

- ١- بيانات عامة
- تأسست الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع ("الشركة" أو "الشركة الأم" أو "أومنيفست") في سلطنة عمان كشركة مساهمة عمانية عامة وتعمل بشكل رئيسي بالأنشطة المتعلقة بالاستثمار. أسهم الشركة الأم مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.
- يقع مكان عمل الشركة الأم الرئيسي ومكتبها المسجل في شاطئ القرم، سكة رقم ٣٠٣٦ رقم البناية ٢٨٣٢ الطابق الرابع. ص.ب ٣٨٨٦ روي. الرمز البريدي ١١٢. سلطنة عمان.
- ٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية
- ١-٢ بيان الالتزام
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المعتمدة من مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة من لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية. تتماشى القوائم المالية مع متطلبات الإفصاح الواردة في قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.
- تشمل القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الشركة الأم وشركاتها التابعة (المشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") وحصة المجموعة في الشركات الشقيقة. يشار إلى البيانات المالية الموحدة والمنفصلة مجتمعة بـ "البيانات المالية".
- ٢-٢ أساس الإعداد
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأدوات المالية المشتقة التي تم قياسها بالقيمة العادلة.
- يعرض بيان المركز المالي بترتيب تنازلي للسيولة حيث أن ذلك أكثر ملائمة لعمليات المجموعة.
- يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتفق مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. ويتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة تقديرها في عملية تطبيق سياسات المجموعة المحاسبية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٣.
- يتم عرض البيانات المالية بالريال العماني وهي العملة المستخدمة من قبل المجموعة.
- ٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات
- السياسات المحاسبية تتماشى مع تلك السياسات المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء معايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات لجنة معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التي تبنتها الشركة والمجموعة التفاصيل مبينة في الإيضاح ١-٤.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٢ أساس التوحيد (تابع)

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يتم تحقيق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو لديها حقوق، للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكتها مع الجهة المستثمر بها، وتكون قادرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الجهة المستثمر بها. على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الجهة المستثمر بها فقط في حال توافر لدى المجموعة ما يلي:

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

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

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

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

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

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

- بإلغاء الإعراف بأصول (متضمنة الشهرة) والالتزامات الشركة التابعة؛
- بإلغاء الإعراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة في الشركة التابعة؛
- بإلغاء الإعراف بفروقات تحويل العملات الأجنبية المترجمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- الإعراف بالقيمة العادلة للعوض النقدي المستلم؛
- الإعراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الإعراف بأي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة؛
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح غير الموزعة، حسب الاقتضاء، كما سيكون مطلوباً في حال قامت المجموعة مباشرة بالتصرف بالأصول أو الالتزامات ذات الصلة.

يتم محاسبة الإستثمار في الشركات التابعة في البيانات المالية المنفصلة للشركة الأم باستخدام طريقة حقوق الملكية.

المعاملات مع الحصص غير المسيطرة

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

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

٢-٤ استثمار في شركات شقيقة

إن الشركة الشقيقة هي منشأة تمارس عليها المجموعة تأثيراً هاماً. التأثير الهام هو صلاحية المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للمنشأة المستثمر بها، ولكن ليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات.

إن الأمور التي تم إتخاذها في عين الاعتبار من أجل تحديد التأثير الهام أو السيطرة المشتركة هي مماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم محاسبة إستثمارات المجموعة في شركاتها الشقيقة وذلك باستخدام طريقة حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمارات في الشركة الشقيقة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار من أجل إدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الشقيقة منذ تاريخ الإستملاك. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الشقيقة ضمن القيمة الدفترية للإستثمار، وهي لا يتم إطفائها ولا يتم إختبارها بشكل فردي لإنخفاض القيمة.

يعكس بيان الربح أو الخسارة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الشقيقة. يتم إدراج أي تغيير في بنود الدخل الشامل الآخر لتلك المنشآت المستثمر بها كجزء من الدخل الشامل الآخر للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغيير تم إدراجه مباشرة في حقوق مساهمي الشركة الشقيقة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أية تغييرات، عندما يكون ذلك قابل للتطبيق، في بيان التغيرات في حقوق المساهمين. يتم استبعاد المكاسب والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الشقيقة إلى حد حصة المجموعة في الشركة الشقيقة.

يظهر مجموع حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الشقيقة بشكل واضح في بيان الربح أو الخسارة خارج الأرباح التشغيلية، ويمثل الربح أو الخسارة بعد خصم الضرائب والخصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الشقيقة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الشقيقة في ذات فترة إعداد تقرير المجموعة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لجعل السياسات المحاسبية تتماشى مع تلك السياسات التي تتبناها المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إدراج خسارة انخفاض القيمة على استثماراتها في شركاتها الشقيقة. في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن الاستثمار في الشركة الشقيقة قد انخفضت قيمتها. إذا كان هناك مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب انخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد من الشركة الشقيقة وقيمها الدفترية، ثم تدرج الخسارة على أنها "حصة من أرباح شركة شقيقة" في بيان الربح أو الخسارة.

