

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 1 الشكل القانوني و الأنشطة الرئيسية

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية مسجلة في 13 أبريل 1991 لدى وزارة التجارة والصناعة ، وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية لعام 2019 بصيغته المعدلة ، وتحل محلها قانون الشركات التجارية 2019 الصادر عن المرسوم السلطاني رقم 2019/18 بشأن "قانون الشركات التجارية لسلطنة عمان".

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في القيام بأعمال التأمين (العام والحياة) في سلطنة عمان.

المقر الرئيسي لأعمال الشركة كائن في مسقط، سلطنة عمان .

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم المالية في 26 فبراير 2020.

### 2 هامش الملاءة المالية

قامت الشركة بمراجعة هامش الملاءة المالية التنظيمي للتأمين كما في 31 ديسمبر 2019 وتمكنت الشركة من الامتثال لهامش الملاءة المالية الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

### 3 أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRSs) ، ومتطلبات الإفصاح المطبقة لهيئة سوق المال (CMA) والمتطلبات ذات الصلة من قانون الشركات التجارية لعام 2019.

تم إعداد القوائم المالية طبقاً لافتراض مبدأ الإستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (محتفظ بها للمتاجرة) والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والعقارات الاستثمارية والاستثمارات بطريقة حقوق الملكية في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية .

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم توضيح المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الأحكام أو التقدير، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية بالنسبة للقوائم المالية في الملاحظة 5 (أ).

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية بثبات، وهي تتفق مع تلك المستخدمة في السنة السابقة.

### 4 تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار أو التفسير	المسمى	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16	الإيجارات	1 يناير 2019

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 – عقود الإيجار

في السنة الحالية ، طبقت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 (بصيغته الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في يناير 2016) والذي يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 16 متطلبات جديدة أو معدلة فيما يتعلق بمحاسبة الإيجار. يقدم تغييرات كبيرة في محاسبة الإيجار عن طريق إزالة التمييز بين الإيجار التشغيلي والتمويلي ويتطلب الاعتراف بالحق في استخدام الأصل والتزامات الإيجار عند بدء جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل والإيجارات للأصول ذات القيمة المنخفضة. على عكس محاسبة المستأجر ، ظلت متطلبات محاسبة المؤجر دون تغيير إلى حد كبير. ويرد وصف تفاصيل هذه المتطلبات الجديدة الإيضاح أدناه. ويرد أدناه تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 16 على القوائم المالية للشركة.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 4 تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة (تابع)

#### تأثير التعريف الجديد لعقد الإيجار

يرتبط التغيير في تعريف عقد الإيجار بشكل رئيسي بمفهوم السيطرة. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 16 ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار على أسس إذا كان للعميل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل. يتناقض ذلك مع المعيار المحاسبي الدولي IAS 17 و IFRIC 4 في الفقرات التي تركز على "المخاطر والمكافآت" الواردة.

تطبق الشركة تعريف عقد الإيجار والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية 16 على جميع العقود المبرمة أو التي تم تغييرها في أو بعد 1 يناير 2019. استعداداً لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 16 لأول مرة ، نفذت الشركة مشروع تنفيذي . أظهر المشروع أن التعريف الجديد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 16 لن يحدث تغيير بشكل كبير على نطاق العقود التي تتوافق مع تعريف عقد الإيجار للشركة.

#### التأثير في حسابات المستأجر

عقد الإيجار التشغيلية السابقة

يغير المعيار الدولي للتقارير المالية 16 كيفية قيام الشركة بحساب عقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17 ، والتي كانت خارج الميزانية العمومية.

بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 على جميع عقود الإيجار ، فإن الشركة:

(أ) تعترف بالحق في استخدام الأصول والخصوم المتعلقة بالإيجار في قائمة المركز المالي ، ويقاس في البداية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية ؛

(ب) تعترف باستهلاك حق استخدام الأصل والفوائد على التزامات الإيجارية في الربح أو الخسارة ؛

(ج) فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى أصل (معروض ضمن أنشطة التمويل) وفائدة (معروض ضمن أنشطة التمويل) في قائمة التدفقات النقدية .

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16، يتم اختبار موجودات حق الاستخدام للتحقق من انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 36. بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (مدة الإيجار 12 شهراً أو أقل) وعقود تأجير الأصول منخفضة القيمة، اختارت الشركة الاعتراف بمصروف إيجار على أساس القسط الثابت على النحو المسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16. يتم تقديم هذه المصاريف ضمن "المصاريف الأخرى" في الربح أو الخسارة.

#### التأثير في حسابات المؤجرين

لا يغير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 إلى حد كبير كيفية قيام المؤجر بحساب عقود الإيجار. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16، يواصل المؤجر تصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية وتمثل هذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف.

ومع ذلك، قام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 16 بتغيير وتوسيع نطاق الإفصاحات المطلوبة، لا سيما فيما يتعلق بكيفية إدارة المؤجر للمخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16، يقوم المؤجر الوسيط بحساب عقد الإيجار الرئيسي والإيجار الجزئي كعقدين منفصلين. يتعين على المؤجر الوسيط تصنيف عقد الإيجار الجزئي على أنه عقد تمويل أو عقد تشغيلي بالرجوع إلى الحق في استخدام الأصل الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي (وليس بالرجوع إلى الأصل الأساسي كما كان الحال في معيار المحاسبة الدولي 17).

إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 له تأثير على قائمة التدفقات النقدية للشركة. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 16، يجب على المستأجرين تقديم:

- مدفوعات الإيجار قصير الأجل، مدفوعات عقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة ومدفوعات الإيجار المتغيرة غير المدرجة في قياس التزام الإيجار كجزء من الأنشطة التشغيلية؛
- المبالغ النقدية المدفوعة مقابل جزء الفائدة من التزام الإيجار إما أنشطة تشغيلية أو أنشطة تمويل، وفقاً لما يسمح به معيار المحاسبة الدولي رقم 7 (اختارت الشركة إدراج الفوائد المدفوعة كجزء من أنشطة التمويل)؛ و
- المدفوعات النقدية لجزء الأصل لالتزام الإيجار، كجزء من أنشطة التمويل.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

## 4 تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة (تابع)

## المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية ولكنها لا تنطبق وغير معتمدة في سنة 2019

لأن المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير الحالية أو تفسيرات المعايير المنشورة إلزامية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2019 وقد تم اعتمادها في إعداد القوائم المالية :

المعيار أو التفسير	المسمى	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الأدوات المالية	1 يناير 2018
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	1 يناير 2018

في يوليو 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، الأدوات المالية " ليحل محل معيار المحاسبة الدولية رقم 39 الأدوات المالية "الإقرار والقياس" وجميع الصيغ السابقة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. يجمع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 جميع الجوانب الثلاثة للمحاسبة عن مشروع الأدوات المالية: التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط. يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، فإن التطبيق بأثر رجعي مطلوب ولكن تقديم معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق المتطلبات بشكل عام بأثر مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحدودة.

قامت الشركة بتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 إلى التاريخ الأسبق لسريان معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17) في 1 يناير 2022، مع تطبيق الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 كما وضحتها التعديلات (انظر أدناه).

في سبتمبر 2016، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 لمعالجة المسألة الناشئة عن تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ومعيار عقود التأمين الجديد القادم (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17). تقدم التعديلات خيارين بديلين للشركات التي تصدر العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4، لا سيما الإعفاء المؤقت ومنهج الإحلال. وتمكن الإعفاءات المؤقتة الشركات المؤهلة من تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 للفترات السنوية التي تبدأ قبل 1 يناير 2022 على أبعد تقدير. يمكن للشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في الحالات التالية (i): إذا لم تطبق من قبل أي نسخة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 و (ii) ارتباط أنشطتها إلى حد كبير بالتأمين في تاريخ الإقرار السنوي الذي يسبق مباشرة 1 أبريل 2016. يسمح منهج الإحلال للشركة التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بإعادة التصنيف، بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، للمبلغ الذي ينتج عنه الربح أو الخسارة في نهاية فترة الإقرار لأصول مالية محددة كما لو أن الشركة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم 39 على هذه الأصول المالية المحددة.

يمكن للشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يجوز للشركة البدء في تطبيق منهج الإحلال عندما تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 أول مرة.

خلال سنة 2018، أجرت الشركة تقييماً للتعديلات وخلصت إلى أن أنشطتها مرتبطة إلى حد كبير بالتأمين كما في 31 ديسمبر 2018 وبذلك أستفادت الشركة من هذا الإعفاء المؤقت في فترة الإقرار المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" في مايو 2014، وهو يحدد مبادئ الإفصاح عن المعلومات المفيدة لمستخدمي القوائم المالية حول طبيعة الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المؤسسة مع العملاء وقيمتها وتوقيتها وعدم التيقن بشأنها. كما أن معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 يلغي ويحل محل معيار المحاسبة الدولية رقم 11 "عقود الإنشاء" ومعيار المحاسبة الدولية رقم 18 "الإيرادات" والتفسيرات التابعة رقم 13 و 15 و 18 ومعيار التصنيف الصناعي رقم 31. يسري معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يستند هذا المعيار إلى منهجية ذات 5 خطوات للإقرار بالإيرادات ويقدم أيضاً مبادئ محددة للتطبيق عند تعديل العقد ومحاسبة تكاليف العقد ومحاسبة المبالغ المستردة والضمانات. وعند تطبيق المعيار، فإنه من المرجح أن تزداد الإفصاحات للشركة. استناداً إلى الإعفاء المؤقت المتاح، لم تعتمد الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 4 اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها غير نافذة بعد في سنة 2019

المعيار أو التفسير	المسمى	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17	عقود التأمين	1 يناير 2022

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين"، يتطلب من الشركات تحديد محافظ عقود التأمين التي تتكون من العقود التي تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. ويجب تقسيم كل محفظة من عقود التأمين الصادرة إلى ثلاث مجموعات كحد أدنى:

- مجموعة العقود التي تكون مُحجفة عند الإقرار الأولي، إن وجدت؛
- مجموعة العقود التي لا تنطوي على احتمال كبير عند الإقرار الأولي لأن تصبح مُحجفة في وقت لاحق، إن وجدت؛
- مجموعة العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

لا يجوز للشركة أن تُدرج العقود الصادرة على فترات فاصلة تزيد عن سنة واحدة في نفس المجموعة. كذلك، إن كانت المحفظة تندرج ضمن مجموعات مختلفة قط لأن القانون أو اللائحة تحدّد من قدرة الشركة العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من المنافع لحاملي وثائق التأمين ذوي الخصائص المختلفة، يجوز للشركة تضمين تلك العقود في نفس المجموعة.

يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 على فترات الإقرار السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. ويسمح بالتطبيق المبكر إن تمّ أيضاً تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 "الائتمادات من العقود المبرمة مع العملاء"، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية".

يجب على الشركة تطبيق المعيار بأثر رجعي ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يكون لدى الشركات خيار استخدام منهج الأثر الرجعي المعدل أو منهج القيمة العادلة.

في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار، يجوز للشركات التي طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 القيام بأثر رجعي بإعادة تحديد وإعادة تصنيف الأصول المالية المحتفظ بها فيما يتعلق بالأنشطة المرتبطة بالعقود التي تقع ضمن نطاق المعيار.

لم تقم الشركة باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في السنة الحالية، ولكنها حالياً بصدد تقييم الأثر وتعتزم اعتماد المعيار اعتباراً من تاريخ سريانه.

لا تتوقع الشركة أن يكون لأي معايير أخرى صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ولكنها غير فعالة بعد، تأثير ملموس على الشركة. يتم سرد هذه المعايير على النحو التالي:

- تعريف النشاط التجاري (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3)؛
- تعريف المادة تعديلات على المعيارين (1 و 8 معايير المحاسبة الدولية)؛ و
- الإطار المفاهيمي للإبلاغ المالي.

### 5 موجز السياسات المحاسبية الرئيسية

يرد أدناه ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية. تم اعتماد هذه السياسات لجميع السنوات، ما لم يرد خلاف ذلك.

#### أ) العملة الأجنبية

أ. عملة العرض والتشغيل:

تمّ عرض القوائم المالية بالريال العماني وهي عملة العرض والتشغيل للشركة.

ب. التعاملات والأرصدة:

التعاملات بالعملة الأجنبية يتم تحويلها إلى عملة التشغيل باستخدام معدلات الصرف السائدة في تاريخ التعاملات أو التقييم حيث تتم إعادة قياس البنود. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك التعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات المالية المُقومة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة في قائمة الدخل الشامل.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 5 موجز السياسات المحاسبية الرئيسية

#### (أ) العملة الأجنبية (تابع)

تدرج فروق الصرف على الأصول والالتزامات المالية غير النقدية مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. وتدرج فروق الصرف على الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع ضمن الدخل الشامل الآخر.

#### (ب) الممتلكات والآلات والمعدات

تدرج الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض محددة، باستثناء الأرض بملكية حرة التي لا يتم استهلاكها. تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات هي سعر الشراء بالإضافة إلى أي مصروفات عرضية. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصول أو إدراجها كأصول منفصلة، حيثما كان ذلك ملائماً، فقط عندما يمكن أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل كافة مصروفات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المالية التي تتحملها فيها.

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية لبند الممتلكات والآلات والمعدات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية:

الوصف	% في السنة
مفروشات ومعدات مكاتب	25%
مركبات	25%
مفروشات منزلية	25%
المباني على أرض بملكية حرة	4%

لا يتم استهلاك الأرض بملكية حرة نظراً لأن لها عمراً إنتاجياً غير مُحدد.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول وتعديلها، أينما كان ذلك ملائماً، في نهاية كل فترة إقرار.

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أعلى من قيمته القابلة للاسترداد، يتم خفض قيمته مباشرة إلى القيمة القابلة للاسترداد.

يتم تحديد أرباح وخسائر استبعاد الممتلكات والآلات والمعدات بالرجوع إلى قيمها الدفترية ويتم قيدها ضمن ' إيرادات أخرى ' ودُوخ في الإقرار عند تحديد صافي الأرباح.

