد الأسهم القائمة في نهاية العام بعد خصم أسهم الخزينة على مستوى المجموعة (إيضاح ١٨).

إيضاحات حول القوائم المالية

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧- إجمالي أقساط التأمين والأقساط المحولة إلى معيدي التأمين

٢٠٢٠	الحياة ألف ر.ع	العام ألف ر.ع	الإجمالي ألف ر.ع
المجموعة			
إجمالي أقساط التأمين	١١٤,٤٠٣	١٩,٦٢٥	١٣٤,٠٢٨
الحركة في الأقساط غير المحققة	٦,٩٢١	(٥٩)	٦,٨٦٢
إجمالي الأقساط المحققة	١٢١,٣٢٤	١٩,٥٦٦	١٤٠,٨٩٠
الأقساط المحولة لمعيدي التأمين	(٢٢,٤٤٤)	(١,٤٠٧)	(٢٣,٨٥١)
الحركة في الأقساط غير المحققة	(٣,١٥٤)	(٨٣)	(٣,٢٣٧)
الأقساط المحولة لمعيدي التأمين	(٢٥,٥٩٨)	(١,٤٩٠)	(٢٧,٠٨٨)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٩٥,٧٢٦	١٨,٠٧٦	١١٣,٨٠٢
٢٠١٩	الحياة ألف ر.ع	العام ألف ر.ع	الإجمالي ألف ر.ع
المجموعة			
إجمالي أقساط التأمين	١٣٠,٠٨٠	١٨,٥٢٠	١٤٨,٦٠٠
الحركة في الأقساط غير المحققة	(٤,٨٩٤)	(٥٤٧)	(٥,٤٤١)
إجمالي الأقساط المحققة	١٢٥,١٨٦	١٧,٩٧٣	١٤٣,١٥٩
الأقساط المحولة لمعيدي التأمين	(٣١,٠١٥)	(١,٢٩٥)	(٣٢,٣١٠)
الحركة في الأقساط غير المحققة	(٤,٦٠١)	(٢٦٢)	(٤,٨٦٣)
الأقساط المحولة لمعيدي التأمين	(٣٥,٦١٦)	(١,٥٥٧)	(٣٧,١٧٣)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٨٩,٥٧٠	١٦,٤١٦	١٠٥,٩٨٦

٢٨- إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠١٩	المجموعة	الشركة الأم
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥٤,٤٠٠	١٠٣,٨٧٧	-	-
٤,٣٠٥	٦,٨٦١	-	-
٢,٠٥٤	١,٨٤٦	٧٤٨	-
٣,٠٧٥	٣,٩٩٩	٦,٢٤٨	٥,٤٣٩
٦٣,٨٣٤	١١٦,٥٨٣	٦,٩٩٦	٥,٤٣٩

القروض والسلفيات لعملاء
سندات تنمية حكومة سلطنة عمان
إيداعات/ ودائع لدى البنوك ومبالغ
أخرى في السوق
إيرادات فوائد أخرى

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩- إيرادات الاستثمار

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
-	-	٢٩١	٥,٢٢٨	صافي الأرباح من استبعاد شركة شقيقة (إيضاح ٤(٣))
-	١١,٩٦٨	-	١١,٩٦٨	صافي الأرباح من استبعاد شركة تابعة (إيضاح ٤(١))
٣٢	٤٨	٢,٣٣٥	٢,٥٩٥	إيرادات توزيعات أرباح استثمارات استثمارات محلية مدرجة
-	-	٦٩٧	-	أرباح/(خسائر) من بيع استثمارات
(١)	٣٩	(٣٤٦)	٣٩٤	تغيرات في القيمة العادلة استثمارات محلية غير مدرجة
-	-	٢٨	-	تغيرات في القيمة العادلة استثمارات خارجية مدرجة
-	٢٧	٥	٢٧	تغيرات في القيمة العادلة استثمارات خارجية غير مدرجة
(٢٩)	-	(٢٩)	-	تغيرات في القيمة العادلة استثمارات عقارية
-	-	٨٣	(٦٧)	صافي (الخسائر) / الأرباح من عقارات استثمارية
(٤٤)	-	(٤٤)	-	مخصص احتياطي تحويل العملات الأجنبية
-	-	-	١,٢٣٨	إيرادات من منشأة تعمل في قطاع التعليم (إيضاح ٨(ج))
-	١٧٢	٥٧٧	٧٧٢	إيرادات إيجار
-	(٤,٢٨٩)	-	(٤,٢٨٩)	مخصص انخفاض القيمة استثمارات محتسبة وفقاً لحقوق المساهمين في القطاع المالي (إيضاح ٩(٢))
-	-	٢٦١	-	أرباح من بيع مشروعات قيد الانشاء
(٣٧)	٧,٩٦٥	٣,٨٥٨	١٧,٨٦٦	

٣٠- إيرادات / مصروفات الرسوم والعمولات

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
-	-	٢٠,٠٥٢	٩,٥١٨	إيرادات الرسوم والعمولات
-	-	(١١,٨٧٠)	(١٠,٨٧٦)	مصروفات الرسوم والعمولات

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١- إيرادات التشغيل الأخرى

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
-	-	٦,٣٠٠	٣,١٥٦	صرف عملات أجنبية (صافي)
-	-	-	-	إجمالي الربح من الشركات التابعة
-	-	٤٦٢	٢,١٢٢	المصنعة (راجع أدناه)
١٩٢	٤٥١	٢٢٣	٢,٠٧٥	إيرادات أخرى
-	-	-	(٣)	خسائر من بيع ممتلكات ومعدات
١٩٢	٤٥١	٦,٩٨٥	٧,٣٥٠	

تتألف من الإيرادات والتكلفة من مبيعات شركات تابعة مصنعة وهي شركة الخليجية لصناعة الاكريليك وشركة شمال للصناعات البلاستيكية (إيضاح ١٠) والتي تبلغ إيراداتها ٨,٧٤٨ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ٢,٦٢٤ ألف ريال عماني) وتكلفة مبيعات تبلغ ٦,٦٢٦ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ٢,١٦٢ ألف ريال عماني).

٣٢- مصروفات الفوائد

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
-	-	٣٠,٥٧٢	١٦,٦١٠	ودائع لأجل
-	-	١,١٠٠	٥٤٨	سندات دين ثانوية
-	-	٤,١٩٩	٤,٤٠٢	حسابات تحت الطلب
-	-	٢,٢٩٢	-	حسابات التوفير
١٢,٢٥٨	١٤,٨٥١	١٥,٤٨٤	١٤,٩٦٦	قروض بنكية
١٢,٢٥٨	١٤,٨٥١	٥٣,٦٤٧	٣٦,٥٢٦	

٣٣- مصروفات التشغيل

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
٣,٨٠١	٤,١٥٣	٤١,٧٩٣	٢٨,٧٤٤	تكلفة الموظفين (راجع أدناه)
٧٩٥	٦٦٥	١٧,٩٨٩	١٣,٧٦٢	مصروفات التشغيل الأخرى
١٥٠	١٤٧	٧,٠٠٤	٤,٦٢٥	الاستهلاك
٦٩٤	٦٩٤	٩٦٩	٨٧١	الإطفاء
-	-	-	-	مكافآت وبدلات حضور جلسات
٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	لأعضاء مجلس الإدارة:
-	-	٤٣٧	٤٩٥	الشركة الأم
٥,٦٤٠	٥,٨٥٩	٦٩,٧١٥	٤٨,٦٩٧	شركات تابعة (صافي التسوية داخل المجموعة)

تفاصيل تكلفة الموظفين:

٣,٤٤٤	٣,٨٠٣	٣٧,١٧٣	٢٧,٧٦٠	مرتبات
٦٠	٨٧	٤٣٤	٢٩٢	مكافآت نهاية الخدمة
٤٧	٥٢	٢,٣٧٠	٤١٣	تكلفة التأمينات الاجتماعية
٢٥٠	٢١١	١,٨١٦	٢٧٩	تكاليف أخرى
٣,٨٠١	٤,١٥٣	٤١,٧٩٣	٢٨,٧٤٤	

مساهمة كوفيد ١٩

خلال عام ٢٠٢٠، ساهمت المجموعة بمبلغ ١,١٧٥ ألف ريال عماني (الشركة الأم: ٥٠٠ ألف ريال عماني) لصندوق لدعم الخدمات الصحية. تم تقديم هذه التبرعات لدعم التحديات الصحية الحرجة التي تواجهها البلاد نتيجة لانتشار فيروس كوفيد ١٩.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٤- المشتقات

إن الاداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تحركات الاسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل أو المؤشر المرجعي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموعة والشركة الأم

خلال السنة، أبرمت الشركة الأم اتفاقية عقود مقايضة أسعار الفائدة مع بنك تجاري في عُمان والتي تم تصنيفها كتحوط للتدفقات النقدية، بغرض التحوط من التحركات في مخاطر أسعار الفائدة من القروض المصرفية التي تم الحصول عليها وفقاً لمعدلات فائدة متغيرة: معدلات الفائدة السائدة لدى بنوك لندن.