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. وعند البدء في استخدامها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والآلات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسة الشركة. يتم رسملة تكاليف الفوائد على الاقتراضات البنكية لتمويل الممتلكات والآلات والمعدات المحددة خلال الفترة التي يتطلبها تحويل الأصل إلى وضعه الجاهز للاستخدام.

#### (ج) العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي الممتلكات التي يتم الاحتفاظ بها إما لاكتساب إيرادات الإيجار أو بغرض زيادة رأس المال أو لكلا الغرضين. يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. يتولى مَثْمُون مستقلون خارجيون من ذوي المؤهلات والخبرة المهنية المُعترف بها بتقييم الاستثمار في كل تاريخ إقرار. تستند القيمة العادلة إلى القيمة السوقية كونه المبلغ التقديري الذي يمكن استبدال الممتلكات بمقابلته في تاريخ التقييم بين مُشتري ورائع راغبين في إتمام المعاملة التجارية، وذلك بعد التسويق المناسب، حيث يقوم كلا الطرفين بالتعامل بمعرفة وحرر ودون إلزام. تُدرج أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التغير بالقيمة العادلة للعقار الاستثماري في قائمة الدخل الشامل.

#### (د) الاستثمار في شركات زميلة (شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية)

الشركات الزميلة هي المؤسسات التي يمكن فيها للشركة ممارسة نفوذ كبير، ولكن ليست لها سيطرة أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية والتشغيلية. وتتم محاسبة الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية والتي يتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. وبعد الإقرار المبدئي، تشمل القوائم المالية حصة الشركة في الربح أو الخسارة وفي الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة حتى التاريخ الذي يتوقف فيها التأثير الجوهرية.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 5 موجز السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

#### د) الاستثمار في شركات زميلة (شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية) (تابع)

تدرج حصة الشركة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيابة لشركاتها الزميلة بقائمة الدخل الشامل وتدرج حصتها في حركة الاحتياطات ما بعد الحيابة في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم تعديل إجمالي حركة ما بعد الحيابة المتراكمة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. وعندما تُصبح حصة الشركة من خسائر الشركة الزميلة مساوية لحصتها فيها أو أعلى منها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن الشركة لا تدرج خسائر إضافية، ما لم تكن قد تحملت التزامات أو قامت بمدفوعات بالنيابة عن الشركات الزميلة.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة للتعاملات بين الشركة وشركاتها الزميلة في حدود حصة الشركة في الشركات الزميلة. ويتم أيضاً استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم توفر المعاملة دليلاً على انخفاض الأصول المُحوّلة. تمّ تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المُطبقة في الشركة.

تستخدم الشركة أحدث القوائم المالية المتوفرة للشركات الزميلة. وعندما تكون تواريخ الإقرار للشركة والشركة الزميلة مختلفة، تقوم الشركة الزميلة بإعداد القوائم المالية بنفس تاريخ القوائم المالية للشركة ما لم يكن من غير العملي القيام بذلك.

عندما يتم إعداد القوائم المالية لشركة زميلة بتاريخ إقرار مختلف عن تاريخ الإقرار للشركة، يتم إجراء التعديلات بالنسبة لتأثيرات التعاملات الجوهرية أو الأحداث التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ القوائم المالية للشركة. وفي كافة الحالات، يجب ألا يتجاوز الفرق بين تاريخ الإقرار للشركة الزميلة وتاريخ الإقرار للشركة فترة ثلاثة أشهر.

#### هـ) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول الشركة غير المالية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات على انخفاض في القيمة. في حالة وجود مؤشرات على انخفاض القيمة يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل.

يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد هي قيمته في الاستخدام وقيمه العادلة ناقصة تكاليف البيع أيهما أعلى. وعند تقييم القيمة في الاستخدام، فإن التدفقات المالية المستقبلية التقديرية يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة لهذا الأصل.

خسائر انخفاض القيمة التي تم إدراجها في فترات سابقة يتم تقييمها في كل تاريخ إقرار للكشف عن أي مؤشرات على انخفاض الخسائر أو عدم وجودها. ويتم استرداد خسارة انخفاض القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد. ويتم استرداد خسائر الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصافي من الاستهلاك أو الإطفاء في حالة عدم قيد خسارة انخفاض في القيمة.

#### و) الأصول المالية

تصنف الشركة أصولها المالية ضمن الفئات التالية: أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (محتفظ بها للمتاجرة) وأصول مالية متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق وقروض ونعم مدينة. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الإقرار المبدئي.

##### أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي استثمارات محتفظ بها للمتاجرة. يتم اقتناء أو تحمل الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير. تدرج هذه الاستثمارات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة. تدرج تكاليف المعاملة لكافة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف عند تحملها.

تدرج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالقيمة العادلة. تستند القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الربح أو الخسارة إلى أسعارها المدرجة بالسوق كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج الأرباح والخسائر الناشئة عن التغييرات في القيمة العادلة لفئة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقائمة الدخل الشامل في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم تحديد الأرباح المحققة عن بيع الاستثمارات بالفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية وتدرج بقائمة الدخل الشامل في الفترة التي تنشأ فيها. تدرج إيرادات توزيعات الأرباح من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقائمة الدخل الشامل عندما يتأكد حق الشركة في استلام الدفوعات.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

## 5 موجز السياسات المحاسبية (تابع)

## (و) الأصول المالية (تابع)

## استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أدوات مالية غير مشتقة إما أن تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة أخرى. تدرج الاستثمارات المتاحة للبيع بشكل مبدئي بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة. وتدرج الاستثمارات المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بقائمة الدخل الشامل الآخر. عندما تباع الأوراق المالية المصنفة كأوراق مالية متاحة للبيع، فإن تغييرات القيمة العادلة المتراكمة المدرجة ضمن حقوق ملكية المساهمين يتم قيدها في قائمة الدخل الشامل.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى أسعارها المدرجة بالسوق كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتاجر بها في سوق نشطة (مثل استثمارات غير مدرجة) باستخدام أساليب تقييم معينة.

## استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو محددة الدفع وفترات استحقاق ثابتة ولدى الإدارة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق. يتم إدراج الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ضمن الأصول غير المتداولة، باستثناء تلك التي لها فترات استحقاق أقل من 12 شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي، والتي يتم تصنيفها كأصول متداولة. بعد الإقرار الأولي، يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار لأي خصومات أو علاوة إصدار عند الاستحواذ عليها وأي تكاليف أخرى.

## القروض والذمم المدينة

القروض والذمم المدينة هي أصول مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو محددة الدفع وهي غير مدرجة في سوق نشطة، وتنشأ في سياق الأعمال العادية. تدرج القروض والذمم المدينة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتنائها أو نشأتها. وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. تتكون القروض والذمم المدينة للشركة من "عقود التأمين وإعادة التأمين" و"النقد والنقد المعادل" و"الأرصدة المدينة الأخرى" (باستثناء مدفوعات مقدماً ونقد بالصندوق) بقائمة المركز المالي.

## الشطب

يتم شطب الاستثمارات عند انتهاء حق استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات أو عند تحويلها أو عندما تُحول الشركة بشكل كبير كافة مخاطر وعوائد الملكية.

## المحاسبة بتاريخ المتاجرة وتاريخ السداد

جميع المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية يتم إدراجها في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الأصل أو بيعه. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

## (ز) انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية تحصيلها

## استثمارات متاحة للبيع

تقوم الشركة في نهاية كل فترة إقرار بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. بالنسبة لاستثمارات الأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع فإن الانخفاض الجوهرى أو المٌطول للقيمة العادلة للأوراق المالية دون التكلفة يمثل أيضاً دليل على انخفاض قيمة الأصول. في حالة توفر هذا الدليل بالنسبة للأصول المالية المتاحة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة انخفاض القيمة لذلك الأصل المالي المُدرج سابقاً، يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل. خسائر انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل عن أدوات حقوق الملكية لا يتم استردادها من خلال قائمة الدخل الشامل.

يتم إجراء تقييم في كل تاريخ إقرار لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي مُحدد أو مجموعة أصول مالية. وإن وُجد هذا الدليل، فإنه يتم تحديد المبلغ التقديري القابل للاسترداد للأصل ويتم إدراج أي خسائر انخفاض بالقيمة، على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، في قائمة الدخل الشامل.



## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 5 موجز السياسات المحاسبية (تابع)

#### ز) انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية تحصيلها (تابع)

##### استثمارات متاحة للبيع (تابع)

يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويتم تحمل خسارة انخفاض القيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث بعد الإقرار المبدئي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والذي يمكن تقديره بشكل موثوق .

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية بيانات قابلة للملاحظة وتسترعي انتباه الشركة حول الأحداث التالية المتعلقة بالخسارة:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- خرق بنود العقد، مثل العجز عن أو التأخر في سداد الفوائد أو الدفعات الأصلية.
- قيام الشركة، لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية تواجه المقترض، بمنح امتياز للمقترض بحيث لا يمكنها الحصول عليها بخلاف ذلك.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى
- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للحفاظ عليها تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية من مجموعة أصول مالية منذ الإقرار المبدئي لتلك الأصول ولو لم يكن بالإمكان تحديد انخفاض الأصول المالية الفردية بما في ذلك التغييرات العكسية في وضع السداد للمقترضين أو ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تؤكد حالة العجز عن سداد الدفعات على الأصول.

تقوم الشركة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض بشكل فردي في قيمة الأصول المالية الهامة بمفردها، وبشكل فردي أو جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر جوهرية بشكل فردي. إذا قررت الشركة أنه لا يوجد دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة الأصل المالي الذي تم تقييمه بشكل فردي، سواء كان جوهرياً أو غير جوهرى، فإنها تدرج الأصل في أصول مالية ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة وتقوم بتقييمها بشكل جماعي لتحديد الانخفاض في القيمة. الأصول التي يتم تقييمها بشكل فردي لتحديد انخفاض القيمة والتي يتم الإقرار، أو مواصلة الإقرار بخسائر انخفاض قيمتها، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

بالنسبة لفئة القروض والذمم المدينة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل ويتم إدراج مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

### ح) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ المفصح عنها في قائمة المركز المالي فقط عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة ونية الشركة للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وتسوية الإلتزام في نفس الوقت.

### ط) الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين

تدرج الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين مبدئياً بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً خسائر انخفاض القيمة. يتم تكوين مخصص انخفاض القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين، واحتمال أن يكون المدين في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي، والعجز أو التأخر عن السداد، مؤشراً على انخفاض قيمة الذمم المدينة. إن مبلغ المخصص هو الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للذمم المدينة من خلال استخدام حساب المخصص، ويتم قيد مبلغ الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة ضمن المصروفات العمومية والإدارية. عندما تكون الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها مقابل حساب المخصص عن الذمم المدينة. المبالغ المشطوبة سابقاً والمستردة في وقت لاحق يتم إضافتها إلى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر مقابل المصروفات التشغيلية الأخرى.

### ي) النقد و النقد المعادل

يتكون النقد و النقد المعادل من نقد في الصندوق وأرصدة بنكية وودائع بنكية ثابتة بفترة استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع.



## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 5 موجز السياسات المحاسبية (تابع)

#### ك عقود التأمين

تقوم الشركة بشكل رئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فيما يتعلق بالتملكات والمركبات (تعرف بشكل جماعي بالحوادث والحوادث العامة) والمخاطر البحرية. كما تصدر الشركة عقود التأمين على الحياة.

#### تأمين الممتلكات

تم تصميم التأمين على الممتلكات لتعويض أصحاب العقود عن الضرر الذي يلحق الممتلكات أو قيمة الممتلكات المفقودة. كما يمكن لحاملي العقود الحصول على تعويض عن فقدان الأرباح نتيجة عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها.

#### التأمين على الحياة

تم تصميم التأمين على الحياة لتعويض أصحاب العقود عن وفاة المؤمن عليه أو فقدان أطرافه.

#### تأمين المركبات

تم تصميم تأمين المركبات لتعويض حملة العقود عن الأضرار التي تصيب مركباتهم أو المسؤولية تجاه طرف ثالث الناشئة عن الحوادث. يجوز أيضاً لحملة العقود استلام تعويض عن حرق مركباتهم أو سرقتهما.

#### التأمين البحري

تم تصميم التأمين البحري لتعويض حملة العقود عن الضرر والمسؤولية الناشئة عن فقدان أو تضرر سفينة بحرية والحوادث في عرض البحر التي ينتج عنها فقدان كامل الشحنة أو جزء منها.

#### ل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

لغرض تخفيض المخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الكبيرة، تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. يتم تقدير المطالبات المدينة المستحقة من شركات إعادة التأمين بطريقة تتماشى مع التزام المطالبة وطبقاً لعقد إعادة التأمين. تدرج هذه المبالغ كعقود حصة شركة إعادة التأمين من أموال التأمين المدرجة في قائمة المركز المالي لحين سداد المطالبة من قبل الشركة. وبمجرد دفع المطالبة، يتم تحويل المبلغ المستحق من شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى "الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين".

في كل تاريخ إقرار، تقوم الشركة بإجراء تقييم ما إذا كان هناك مؤشر على أن أصل إعادة التأمين قد انخفضت قيمته. في حالة وجود ذلك الدليل، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. عندما تكون القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين أعلى من قيمته القابلة للاسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم خفضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

#### م اختبار مدى كفاية الالتزام

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الشركة بإجراء تقييم عن مدى كفاية التزامات التأمين المدرجة وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين التي أبرمتها. وفي حال أظهر التقييم أن القيمة الدفترية لالتزاماتها التأمينية غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم على الفور إدراج العجز بالكامل ضمن قائمة الدخل الشامل ويتم تكوين مخصص للمخاطر السارية.

#### ن المطالبات

المطالبات المتكونة من المبالغ مستحقة الدفع إلى حملة العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تعديل الخسارة التابعة بالصافي من القيمة المتبقية والمبالغ المستردة الأخرى، يتم تحميلها على قائمة الدخل الشامل عند تحملها. تمثل المطالبات المبالغ التقديرية مستحقة الدفع بخصوص المطالبات المقدمة إلى الشركة والمطالبات غير المقدمة في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تكوين مخصصات للمطالبات المفصح عنها وغير المدفوعة في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقديرات الحالات الفردية. بالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بالمخصص بناءً على تقدير الإدارة وخبرة الشركة السابقة لتكلفة تسوية المطالبات المتوقعة وغير المفصح عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات للسنة التالية في حساب اكتتاب التأمين لتلك السنة.

لا تقوم الشركة بخصم التزامها عن المطالبات غير المدفوعة.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 5 موجز السياسات المحاسبية (تابع)

#### (س) احتياطي الالتزامات العرضية

وفقاً لأحكام المادة (20) (ج) المعدلة بالمرسوم السلطاني رقم 95/35 من قانون شركات التأمين العماني لسنة 1979، وخطاب الهيئة العامة لسوق المال رقم 2005/4952 بتاريخ 22 نوفمبر 2005، يجب تحويل 10% من صافي المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي بالنسبة للتأمين العام و 1% من أقساط السنة لنشاط التأمين على الحياة من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الالتزامات العرضية. يجوز للشركة التوقف عن هذا التحويل عندما يصبح مبلغ الاحتياطي مساوياً لرأس المال الشركة المصدر.

#### (ع) مستحقات وأرصدة دائنة أخرى

يتم قياس المستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد الالتزامات للمبالغ مستحقة السداد مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير للشركة أم لم تصدر.

#### (ف) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومستحقات الإجازة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لشروط توظيف الموظفين بالشركة في تاريخ الإقرار، مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لسنة 2003 وتعديلاته. تُدرج مستحقات الإجازة السنوية وتذاكر الطائرة عند استحقاقها للموظفين، ويتم تكوين مخصص عن الالتزامات التقديرية الناشئة عن الإجازة السنوية وتذاكر الطائرة نتيجة للخدمات التي يقدمها الموظفون حتى تاريخ الإقرار. يتم الإفصاح عن هذه المستحقات ضمن الالتزامات المتداولة، في حين يتم الإفصاح عن المستحقات المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة ضمن الالتزامات غير المتداولة.

المساهمات في خطة مساهمات التقاعد المحددة والتأمين ضد المخاطر المهنية للموظفين العمانيين طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لسنة 1991 في سلطنة عُمان يتم قيدها كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تحملها.

#### (ص) الاعتراف بالإيرادات

أقساط التأمين المكتسبة  
يتم إدراج صافي الأقساط بعد خصم تكاليف الحصول على وثائق التأمين، كإيرادات (أقساط مكتسبة) بشكل متناسب على مدى فترة التغطية. يتم إدراج نسبة من صافي أقساط التأمين المحتجزة على أنها "احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة" لتغطية أجزاء المخاطر التي لم تنقضي في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في الربح أو الخسارة بخصوص الإيرادات المدرجة على مدى فترة المخاطر.

العمولات المكتسبة والمدفوعة  
يتم إدراج العمولات المكتسبة والمدفوعة على أساس تناسبي على مدى فترة سياسة التغطية للوثيقة ذات العلاقة.

إيرادات الفوائد  
يتم احتساب الفوائد المستحقة على أساس يومي.

توزيعات الأرباح  
يتم إدراج توزيعات الأرباح عندما يتأكد الحق في استلام التوزيعات، ما لم يكن تحصيلها موضع شك.

#### (ق) ضريبة الدخل

تتكون ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة من ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل باستثناء الحد الذي تتعلق فيه ببند يتم إدراجها بشكل مباشر في حقوق ملكية المساهمين أو في قائمة الدخل الشامل.

الضريبة الحالية هي ضريبة مستحقة الدفع المتوقعة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة وذلك باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأي تعديلات لضرائب مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 5 موجز السياسات المحاسبية (تابع)

#### ق) ضريبة الدخل (تابع)

تدرج الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. يستند احتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على أساس النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إثبات الأصل الضريبي المؤجل فقط إلى الحد الذي تتوافر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استغلال الأصل مقابلها. يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بالقدر الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

#### ر) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تسري على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة أحكام قانون الشركات التجارية لسنة 2019 وتعديلاته، والقواعد المحددة من قبل الهيئة العامة لسوق المال.

وافقت الجمعية العامة السنوية على مكافآت وبدل حضور جلسات مجلس الإدارة شريطة ألا تتجاوز تلك الأتعاب 5% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة. يجب ألا تتجاوز تلك الأتعاب مبلغ 200,000 ريال عماني في السنة الواحدة. ويجب ألا يتجاوز بدل حضور جلسات مجلس الإدارة لكل عضو مبلغ 10,000 ريال عماني في السنة الواحدة.

#### ش) توزيعات الأرباح

تدرج توزيعات الأرباح لمساهمي الشركة كالتزام بالقوائم المالية للشركة في الفترة التي يوافق فيها مساهمي الشركة على توزيعات الأرباح.

#### ت) القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتاجر بها في أسواق مالية منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة وفقاً لأسعار الشراء في السوق المدرجة في بورصة الأسهم في نهاية يوم العمل في تاريخ قائمة المركز المالي، ومعدلاً لتكاليف المعاملة اللازمة لبيع الأصل.

بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة وفقاً للقيمة السوقية لاستثمار مشابه أو بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل فائدة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للبنود بشروط وخصائص مخاطر مماثلة.

#### تسلسل القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة التالي والذي يعكس أهمية المعلومات المستخدمة عند إجراء هذه القياسات :

المستوى 1: سعر التداول بالسوق (غير المعدل) في سوق نشطة لأدوات مماثلة. تستند القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم المتاجرة بها في أسواق نشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار الوسطاء.

المستوى 2: أساليب تقييم تستند على معلومات يمكن ملاحظتها، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها باستخدام أسعار التداول بسوق نشطة لأدوات مماثلة، وأسعار التداول بالسوق لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر شبه نشطة، أو أساليب تقييم أخرى حيث تكون جميع المعلومات الجوهرية قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى 3: أساليب تقييم باستخدام معلومات جوهرية غير قابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كل الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معلومات لا تستند على بيانات غير قابلة للملاحظة وهذه المعلومات غير قابلة للملاحظة لها تأثير جوهرى على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة حيث يتم طلب تعديلات جوهرية غير قابلة للملاحظة أو الاقتراضات لعكس الفروق بين الأدوات. لم تكن هناك أي تحويلات من مستوى إلى آخر.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 5 موجز السياسات المحاسبية (تابع)

#### ث) قطاع التشغيل

قطاع التشغيل هو أحد مكونات الشركة التي تزاوِل أنشطة تجارية تعود عليها بإيرادات أو تحملها مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتعاملات التي تتم مع أحد المكونات الأخرى بالشركة، وتخضع نتائج القطاع التشغيلية لمراجعة منتظمة من قبل الرئيس التنفيذي لاتخاذ القرارات حول الموارد التي سيتم تخصيصها للقطاع ولتقييم أدائها، حيث تتوفر لذلك معلومات مالية منفصلة. نتائج القطاع التي يتم الإقرار بها إلى مجلس الإدارة تتضمن بنوداً منسوبة مباشرة إلى القطاع وكذلك البنود التي يمكن توزيعها على أساس معقول. وتشتمل البنود غير الموزعة بصفة رئيسية أصول الشركة (المقر الرئيسي للشركة بصفة أساسية) ومصروفات المكتب الرئيسي وأصول والتزامات ضريبة الدخل.

#### خ) الإيجارات التشغيلية

الإيجارات التي يحتفظ المؤجر بموجبها بجميع المخاطر والعوائد المرتبطة بملكية الأصل يتم تصنيفها كإيجارات تشغيلية. ويتم قيد مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

#### ذ) الإقتراضات البنكية

يتم قيد الإقتراضات البنكية مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي من تكاليف المعاملة المتحملة. تُدرج الإقتراضات البنكية لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ويتم قيد أي فرق بين المتحصلات (بالصافي من تكاليف التعاملات) وقيمة الاسترداد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على مدى فترة الإقتراضات البنكية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

#### ض) تكاليف الإقتراض

يتم تحميل تكاليف الإقتراض كمصروفات في الفترة التي يتم تحملها فيها. ومع ذلك، فإن تكاليف الإقتراض التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى حيازة أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل يتم رسملتها كجزء من تكلفة الأصل. والأصل المؤهل هو الأصل الذي يستغرق بالضرورة فترة طويلة ليصبح جاهزاً للاستخدام المقصود أو للبيع.

### ا) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصّل عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات والمخصصات الناتجة والتغير في القيمة العادلة للسنة.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات الأساسية على أساس مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وأي فترة مستقبلية تأثر بهذه التعديلات. إن هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى إفتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما درجات كبيرة من الأحكام وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغييرات مستقبلية في الالتزامات المتوقعة.

#### المطالبات القائمة

بشكل خاص، يجب عمل تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المفصّل عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتحملة وغير المفصّل عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. تستخدم الإدارة القيمة المبدئية للمطالبة التي يوفرها المسّاح عن التكلفة المتوقعة للمطالبات المفصّل عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته الإدارة في تقدير تكلفة للمطالبات المتحملة وغير المفصّل عنها هو استخدام طرق تسوية المطالبات السابقة لتوقع المطالبات المستقبلية. في كل تاريخ إقرار يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتأكد من مدى كفايتها ويتم عمل تغييرات على المخصص. لا يتم خصم مخصصات مطالبات التأمين العام للقيمة الزمنية للمال.

#### انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تتبع الشركة توجيهات معيار المحاسبة الدولية رقم 39 لتحديد انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع. يتطلب هذا التحديد القيام بأحكام جوهرية. وعند عمل هذه الأحكام تقوم الشركة بتقييم ضمن عوامل أخرى المدة والحد الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفته والوضع المالي لتوقعات الأعمال قصيرة الأجل للشركة المستثمر فيها، بما في ذلك عوامل مثل أداء الصناعة والقطاع والتغييرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية.

## الإيضاحات

تشكل جزءاً من البيانات المالية

### 5 موجز السياسات المحاسبية (تابع)

#### 11) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

##### انخفاض قيمة الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين

يتم عمل تقدير للمبلغ القابل للتحويل من أقساط التأمين والذمم المدينة للتأمين والذمم المدينة من عقود إعادة التأمين عندما لا يكون من غير المحتمل تحويل المبلغ بالكامل. وبالنسبة للمبالغ الجوهرية بصفة فردية، يتم عمل هذا التقدير على أساس فردي. أما بالنسبة للمبالغ غير الجوهرية بصفة فردية ولكنها متأخرة عن السداد، يتم تقييمها بصفة جماعية ويتم تكوين مخصص على أساس طول فترة التأخر عن السداد و/أو عوامل كمية، بناءً على معدلات الاسترداد السابقة.

##### الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

يتم استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات الشركة وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للأصول. تقوم الإدارة بمراجعة دورية للأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات. وتستند المراجعة إلى وضع الأصول الحالية والفترة التقديرية التي من المنتظر أن تواصل فيها الشركة الحصول على منافع اقتصادية.

##### مبدأ الاستمرارية

تقوم الإدارة بمراجعة المركز المالي للشركة على أساس دوري وتقييم شروط أي تمويل إضافي، بما في ذلك التسهيلات الائتمانية غير المستخدمة لدى البنوك، لتلبية متطلبات رأس المال العامل والأموال التقديرية اللازمة لتغطية الالتزامات عند استحقاقها.

##### الالتزامات العرضية

بحكم طبيعتها، يتم تسوية الالتزامات العرضية فقط عند وقوع واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية أو عدم وقوعها. ويتضمن تقييم هذه الالتزامات العرضية استخدام أحكام وتقديرات هامة بخصوص نتائج الأحداث المستقبلية.

##### الضريبة

هناك شكوك فيما يتعلق بتأويل اللوائح الضريبية ومبلغ وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. ونظراً للنطاق الواسع للعلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقيات التعاقدية الحالية، فإن الفروق الناشئة بين النتائج الفعلية والافتراضات التي تم إجراؤها أو التغييرات المستقبلية على الافتراضات، قد تستوجب إجراء تعديلات مستقبلية على الدخل الخاضع للضريبة والمصروفات التي تم فعلاً تسجيلها. تقوم الشركة بتكوين مخصصات على أساس تقديرات معقولة للنتائج المحتملة لإنجاز قرارات الربط الضريبي للشركة. ويستند مبلغ هذه المخصصات إلى عوامل مختلفة، مثل خبرة عمليات الربط الضريبي السابقة والتأويلات المختلفة للوائح الضريبة من قبل الشركة الخاضعة للضريبة والجهة الضريبية المسؤولة.

##### اختبار مدى كفاية الالتزام

في كل تاريخ إقرار، يتم إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية التزامات عقود التأمين. تستخدم الشركة أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات تسوية المطالبات وإدارتها، وكذلك دخل الاستثمار من الأصول التي تدعم هذه الالتزامات في تقييم مدى كفاية الالتزام. يتم أولاً تحميل أي عجز على قائمة الدخل الشامل الآخر.

##### المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يتم تحميل المطالبات ومصروفات تعديل الخسارة على الربح أو الخسارة عند تحملها بناءً على الالتزامات التقديرية للتعويضات المستحقة لأصحاب العقود أو أطراف أخرى تضررت من أصحاب العقود. يتم تقدير التزامات المطالبات غير المدفوعة باستخدام معلومات عمليات التقييم للحالات الفرعية المفصّل عنها للشركة وتقديرات الإدارة للمطالبات المحتملة وغير المفصّل عنها. طريقة إجراء وإنشاء هذه التقديرات نتيجة للالتزام الذي نشأ يتم مراجعتها بشكل مستمر. أي فرق بين المطالبات الفعلية والمخصصات المكونة لها يتم إدراجه ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر في سنة التسوية.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 6 ممتلكات ، الآلات ومعدات

فيما يلي حركة الممتلكات والآلات والمعدات كما موضحة أدناه:

التكلفة	أرض بملكية حرة ر.ع	المباني على أرض بملكية حرة ر.ع	أثاث ومعدات مكاتب ر.ع	مركبات ر.ع	أثاث منزلي ر.ع	الاجمالي ر.ع
في 1 يناير 2019	260,000	840,000	3,516,154	98,875	325,706	5,040,735
إضافات خلال السنة	-	-	72,985	-	-	72,985
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>260,000</b>	<b>840,000</b>	<b>3,589,139</b>	<b>98,875</b>	<b>325,706</b>	<b>5,113,720</b>
الاستهلاك المتراكم	-	128,800	3,229,594	96,375	325,706	3,780,475
في 1 يناير 2019	-	33,600	198,221	2,500	-	234,321
إستهلاك السنة	-	-	3,427,815	98,875	325,706	4,014,796
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>-</b>	<b>162,400</b>	<b>3,427,815</b>	<b>98,875</b>	<b>325,706</b>	<b>4,014,796</b>
صافي القيمة الدفترية	260,000	677,600	161,324	-	-	1,098,924
<b>في 31 ديسمبر 2019</b>	<b>260,000</b>	<b>677,600</b>	<b>161,324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,098,924</b>

التكلفة	أرض بملكية حرة ر.ع	المباني على أرض بملكية حرة ر.ع	أثاث ومعدات مكاتب ر.ع	مركبات ر.ع	أثاث منزلي ر.ع	الاجمالي ر.ع
في 1 يناير 2018	260,000	840,000	3,455,141	355,575	325,601	5,236,317
إضافات خلال السنة	-	-	61,013	-	105	61,118
إستبعادات خلال السنة	-	-	-	(256,700)	-	(256,700)
<b>في 31 ديسمبر 2018</b>	<b>260,000</b>	<b>840,000</b>	<b>3,516,154</b>	<b>98,875</b>	<b>325,706</b>	<b>5,040,735</b>
الاستهلاك المتراكم	-	95,200	2,856,330	309,874	312,983	3,574,387
في 1 يناير 2018	-	33,600	373,264	7,500	12,723	427,087
إستهلاك السنة	-	-	-	(220,999)	-	(220,999)
متعلق بالإستبعادات خلال السنة	-	-	-	-	-	-
<b>في 31 ديسمبر 2018</b>	<b>-</b>	<b>128,800</b>	<b>3,229,594</b>	<b>96,375</b>	<b>325,706</b>	<b>3,780,475</b>
صافي القيمة الدفترية	260,000	711,200	286,560	2,500	-	1,260,260
<b>في 31 ديسمبر 2018</b>	<b>260,000</b>	<b>711,200</b>	<b>286,560</b>	<b>2,500</b>	<b>-</b>	<b>1,260,260</b>

في رأي الإدارة ، لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمة الأصول المذكورة أعلاه كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: صفر ريال عماني).

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 7 عقارات استثمارية

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
8,935,000	<b>8,665,000</b>	كما في 1 يناير
(270,000)	<b>(365,000)</b>	تغيرات في القيمة العادلة خلال السنة
-	<b>(205,000)</b>	تغيرات في القيمة العادلة خلال السنة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	<b>70,000</b>	تسوية سنوات سابقة
<b>8,665,000</b>	<b>8,025,000</b>	كما في 31 ديسمبر

تتكون العقارات الاستثمارية من استثمارات في عقارات تخضع لرهن امتياز لصالح الهيئة العامة لسوق المال.

إن القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية هي القيمة العادلة الإجمالية كما يحددها مئمن عقاري مستقل. تم تحديد القيمة العادلة على أنها السعر الأكثر احتمالاً الذي يمكن أن يجلبه العقار في سوق مفتوحة تنافسية. في ديسمبر 2019، حصلت الشركة على تقييم لعقاراتها الاستثمارية من مئمن عقاري مستقل والذي أشار إلى أن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كانت دون قيمتها السوقية بمبلغ 640,000 ريال عماني، وتم بالتالي تحميل هذا المبلغ على قائمة الدخل الشامل.

### 7.1 احتياطي إعادة تقييم العقارات الاستثمارية

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
848,200	<b>848,200</b>	كما في 1 يناير
-	<b>(205,000)</b>	تغيرات في القيمة العادلة خلال السنة
-	<b>(70,000)</b>	تسوية سنوات سابقة
-	<b>30,750</b>	تسوية الضريبة المؤجلة
<b>848,200</b>	<b>603,950</b>	كما في 31 ديسمبر

### 8 إستثمارات

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
3,855,461	<b>3,871,144</b>	استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 8/أ)
2,605,937	<b>2,774,527</b>	استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية (إيضاح 8/ب)
6,123,800	<b>11,746,035</b>	استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق (إيضاح 8/د)
<b>12,585,198</b>	<b>18,391,706</b>	إجمالي الاستثمارات غير التجارية
402,141	<b>325,806</b>	استثمارات محفظة بها للمتاجرة (إيضاح 8/ج)
<b>12,987,339</b>	<b>18,717,512</b>	إجمالي الاستثمارات

من ضمن إجمالي الاستثمارات بقيمة 18,717,512 ر.ع، هناك إستثمارات بإجمالي 14,695,933 ر.ع (2018: 3,084,531 ر.ع) تخضع لرهن امتياز لصالح الهيئة العامة لسوق المال.



## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 8 إستثمارات (تابع)

#### أ) استثمارات متاحة للبيع

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
4,932,111	3,855,461	كما في 1 يناير
(922,703)	-	مبيعات خلال السنة
(153,947)	15,683	تغييرات في القيمة العادلة (إيضاح 8/هـ)
3,855,461	3,871,144	كما في 31 ديسمبر
		استثمارات أسهم مدرجة
		استثمارات أسهم محلية مدرجة:
731,369	572,798	قطاع الخدمات
526,848	584,801	قطاع الاستثمار
1,258,217	1,157,599	
		استثمارات أسهم أجنبية مدرجة:
30,096	20,291	قطاع التأمين
		استثمارات غير مدرجة:
1,445,658	1,523,727	جامعة ظفار
306,930	343,573	المكتب العماني الموحد للبطاقة البرقالية ش.م.ع.ع
7,720	7,720	التأمين العادل للنفط والطاقة البحرين
89,700	89,700	شركة صلالة اللوجستية لخدمات المواني و المطارات
717,140	728,534	الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب
2,567,148	2,693,254	
3,855,461	3,871,144	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة وغير المدرجة

في 31 ديسمبر 2019، تمّ قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بقيمة 1,177,890 ريالٌ عماني (2018: 1,288,313 ريال عماني) باستخدام المستوى 1 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، وتمّ قياس استثمارات متاحة للبيع بقيمة 2,693,254 ريالٌ عماني (2018 : 2,567,148 ريالٌ عماني) باستخدام المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

#### ب) استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
2,605,937	2,774,527	استثمار في شركات زميلة

لدى الشركة الاستثمارات التالية في الشركات الزميلة:

2018 ر.ع	2019 ر.ع	النسبة من رأس المال المصدر	عدد الأسهم	
2,605,937	2,774,527	%38,46	2,500,000	الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
-	-	%34,00	2,493,217	شركة الثقة السورية للتأمين ش.م.م
2,605,937	2,774,527			

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

## 8 إستثمارات (تابع)

## ب) استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية (تابع)

لسنة 2019، كانت حصة الشركة من حركة احتياطي إعادة التقييم في الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ربح وقدره 92,020 ريال عماني (2018 - خسارة قدرها 56,616 ريال عماني) وتم إدراجها ضمن الدخل الشامل الآخر، وبلغت حصة الربح 76,570 ريال عماني (2018 - ربح قدره 280,462 ريال عماني). في 31 ديسمبر 2019، كانت لدى الشركة حصة متراكمة من احتياطي إعادة التقييم في الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها في قائمة مركزها المالي بقيمة 755,267 ريال عماني (2018: 663,247) ريال عماني.

خلال السنة، لم تستلم الشركة أي توزيعات أرباح من شركة الثقة السورية للتأمين ش.م.م (2018 - لاشيء). نظراً للظروف الاقتصادية في سوريا، قامت الشركة باحتساب خسارة انخفاض قيمة عن كامل المبلغ المستثمر في شركة الثقة السورية في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة المُستخرجة من حسابات الإدارة التي تمّ اعدادها كما في 31 ديسمبر 2019 و 31 ديسمبر 2018 :

## الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م (غير - مدققة)

2018 ربح	2019 ربح	
14,652,884	14,396,333	إجمالي الأصول
7,319,318	7,182,275	أجمالي الإلتزامات
19,531,927	24,795,881	إيرادات السنة
1,724,512	1,963,772	إحتياطي إعادة التقييم
(314,850)	(210,638)	صافي خسارة السنة

## ج) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

2018 ربح	2019 ربح	
1,474,925	402,141	كما في 1 يناير
(991,475)	-	مبيعات خلال السنة
(81,309)	(76,335)	تغييرات في القيمة العادلة للسنة (إيضاح 28)
402,141	325,806	كما في 31 ديسمبر

## استثمارات تجارية محلية مدرجة:

2018	2019	
التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة
326,038	223,099	326,038
116,715	49,971	116,715
73,259	129,071	73,259
516,012	402,141	516,012
		القيمة السوقية
		184,086
		24,007
		117,713
		325,806

في 31 ديسمبر 2019، الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة بقيمة 325,806 ريال عماني (2018: 402,141 ريال عماني) يتم قياسها باستخدام المستوى 1 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 8 إستثمارات (تابع)

#### د) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
5,123,800	<b>6,123,800</b>	كما في 1 يناير
1,000,000	<b>5,682,372</b>	مشتريات خلال السنة
-	<b>5,977</b>	إطفاء السندات (إيضاح 28)
	<b>(66,114)</b>	تسوية سنوات سابقة
<b>6,123,800</b>	<b>11,746,035</b>	كما في 31 ديسمبر

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تشمل ما يلي:

2018		2019		
التكلفة ر.ع	القيمة السوقية ر.ع	التكلفة ر.ع	القيمة السوقية ر.ع	
1,000,000	1,000,000	<b>1,000,000</b>	<b>1,000,000</b>	أ. بنك صحار - سندات حكومية
4,067,300	4,123,800	<b>9,749,672</b>	<b>9,746,035</b>	ب. حكومة سلطنة عمان - سندات تنمية
1,000,000	1,000,000	<b>1,000,000</b>	<b>1,000,000</b>	ج. بنك ظفار - سندات دائمة
<b>6,067,300</b>	<b>6,123,800</b>	<b>11,749,672</b>	<b>11,746,035</b>	

- السندات التي أصدرها بنك صحار، هي سندات دائمة مقيمة بالريال العماني. السندات تحمل فائدة إسمية بمعدل 7.75 % في السنة.
- السندات التي أصدرتها حكومة سلطنة عمان مقيمة بالريال العماني ولها قيمة استرداد إسمية قدرها 7.1 مليون ريال عماني. السندات تحمل فائدة إسمية بمعدل 5.25 % إلى 6.75 % في السنة.
- السندات التي أصدرها بنك ظفار، هي سندات دائمة مقيمة بالريال العماني. السندات تحمل فائدة إسمية بمعدل 7.5 % في السنة.
- السندات الصادرة عن شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار، مقيمة بالريال العماني ولها قيمة رمزية بقيمة 2.5 مليون ريال عماني. تحمل السندات نسبة كوبون قدرها 9 % سنوياً.

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بقيمة 11,738,142 ر.ع (2018 : 6,123,800 ر.ع) تخضع لرهن امتياز لصالح الهيئة العامة لسوق المال

#### هـ) احتياطي القيمة العادلة للاستثمار

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
394,882	232,820	في 1 يناير
93,543	-	صافي التغيير في القيمة العادلة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(153,947)	15,683	تغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح 1/8)
(101,658)	(238)	تعديل التزام ضريبي مؤجل في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
<b>232,820</b>	<b>248,265</b>	في 31 ديسمبر

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

## 8 إستثمارات (تابع)

## (و) تفاصيل الاستثمارات الهامة

فيما يلي تفاصيل استثمارات الشركة والتي تزيد نسبة الحيازة فيها عن 10 % من القيمة السوقية لمحفظه استثمارات الشركة أو التي تمثل فيها نسبة حيازة الشركة 10 % أو أكثر من رأسمال الشركة المصدر:

## الاستثمارات

كما في 31 ديسمبر 2019	% من إجمالي المحفظة	عدد الأسهم	القيمة العادلة	التكلفة
			ر.ع	ر.ع
الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م	38.46%	2,500,000	2,774,527	2,500,000
شركة الثقة السورية للتأمين ش.م.م	34.00%	2,493,217	-	2,493,217

كما في 31 ديسمبر 2018	% من إجمالي المحفظة	عدد الأسهم	القيمة العادلة	التكلفة
			ر.ع	ر.ع
الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م	38.46%	2,500,000	2,605,937	2,500,000
شركة الثقة السورية للتأمين ش.م.م	34.00%	2,493,217	-	2,493,217

## ز) التحليل الدقيق – مخاطر أسعار الأسهم

لأن أغلب استثمارات الأسهم المدرجة للشركة هي مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية وبورصة البحرين.

بالنسبة للاستثمارات المدرجة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الارتفاع/ (الانخفاض) في مؤشر سوق مسقط 30 بنسبة 15% يؤدي إلى ارتفاع/ (انخفاض) قيمة حقوق ملكية المساهمين بمبلغ 173,640 ريال عماني (2018: 188,733 ريال عماني).

بالنسبة للاستثمارات المصنفة كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة، فإن الارتفاع/ (الانخفاض) في مؤشر سوق مسقط 30 بنسبة 15% يؤدي إلى ارتفاع/ (انخفاض) صافي الأرباح بمبلغ 48,871 ريال عماني (2018 : 60,321 ريال عماني).

## 9 الودائع البنكية

2019	2018
ر.ع	ر.ع
27,619,314	34,112,546

ودائع بنكية بفترة استحقاق أكثر من اثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع

الودائع البنكية تكسب فائدة بمعدلات تتراوح بين 3 % و 4.85 % في السنة (2018 : بين 2 % و 4.85 % في السنة).