أكثر من سنة ألف ر.ع	من ٣ إلى ١٢ شهر ألف ر.ع	خلال ٣ أشهر ألف ر.ع	القيمة الاعتبارية ألف ر.ع	القيمة العادلة السالبة ألف ر.ع	القيمة العادلة الموجبة ألف ر.ع
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	٤٧٥	-
عقود مقايضة أسعار الفائدة (تحوط)					

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، توجد عقود آجلة لعملات أجنبية قائمة يحتفظ بها البنك التابع تستحق جميعها خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي بالنيابة عن عملاء لبيع وشراء عملات أجنبية. تم إدراج هذه الأدوات المالية بأسواق الأوراق المالية النشطة لأصول أو التزامات مطابقة. هذه القيم العادلة والمبالغ الاعتبارية المتعاقد عليها يمكن تلخيصها فيما يلي:-

أكثر من سنة ألف ر.ع	من ٣ إلى ١٢ شهر ألف ر.ع	خلال ٣ أشهر ألف ر.ع	القيمة الاعتبارية ألف ر.ع	القيمة العادلة السالبة ألف ر.ع	القيمة العادلة الموجبة ألف ر.ع
-	١٠,٥١٣	٧٥,٥٦١	٨٦,٠٧٤	-	٢٢٦
-	(١٠,٤٧٢)	(٧٥,٥٧١)	(٨٦,٠٤٣)	(١٩٦)	-
عقود شراء عقود بيع عقود مقايضة أسعار الفائدة (مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر)					
٩,٤٦٥	-	-	٩,٤٦٥	(٧٣٢)	١,٠٣١
٩,٤٦٥	٤١	(١٠)	٩,٤٩٦	(٩٢٨)	١,٢٥٧

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٥- العائد الاساسي للسهم الواحد

يتم حساب العائد الاساسي للسهم بقسمة صافي أرباح السنة على عدد الأسهم القائمة خلال السنة.

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣٥,٩١٤	٣٨,٠٤٥	٣٢,١٢١	٣٣,٧٠٠	ربح السنة المنسوبة الى مساهمي الشركة
(٧,٥٢٢)	(٦,٠٧٠)	(٧,٢٥٠)	(٤,٩٣٢)	ناقصاً: سندات دائمة من المستوى الأول
				أرباح السنة للمجموعة المنسوبة الى
				مساهمي المجموعة/ الشركة الام
				بعد الفائدة من السندات الرأسمالية الدائمة
٢٨,٣٩٢	٣١,٩٧٥	٢٤,٨٧١	٢٨,٧٦٨	من المستوى الاول
				المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة
٨٠٧,٧٧٢,٣٢٩	٨٠٧,٧٧٢,٣٢٩	٦١٣,٩٠٦,٩٧٢	٦٥٧,٧٧٢,١٣٨	خلال السنة
				العائد الاساسي للسهم الواحد (ريال
٠.٠٣٥	٠.٠٤٠	٠.٠٤١	٠.٠٤٤	عماني)

على مستوى المجموعة تم استبعاد أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل شركة تابعة.

نظراً لعدم وجود أسهم محتملة مخففة فإن ربحية السهم المخففة مطابقة لربحية السهم الأساسية.

٣٦- التقارير المالية لقطاعات الأعمال

المجموعة منظمة إلى أربعة قطاعات عمل رئيسية:

(١) القطاع المصرفي – يتضمن الأنشطة البنكية للشركات والأفراد والخزانة/الاستثمار التي يمارسها البنك التابع للمجموعة وحصصة الشركات الشقيقة من الأرباح أو الخسائر المدرجة ضمن إيرادات القطاع ونتائج القطاع والقيمة الدفترية المدرجة ضمن أصول القطاع؛

(٢) قطاع الاستثمار – يتضمن أنشطة الاستثمار للعمليات قصيرة وطويلة الأجل.

(٣) قطاع التأمين – يتضمن الأنشطة المتعلقة بالتأمين على الحياة والعام التي يتم القيام بها من قبل شركة التأمين التابعة للمجموعة وحصصة الشركات الشقيقة من الأرباح أو الخسائر المدرجة ضمن إيرادات القطاع ونتائج القطاع والقيمة الدفترية المدرجة ضمن أصول القطاع؛

(٤) قطاع التمويل والإيجار – أنشطة التمويل والإيجار التي تتألف من حصة المجموعة من أرباح وخسائر شركة شقيقة والمدرجة ضمن إيرادات القطاع ونتائج القطاع والقيمة الدفترية المدرجة ضمن أصول القطاع؛ و

(٥) قطاع العقارات – يتضمن الأنشطة في قطاع العقارات.

يتم استبعاد المعاملات بين قطاعات العمل عند التوحيد.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦- التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

الإجمالي ألف ر.ع	تعديلات ألف ر.ع	قطاع العقارات ألف ر.ع	قطاع التمويل والتأجير ألف ر.ع	قطاع التأمين ألف ر.ع	القطاع المصرفي ألف ر.ع	قطاع الاستثمار ألف ر.ع	
٢٦١,٥٣٨	(٥٢,١١٧)	١,١٣٥	٢,٩٣٧	١٥٠,٨٣١	٩٣,٣٩٩	٤٩,١٥٧	٢٠٢٠
٤٢,٣٩٩	(٤٥,٧٢٥)	٤٤٣	٢,٩٣٨	١٦,٧٦٨	٣٤,٥٢٣	٢١,٥٤٦	إيرادات القطاع
٧١٢,٢٧٤	(٣٥٧,٢٨٦)	١٤,٢٢٣	٣٦,٢٧٨	٢١٣,٨١٨	٢٨٦,٥٧٣	٥١٦,٥٦٨	نتائج القطاع
							أصول القطاع
٣١٦,٣٣٦	(٥٥,٤٨٤)	١,٣٧٦	٣,٦٥٦	١٥٦,٧٣٠	١٥٤,٣٦١	٥٥,٦٩٧	٢٠١٩
٥٠,١٢٤	(٤٩,٧٣٠)	٤١٠	٣,٦٥٦	١٣,٤٧٦	٥٢,٣١٦	٢٩,٩٩٦	إيرادات القطاع
٢,٩٩٢,١٤٣	(٤٢٦,٣٢٦)	١٤,٩١٢	٣٦,٦٧٧	٢٢٨,٣٢٢	٢,٦٦٥,٨١٠	٤٧٠,٦٤٨	نتائج القطاع
							أصول القطاع

تأثرت نتائج القطاع المصرفي نتيجة لتحويل بنك عمان العربي من شركة تابعة إلى شركة شقيقة (الإيضاح ٤(١)).

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام معاملات مع عدد من أعضاء مجلس الإدارة لديها و/أو المساهمين والشركات الشقيقة وأطراف ذات علاقة أخرى الذين يمكنهم ممارسة تأثير ملحوظ. يتم تنفيذ هذه المعاملات وفقاً لشروط متفق عليها بصورة متبادلة من قبل أعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة مع هذه الأطراف ذات علاقة.

المجموعة - ٢٠٢٠	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة	موظفي الإدارة الرئيسيين	أطراف ذات علاقة أخرى	حصص غير مُسيطرَة
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
قائمة الدخل الشامل					
١٧٢	١,٦٧٥	-	١,١١٧	٢٦	الفوائد والإيرادات الأخرى
-	٦,٣٥٥	-	١	٢٣٦	مصروفات الفوائد
٢٠٠	-	-	-	-	مكافآت وبدلات حضور جلسات
-	٢,٤٤٤	-	٤٢٩	-	لأعضاء مجلس الإدارة
-	١,٤٣٦	-	٧٢٧	-	أقساط التأمين المستلمة
-	٣٢١	-	١٥٣	-	مطالبات مدفوعة
-	-	٤,٩٤٤	-	-	مصاريف تشغيلية ورأسمالية
-	-	٢٠٠	-	-	تكاليف الموظفين
-	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة
قائمة المركز المالي					
٢٠,٣٦٧	-	-	-	-	بيع أسهم خزينة
-	-	-	-	١٨,٤٠١	شراء استثمارات
-	١٢٣,٩٩٦	-	-	-	ترتيبات القروض
-	١٤,٩١٠	-	-	-	حسابات جارية وحسابات التوفير
-	-	-	-	-	الأخرى
-	١,٤٧١	-	٤٨٤	-	أقساط التأمين والذمم المدينة
-	٥٨٧	-	٢١٨	-	الأخرى
-	-	-	-	-	دائنون والإيداعات