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

## 10 النقد والنقد المعادل

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد والنقد المعادل من:

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
4,114,635	7,643,154	النقد والنقد المعادل
150,000	1,733,943	ودائع ثابتة قصيرة الأجل
4,264,635	9,377,097	

أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك لا تحمل فائدة.  
الودائع البنكية تكسب فائدة بمعدلات تتراوح بين 1,25 % في السنة و 4.85 % في السنة (2018 : بين 2 % في السنة و 4.85 % في السنة).  
إجمالي الودائع البنكية 28,057,968 ر.ع (2018 : 33,564,617 ر.ع)

## 11 القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، حددت الشركة للهيئة العامة لسوق المال بعض الودائع البنكية المعبئة بقيمة 28,057,968 ريال عماني (2018 - 33,564,617 ريال عماني) واستثمارات في الأسهم بقيمة 2,957,791 ريال عماني (2018 : 3,084,531 ريال عماني) واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بقيمة 11,738,142 ريال عماني (2018 : 6,123,800 ر.ع) وعقارات استثمارية بقيمة 8,025,000 ريال عماني (2018 : 8,665,000 ريال عماني). وهي مدرجة في قائمة المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها 56,095,769 ريال عماني (2018 : 51,437,948 ريال عماني). وفقاً للوائح القانونية، يجوز للشركة بيع هذه الأصول فقط بعد الحصول على الموافقة المسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

## 12 الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
4,979,624	8,789,651	أقساط تأمين مدينة
17,300	99,934	أقساط تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة (إيضاح 32)
5,176,823	1,628,241	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(1,517,952)	(1,517,952)	مخصص أقساط التأمين وإعادة التأمين منخفضة القيمة
(583,952)	(583,952)	مخصص أقساط التأمين وإعادة التأمين منخفضة القيمة
8,071,843	8,415,922	

فيما يلي التحليل الزمني لأقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة في تاريخ الإقرار:

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
5,376,816	6,653,369	غير مستحق من 0-60 يوماً
1,982,934	923,503	من 61-20 يوماً
712,093	839,050	أكثر من 20 يوماً
2,695,027	1,762,553	إجمالي الذمم المدينة المتأخرة عن السداد ولكنها غير منخفضة القيمة
8,071,843	8,415,922	

طبقاً لسياسة الائتمان بالشركة، تم منح العملاء متوسط فترة ائتمان حتى 60 يوماً في سياق الأعمال العادية .

أقساط التأمين المدينة المتأخرة عن السداد لا تعتبر منخفضة القيمة وتتعلق بعدد من العملاء المستقلين الذين ليس لهم تاريخ في التخلف عن السداد.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 12 الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ الإقرار هو القيمة العادلة لكل فئة من فئات الذمم المدينة المذكورة أعلاه.

لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة للشركة مقيمة أساساً بالريال العماني .

فيما يلي حركة مخصص أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة منخفضة القيمة:

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
1,214,080	<b>2,101,904</b>	الرصيد الافتتاحي
887,824	-	مخصص مكون خلال السنة
<b>2,101,904</b>	<b>2,101,904</b>	الرصيد الختامي

يتم قيد عملية التكوين والإفراج عن مخصص أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة منخفضة القيمة في الدخل الشامل بصفة عامة، يتم شطب المبالغ المحملة على حساب المخصص عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيل أي مبالغ نقدية إضافية منها. إن أقصى حد للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ الإقرار هو القيمة العادلة لكل فئة من الذمم المدينة المذكورة أعلاه. لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات.

### 13 أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
541,227	<b>617,735</b>	أرصدة مدينة أخرى
82,253	<b>157,201</b>	مدفوعات مقدماً
932,353	<b>932,353</b>	مبالغ مستحقة من الرئيس التنفيذي السابق
<b>1,555,833</b>	<b>1,707,289</b>	

تم رفع دعوى قضائية ضد المدير التنفيذي السابق لاسترداد المبلغ.

### 14 رأس المال

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
10,000,000	<b>10,000,000</b>	يبلغ رأس المال المصرح به 100,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ر.ع للسهم الواحد (2018): 100,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ر.ع للسهم
10,000,000	<b>10,000,000</b>	يبلغ رأس المال المصرح به 100,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ر.ع للسهم الواحد (2018): 100,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ر.ع للسهم

### المساهمون الرئيسيون :

فيما يلي مساهمي الشركة الذين يمتلكون نسبة 10 % أو أكثر من أسهم الشركة سواءً بأسمائهم أو عن طريق حسابات إسمية وعدد الأسهم التي يمتلكونها:

2018 عدد الأسهم	نسبة المساهمة	2019 عدد الأسهم	نسبة المساهمة	
36,592,904	36.593%	36,592,904	36.593%	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
15,062,797	15.0628%	15,062,797	15.063%	سعادة/ عبدالعالم مستهيل رخيوت

## الإيضاحات

(شكل جزء من البيانات المالية)

## 14 رأس المال (تابع)

وفقا للمادة 116 من قانون الشركات التجارية العماني لسنة 2019، وتعديلاته، تم إصدار القرارات التالية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقد في 18 يناير 2018:

- (أ) **تعديلات على النظام الأساسي**  
وافق المساهمون بالإجماع على تعديل المادة 5 من النظام الأساسي للشركة وخفض رأس المال الشركة المصرح به من عشرين مليون ريال عماني إلى عشرة مليون ريال عماني.
- (ب) **الإنخفاض الأول لرأس المال**  
وفقا لإعادة هيكلة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع، وافق المساهمون في وقت لاحق على خفض رأس مال الشركة المدفوع من عشرين مليون ريال عماني إلى عشرة مليون ريال عماني .
- (ج) **استخدام الاحتياطيات لإجراء مقاصة مقابل الخسائر المتراكمة**  
وافق المساهمون كذلك على استخدام الاحتياطي القانوني بقيمة 6,616,470 ريال عماني والاحتياطي الخاص بقيمة 50,000 ريال عماني لإجراء مقاصة مقابل الخسائر المتراكمة .
- (د) **إصدار أسهم أفضلية جديدة**  
وافق المساهمون أيضا على إصدار عشرين مليون سهم بقيمة 100 بيسة للسهم الواحد وبقيمة اسمية قدرها 100 بيسة للسهم الواحد.
- (هـ) **التخفيض الثاني لرأس المال**  
اقترح المساهمون ووافقوا كذلك على خفض إضافي لرأس المال من اثني عشر مليون ريال عماني إلى عشرة مليون ريال عماني .
- استنادا الى القرارات الواردة أعلاه التي تم إصدارها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 18 يناير 2018، كان لقائمة المركز المالي التأثيرات التالية:

الآثار على رأس المال والأحتياطيات	الآثار على الخسائر المتراكمة	القرارات التي تم إصدارها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في 18 يناير 2018
ر.ع	ر.ع	
20,000,000	(21,796,754)	رأس المال كما في 31 ديسمبر 2017
(10,000,000)	10,000,000	إنخفاض رأس مال الشركة المدفوع من عشرين مليون ريال عماني إلى عشرة مليون ريال عماني
-	6,616,470	أجراء مقاصة بالاحتياطي القانوني مقابل الخسائر المتراكمة
-	50,000	أجراء مقاصة بالاحتياطي الخاص مقابل الخسائر المتراكمة
2,000,000	2,000,000	إصدار عشرين مليون سهم بقيمة 100 بيسة لكل سهم بقيمة اسمية قدرها 100 بيسة لكل سهم
(2,000,000)	-	خفض إضافي رأس المال من اثني عشر مليون ريال عماني إلى عشرة مليون ريال عماني
(10,000,000)	18,666,470	الآثار التراكمي للقرارات التي تم إصدارها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية
10,000,000	(3,130,284)	صافي الأثر للقرارات التي تم إصدارها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية



## الإيضاحات

تشكل جزءاً من البيانات المالية

## 15 احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لسنة 2019 وتعديلاته، يجب تحويل مبلغ يعادل 10 % من صافي أرباح الشركة قبل التوزيعات، الى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع إلى أن يصبح مبلغ الاحتياطي مساوياً لثلث رأسمال الشركة كحد أدنى. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، قامت الشركة بتحويل مبلغ 270,625 ر.ع الى الاحتياطي القانوني (2018: 114,046 ريال عماني).

## 16 احتياطي خاص

وفقاً للمادة 78 من قانون الشركات التجارية لسنة 2019 ، تم تحويل فائض رسوم إصدار الأسهم عن مصروفات ما قبل التأسيس إلى احتياطي خاص غير قابل للتوزيع. ومع ذلك ، خلال عام 2018 ، بناءً على إعادة هيكلة رأس مال الشركة ، فقد تم استخدام الاحتياطي الخاص بقيمة 50,000 ريال عماني لإجراء مقاصة مقابل الخسائر المتراكمة للشركة .

## 17 احتياطي الالتزامات العرضية

يجب أن يكون المبلغ المُحول الى احتياطي الالتزامات العرضية مُساوياً لنسبة 10 % من صافي المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي للتأمين العام و 1 % من أقساط التأمين على الحياة للسنة الى أن يصبح مبلغ الاحتياطي مساوياً لنسبة 100 % من رأسمال الشركة كحد أدنى. خلال السنة لم يكن هناك أي تحويل إلى احتياطي الالتزامات العرضية حيث أصبح الاحتياطي مُساوياً الحد الأقصى لرأس مال الشركة.

## 18 توزيعات أرباح مدفوعة ومقترحة

خلال السنة، لم يُوص مجلس الإدارة بأي توزيعات أرباح على المساهمين (2018: لا شيء). وتخضع توزيعات الأرباح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية.

## 19 أموال التأمين

فيما يلي القيمة الدفترية لأموال الشركة للتأمين في 31 ديسمبر 2019 و2018:

	2019		2018		
	الإجمالي ر.ع	حصة شركات إعادة التأمين ر.ع	الصافي ر.ع	الإجمالي ر.ع	حصة شركات إعادة التأمين ر.ع
<b>أ) التأمين العام</b>					
المطالبات القائمة	66,438,856	(55,663,071)	10,775,785	89,896,635	(76,867,716)
مطالبات متحملة وغير مُفصح عنها	9,919,949	(2,235,735)	7,684,214	9,332,993	(2,576,278)
احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	21,266,000	(11,643,000)	9,623,000	19,267,000	(10,441,000)
	<b>97,624,805</b>	<b>(69,541,806)</b>	<b>28,082,999</b>	<b>118,496,628</b>	<b>(89,884,994)</b>
<b>ب) التأمين على الحياة</b>					
المطالبات القائمة	1,816,973	(1,507,146)	309,827	1,200,217	(1,002,068)
مطالبات متحملة وغير مُفصح عنها	1,073,000	(697,000)	376,000	1,052,000	(631,000)
احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	1,230,000	(981,000)	249,000	1,216,000	(957,000)
	<b>4,119,973</b>	<b>(3,185,146)</b>	<b>934,827</b>	<b>3,468,217</b>	<b>(2,590,068)</b>
<b>مجموع أموال التأمين</b>	<b>101,744,778</b>	<b>(72,726,952)</b>	<b>29,017,826</b>	<b>121,964,845</b>	<b>(92,475,062)</b>

## الإيضاحات

(شكل جزء من البيانات المالية)

### 19 أموال التأمين (تابع)

يتوقع أن يتم سداد كافة المطالبات بشكل جوهري خلال 12 شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين تستحق تعاقداً خلال فترة أقصاها ثلاثة أشهر من تاريخ سداد المطالبات.

تقوم الشركة بتقدير التزامات التأمين وأصول إعادة التأمين أساساً على الخبرة السابقة. المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم يتم تقديرها بشكل فردي. يتولى مقيم الخسائر المستقلون عمومًا تقدير المطالبات المتعلقة بالامتلاكات.

لقد تأكدنا من أن الاحتياطي المقرر إنشاؤه للمطالبات المحتملة وغير المفصح عنها يستند إلى التقرير الاكتواري المقدم من الخبير الاكتواري المستقل.

إجمالي المطالبات المتعلقة تبلغ 68,255,829 ريال عماني والتي تشمل مستحقات لأطراف ذات علاقة بمبلغ 2,218,456 ريال عماني (2018: 1,792,082 ريال عماني)

### 20 أرصدة دائنة ومخصصات ومستحقات

2018	2019	
ر.ع	ر.ع	
3,031,563	1,928,193	ذمم دائنة
569,938	625,927	أتعاب مستحقة الدفع
298,926	153,469	مصروفات مستحقة
988,093	388,916	أرصدة دائنة أخرى
4,888,520	3,096,505	

يتم تسوية الذمم الدائنة عموماً خلال 90 إلى 120 يوماً من تاريخ فاتورة المورد.

### 21 مكافآت نهاية خدمة الموظفين

2018	2019	
ر.ع	ر.ع	
498,606	390,877	في 1 يناير
46,147	13,823	مخصص السنة
(153,876)	(22,031)	دفعات خلال السنة
390,877	382,669	في 31 ديسمبر

بلغ عدد موظفي الشركة 324 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2019 (2018 : 320 موظفاً).

### 22 إصدارات سندات إلزامية قابلة للتحويل

في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقد في 18 يناير 2018، ووفقاً للمادة 116 من قانون الشركات التجارية العماني لسنة 2019 وتعديلاته وافق المساهمون أيضاً على إصدار عدد 5,000,000 سندات أفضلية إلزامية قابلة للتحويل بواقع 1 ريال عماني للوحدة بقيمة 5 مليون ريال عماني. وتحمل السندات فائدة إسمية بنسبة 7.5% في السنة.

سيتم تحويل 20% من السندات بقيمة 1 مليون ريال عماني بشكل إلزامي إلى أسهم في نهاية أربعة وعشرين شهراً (أي 3 يوليو 2020) بسعر معادل لخصم بنسبة 20% على متوسط سعر الأسهم السائد في السوق خلال ربع السنة السابق لتحويل السندات، وتحويل نسبة 80% المتبقية إلى أسهم في نهاية 60 شهراً (أي 3 يوليو 2023) بسعر معادل لخصم بنسبة 20% على متوسط سعر الأسهم السائد في السوق خلال ربع السنة السابق لتحويل السندات.