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المجموعة - ٢٠١٩	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة	موظفي الإدارة الرئيسيين	أطراف ذات علاقة أخرى	حصص غير مُسيطرَة
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
قائمة الدخل الشامل					
الفوائد والإيرادات الأخرى	٢٢٦	١,٦٥٢	-	١,٧٦٩	٢١٠
مصروفات الفوائد	-	٧,٦٦٩	-	٥	٣٣٩
مكافآت وبدلات حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة	٦٣٧	-	-	-	-
أقساط التأمين المستلمة	١	٢٤٢	-	٧٨٦	-
مطالبات مدفوعة	-	١٩٠	-	٨٩٣	-
مصاريف تشغيلية وأسمالية	٤٠	٢٣٠	-	١٢٥	-
تكاليف الموظفين	-	-	٤,٨٨٩	-	-
مكافأة نهاية الخدمة	-	-	١٤٦	-	-
شراء استثمار	-	-	-	٢,٤٩٠	-
بيع استثمار عقاري	-	٤٨٤	-	-	-
قائمة المركز المالي					
ترتيبات القروض	-	١٢٩,٠٠٠	-	-	-
قروض وسلفيات	٧,٥٦٩	٣٢,٥٨٠	-	٤٢,٣٥٦	١٥,٨٣٦
حسابات جارية وحسابات التوفير الأخرى	٦٩٤	٤٠,٩٩٠	-	٤,٨٩٠	١,٤٣٤
أقساط التأمين والذمم المدينة الأخرى	-	٦٤	-	٢٠٣	-
دائنون والائدياعات	-	٣٣	-	٣٩١	-
خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	٤,٨٠٠	١٣٦,٧٨٦
اعتمادات مستندية وضمانات					

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الشركة الام - ٢٠٢٠	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	أعضاء مجلس الإدارة	المديرين الرئيسيين	أطراف ذات علاقة أخرى
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
قائمة الدخل الشامل					
مكافآت وبدلات حضور جلسات	-	-	٢٠٠	-	-
لأعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح من شركات تابعة	٢٢,٣٧٦	-	-	-	-
توزيعات أرباح من شركات شقيقة	-	٢,٠٧٥	-	-	-
رسوم وساطة ورسوم أخرى	١١٧	-	-	-	-
مصروفات تشغيل	١١٣	-	-	-	٣٩
إيرادات الفوائد	٦,٤٢٣	٣٩٨	-	-	-
مصروفات الفوائد	١٧٤	٤٠٣	-	-	٥,٨٥٢
أقساط التأمين	١٢٣	-	-	-	-
المطالبات	٦١	-	-	-	-
تكاليف الموظفين	-	-	-	٢,٣١٤	-
مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	٧١	-
قائمة المركز المالي					
قروض بنكية	-	٢٣,٩٩٦	-	-	١٠٠,٠٠٠
ارصدة بنكية وودائع	-	٣١,٤٢٦	-	-	-
مستحق من شركات تابعة	١١٢,١٧٣	-	-	-	-
(صافي)	-	-	-	-	٣
مدفوعات	-	-	-	-	-

الشركة الام - ٢٠١٩	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	أعضاء مجلس الإدارة	المديرين الرئيسيين	أطراف ذات علاقة أخرى
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
قائمة الدخل الشامل					
مكافآت وبدلات حضور جلسات	-	-	٢٠٠	-	-
لأعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح من شركات تابعة	١٤,٤٤٣	-	-	-	-
توزيعات أرباح من شركات شقيقة	-	١,٤٣٤	-	-	-
رسوم وساطة ورسوم أخرى	-	-	-	-	-
مصروفات تشغيل	١١٣	-	-	-	٤٧
إيرادات الفوائد	٥,٤٤٣	-	-	-	-
إيرادات أخرى (إيجار)	-	-	-	-	-
مصروفات الفوائد	٤٣	-	-	-	٦,٩١٤
أقساط التأمين	١٠٥	-	-	-	-
المطالبات	٥٢	-	-	-	-
تكاليف الموظفين	-	-	-	١,٧٨١	-
مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	٣٠	-

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الشركة الأم - ٢٠١٩	الشركات التابعة	الشركات الشقيقة	أعضاء مجلس الإدارة	المديرين الرئيسيين	أطراف ذات علاقة أخرى
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
قائمة المركز المالي					
-	-	-	-	-	١٢٩,٠٠٠
٤,٢٦٤	-	-	-	-	-
١١٥,٨٧٦	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١١
٢,١٠٠	-	-	-	-	-
قروض بنكية					
أرصدة بنكية					
مستحق من شركات تابعة (صافي)					
ذمم دائنة					
شراء استثمار عقاري					

٣٨- أنشطة انتمائية

فيما يلي الرصيد المدرج بالتكلفة والنتائج من الأنشطة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤١٦	٤١٣	٤١٦	٤١٣
٤١٦	٤١٣	٤١٦	٤١٣
الشركة الأم			

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات بالنيابة عن ولمصلحة مستثمرين وبالتالي لا تعامل كأصول تخص المجموعة والشركة الأم. تم إدراج هذه الاستثمارات في القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

فيما يلي تفاصيل الأصول المحتفظ بها على سبيل الأمانة من قبل شركة تابعة تعمل في مجال الوساطة:

٢٠٢٠	ألف ر.ع
١٠,٨٢٨	
٩٠,٧٦١	
١٠٦,٤٨١	
٢٠٨,٠٧٠	

٣٩- الارتباطات والالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت هناك التزامات محتملة صادرة في سياق الأعمال الاعتيادية فيما يتعلق بالضمانات الصادرة عن بنوك تجارية نيابة عن المجموعة والبالغة ٦٨٣,٦٦٣ ريال عماني (٢٠١٩: ٣٢٤,١٩٣ ريال عماني)، ولم يكن من المتوقع أن ينشأ منها أي التزامات جوهرية.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٩- الارتباطات والالتزامات المحتملة (تابع)

المطالبات القانونية

تخضع الشركة التابعة العاملة في قطاع التأمين، شأنها شأن غالبية شركات التأمين، لمطالبات قضائية تنشأ في سياق أعمالها الاعتيادية. بناءً على الاستشارة القانونية المستقلة، ترى المجموعة أن نتائج المطالبات القانونية سيكون لها تأثير مادي على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الموحدة والمنفصلة.

٤٠- القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، حددت الشركة التابعة العاملة في قطاع التأمين للهيئة العامة لسوق المال بعض الودائع لدى البنوك والاستثمارات والقروض لحملة البوالص المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد بقيمة إجمالية قدرها ٤٦,٧٨١,٤٩٩ ريال عماني (٢٠١٩: ٤٢,٢٥٦,٢٢٣ ريال عماني). وفقاً للوائح القانونية يجوز للمجموعة تحويل هذه الأصول فقط بعد الحصول على الموافقة المسبقة من الهيئة العامة لسوق المال. قامت المجموعة بتقديم ضمان بنكي بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٩: ٥٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى المكتب العماني الموحد للحصول على البطاقة البرتقالية والتي يتم ضمانها بوديعة ثابتة.

وفقاً لمتطلبات قانون شركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة ودولة الكويت، حددت الشركة التابعة العاملة في قطاع التأمين للهيئة التأمين بأبو ظبي بالإمارات العربية المتحدة ووزارة التجارة والصناعة بدولة الكويت بعض الودائع الثابتة في قائمة المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها ١,٠٠٧,٩٧٥ ريال عماني (٢٠١٩: ٩٩١,١٤٢ ريال عماني) و ٢,١٩٧,٦٥٠ ريال عماني (٢٠١٩: ١,٨٧٩,١٥٠ ريال عماني) على التوالي. وفقاً للوائح القانونية يجوز للشركة تحويل هذه الأصول فقط بعد الحصول على الموافقة المسبقة من هيئة التأمين.

٤١- التركيز الجغرافي للأصول والالتزامات

المجموعة - ٢٠٢٠	سلطنة عمان ألف ر.ع	أمريكا الشمالية ألف ر.ع	أوروبا ألف ر.ع	المملكة المتحدة و أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
الأصول					
أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب	٨,٠٠١	-	٢٣,٦٢٧	٩,٢٤٦	٤٠,٨٧٤
ودائع لدى البنوك	٦٩,٦٥٤	-	-	١٦,٢٣١	٨٥,٨٨٥
الأقساط وأرصدة التأمين المدينة	١٩,٢١١	-	-	٢٣,٩٤٥	٤٣,١٥٦
حصة معيدي التأمين في أموال التأمين	٧,٢٥٩	-	-	٨,٩١٦	١٦,١٧٥
استثمارات في أوراق مالية	١٢٤,٢٠٧	٥١٠	٤٠	١٨,١٤٦	١٤٢,٩٠٣
استثمارات في شركات شقيقة	٣١٣,١٣٧	-	-	١٠,٢٣١	٣٢٣,٣٦٨
استثمار عقاري	١١,١٣٩	-	-	-	١١,١٣٩
أصول أخرى	١٢,٢٨٨	-	-	٢,١١٢	١٤,٤٠٠
ممتلكات ومعدات	١٠,٧٠١	-	-	١,٨٧٨	١٢,٥٧٩
أصول غير ملموسة	٢١,٧٩٥	-	-	-	٢١,٧٩٥
إجمالي الأصول	٥٩٧,٣٩٢	٥١٠	٢٣,٦٦٧	٩٠,٧٠٥	٧١٢,٢٧٤
الالتزامات					
مستحق لبنوك	٢٩٢,٨٤٥	-	-	٩,٦٢٥	٣٠٢,٤٧٠
أموال التأمين	٤٢,٥٣٩	-	-	٣٢,١٧٤	٧٤,٧١٣
التزامات أخرى	٢٦,٩٤٢	-	-	١٦,٦١٣	٤٣,٥٥٥
ضرائب	٢,٨٣٧	-	-	-	٢,٨٣٧
إجمالي الالتزامات	٣٦٥,١٦٣	-	-	٥٨,٤١٢	٤٢٣,٥٧٥