## الإيضاحات

تشكل جزءاً من البيانات المالية

## 22 إصدارت سندات إلزامية قابلة للتحويل (تابع)

2018	2019	
ر.ع	ر.ع	
5,000,000	5,000,000	السندات الإلزامية القابلة للتحويل
-	(1,000,000)	دفعات خلال السنة
5,000,000	4,000,000	في 31 ديسمبر

## 23 ضريبة الدخل

## أ) قائمة الدخل الشامل

2018	2019	
ر.ع	ر.ع	
		ضريبة مؤجلة
313,295	486,954	سنة حالية
(23,641)	42,752	سنوات سابقة
289,654	529,706	
		(أصول) // التزامات متداولة:
(88,309)	(88,309)	ضريبة الدخل (مستحقة الاستلام) / مستحقة الدفع
		(أصول) // التزامات غير متداولة:
(774,861)	(261,863)	(أصل) // التزام ضريبة مؤجلة

## أصل / التزام ضريبي مؤجل

تتشأ الضريبة المؤجلة عن حساب الفروقات المؤقتة بين الأساس الضريبي للأصول والالتزامات والخسائر وقيمتها الدفترية في قائمة المركز المالي.

2019	2018	
ر.ع	ر.ع	
26,710	22,080	الأثر الضريبي لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
(1,019,408)	(1,096,626)	عقار استثماري
136,540	136,540	استثمار بطريقة حقوق الملكية في شركة الثقة السورية للتأمين ش.م.م
22,698	22,698	ذمم مدينة مشطوبة لشركة الثقة السورية للتأمين ش.م.م
(113,290)	(99,487)	مخصص الذمم المدينة منخفضة القيمة من عقود التأمين
(101,896)	(101,658)	خسائر مرحلة
317,113	317,113	مخصص الذمم المدينة من عقود التأمين
993,397	1,531,449	خسائر مرحلة
-	42,752	تعديلات الزيادة / النقصان في مخصص الضريبة المؤجلة
261,864	774,861	صافي (أصل) // التزام ضريبي مؤجل

## الإيضاحات

تشكل جزءاً من البيانات المالية

## 23 ضريبة الدخل (تابع)

أصل / التزام ضريبي مؤجل (تابع)

2018 ر.ع	ر.ع	ر.ع	2017 ر.ع	ر.ع	ر.ع
21,352	19,255	2,097	21,352	19,255	2,097
(1,096,626)	21,717	(1,118,343)	(1,096,626)	21,717	(1,118,343)
51,192	-	51,192	51,192	-	51,192
22,699	22,699	-	22,699	22,699	-
317,112	135,000	182,112	317,112	135,000	182,112
1,574,929	(488,325)	2,063,254	1,574,929	(488,325)	2,063,254
(115,797)	(115,797)	-	(115,797)	(115,797)	-
774,861	(405,451)	1,180,312	774,861	(405,451)	1,180,312
صافي (أصل) / التزام ضريبي مؤجل					

## تسوية مصروفات ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة دخل بمعدل 15٪ من الدخل الخاضع للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عمان (2018: 15٪).

فيما يلي تسوية ضريبة الدخل المحتسبة وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبق مع مصروفات ضريبة الدخل:

2018 ر.ع	2019 ر.ع	ر.ع	ر.ع
1,430,114	3,235,952	1,430,114	3,235,952
-	485,393	-	485,393
190,877	42,752	190,877	42,752
126,784	23,821	126,784	23,821
(28,007)	(22,260)	(28,007)	(22,260)
289,654	529,706	289,654	529,706

## (ب) الوضع الحالي للربط الضريبي

لم تنتهي الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية من انجاز الربط الضريبي للشركة للسنوات من 2015 إلى 2019 .

## الإيضاحات

تشكل جزءاً من البيانات المالية

### 24 الاحتياطيات المحتجزة من شركات إعادة التأمين

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
2,203,313	2,317,094	احتياطي أقساط تأمين محتجز
198,419	222,119	احتياطي استرداد فائض خسائر مطالبات المركبات
6,460,588	4,311,971	احتياطي الخسائر القائمة المحتجزة
8,862,320	6,851,184	

الاحتياطيات المحتجزة من شركات إعادة التأمين تحمل فائدة بمعدل 1% في السنة (2018: تتراوح بين 1% في السنة).

### 25 الاحتياطيات المحتجزة من شركات إعادة التأمين

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
366,350	2,133,207	مستحق إلى شركات محلية
3,425,814	6,913,333	مستحق إلى شركات أجنبية
3,792,164	9,046,540	

### 26 صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد إلى صافي الأصول كما في 31 ديسمبر 2019 المنسوبة للمساهمين العاديين بقيمة 21,916,506 ريال عماني (2018 : 19,356,962 ريال عماني) والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال عام بقيمة 100,000,000 سهم عادي (2018: 100,000,000 سهم) (الأسهم العادية) هي عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر 2019.

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
19,356,962	21,916,506	صافي الأصول كما في نهاية السنة
100,000,000	100,000,000	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر
0.194	0.219	صافي الأصول للسهم الواحد

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 27 صافي نتائج اكتتاب التأمين

فيما يلي صافي نتائج اكتتاب التأمين للسنوات المنتهية 31 ديسمبر 2019 و 2018:

2018	2018	2018	2019	2019	2019	
المجموع	التأمين على	التأمين العام	المجموع	التأمين على	التأمين العام	
ر.ع	الحياة	ر.ع	ر.ع	الحياة	ر.ع	
						الإيرادات
40,034,667	5,161,474	34,873,193	45,632,470	6,092,368	39,540,102	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(20,512,947)	(2,845,899)	(17,667,048)	(24,507,647)	(3,604,246)	(20,903,401)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
19,521,720	2,315,575	17,206,145	21,124,823	2,488,122	18,636,701	صافي أقساط التأمين المحتجزة
						الحركة في احتياطي أقساط
1,974,000	(20,000)	1,994,000	(787,000)	10,000	(797,000)	التأمين غير المكتسبة (بالصافي)
2,340,443	327,603	2,012,840	2,407,515	370,038	2,037,477	العمولة المكتسبة من إعادة التأمين
4,314,443	307,603	4,006,840	1,620,515	380,038	1,240,477	المتنازل عنها
23,836,163	2,623,178	21,212,985	22,745,338	2,868,160	19,877,178	إجمالي إيرادات التأمين
						التكاليف
51,041,656	4,184,992	46,856,664	29,981,548	4,231,538	25,750,010	إجمالي المطالبات المدفوعة
(34,008,599)	(2,706,058)	(31,302,541)	(14,314,560)	(2,746,717)	(11,567,843)	حصة إعادة التأمين
17,033,057	1,478,934	15,554,123	15,666,988	1,484,821	14,182,167	صافي المطالبات المدفوعة
						الحركة في احتياطي المطالبات
(474,218)	250,148	(724,366)	(1,258,956)	66,679	(1,325,635)	القائمة (الصافي)
16,558,839	1,729,082	14,829,757	14,408,032	1,551,500	12,856,532	صافي المطالبات المتحتملة
388,952	9,616	379,336	732,980	33,753	699,227	مصروفات العمولة
16,947,791	1,738,698	15,209,093	15,141,012	1,585,253	13,555,759	إجمالي تكاليف التأمين
6,888,372	884,480	6,003,892	7,604,326	1,282,907	6,321,419	صافي نتائج اكتتاب التأمين

فيما يلي تحليل نتائج اكتتاب التأمين قبل استرداد مبالغ إعادة التأمين:

2018	2019	
نتائج اكتتاب التأمين	نتائج اكتتاب التأمين	
قبل استرداد مبالغ	قبل استرداد مبالغ	
إعادة التأمين	إعادة التأمين	
ر.ع	ر.ع	
2,291,494	1,027,916	مركبات
(68,567,325)	32,061,067	حرائق و حوادث عامة
(309,612)	605,672	البضائع والسفن البحرية
186,471	180,982	التأمين الطبي
141,650	1,175,320	التأمين على الحياة
(66,257,322)	35,050,957	
19,521,720	21,124,823	

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

## 27 صافي نتائج اكتتاب التأمين (تابع)

فيما يلي نسب صافي المطالبات:

2018	2019	
%	%	
81	81	مركبات
52	15	حرائق و حوادث عامة
233	-123	البضائع والسفن البحرية
34	59	التأمين الطبي
75	62	التأمين على الحياة
77	71	نسبة الخسارة الشاملة

يتم احتساب نسبة صافي المطالبات بتقسيم صافي المطالبات المحتملة (إجمالي المطالبات ناقصا استرداد مبالغ إعادة التأمين والمبالغ الأخرى) على صافي أقساط التأمين المكتسبة (إجمالي أقساط التأمين المكتسبة ناقصا الأقساط المتنازل عنها زائدا حركة احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة).

## 28 دخل الاستثمار

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019	
ر.ع	ر.ع	
1,359,781	1,328,001	إيرادات الفوائد على الودائع البنكية
(426,928)	-	خسارة من بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
49,418	-	أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات
385,409	362,338	إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية
(270,000)	(435,000)	التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (الإيضاح 7)
(280,462)	76,570	حصة تحمل نسبة الخسارة في استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية (إيضاح 8/ب)
(9,614)	5,977	إطفاء السندات
90,561	82,896	دخل العمولة (البطاقة البرتقالية)
11,079	-	إيرادات الاستثمار الأخرى
235,767	111,430	دخل توزيعات أرباح من الاستثمارات
(81,309)	(76,335)	صافي خسائر غير محققة بالقيمة العادلة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة (إيضاح 8/ج)
288,315	468,030	فائدة مكتسبة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
1,352,017	1,923,907	

## 29 إيرادات أخرى

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019	
ر.ع	ر.ع	
207,319	182,810	رسوم وثائق التأمين
261,454	294,526	رسوم التحويل
7,418	13,964	أرباح بيع بطاقات أ أ أ
794,225	55,254	إيرادات متنوعة
1,270,416	546,554	



## الإيضاحات

تشكل جزءاً من البيانات المالية

## 30 مصروفات عمومية وإدارية

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ر.ع	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ر.ع	
4,238,653	4,286,813	رواتب وعلاوات
501,162	393,494	إيجار
273,080	-	مصروفات إصدار رأس المال
192,819	229,937	إتصالات
168,234	131,470	أتعاب مهنية وقانونية
195,636	235,088	مصروفات أخرى
173,821	162,529	تكاليف التأمين
141,063	150,209	النقل والسفر
138,151	142,868	مصروفات إصلاح وصيانة العقارات الاستثمارية
107,799	79,641	رسوم بنكية
56,108	51,465	رسوم كهرباء ومياه
54,500	52,700	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
49,380	49,282	الطباعة والقرطاسية
48,911	59,782	رسوم التسجيل ورسوم أخرى
29,210	88,840	ترويج الأعمال
-	32,700	مصروفات مركز الاتصال
6,368,527	6,146,818	

## 31 العائدات الأساسية للسهم الواحد

يتم احتساب العائدات الأساسية للسهم الواحد بقسمة صافي الربح على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
1,140,460	2,706,246	صافي أرباح السنة
137,917,808	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
0.0083	0.0271	العائد الأساسي للسهم الواحد

لم يتم عرض الأرباح المُخفضة للسهم الواحد نظراً لأن الشركة لم تصدر أي أدوات قد يكون لها تأثير على عائدات السهم الواحد عند ممارستها.

## 32 تعاملات أطراف ذات علاقة

الأطراف ذات العلاقة تُمثل كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والشركات التي يكونون مالكيين رئيسيين فيها. يتم الموافقة على سياسات وشروط التسعير لهذه التعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة، ويُصادق عليها المساهمون بعد ذلك في اجتماع الجمعية العامة السنوية. يتم إبرام تلك التعاملات حسب شروط وأحكام متفق عليها بشكل مشترك. فيما يلي الحجم التقريبي لتلك التعاملات التي تشارك فيها أطراف ذات علاقة والمالكون لحصة 10% أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد عائلاتهم، بخلاف التعاملات المُفصّل عنها بشكل منفصل، خلال السنة كما يلي:

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

## 32 تعاملات أطراف ذات علاقة (تابع)

## (أ) قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل لآخر

فيما يلي التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو المالكين لنسبة 10% من أسهم الشركة، أو أفراد عائلاتهم، والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ر.ع	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ر.ع	
		<b>أقساط التأمين المكتتبة</b>
49,151	103,178	شركة الزيوت النباتية العمانية ومشتقاتها ش.م.ع
48,797	51,029	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
3,276,083	3,178,834	بنك ظفار ش.م.ع.ع
161,834	149,417	شركة الشنفري وشركاه ش.م.ع
47,335	57,058	شركة الفنية العمانية
2,267	2,005	مصنع عمان لقرطاسية المدارس ومكاتب ش.م.ع
25,520	25,517	أطراف ذات علاقة أخرى
3,610,987	3,567,038	

## مطالبات مدفوعة

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ر.ع	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ر.ع	
10,189	24,910	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
187,954	468,689	شركة الزيوت النباتية العمانية ومشتقاتها ش.م.ع
2,809,693	2,376,736	بنك ظفار ش.م.ع.ع
219,607	31,763	شركة الشنفري وشركاه ش.م.ع
126,907	11,450	شركة الفنية العمانية
3,395	22,592	أطراف أخرى ذات علاقة
3,357,745	2,936,140	
54,500	52,700	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
44,116	9,963	مصرفات حضور اجتماعات مجلس الإدارة

## بنود وشروط التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة القائمة في نهاية السنة هي دون ضمان ويتم السداد نقدًا. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات عن الذمم المدينة من الأطراف ذات علاقة. بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، لم تقم الشركة بتكوين أي مخصص للمبالغ منخفضة القيمة التي يملكها الأطراف ذات علاقة نظراً لوجود تاريخ سداد جيد في السابق (2018 : نفس البنود والشروط). يتم إجراء هذا التقييم في كل سنة مالية من خلال فحص قائمة المركز المالي للطرف ذي العلاقة ومراجعة السوق التي يزاول فيها الأطراف ذات علاقة نشاطها.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

## 32 تعاملات أطراف ذات علاقة (تابع)

ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن البنود التالية هي كالتالي: فيما يلي تحليل الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة أو المالكين لنسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة، أو أفراد عائلاتهم، ناقصاً المخصصات والمبالغ المشطوبة:

2018	2019	
ر.ع	ر.ع	
17,300	99,934	أقساط تأمين مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح 12)
1,800,892	2,218,456	مطالبات قائمة مستحقة الدفع (مدرجة ضمن احتياطي المطالبات القائمة) إلى أطراف أخرى ذات علاقة

## ج) مكافأة كبار موظفي الإدارة بالشركة

2018	2019	
ر.ع	ر.ع	
644,204	459,433	منافع قصيرة الأجل
23,334	15,361	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
667,538	474,794	

## 33 قطاع التشغيل

لدى الشركة قطاعي تشغيل كما هو مبين أدناه، وهما الوحدات الاستراتيجية لأعمال الشركة. وتقدم وحدات التشغيل الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بشكل منفصل لأنها تتطلب تقنية واستراتيجيات تسويق مختلفة. بالنسبة لكل وحدة استراتيجية، تتولى الإدارة العليا للشركة مراجعة تقارير الإدارة الداخلية كل ثلاثة أشهر على الأقل.