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤١ - التركيز الجغرافي للأصول والالتزامات (تابع)

المجموعة - ٢٠١٩	سلطنة عمان ألف ر.ع	أمريكا الشمالية ألف ر.ع	المملكة المتحدة و أوروبا ألف ر.ع	دول أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
الأصول					
أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب	١٨٢,٢١٣	-	١١٢	٩,١٨٠	١٩١,٥٠٥
ودائع لدى البنوك	٣٩,٧٩٢	٥,٥١٢	٢,٧٥٣	٣٢,٨٥٩	٨٠,٩١٦
الأقساط وأرصدة التأمين المدينة	١٧,٦٠٥	-	-	٤٥,٠٣٧	٦٢,٦٤٢
حصة معيدي التأمين في أموال التأمين	٦,٨٦١	-	-	١٢,٧٠٤	١٩,٥٦٥
استثمارات في أوراق مالية	٢٢٥,٦٠٨	١٥٦	٤٨	١٦,٣٨٥	٢٤٢,١٩٧
استثمارات في شركات شقيقة	٢٠٠,٦٨٤	-	-	٣٨,٩٥١	٢٣٩,٦٣٥
استثمار عقاري	١٠,٧٧٦	-	-	-	١٠,٧٧٦
قروض وسلفيات إلى عملاء	٢,٠٠٦,٣٣٠	-	-	-	٢,٠٠٦,٣٣٠
أصول أخرى	٦٠,٧٩٨	-	١٥	٦,٤٦١	٦٧,٢٧٤
أعمال مشروعات قيد الانشاء	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	٤٩,١٧٨	-	-	١,٧٢٦	٥٠,٩٠٤
أصول غير ملموسة	١٨,٠٢٧	-	-	٣٥٠	١٨,٣٧٧
إجمالي الأصول	٢,٨١٧,٨٧٢	٥,٦٦٨	٢,٩٢٨	١٦٣,٦٥٣	٢,٩٩٠,١٢١
الالتزامات					
مستحق لبنوك	٢٩٢,٢٠٤	-	٧,٣٧٥	٨,٤١٥	٣٠٧,٩٩٤
ودائع من عملاء	١,٩٧٨,٨٣٢	-	-	-	١,٩٧٨,٨٣٢
أموال التأمين	٤٠,٧٢٧	-	-	٣٩,٣٨١	٨٠,١٠٨
سندات دين ثانوية	٢٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠
التزامات أخرى	٨٨,٢٣٠	-	٨٩٥	٣٣,٣٤٢	١٢٢,٤٦٧
ضرائب	٩,١٤٧	-	-	-	٩,١٤٧
إجمالي الالتزامات	٢,٤٢٩,١٤٠	-	٨,٢٧٠	٨١,١٣٨	٢,٥١٨,٥٤٨

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤١- التركيز الجغرافي للأصول والالتزامات (تابع)

الشركة الأم - ٢٠٢٠	سلطنة عمان ألف ر.ع	أمريكا الشمالية ألف ر.ع	المملكة المتحدة و أوروبا ألف ر.ع	دول أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
الأصول					
أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب	٤٩٨	-	٢٣,٦٢٧	-	٢٤,١٢٥
ودائع لدى البنوك	٤٤,٢٨٩	-	-	-	٤٤,٢٨٩
استثمارات في أوراق مالية	٤,٩٨٩	٢٠	٤١	٢٧٨	٥,٣٢٨
استثمارات في شركات شقيقة	١٤٢,٢٥٠	-	-	-	١٤٢,٢٥٠
استثمارات في شركات تابعة	٢٩٨,٩٧٢	-	-	٤١٩	٢٩٩,٣٩١
مستحق من شركات تابعة	١١١,٠٩٩	-	-	١,٠٧٤	١١٢,١٧٣
استثمارات عقارية	٢,١٠٠	-	-	-	٢,١٠٠
أصول أخرى	١,١٤٠	-	-	-	١,١٤٠
ممتلكات ومعدات	٩٦٩	-	-	-	٩٦٩
إجمالي الأصول	٦٠٦,٣٠٦	٢٠	٢٣,٦٦٨	١,٧٧١	٦٣١,٧٦٥

الالتزامات					
مستحق لبنوك	٢٩٢,٨٤٥	-	-	٩,٦٢٥	٣٠٢,٤٧٠
التزامات أخرى	٥,٧١٨	-	-	٤	٥,٧٢٢
ضرائب	٦٣٩	-	-	-	٦٣٩
إجمالي الالتزامات	٢٩٩,٢٠٢	-	-	٩,٦٢٩	٣٠٨,٨٣١

الشركة الأم - ٢٠١٩	سلطنة عمان ألف ر.ع	أمريكا الشمالية ألف ر.ع	المملكة المتحدة و أوروبا ألف ر.ع	دول أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
الأصول					
أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب	٤,٥٤٨	-	-	١	٤,٥٤٩
استثمارات في أوراق مالية	٢,٩٥٨	٢٠	٤٨	١٨٩	٣,٢١٥
استثمارات في شركات شقيقة	٣٨,٩٣٧	-	-	-	٣٨,٩٣٧
استثمارات في شركات تابعة	٤٢٩,٨٥٩	-	٢,٨٠٥	-	٤٣٢,٦٦٤
مستحق من شركات تابعة	١١٨,٦٨١	-	(٢,٨٠٥)	-	١١٥,٨٧٦
استثمارات عقارية	٢,١٠٠	-	-	-	٢,١٠٠
أصول أخرى	٣٠٠	-	-	-	٣٠٠
ممتلكات ومعدات	١,١٠٢	-	-	-	١,١٠٢
إجمالي الأصول	٥٩٨,٤٨٥	٢٠	٤٨	١٩٠	٥٩٨,٧٤٣

الالتزامات					
مستحق لبنوك	٢٧٤,٥٢٩	-	-	-	٢٧٤,٥٢٩
التزامات أخرى	٤,٧٣٠	-	-	-	٤,٧٣٠
ضرائب	١٣٩	-	-	-	١٣٩
إجمالي الالتزامات	٢٧٩,٣٩٨	-	-	-	٢٧٩,٣٩٨

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٢ - فترات استحقاق الأصول والالتزامات

المجموعة - ٢٠٢٠	خلال ٣ اشهر ألف ر.ع	من ٣ الى ١٢ شهر ألف ر.ع	من ١ الى ٥ سنوات ألف ر.ع	أكثر من ٥ سنوات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
الأصول					
أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب	٤٠,٨٧٤	-	-	-	٤٠,٨٧٤
ودائع لدى البنوك	-	٨٥,٨٨٥	-	-	٨٥,٨٨٥
الأقساط وأرصدة التأمين المدينة	-	٤٣,١٥٦	-	-	٤٣,١٥٦
حصة معيدي التأمين من أموال التأمين	-	١٦,١٧٥	-	-	١٦,١٧٥
استثمارات في أوراق مالية	٩٤,٥٠١	-	٣٣,٢٥٧	١٥,١٤٥	١٤٢,٩٠٣
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	٣٢٣,٣٦٨	٣٢٣,٣٦٨
استثمارات عقارية	-	-	١١,١٣٩	-	١١,١٣٩
أصول أخرى	١٢,٨٩٢	٢٩٧	١,١٤٣	٦٨	١٤,٤٠٠
ممتلكات ومعدات	-	-	١٢,٥٧٩	-	١٢,٥٧٩
أصول غير ملموسة	-	-	-	٢١,٧٩٥	٢١,٧٩٥
إجمالي الأصول	١٤٨,٢٦٧	١٤٥,٥١٣	٥٨,١١٨	٣٦٠,٣٧٦	٧١٢,٢٧٤
الالتزامات					
مستحق لبنوك	٢٩,٩٩٦	٤٠,٣٠٠	٢١٢,٤٩٩	١٩,٦٧٥	٣٠٢,٤٧٠
أموال التأمين	-	٧٤,٧١٣	-	-	٧٤,٧١٣
التزامات أخرى	٤١,٦٧٧	-	١,٨٧٨	-	٤٣,٥٥٥
ضرائب	٢,٨٣٧	-	-	-	٢,٨٣٧
إجمالي الالتزامات	٧٤,٥١٠	١١٥,٠١٣	٢١٤,٣٧٧	١٩,٦٧٥	٤٢٣,٥٧٥

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٢ - فترات استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

المجموعة - ٢٠١٩	خلال ٣ اشهر ألف ر.ع.	من ٣ الى ١٢ شهر ألف ر.ع.	من ١ الى ٥ سنوات ألف ر.ع.	أكثر من ٥ سنوات ألف ر.ع.	المجموع ألف ر.ع.
الأصول					
أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب	١٤٢,١٦٤	٢٠,٣٦٩	١١,٦٦٣	١٧,٣٠٩	١٩١,٥٠٥
ودائع لدى البنوك	٤٤,٠٦٧	٥,٣٣٤	٣١,٥١٥	-	٨٠,٩١٦
الأقساط وأرصدة التأمين المدينة	-	٦٢,٦٤٢	-	-	٦٢,٦٤٢
حصة معيدي التأمين من أموال التأمين	-	١٩,٥٦٥	-	-	١٩,٥٦٥
استثمارات في أوراق مالية	٤٤,٤٧٧	٢٤,٨٣٩	٦٩,٧٥٤	١٠٣,١٢٧	٢٤٢,١٩٧
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	٢٣٩,٦٣٥	٢٣٩,٦٣٥
استثمارات عقارية	-	-	١٠,٧٧٦	-	١٠,٧٧٦
قروض وسلفيات إلى عملاء	٤٤١,٢٧٧	١٧٠,٤٢٣	٥٠٤,٩٥٠	٨٨٩,٦٨٠	٢,٠٠٦,٣٣٠
أصول أخرى	٤٨,١٧١	١٥,٢٦٠	١,٤٤٥	٢,٣٩٨	٦٧,٢٧٤
ممتلكات ومعدات	-	-	٢,١٤٧	٤٨,٧٥٧	٥٠,٩٠٤
أصول غير ملموسة	-	-	-	١٨,٣٧٧	١٨,٣٧٧
إجمالي الأصول	٧٢٠,١٥٦	٣١٨,٤٣٢	٦٣٢,٢٥٠	١,٣١٩,٢٨٣	٢,٩٩٠,١٢١
الالتزامات					
مستحق لبنوك	٩٥,٧٩٠	١١,٥٠٠	١٦,٠٥٠	١٨٤,٦٥٤	٣٠٧,٩٩٤
ودائع من عملاء	٢٧٥,٧٣٣	٧٠٦,٦٨٨	٤١٥,٠٨٠	٥٨١,٣٣١	١,٩٧٨,٨٣٢
أموال التأمين	-	٨٠,١٠٨	-	-	٨٠,١٠٨
التزامات أخرى	٥١,٠٢٩	٤٠,١٤٢	٣٠,٨٣٥	٤٦١	١٢٢,٤٦٧
سندات ثانوية	-	-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
ضرائب	٥,٩١٤	٢,٨٢٤	٤٠٩	-	٩,١٤٧
إجمالي الالتزامات	٤٢٨,٤٦٦	٨٤١,٢٦٢	٤٨٢,٣٧٤	٧٦٦,٤٤٦	٢,٥١٨,٥٤٨

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٢ - فترات استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

الشركة الأم - ٢٠٢٠	خلال ٣ اشهر ألف ر.ع	من ٣ الى ١٢ شهوراً ألف ر.ع	من ١ الى ٥ سنوات ألف ر.ع	أكثر من ٥ سنوات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
الأصول					
أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب	٢٤,١٢٥	-	-	-	٢٤,١٢٥
ودائع لدى البنوك	-	٤٤,٢٨٩	-	-	٤٤,٢٨٩
استثمارات في أوراق مالية	٢,٥٨٥	-	٢,٧٤٣	-	٥,٣٢٨
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	١٤٢,٣٥٠	١٤٢,٣٥٠
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	٢٩٩,٣٩١	٢٩٩,٣٩١
استثمارات عقارية	-	-	٢,١٠٠	-	٢,١٠٠
أصول أخرى	١,١٤٠	-	-	-	١,١٤٠
ممتلكات ومعدات	-	-	٩٦٩	-	٩٦٩
مستحق من شركات تابعة	-	١١٢,١٧٣	-	-	١١٢,١٧٣
إجمالي الأصول	٢٧,٨٥٠	١٥٦,٤٦٢	٥,٨١٢	٤٤١,٦٤١	٦٣١,٧٦٥
الالتزامات					
مستحق لبنوك	٢٨,١٦٧	٤٠,٣٠٠	٢١٤,٣٢٨	١٩,٦٧٥	٣٠٢,٤٧٠
التزامات أخرى	٥,٣٦١	-	٣٦١	-	٥,٧٢٢
ضرائب	٦٣٩	-	-	-	٦٣٩
إجمالي الالتزامات	٣٤,١٦٧	٤٠,٣٠٠	٢١٤,٦٨٩	١٩,٦٧٥	٣٠٨,٨٣١

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٢- فترات استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

الشركة الأم - ٢٠١٩	خلال ٣ اشهر ألف ر.ع	من ٣ الى ١٢ شهر ألف ر.ع	من ١ الى ٥ سنوات ألف ر.ع	أكثر من ٥ سنوات ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
الأصول					
أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب	٤,٥٤٩	-	-	-	٤,٥٤٩
استثمارات في أوراق مالية	١,٤٧٥	-	١,٧٤٠	-	٣,٢١٥
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	٣٨,٩٣٧	٣٨,٩٣٧
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	٤٣٢,٦٦٤	٤٣٢,٦٦٤
استثمارات عقارية	-	-	٢,١٠٠	-	٢,١٠٠
أصول أخرى	٣٠٠	-	-	-	٣٠٠
ممتلكات ومعدات	-	-	٣٥٥	٧٤٧	١,١٠٢
مستحق من شركات تابعة	-	١١٥,٨٧٦	-	-	١١٥,٨٧٦
إجمالي الأصول	٦,٣٢٤	١١٥,٨٧٦	٤,١٩٥	٤٧٢,٣٤٨	٥٩٨,٧٤٣
الالتزامات					
مستحق لبنوك	٦٢,٣٢٤	١١,٥٠٠	١٦,٠٥٠	١٨٤,٦٥٥	٢٧٤,٥٢٩
التزامات أخرى	٤,٤٥٥	-	٢٧٥	-	٤,٧٣٠
ضرائب	١٣٩	-	-	-	١٣٩
إجمالي الالتزامات	٦٦,٩١٨	١١,٥٠٠	١٦,٣٢٥	١٨٤,٦٥٥	٢٧٩,٣٩٨

٤٣- سياسات إدارة المخاطر المالية

١-٤٣ إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة لمخاطر مالية مختلفة. وتلك الأنشطة تتضمن تقييم وتحليل وقبول وإدارة المخاطر أو مزيج المخاطر. وحيث أن قبول المخاطر أساسي للأعمال المالية ومخاطر التشغيل هي نتيجة حتمية لأي عمل. فإن هدف المجموعة هو تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد بينما يقوم بتخفيف الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة من شركات المجموعة المعنية.

يحدد مجلس الإدارة حدود المخاطر ويضع السياسات الملائمة بهذا الخصوص لإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة وكذلك مخاطر السوق في كل من مجال المتاجرة والأعمال المصرفية لكل شركة بالمجموعة. يقوم فريق إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس إدارة كل شركة بالمجموعة.

إن أنواع المخاطر الرئيسية للشركة الام والمجموعة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر الأسواق (مخاطر أسعار السوق ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملة) ومخاطر التشغيل.

لا تتضمن إفصاحات إدارة المخاطر أدناه أرقام البنك التابع والذي تم استيعاده خلال السنة، راجع الإيضاح (١)٤. تم عرض بيان المقارنة لكي تتوافق مع العرض المتبع خلال السنة الحالية. راجع الإيضاح (١)٤، لمزيد من الإفصاحات حول البنك التابع.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٣ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٣ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم تمكن أحد أطراف الأداة المالية من الوفاء بالتزامه، الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي من أنشطة الإقراض في البنك التابع وأنشطة الاستثمار وأصول أخرى ضمن محفظة أصول المجموعة. وهناك أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي. مثل ارتباطات القروض والضمانات المالية التي يمنحها البنك التابع.

تحاول المجموعة التحكم بمخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان وحد المعاملات مع أطراف مقابلة محددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة. تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية متشابهة أو يكون لها نفس الصفات الاقتصادية مما يؤثر على قدرتها للوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل متشابه في حالة ظهور تغييرات اقتصادية أو سياسية أو ظروف أخرى. تشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية في أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال معين أو موقع جغرافي معين. تم الإفصاح عن تفاصيل التركيزات بمخاطر الائتمان استناداً إلى الأطراف المقابلة حسب قطاع العمل وتم الإفصاح عن التركيز الجغرافي بالإيضاح رقم ٤١.

تدير المجموعة وتحد وتتحكم بالتركيزات بمخاطر الائتمان - على وجه الخصوص، لأطراف مقابلة فردياً وجماعياً لمجالات العمل والدول.