لدى الشركة قطاعات التشغيل التالية:

التأمين العام: يتضمن التأمين العام التأمين وإعادة التأمين على المركبات والتأمين ضد الحرائق والحوادث العامة والتأمين على شحنات البضائع البحرية والسفن البحرية.

التأمين على الحياة: يتعلق بالتأمين على حياة الأفراد.

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019	التأمين العام	التأمين على الحياة	إجمالي التأمين
إيرادات التأمين (بالصافي من إعادة التأمين)	19,877,178	2,868,160	22,745,338
تكاليف التأمين (بالصافي من إعادة التأمين)	(13,555,759)	(1,585,253)	(15,141,012)
نتائج القطاع	6,321,419	1,282,907	7,604,326
مصروفات القطاع	(6,595,980)	(8,534)	(6,604,514)
مصروفات أخرى مخصصة	2,450,704	19,757	2,470,461
خسارة القطاع قبل الضريبة	2,176,143	1,294,130	3,470,273
يطرح: مصروفات غير مخصصة			(764,027)
ربح السنة			2,706,246
أصول القطاع	115,854,604	4,342,142	120,196,746
أصول غير مخصصة	-	-	27,841,437
إجمالي الأصول	115,854,604	4,342,142	148,038,183
التزامات القطاع	116,554,210	4,184,798	120,739,008

## الإيضاحات

(شكل جزء من البيانات المالية)

## 33 قطاع التشغيل (تابع)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018			
إجمالي التأمين	التأمين على الحياة	التأمين العام	
23,836,163	2,623,178	21,212,985	إيرادات التأمين (بالصافي من إعادة التأمين)
(16,947,791)	(1,738,698)	(15,209,093)	تكاليف التأمين (بالصافي من إعادة التأمين)
6,888,372	884,480	6,003,892	نتائج القطاع
(6,753,604)	(1,281)	6,752,323	مصروفات القطاع
2,622,433	14,054	2,608,379	مصروفات أخرى مخصصة
2,757,201	897,253	1,859,948	خسارة القطاع قبل الضريبة
(1,616,741)			يطرح: مصروفات غير مخصصة
<b>1,140,460</b>			<b>ربح السنة</b>
141,313,089	3,431,921	137,881,168	أصول القطاع
22,942,599	-	-	أصول غير مخصصة
164,255,688	3,431,921	173,881,168	إجمالي الأصول
144,898,726	3,988,994	140,909,732	التزامات القطاع

عند عرض المعلومات على أساس القطاعات الجغرافية، تستند إيرادات القطاع إلى الموقع الجغرافي للعملاء. وتستند أصول القطاع إلى الموقع الجغرافي للأصول.

31 ديسمبر 2018		31 ديسمبر 2019		
أصول غير متداولة	إيرادات	أصول غير متداولة	إيرادات	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
56,642,909	40,034,667	55,134,944	45,632,470	سلطنة عمان
754,956	-	756,545	-	مملكة البحرين
57,397,865	40,034,667	55,891,489	45,632,470	

## نتائج اكتتاب التأمين حسب الأقسام - 2019

المركبات	الحرائق والحوادث العامة	السفن والشحنات البحرية	التأمين الطبي	التأمين على الحياة	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
14,983,676	3,878,863	233,314	781,326	2,868,160	22,745,339
(12,339,199)	(600,877)	13,186	(628,870)	(1,585,253)	(15,141,013)
2,644,477	3,277,986	246,500	152,456	1,282,907	7,604,326

## الإيضاحات

(شكل جزء من البيانات المالية)

## 33 قطاع التشغيل (تابع)

نتائج اكتتاب التأمين حسب الأقسام -2018

المركبات	الحوادث العامة	السفن والشحنات البحرية	التأمين الطبي	التأمين على الحياة	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
15,503,947	4,726,842	142,364	839,832	2,623,178	23,836,163
(12,601,895)	(1,731,563)	(170,492)	(705,143)	(1,738,698)	(16,947,791)
نتائج اكتتاب التأمين	2,902,052	2,995,279	(28,128)	884,480	6,888,372

## 34 الأدوات المالية حسب الفئة

السياسات المحاسبية للأدوات المالية تم تطبيقها على البنود التالية:

31 ديسمبر 2019	استثمارات محتفظ بها لحين الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	قروض وذمم مدينة	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
الأصول					
استثمارات متاحة للبيع	-	3,871,144			3,871,144
استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	-		325,806		325,806
ذمم مدينة وعقود التأمين وإعادة التأمين	-			8,415,922	8,415,922
أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)	-			1,550,088	1,550,088
استثمارات متاحة لحين الاستحقاق	11,746,035	-	-	-	11,746,035
ودائع بنكية ونقد	-			35,262,468	35,262,468
نتائج اكتتاب التأمين	11,746,035	3,871,144	325,806	45,228,478	61,171,463

الإلتزامات	الإلتزامات المالية	المجموع
	ر.ع	ر.ع
احتياطيات محتجزة من شركات إعادة التأمين	6,851,184	6,851,184
مستحق من شركات إعادة التأمين	9,046,540	9,046,540
ذمم دائنة ومخصصات ومستحققات	3,096,505	3,096,505
	18,994,229	18,994,229

## الإيضاحات

تشكل جزءاً من البيانات المالية

## 34 الأوت المالية حسب الفئة (تابع)

31 ديسمبر 2018	استثمارات محتفظ بها لحين الاستحقاق ر.ع	استثمارات متاحة للبيع ر.ع	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة ر.ع	قروض ودمم مدينة ر.ع	المجموع ر.ع
<b>الأصول</b>					
استثمارات متاحة للبيع	-	3,855,461	-	-	3,855,461
استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	-	-	402,141	-	402,141
دمم مدينة وعقود التأمين وإعادة التأمين	-	-	-	8,071,843	8,071,843
أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)	-	-	-	1,473,580	1,473,580
استثمارات محتفظ بها لحين الاستحقاق	6,123,800	-	-	-	6,123,800
ودائع بنكية ونقد	-	-	-	38,277,181	38,277,181
<b>نتائج اكتاب التأمين</b>	<b>6,123,800</b>	<b>3,855,461</b>	<b>402,141</b>	<b>47,772,604</b>	<b>58,154,006</b>

الإلتزامات المالية	المجموع
ر.ع	ر.ع
<b>الإلتزامات</b>	
احتياطيات محتجزة من شركات إعادة التأمين	8,862,320
مستحق من شركات إعادة التأمين	3,792,164
دمم دائنة ومخصصات ومستحقات	4,888,520
	17,543,004

## 35 إدارة المخاطر

## إطار الحوكمة

الهدف الأساسي لإطار الإدارة المالية وإدارة المخاطر بالشركة هو حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تحول دون استمرار تحقيق الأهداف الموضوعة للأداء المالي. وتُقرُّ الإدارة العليا بالأهمية القصوى لتوفر أنظمة إدارة مخاطر فاعلة وذات كفاءة.

أنشأت الشركة دائرة لإدارة المخاطر تعمل بسلطات وصلاحيات واضحة من مجلس الإدارة ولجانه واللجان التنفيذية الأخرى التابعة للإدارة. وهو ما يمثل إضافة إلى الهيكل التنظيمي الواضح مع تفويض السلطات والمسؤوليات الموثقة من مجلس الإدارة للجان الإدارة التنفيذية والمديرين الرئيسيين.

## الإطار التنظيمي

تهتم الجهات المنظمة بحماية حقوق حملة وثائق التأمين ومراقبتها عن كثب للتأكد من أن الشركة تدير الأعمال لمصلحتهم بصورة مرضية. وفي نفس الوقت تهتم الجهات المنظمة أيضاً بالتأكد من أن الشركة تحتفظ بمركز ملاءة مالية ملائم للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة التي تنشأ عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة أيضاً للمتطلبات التنظيمية الواقعة ضمن نطاق السلطات القانونية التي تعمل بها. وهذه المتطلبات لا تحدد فقط اعتماد ومتابعة الأنشطة، ولكنها تفرض أيضاً أحكام حظر معينة (مثل مدى كفاية رأس المال) لتخفيف مخاطر العجز والتأخر عن السداد من جانب شركات التأمين لتلبية الالتزامات غير المتوقعة عند تنشأتها.

## الإيضاحات

تشكل جزءاً من البيانات المالية

### 35 إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين الرئيسية التي تواجه الشركة بموجب عقود التأمين هي المخاطر التي تنشأ من اختلاف المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع أو توقيتها، وهي تختلف عن التوقعات. يتأثر ذلك بتكرار المطالبات وضخامتها والمنافع الفعلية المدفوعة وما يطرأ من تطورات على المطالبات اللاحقة طويلة الأجل. لذلك فإن هدف الشركة هو التأكد من وجود احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تدير الشركة مخاطر التأمين من خلال الاختيار والتطبيق الحذرين لاستراتيجية المقياس الأساسي لاكتتاب التأمين وتطبيق هذه الاستراتيجيات مع الترتيبات الكافية لإعادة التأمين والتعامل مع المطالبات بشكل استباقي. يتم تقليص تركيز التعرض لمخاطر التأمين بتطبيق استراتيجية اكتتاب التأمين للشركة والتي تسعى إلى ضمان تنوع المخاطر التي يتم اكتتابها من خلال محفظة واسعة من حيث النوع ومستوى المنافع المؤمن عليها، ومبلغ المخاطر، والصناعة والموقع الجغرافي. وهناك حدود موجودة لاكتتاب التأمين لدعم معايير اختيار المخاطر.

يتم تقليص تركيز التعرض لمخاطر التأمين بتطبيق استراتيجية اكتتاب التأمين للشركة والتي تسعى إلى ضمان تنوع المخاطر التي يتم اكتتابها من خلال محفظة واسعة من حيث النوع ومستوى المنافع المؤمن عليها، ومبلغ المخاطر، والصناعة والموقع الجغرافي. وهناك حدود موجودة لاكتتاب التأمين لدعم معايير اختيار المخاطر.

تصدر الشركة بصفة رئيسية عقود تأمين عامة والتي تتكون من التأمين على المركبات والتأمين البحري والجوي والحرائق والمخاطر العامة.

وتبرم الشركة عقوداً مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، في سياق الأعمال العادية، لكي تقلل من التعرض للمخاطر المالية التي تنشأ من المطالبات الكبيرة. وتعطي ترتيبات إعادة التأمين تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسارة المحتملة التي تنشأ عن المخاطر الكبرى، وتوفر إمكانية إضافية للنمو. ويتم إنجاز جزء كبير من أعمال إعادة التأمين بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية وعقود إعادة تأمين فائض الخسارة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين بشكل يتماشى مع مخصص المطالبات القائمة ووفقاً لعقود إعادة التأمين.

لتقليص تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان التي تنشأ عن مناطق جغرافية مماثلة والأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التأمين.

تتعامل الشركة فقط مع شركات إعادة التأمين التي توافق عليها الإدارة وهي عموماً شركات إعادة تأمين دولية مُصنفة من قبل وكالات التصنيف الدولية.

رغم أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أنها لا تُعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حملة وثائق التأمين التي تصدرها وبالتالي تنشأ مخاطر ائتمان فيما يتعلق بالتأمين المتنازل عنه، وإلى المدى الذي تعجز فيه أي شركة إعادة تأمين عن الوفاء بالتزاماتها المفترضة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تنتهج الشركة سياسة التنوع في نشاط إعادة التأمين بحيث لا تعتمد على شركة إعادة تأمين واحدة، كما أن عمليات الشركة لا تعتمد بدرجة كبيرة على عقد إعادة تأمين فردي.

#### مخاطر إعادة التأمين

كما هو شائع لدى شركات التأمين الأخرى ولتقليل التعرض للمخاطر المالية التي تنشأ من المطالبات الكبيرة، تبرم الشركة عقوداً مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، في سياق الأعمال العادية. وتعطي ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً كبيراً للأعمال، وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض المحتمل للخسائر التي تنشأ عن المخاطر الكبرى، وتوفر إمكانية إضافية للنمو. ويتم إنجاز جزء كبير من أعمال إعادة التأمين بموجب الاتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية وعقود إعادة تأمين فائض الخسارة.



## الإيضاحات

(شكل جزء من البيانات المالية)

## 35 إدارة المخاطر (تابع)

## مخاطر إعادة الأئتمان (تابع)

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. وتتعامل الشركة فقط مع شركات إعادة التأمين التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

إن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملزمة بنسبة من المطالبات القائمة التي تمت إعادة تأمينها إلى الحد الذي تفشل فيه شركة إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها طبقاً لاتفاقيات إعادة التأمين.

## المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في الذمم المدينة التي تنشأ من عقود التأمين وإعادة التأمين واستثمارات مدرجة وغير مدرجة والنقد والنقد المعادل والودائع التي تحمل فائدة.

لا تبرم الشركة تعاملات الأدوات المالية المشتقة.

المخاطر الرئيسية التي تنشأ من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر العملة الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار السوق ومخاطر السيولة.

يتولى مجلس الإدارة مراجعة سياسات إدارة كل خطر من هذه المخاطر والموافقة عليها، وهي تتلخص فيما يلي :

## مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في معدلات صرف العملة الأجنبية.

إن جميع تعاملات العملة الأجنبية للشركة مُقومة بشكل كبير إما بالدولار الأمريكي أو بعملات مرتبطة بالدولار الأمريكي. لم تتغير معدلات صرف العملة بين الدولار الأمريكي والريال العماني منذ سنة 1986. ولذلك لا تأخذ الإدارة في الاعتبار أي مخاطر كبيرة تنشأ عن التعاملات بالعملات الأجنبية.