ينشأ تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من الأدوات المالية التالية:

المجموعة - ٢٠٢٠

ألف ريال عماني					
المجموع	تعرض لانخفاض القيمة	لم تتعرض لانخفاض القيمة	تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها لم تتعرض لانخفاض القيمة	لم تتجاوز موعد استحقاقها تعتبر جيدة	
٤٠,٨٧٤	-	-	-	٤٠,٨٧٤	أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
٨٥,٨٨٥	-	-	-	٨٥,٨٨٥	ودائع لدى البنوك
٤٥,٣٧٥	٢,٢١٩	١٣,٠٧٨	-	٣٠,٠٧٨	ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٦,١٧٥	-	-	-	١٦,١٧٥	حصة معيدي التأمين من أموال التأمين
٣٤,٠٠٧	-	-	-	٣٤,٠٠٧	استثمار بالتكلفة المطفأة
٤٠,٦٨٥	-	-	-	٤٠,٦٨٥	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال
١٤,٤٠٠	٣٥٧	١,٢٢٨	-	١٢,٨١٥	الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٧٧,٤٠١	٢,٥٧٦	١٤,٣٠٦	-	٢٦٠,٥١٩	موجودات أخرى

المجموعة - ٢٠١٩

ألف ريال عماني					
المجموع	تعرض لانخفاض القيمة	لم تتعرض لانخفاض القيمة	تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها لم تتعرض لانخفاض القيمة	لم تتجاوز موعد استحقاقها تعتبر جيدة	
٢٣,٥٣٠	-	-	-	٢٣,٥٣٠	أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
٣٧,٨٤٩	-	-	-	٣٧,٨٤٩	ودائع لدى البنوك
٦٤,٢٥١	١,٦٠٩	١٦,٥٩٥	-	٤٦,٩٢٤	ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٩,٥٦٥	-	-	-	١٩,٥٦٥	حصة معيدي التأمين من أموال التأمين
١٦٠,٥٧١	-	-	-	١٦٠,٥٧١	استثمار بالتكلفة المطفأة
٢٥,١٢٨	-	-	-	٢٥,١٢٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال
٦٧,٢٧٤	٣٢٣	٩٨٢	-	٦٥,٩٦٩	الإيرادات الشاملة الأخرى
٣٩٩,٠٤٥	١,٩٣٢	١٧,٥٧٧	-	٣٧٩,٥٣٦	موجودات أخرى

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٣- سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٣ مخاطر الائتمان (تابع)

ملاحظه:

- إن أصول الشركة الأم لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض لانخفاض في القيمة
- لم يتم إدراج الشركة التابعة التي تم إيقاف الاعتراف بها ضمن سنة ٢٠١٩.

النقد والودائع المصرفية:

قامت المجموعة والشركة الأم بإيداع أرصدة وودائع مصرفية لدى بنوك تجارية في سلطنة عمان ودول مجلس التعاون الخليجي وأوروبا ذات تصنيف ائتماني يتراوح من ٣A إلى ٣Ba خلال عام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وذلك وفقاً لتصنيف وكالة موديز للتصنيف الائتماني.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على النقد وما يعادله لدى المجموعة والشركة الأم تعتبر غير جوهرية.

أقساط وأرصدة التأمين المدينة

يوضح الجدول التالي تحليل لفترات استحقاق الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض لانخفاض في القيمة:

تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض لانخفاض في القيمة						
أقل من شهر	١ إلى ٤ أشهر	٤ إلى ٧ أشهر	٧ إلى ٩ أشهر	٩ إلى ١٣ أشهر	أكثر من ١٣ أشهر	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥,٤٩٥	٢,٥١٦	١,٦٨٣	٥١٢	٤٨٢	٢,٣٩٠	١٣,٠٧٨
٢٠٢٠						
٣,٦١٩	٤,٦٨٨	٢,٨٣٩	١,٨٠٣	٨٩٩	٢,٧٤٧	١٦,٥٩٥
٢٠١٩						

إن الأصول المصنفة على أنها "تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت لانخفاض في القيمة" تمثل دفعات تعاقدية تم إصدار فوائدها بشأنها منذ أكثر من ٣٦٥ يوماً وتم قيد تعديل انخفاض قيمة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحدة. عندما يتم ضمان التعرض لمخاطر الائتمان بشكل كاف، قد يتم تصنيف المتأخرات التي تزيد عن ٣٦٥ يوماً على أنها "تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها لم تتعرض لانخفاض في القيمة" مع عدم تسجيل أى تعديل انخفاض قيمة.

حصة معيدي التأمين من أموال التأمين

تماشياً مع شركات التأمين الأخرى، ومن أجل تقليل المخاطر المالية الناشئة من المطالبات الكبيرة، قامت المجموعة في إطار سير العمل العادي بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. توفر ترتيبات إعادة التأمين تنوعاً كبيراً للأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية للنمو. يتأثر جزء كبير من عمليات إعادة التأمين وفقاً لاتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية بخسارة عقود إعادة التأمين الإضافية.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين. تتعامل المجموعة فقط مع معيدي التأمين وفقاً للتكليف الصادر بموجب دليل إدارة إعادة التأمين المعتمد من مجلس الإدارة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٣- سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٣ مخاطر الائتمان (تابع)

حصة معيدي التأمين من أموال التأمين (تابع)

تتعامل المجموعة فقط مع شركات إعادة التأمين بحد أدنى من التصنيف "BBB" من ستاندرد آند بورز أو "B+" من A.M Best فيما عدا شركات إعادة التأمين الإقليمية.

ولا تعفي عقود إعادة التأمين المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تظل المجموعة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة التي تمت إعادة التأمين عليها وعن جميع حصة إعادة التأمين من الالتزامات المستقبلية كما في تاريخ التقرير بالنسبة لجميع وثائق إعادة التأمين، إلى مدى إخفاق معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. ويبلغ الحد الأقصى للتعرض النظري للمجموعة في هذا الصدد ١٦,١٧٥ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ١٩,٥٦٤ ألف ريال عماني).

التركيزات:

تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية متشابهة أو يكون لها نفس الصفات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل متشابه في حالة ظهور تغييرات اقتصادية أو سياسية أو ظروف أخرى. تشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية في أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال معين أو موقع جغرافي معين.

٣-٤٣ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي تواجهها المجموعة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق الدفع نقداً أو من خلال تقديم موجودات مالية أخرى. يهدف منهج المجموعة فيما يتعلق بإدارة السيولة إلى ضمان امتلاكها دائماً، قدر الإمكان، السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والظروف الحرجة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للخطر.

فيما يلي فترات استحقاق الالتزامات المالية غير المخصومة للشركة الأم والمجموعة في تاريخ التقرير:

المجموعة - ٢٠٢٠				ألف ريال عماني	
	أقل من سنة	أكثر من سنة	ليس لها فترة استحقاق محددة	المجموع	
المستحق إلى البنوك	٧٠,٢٩٦	٢٣٤,٠٠٣	-	٣٠٤,٢٩٩	
أموال التأمين	٦٥,٤٥٠	-	٩,٢٦٣	٧٤,٧١٣	
التزامات أخرى	٤١,٨٩١	١,٦٦٤	-	٤٣,٥٥٥	
	١٧٧,٦٣٧	٢٣٥,٦٦٧	٩,٢٦٣	٤٢٢,٥٦٧	
المجموعة - ٢٠١٩				ألف ريال عماني	
	أقل من سنة	أكثر من سنة	ليس لها فترة استحقاق محددة	المجموع	
المستحق إلى البنوك	٩٣,٨٩٦	١٨٤,٦٥٥	-	٢٧٨,٥٥١	
أموال التأمين	٧٠,٧١٤	-	٩,٣٩٤	٨٠,١٠٨	
التزامات أخرى	٥٠,٧٦٩	-	-	٥٠,٧٦٩	
	٢١٥,٣٧٩	١٨٤,٦٥٥	٩,٣٩٤	٤٠٩,٤٢٨	

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٣ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٣ مخاطر السيولة (تابع)

الشركة الأم - ٢٠٢٠

ألف ريال عماني			
أقل من سنة	أكثر من سنة	ليس لها فترة استحقاق محددة	المجموع
٧٠,٢٩٦	٢٣٤,٠٠٣	-	٣٠٤,٢٩٩
٥,٧٢٢	-	-	٥,٧٢٢
٧٦,٠١٨	٢٣٤,٠٠٣	-	٣١٠,٠٢١

المستحق إلى البنوك
التزامات أخرى

الشركة الأم - ٢٠١٩

ألف ريال عماني			
أقل من سنة	أكثر من سنة	ليس لها فترة استحقاق محددة	المجموع
٩١,٨٩٦	١٨٤,٦٥٥	-	٢٧٦,٥٥١
٤,٧٣٠	-	-	٤,٧٣٠
٩٦,٦٢٦	١٨٤,٦٥٥	-	٢٨١,٢٨١

المستحق إلى البنوك
التزامات أخرى

تأثير كوفيد ١٩ على مخاطر السيولة:

استجابة إلى جائحة كوفيد ١٩، تواصل المجموعة مراقبة كافة متطلبات السوية المعروضة والاستجابة لها. توأصل المجموعة معايرة سيناريوهات اختبار الضغط لظروف السوق الحالية لتقييم التأثير على المجموعة في ظل الضغط الشديد الحالي. كما في تاريخ التقرير ظل وضع السيولة الخاص بالمجموعة قوياً بما يمكنها من استيعاب وإدارة الآثار المترتبة على اضطراب وتوقف الأعمال.

٤٣ - مخاطر السوق

تتعرض المجموعة والشركة الأم إلى مخاطر السوق وهي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب تغييرات أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في أدوات معدل الفائدة والعملية والأسهم والتي تتعرض جميعها لتغييرات في معدلات الفائدة وهوامش الائتمان وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية للبنك التابع.

تتم مراقبة مخاطر السوق في الاستثمارات المدرجة في أسواق المال للشركة الأم من قبل مجلس الإدارة واللجان الإدارية. وتراقب اللجان الإدارية المخاطر والتخصيصات والإيرادات من الاستثمارات المحلية والأجنبية عن طريق اجتماعات شهرية منتظمة. إن إدارة الشركة الأم لديها سياسات إدارة مخاطر ملائمة للتأكد من تخفيف مخاطر معدل الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر صرف العملة الأجنبية أخذاً بالاعتبار مؤشرات الاقتصاد الكلي التي تؤثر على أنشطة الاستثمار.

مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر أسعار الأدوات المالية في المخاطر من حدوث تقلبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل متعلقة بأداة محددة أو مصدرها أو عن عوامل تؤثر على كافة الأدوات المتداولة في السوق.

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها. تحد المجموعة من مخاطر أسعار الأدوات المالية من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة وعن طريق المراقبة المستمرة للسوق. بالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة بشكل فعال العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم.

إن ٧٢٪ (٢٠١٩: ٩٤٪) من استثمارات المجموعة في تاريخ التقرير تتم داخل سلطنة عمان.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٣ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٣ - مخاطر السوق (تابع)

مخاطر الأسعار (تابع)

يوضح الجدول التالي حساسية إيرادات الاستثمار للتغيرات المحتملة بصورة معقولة في أسعار الأسهم، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى. ومن المتوقع أن يكون تأثير الانخفاض بنسبة ٢٠٪ في أسعار الأسهم مساوياً في المقدار ولكن في الاتجاه العكسي لتأثير الزيادات المبينة.

المجموعة		التأثير على حقوق المساهمين		التأثير على الأرباح	
		٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
		ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
استثمارات في الأوراق المالية		١٨,٩٠٠	١٤,١٠٦	٢٧٢	١,٠٨٢

الشركة الام		التأثير على حقوق المساهمين		التأثير على الأرباح	
		٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
		ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
استثمارات في الأوراق المالية		٥٣٠	-	١٠٦	١٠٢

مخاطر أسعار الفائدة

تستثمر المجموعة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار الفائدة. تخضع الودائع المصرفية للمجموعة والبالغة ٨٥,٨٨٥ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ٨٠,٩١٦ ألف ريال) لسعر فائدة ثابت وبالتالي لا تتعرض لمخاطر أسعار الفائدة. تمتلك المجموعة استثمارات ثانوية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى تخضع لفائدة بقيمة اسمية تبلغ ١٤,٧٦٠ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ١٤,٢٦٧ ألف ريال عماني) والتي تخضع لإعادة تعديل سعر الفائدة على النحو الوارد أدناه:

سنة التعديل	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	القيمة الاسمية	تعديل المعدل	التأثير	القيمة الاسمية	تعديل المعدل	التأثير
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
سنة ٢٠٢٠	-	-	-	٢,٥٤٢	٪١	٢٥
سنة ٢٠٢٣	٩,٥٩٤	٪١	٩٦	٩,٠٩٩	٪١	٩١
سنة ٢٠٢٤	١,٤٠٠	٪١	١٤	١,٤٠٠	٪١	١٤
سنة ٢٠٢٥	٣,٧٦٧	٪١	٣٧	١,٢٢٦	٪١	١٢

مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في المخاطر من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم معاملات المجموعة بالريال العماني والدرهم الإماراتي والدينار الكويتي والدولار الأمريكي. وبما أن الريال العماني والدرهم الإماراتي والدينار الكويتي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة التي تتم بهذه المعاملات لا تمثل تعرض جوهري لمخاطر العملات. وتبلغ قيمة الأوراق المالية الاستثمارية لدى المجموعة ٤٠,٤٥ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١٥,٩٩ ريال عماني) وتتم بمعاملات أخرى غير الريال العماني.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٣ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٣ - ٥ إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة الأم عند إدارة رأس المال هي حماية قدرة المجموعة على المتابعة على أساس الاستمرارية من أجل تقديم عائدات للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين والاحتفاظ بهيكل رأسمال مثالي لتقليل تكلفة رأس المال.

كانت استراتيجية الشركة الأم خلال عام ٢٠٢٠ - والتي لم تتغير منذ ٢٠١٩، أن يتم الإبقاء على نسبة المديونية عند مستوى مقبول. وكانت نسبة المديونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ للشركة الأم حوالي ٢١.٤٢٪ و ٤٦٪ على التوالي.

٢٠٢٠ ألف ر.ع	٢٠١٩ ألف ر.ع	
٣٠٤,٢٩٩ (٦٨,٤١٤)	٢٧٦,٥٥١ (٤,٥٤٩)	إجمالي الإقتراضات ناقصاً: أرصدة لدى البنوك ونقد
٢٣٥,٨٨٥	٢٧٢,٠٠٢	صافي الدين
٣٢٢,٩٣٤ ٥٥٨,٨١٩	٣١٩,٣٤٥ ٥٩١,٣٤٧	اجمالي حقوق المساهمين إجمالي رأس المال
٤٢.٢١٪	٤٦.٠٠٪	نسبة المديونية

٤٣ - ٦ جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

في ١١ مارس ٢٠٢٠ أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً عن "كوفيد-١٩" كوباء عالمي. ومنذ النصف الأخير من الربع الأول من سنة ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية والأعمال التجارية لدى المجموعة تغيرات سريعة نتيجة للتفشي غير المسبوق لوباء فيروس كورونا، بالإضافة إلى الركود الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. وقد ترتب تشديد ظروف السوق، والغلق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الناس، تعطيل كبير للشركات والأنشطة الاقتصادية على الصعيد العالمي وعبر قطاعات الأعمال. وتراقب المجموعة باستمرار تأثير فيروس كوفيد ١٩ بما في ذلك التأثير على الشركات التابعة والشقيقة. ولا تزال الشركات الشقيقة التي تعمل في القطاع المصرفي والتمويل والتأجير يتأثرون بفيروس كوفيد ١٩ فيما يتعلق بالقدرة على استرداد المستحقات من العملاء، وذلك نتيجة الإجهاد في الاقتصاد مما أدى إلى فقدان الأعمال التجارية، وفقدان الوظائف، وغيرها.

٤٣ - ٧ سياسات إدارة مخاطر التأمين

مخاطر التأمين

يتمثل الخطر بموجب أي عقد تأمين في احتمال وقوع الحدث المؤمن ضده وحدث عدم يقين بشأن مبلغ المطالبة من خلال طبيعة عقد التأمين، هذا الخطر عشوائي وبالتالي فهو غير متوقع.

بالنسبة لمحفظه عقود التأمين حيث تنطبق نظرية الاحتمالات للتسعير والتقديم، فإن المخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة بموجب عقود التأمين هي أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الاستحقاقات تتجاوز القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. يمكن أن يحدث هذا بسبب تزايد وتيرة أو حدة المطالبات والاستحقاقات عما كان مقدراً. أحداث التأمين عشوائية والعدد الفعلي ومقدار المطالبات والاستحقاقات سوف تختلف من سنة إلى أخرى من المستوى الذي تم إنشاؤه باستخدام الأساليب الإحصائية.

تظهر التجربة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التأمين المتماثلة، كلما قل التباين النسبي حول النتيجة المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، كلما قل تنوع المحفظة فمن غير المحتمل تأثرها بأي تغيير في مجموعة فرعية من هذه المحفظة. طورت المجموعة استراتيجية التأمين من أجل تنويع نوع مخاطر التأمين المقبولة، وداخل كل فئة من هذه الفئات لتحقيق عدد كبير من المخاطر للحد من التقلبات في النتيجة المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك دخلت المجموعة في عقود إعادة التأمين من أجل تخفيف أثر المطالبات الفردية على صافي نتائجها.

تتضمن العوامل التي تؤدي إلى تفاقم مخاطر التأمين عدم وجود تنويع المخاطر من حيث نوع وكمية المخاطر، والموقع الجغرافي ونوع القطاع المؤمن عليه.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٣ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٣ - ٧ سياسات إدارة مخاطر التأمين (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

عقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل

(أ) تواتر وحدة المطالبات

تصدر هذه العقود أساساً إلى:

- أصحاب العمل، الذين يقدمون غطاء ضد الوفيات أو العجز أو (في حالة وثائق التأمين الصحي الجماعي) أو غطاء صحي لموظفيهم.
- المؤسسات المالية، التي تقدم غطاء ضد الوفيات للمقترضين.

في حالة عقود التأمين على الحياة الجماعي الصادرة لأصحاب العمل، تتأثر المخاطر وفقاً لطبيعة الصناعة التي يديرها صاحب العمل. إن مخاطر الوفيات والعجز تختلف من خلال الصناعة. إن التركيز غير المبرر على المخاطر وفقاً للصناعة سوف يزيد من مخاطر حدوث تغير في متوسط معدل الوفيات أو مرض العاملين في صناعة معينة، مع وجود آثار جوهريّة على مخاطر التأمين بشكل عام.