فيما يلي تعرض الشركة لمخاطر العملة الأجنبية:

2018		2019		
الدولار الأمريكي	عملات أخرى	الدولار الأمريكي	عملات أخرى	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
4,704,876	-	1,081,570	-	ذمم مدينة من التأمين و إعادة التأمين
2,158,777	33,392	2,567,370	-	ودائع بنكية
8,663,658	-	6,676,099	-	احتياطيات محتجزة من شركات إعادة التأمين
3,425,813	-	6,913,333	-	مستحق إلى شركات إعادة التأمين
18,953,124	33,392	17,238,372	420,817	

## التحليل الدقيق

الودائع البنكية للشركة مُقومة بالعملات الأجنبية، أساساً بالدولار الأمريكي كما في 31 ديسمبر 2019. وبما أن الدولار الأمريكي مثبّت مقابل الريال العماني فإن الإدارة لا ترى أن الشركة معرضة لمخاطر جوهريّة للعملة الأجنبية. كذلك، يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة جيدة.

## الإيضاحات

(شكل جزء من البيانات المالية)

## 35 إدارة المخاطر (تابع)

## مخاطر معدلات الفائدة

تقوم الشركة بالاستثمار في أوراق مالية، كما يوجد لديها ودائع بنكية تخضع لمخاطر معدلات الفائدة. إن مخاطر معدل الفائدة للشركة هي مخاطر التغيرات في معدلات الفائدة في السوق وهو ما يؤدي إلى تخفيض العائد الاجمالي من أوراقها المالية التي تحمل فائدة. تحدّد الشركة من مخاطر معدلات الفائدة عن طريق مراقبة التغيرات في معدلات الفائدة.

## النموذج

فيما يلي نموذج معدل الفائدة للأدوات المالية للشركة التي تحمل فائدة، في تاريخ الإقرار:

القيمة الدفترية		
2018	2019	
ر.ع	ر.ع	
34,262,546	29,353,257	أدوات مالية بمعدلات ثابتة
(8,862,320)	(6,851,184)	أصول مالية
25,400,226	22,502,073	اللتزامات مالية

## التحليل الدقيق للقيمة العادلة للأدوات المالية بمعدلات ثابتة

تحتسب الشركة الأصول والالتزامات المالية ذات المعدلات الثابتة بالقيمة العادلة. وعليه، فإن التغير بمعدلات الفائدة في تاريخ الإقرار لن يؤثر على الربح أو الخسارة. ويتم الاتفاق على معدلات الفائدة بشكل تعاقدي طوال فترة الاستحقاق.

## مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأوراق المالية الفردية أو الجهة المصدره أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية في السوق.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة والمراقبة المستمرة للسوق. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم بشكل فعال.

إن نسبة 1.187 % من استثمارات الشركة بما في ذلك العقارات الاستثمارية في تاريخ قائمة المركز المالي تمت خارج سلطنة عمان ( 31 ديسمبر 2018: 1.364 %).

## مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماتها مما يؤدي إلى تحمل الشركة لخسارة مالية. الأدوات المالية ذات الصلة بالشركة تتضمن أرصدة بنكية وودائع بنكية وأقساط تأمين المدينة. تقوم الشركة بمراقبة الذمم المدينة بصورة منتظمة والتأكد من أن الأرصدة البنكية والودائع البنكية يتم إيداعها لدى مؤسسات مالية ذات سمعة جيدة.

تشمل أقساط التأمين المدينة عددا كبيرا من العملاء أساسا من داخل سلطنة عمان.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

## 35 إدارة المخاطر (تابع)

## مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان عن أقساط التأمين إعادة التأمين المدينة حسب المنطقة الجغرافية في تاريخ الإقرار:

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
3,366,967	7,559,817	سلطنة عمان
3,989,211	583,137	أوروبا
704,158	156,948	الشرق الأوسط
11,507	116,020	بلدان آسيوية أخرى
8,071,843	8,415,922	

فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان عن أقساط التأمين إعادة التأمين المدينة حسب النوعية في تاريخ الإقرار:

2018 ر.ع	2019 ر.ع	
3,247,749	7,132,452	عملاء الشركة
191,800	239,181	الأفراد
4,632,294	1,044,289	شركات إعادة التأمين
8,071,843	8,415,922	

يتم تحديد الجودة الائتمانية للأصول المالية وفقاً لتاريخ العملاء في الوفاء بالارتباطات ومعلومات السوق ذات الصلة وخبرة الإدارة. وبصورة عامة، لا تتوفر وكالات تصنيف خارجية في البيئة التي تعمل فيها الشركة.

## الجودة الائتمانية للأصول المالية

طبقاً لسياسة الائتمان بالشركة، يُمنح العملاء والوسطاء والوكلاء وشركات إعادة التأمين فترة ائتمان حتى 60 يوماً في سياق الأعمال العادية، ويُمكن في بعض الحالات تمديدتها لفترة 30 يوماً إضافية وفقاً لظروف السوق وعلاقة الأعمال التاريخية مع العملاء وطبقاً لمتطلبات الأعمال. يتم تحديد الجودة الائتمانية للأصول المالية وفقاً لتاريخ الأطراف المقابلة في الوفاء بالارتباطات والمعلومات المتعلقة بالسوق وخبرة الإدارة التجارية. وبشكل عام، لا تتوفر تصنيفات خارجية في البيئة التي تعمل فيها الشركة.

## مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تعرض الشركة لصعوبات في زيادة الأموال للوفاء بارتباطاتها المتعلقة بالالتزامات المالية والتي تتم تسويتها بتسليم النقد أو أصل مالي آخر. تتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة وتتأكد الإدارة من توفر أموال كافية، بما في ذلك تسهيلات الائتمان غير المستخدمة لدى البنوك، للوفاء بأية ارتباطات عند نشأتها.

## الإيضاحات

تشكل جزءاً من البيانات المالية

### 35 إدارة المخاطر (تابع)

#### نموذج الاستحقاق

يلخص الجدول التالي نموذج استحقاق الالتزامات المالية للشركة استناداً إلى الارتباطات التعاقدية غير المضمومة المدفوعات مقدماً التي تخضع للإخطار يتم التعامل معها كما لو تم إرسال الإخطار على الفور.

31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2018		
خلال سنة واحدة	المجموع	خلال سنة واحدة	المجموع	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
101,744,778	101,744,778	121,964,845	121,964,845	أموال التأمين
6,851,184	6,851,184	8,862,320	8,862,320	احتياطيات محتجزة من شركات إعادة التأمين
9,046,540	9,046,540	3,792,164	3,792,164	مستحق إلى شركات إعادة التأمين
3,096,505	3,096,505	4,888,520	4,888,520	ذمم دائنة ومخصصات ومستحقات
120,739,007	120,739,007	139,507,849	139,507,849	صافي الالتزامات الرئيسية

#### إدارة رأس المال

تتمثل سياسة مجلس الإدارة في الحفاظ على أساس رأس مال قوي للمحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق وضمان استمرار تطور الأعمال في المستقبل. ويراقب مجلس الإدارة التوزيع الديموغرافي للمساهمين، بالإضافة إلى العائد على رأس المال، والذي تحدده الشركة كإجمالي حقوق ملكية المساهمين ومستوى توزيعات الأرباح إلى حملة الأسهم العادية.

لم يكن هناك تغيير في منهج الشركة لإدارة رأس المال خلال السنة. تخضع الشركة لمتطلبات رأسمالية مفروضة عليها من قبل السلطات التنظيمية المحلية.

تخضع الشركة لمتطلبات رأسمالية مفروضة عليها من قبل السلطات:

#### إدارة رأس المال

31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2018		
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
101,744,778	121,964,845			أموال التأمين
6,851,184	8,862,320			احتياطيات محتجزة من شركات إعادة التأمين
9,046,540	3,792,164			مستحق إلى شركات إعادة التأمين
3,096,505	4,888,520			ذمم دائنة ومخصصات ومستحقات
(9,377,097)	(4,264,635)			ب طرح: النقد والأرصدة البنكية
111,361,910	135,243,214			صافي الدين
10,000,000	10,000,000			رأس المال
383,671	114,046			الاحتياطي القانوني
10,000,000	10,000,000			احتياطي الالتزامات العرضية
248,265	232,820			احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
641,977	563,760			احتياطي إعادة التقييم في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
37,643	(2,401,864)			الخسائر المتراكمة
603,950	848,200			احتياطي إعادة تقييم العقار الاستثماري
21,916,506	19,356,962			إجمالي حقوق ملكية المساهمين
133,278,416	154,600,176			أجمالي رأس المال وصافي الدين
84%	87%			معدل الإفراض

## الإيضاحات

تشكل جزءاً من البيانات المالية

### 36 القيمة العادلة

هي المبلغ الذي يمكن مقابلته استبدال الأصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل.

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية للشركة، باستثناء بعض الاستثمارات غير المدرجة، لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

يلخص ما يلي الأساليب والافتراضات الهامة المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأدوات المالية:

استثمارات في الأوراق المالية  
يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالرجوع الى أسعار الشراء لتلك الأصول المالية في تاريخ الإقرار.

الالتزامات المالية  
يتم احتساب القيمة العادلة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية الرئيسية المستقبلية وفوائدها، مخصومة بمعدل الفائدة السائد في السوق في تاريخ الإقرار.

الذمم المدينة  
القيمة العادلة للذمم المدينة يتم تقديرها بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة السائد في السوق في تاريخ الإقرار.

### 37 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أو تصنيف بعض معلومات/ أرقام المقارنة، أينما كان ذلك ضرورياً، لتتفق مع طريقة العرض المتبعة في القوائم المالية للسنة الحالية، دون أن يكون لذلك أي تأثير جوهري، والذي لا ينتج عنه أي تغييرات في صافي الأرباح / (الخسائر) أو حقوق ملكية المساهمين. تم عرض الأرقام المقابلة لأغراض المقارنة في قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018.

### 38 أحداث لاحقة

ليس هناك أي أحداث لاحقة وقعت بعد 31 ديسمبر 2019 وقبل تاريخ التقرير والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير كبير على هذه القوائم المالية.

## الإيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### 39 دعاوى قانونية والتزامات عرضية

#### (أ) دعاوى قانونية

كما في 31 ديسمبر 2018، لدى الشركة الأصول العرضية القائمة التالية الناشئة عن الدعاوى القانونية المُقامة ضد موظفيها السابقين بسبب اختلاس أموال وإساءة استخدام سلطاتهم لتحقيق مكاسب شخصية. ولكن هؤلاء الموظفون أقاموا دعاوى مُضادة ضد الشركة، مما يُمكن أن ينتج عنه التزامات عرضية في المستقبل.

31 ديسمبر 2018		31 ديسمبر 2019		
أصول عرضية	التزامات عرضية	أصول عرضية	التزامات عرضية	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
1,124,986	-	1,124,986	-	أقامت الشركة دعوى مدنية ضد الرئيس التنفيذي السابق لسداد مبلغ 1,124,986 ريال عماني بالإضافة إلى فائدة بنسبة 6.5% ومصروفات المحكمة. خسرت الشركة الدعوى لدى محكمة الاستئناف، ولا يزال الطعن قيد النظر لدى المحكمة العليا.
-	6,138	-	-	أقام المدير العام السابق للشركة دعوى عمالية ضد الشركة للحصول على تعويضات غير محددة عن الفصل غير المشروع. وقد رفضت المحكمة الابتدائية الدعوى وأصدرت حكماً لصالح الشركة. ورفضت محكمة الاستئناف الطعن. وتقدم المدير العام السابق باعتراض لدى المحكمة العليا. أصدرت المحكمة الحكم للشركة لتسوية مبلغ 16,633 ريال عماني لصاحب المطالبة.
20,000,000	-	-	-	أقامت الشركة دعوى جنائية ضد كبار موظفي الإدارة العليا السابقين عن بعض المخالفات المالية الجنائية التي وقعت خلال سنتي 2015 و 2016. وخسرت الشركة الدعوى وتمت تبرئة المدعى عليهم لدى المحكمة الابتدائية. وتقدمت الشركة بطعن لدى محكمة الاستئناف، رفضت محكمة الاستئناف القضية.

## الإيضاحات

(شكل جزء من البيانات المالية)

### 39 دعاوى قانونية والتزامات عرضية (تابع)

31 ديسمبر 2018		31 ديسمبر 2019		
أصول عرضية ر.ع	التزامات عرضية ر.ع	أصول عرضية ر.ع	التزامات عرضية ر.ع	
80,000	-	80,000	-	تم إقامة دعوى ضد الرئيس التنفيذي السابق لإخلاء الفيللا التي خصصتها له الشركة. وأصدرت المحكمة الابتدائية حكماً بالإلزام الرئيس التنفيذي السابق بإخلاء الفيللا ودفع مبلغ 3,000 ريال عماني في الشهر اعتباراً من 1 سبتمبر 2016. وقد تقدم الرئيس التنفيذي السابق بطعن ضد قرار إخلاء الفيللا. أصدرت محكمة الاستئناف حكماً لصالح شركة ظفار للتأمين لتكليف المدير التنفيذي السابق بدفع المبلغ.
31,000	-	31,000	-	أصدرت المحكمة الابتدائية بمسقط حكماً في دعوى الإخلاء المقامة ضد المدير العام السابق عن إيجار الفيللا ومصرفات الخدمات العامة التي دفعتها الشركة في السابق. ووفقاً للحكم الصادر، فإن المدير العام السابق ملزم بدفع تلك المبالغ للشركة.
21,235,986	6,138	1,235,986	-	

### (ب) التزامات عرضية

31 ديسمبر 2018 ر.ع	31 ديسمبر 2019 ر.ع	
33,564,617	28,316,323	ضمانات بنكية وضمانات أخرى غير مدفوعة
33,564,617	28,316,323	المجموع (ب)
33,570,755	28,316,323	مجموع الإلتزامات العرضية (أ+ب)

### (ج) مطالبات قانونية

إن الشركة، بما يتوافق مع غالبية شركات التأمين، تخضع للمقاضاة في سياق أعمالها لعادية الشركة، بناءً على إستشارة قانونية مستقلة، لا تعتقد أن نتيجة قضايا المحكمة سيكون لها تأثير مادي على دخلها أو الوضع المالي.