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة الجماعي قصيرة الأجل، تضمن الشركة معدل أقساط التأمين لمدة سنة واحدة وتملك الحق في تغيير هذه المعدلات بعد ذلك. مثل هذه العقود تقلل من تعرض الشركة لمخاطر الوفيات. تتضمن مخاطر الوفاة مخاطر الموت نتيجة لانتشار الأوبئة مثل كوفيد ١٩.

مخاطر التأمين بموجب عقود العجز تعتمد أيضاً على الأوضاع الاقتصادية للصناعة. تشير البيانات التاريخية إلى أن الركود الاقتصادي والبطالة في صناعة ما سوف يزيد من عدد مطالبات استحقاق العجز وتخفّض كذلك من معدل الخروج من حالة العجز.

تحاول المجموعة إدارة هذا الخطر من خلال أعمال التأمين ومعالجة المطالبات وسياسة إعادة التأمين.

تقلل المجموعة أيضاً هذا الخطر من خلال إبرام عقود إعادة تأمين تتخلى المجموعة عن جميع المخاطر مثل الوفاء والحوادث المميّنة والإعاقة الدائمة التي تزيد عن ١٠,٠٠٠ ريال عماني.

بالنسبة لأعمال العلاج الجماعي، فإنها تحد من المخاطر من خلال إبرام عقود إعادة تأمين تقوم بموجبها المجموعة بإعادة تأمين ٠٪ من المحفظة الطبية العمانية و ٣٠٪ من محفظتها الطبية في دولة الإمارات العربية المتحدة بنظام الحصص (في عام ٢٠١٩ تم إعادة التأمين عليها بنسبة ٠٪ من سلطنة عمان و ٣٢.٥٪ من المحفظة الطبية لدولة الإمارات العربية المتحدة بنظام الحصص).

(ت) مصادر الشكوك عند تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

بخلاف اختبار مدى كفاية الالتزامات الذي يمثل المخاطر المستمرة في تاريخ التقرير، لا توجد حاجة لتقدير معدلات الوفيات أو معدلات المرض للسنوات المستقبلية نظراً لقصر مدة هذه العقود.

(ج) الإجراءات المستخدمة لاتخاذ قرار حول الافتراضات

يتم بشكل عام مراجعة الافتراضات مرة في السنة في وقت التقييم الإكتواري. تستند تقديرات المصروفات على دراسة المصروف لسنة ٢٠٢٠.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٣ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٣ - ٧ سياسات إدارة مخاطر التأمين (تابع)

تأثير فيروس كوفيد ١٩ على مخاطر التأمين

من خلال قطاع الاكتتاب الخاص بها، تتعرض الشركة بشكل أساسي لوثائق تأمين توقف الأعمال ووثائق تأمين طبية. أصدرت هيئة السوق المالية في سلطنة عمان وهيئة الصحة بدولة الإمارات تعليمات لجميع شركات إعادة التأمين لقبول المطالبات الطبية المتعلقة بكوفيد ١٩ بغض النظر عن شروط وأحكام التغطية الخاصة ببوليصة التأمين. تتوقع الشركة أن يكون تأثير المطالبات الطبية غير مادي نظراً لانخفاض معدل دخول المستشفى وتأجيل الإجراءات الطبية الاختيارية اللازمة.

فيما يتعلق بوثائق التأمين المتعلقة بتوقف الأعمال، فإن الشركة لديها استثناءات تتعلق بالجائحة والأمراض المعدية أيضاً. قامت الشركة بتقييم كافة وثائق التأمين المتعلقة بتوقف الأعمال التي قد تضطر المجموعة إلى تكبد دفعات بشأن المطالبات الخاصة بها. نتيجة للفحص المبدئي لوثائق التأمين، قررت المجموعة أنه لن يكون لها تأثير مادي فيما يتعلق بصافي المطالبات المدفوعة بسبب انخفاض مستويات المحتجزات الخاصة بالمجموعة وبعض الاستثناءات الخاصة بالوثائق. علاوة على ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بالعملاء الرئيسيين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وشهدت بشكل عام تجديداً وأعمال جديدة عبر قطاعات الأعمال الرئيسية.

٤٤ - توزيعات الأرباح مقترحة

الشركة الأم

لا يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية محاسبياً إلا بعد أن يتم الموافقة عليها في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية. خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية القادم الذي سيعقد بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١، سيتم اقتراح توزيعات نقدية بواقع ٠,٠٢٥ ريال عماني لكل سهم (٢٠١٩-٢٠٢٥ ريال عماني لكل سهم) بإجمالي ٢١,١٩٤,٣٠٨ ريال عماني (٢٠١٩-٢١,١٩٤,٣٠٨ ريال عماني) من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لم تتضمن توزيعات الأرباح المقترحة والتي سيتم إثباتها ضمن حقوق المساهمين كجزء من الأرباح المحتجزة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم قبضه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. نتيجة لذلك يمكن أن ينشأ فرق بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في الميزانية العمومية باستثناء الاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة، لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية الواردة في القوائم المالية. فيما يلي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في الشركات الشقيقة والشركات التابعة بناءً على أسعار الإغلاق لسوق مسقط للأوراق المالية في تاريخ التقرير:

المجموعة	القيمة الدفترية ألف ر.ع	القيمة السوقية ألف ر.ع	الفرق ألف ر.ع
الاستثمارات في شركات شقيقة وشركات تابعة			
٢٠٢٠	٣٦٦,٧٨٣	٣٢٨,٨٨٧	(٣٧,٨٩٦)
٢٠١٩	٢٥٠,٦٦٨	٢٣٥,٩٩٦	(١٤,٦٧٢)

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المالية عن طريق أسلوب التقييم:

المستوى ١ : الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الائتمانات المطابقة؛
المستوى ٢ : تقنيات أخرى لجميع المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة التي يمكن ملاحظتها. إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
المستوى ٣ : التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

التحويلات بين المستويات

خلال فترة التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، كما لم يكن هناك تحويلات إلى ومن المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

يقدم الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموعة	المستوى ١ ألف ر.ع	المستوى ٢ ألف ر.ع	المستوى ٣ ألف ر.ع	الإجمالي ألف ر.ع
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٣٥٨	-	١٢,٧٧٠	١٤,١٢٨
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٣,١٤٣	-	١,٦٢٥	٩٤,٧٦٨

الشركة الام

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٣٢	-	١,٢٣٨	١,٧٧٠
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٠٥٣	-	١,٥٠٥	٣,٥٥٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموعة	المستوى ١ ألف ر.ع	المستوى ٢ ألف ر.ع	المستوى ٣ ألف ر.ع	الإجمالي ألف ر.ع
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥,٤١٠	-	٨,٧٠٨	١٤,١١٩
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٥,١٢٠	-	٢,٣٨٧	٦٧,٥٠٧

الشركة الام

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٠٩	-	١,٢٠٢	١,٧١١
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١,٥٠٤	١,٥٠٤

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

المستوى ١ : يتم تقييم الأدوات المالية من المستوى ١ أعلاه باستخدام العروض المسعرة في سوق نشط.

يتضمن المستوى ٢ أعلاه أدوات مالية يتم تقييمها باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم خصم التدفقات النقدية بمعدل يعكس موجز بيانات مخاطر الأطراف المقابلة.

يتضمن المستوى ٣ أعلاه ممتلكات استثمارية وأدوات مالية. بالنسبة لتقنيات التقييم المستخدمة في تقييم العقارات الاستثمارية، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١١ (أ). يتم إدراج الأدوات المالية المصنفة تحت المستوى ٣ بقيم التكلفة أو قيمة الأول المتاحة.

تتمثل الاستثمارات ضمن المستوى ٣ في استثمارات في أسهم شركات غير مدرجة واستثمارات في الصناديق. تقوم الإدارة بتقييم الاستثمار باستخدام صافي قيمة أصول الشركة المستثمر بها على أساس البيانات المالية للشركة المستثمر بها باستثناء استثمار واحد بقيمة ٦.٥ مليون ريال عماني يتم تسجيله بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة المقارنة السوقية. ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمارات الأخرى تقارب قيمتها العادلة نظراً لأن المحافظ الجوهرية للأصول والالتزامات ذات الصلة للشركة المستثمر بها يتم تقييمها بالقيمة العادلة أو تكون نقد وما يعادله حيث أن القيمة العادلة تقارب القيمة الدفترية. وبالتالي، فإن صافي قيمة الأصول غير المعدلة تمثل القيمة العادلة للاستثمارات.

الاستثمارات التي تم تقييمها بمضاعفات قابلة للمقارنة

لدى المجموعة استثمار في شركة تقع في كوريا الجنوبية والتي تم تقييمها على أساس مضاعف الإيرادات الخاص بشركات خاضعة للمقارنة ومضاعف الأرباح قبل الفائدة والضرائب والاستهلاك والإطفاء الخاص بالمعاملات التاريخية القابلة للمقارنة.

٤٦ - معلومات المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع العرض المتبع في هذه القوائم المالية.