عند فقدان التأثير الهام على الشركة الشقيقة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة. أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الشقيقة عند فقدان التأثير الهام أو السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للإستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع يتم إدراجه في الربح أو الخسارة.

تستخدم المجموعة طريقة تقييم الإستثمارات لحذف الأرباح غير المحققة الزائدة عن الإستثمارات.

في البيانات المالية المنفصلة للشركة الأم، يتم محاسبة الإستثمار في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

٥-٢ الأدوات المالية

٥-٢-١ الأصول والالتزامات المالية

(أ) الإعراف والقياس

تثبت المجموعة الموجودات والمطلوبات المالية في القائمة الموحدة للمركز المالي، فقط عندما تصبح المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم تصنيف الأدوات المالية مبدئياً في إحدى الفئات التالية، والتي تحدد منهجية القياس اللاحق:-

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى إحدى الفئات الثلاث التالية :-

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف المطلوبات المالية إلى إحدى الفئتين التاليتين :-

- مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة؛ أو
- مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم مبدئياً إثبات الموجودات المالية بالقيمة العادلة. يتم مبدئياً إثبات المطلوبات المالية بالقيمة العادلة، والتي تمثل المبالغ المستلمة بعد حسم العلاوات والخصومات وتكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى المطلوبات المالية.

جميع المشتريات والمبيعات العادية للموجودات والمطلوبات المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر يتم إثباتها في تاريخ المتاجرة، هو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجود أو المطلوب المالي. جميع المشتريات والمبيعات العادية للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى يتم إثباتها في تاريخ التسوية، هو التاريخ الذي يتم فيه استلام أو تسليم الموجود أو المطلوب من أو إلى الطرف الآخر. المشتريات أو المبيعات المنتظمة هي المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن فترة زمنية محددة حسب الأنظمة أو الأعراف في السوق.

بعد القياس المبدئي، يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. التصنيف وأساس القياس يخضعان لنموذج أعمال المجموعة الخاص بإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، كما هو موضح أدناه :-

(١) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي إذا :-

- تم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج أعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تحدد الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي أدت إلى تواريخ محدد للتدفقات النقدية، والتي هي مدفوعات مبلغ الأصل والفوائد على مبلغ الأصل القائم فقط.

إذا لم يتم استيفاء أي من هذين المعيارين، يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة، من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، حتى لو استوفى الموجود المالي معيار التكلفة المطفأة، فإنه يجوز للمجموعة اختيار تصنيف الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن هذا الخيار لا رجعة فيه وقابل للتطبيق فقط إذا كان التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يقلل بشكل جوهري عدم تناسق القياس أو الإثبات.

(٢) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة اختيار لا رجعة في تصنيف استثمارات أسهم حقوق الملكية التي لا تحتفظ بها لغرض المتاجرة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لهذا الغرض، تعتبر الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة متى استوفت استثمارات أسهم حقوق الملكية أي من الشروط التالية:-

- تم شراءها بشكل رئيسي بغرض البيع في المستقبل القريب؛
- عند الإثبات المبدئي، تكون جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تدار معاً، والتي لا توجد لها دليل على نمط فعلي حديث لتحقيق الربحية على المدى القصير؛ أو
- إذا كانت أداة مشتقة وغير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

(٢) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

إن الخيار لا رجعة فيه هو على أساس كل أداة على حدة. إذا تم تصنيف استثمارات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إثبات جميع الأرباح والخسائر، باستثناء دخل أرباح الأسهم، في الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إدراجها لاحقاً في بيان الدخل الموحد.

(٣) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
بالنسبة للموجودات المالية التي لم تصنف حسب ما هو مشار إليه أعلاه، فإنه يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

مطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
جميع المطلوبات المالية باستثناء تلك المصنفة كمطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تصنيفها كمطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(ب) تعديل للموجودات والمطلوبات

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة تختلف إلى حد كبير. إذا كانت التدفقات النقدية تختلف إلى حد كبير، تم استبعاد الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات الموجودات المالية الجديدة إما بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة. إذا كانت التدفقات النقدية لا تختلف إلى حد كبير، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. ففي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة المدرجة للموجودات المالية وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة المدرجة كتعديل المكسب أو الخسارة في بيان الدخل الشامل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للمطلوبات تختلف إلى حد كبير. ففي هذه الحالة، يتم إدراج المطلوبات المالية الجديدة على أساس شروط تعديل إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة المدرجة للمطلوبات المالية المستبعدة والمطلوبات المالية الجديدة بالشروط المعدلة في بيان الدخل الشامل.

(ج) اضمحلال الموجودات المالية

يتم إثبات مخصصات اضمحلال خسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التي لم يتم قياسها كمدرجة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم إثبات خسارة اضمحلال على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

يتم عمل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ مساو على مدى عمر الخسائر الائتمانية المتوقعة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي تم تحديد بأن لديها مخاطر ائتمان منخفضة (أي ما يعادل تصنيف الدرجة الاستثمارية) بتاريخ إعداد التقارير المالية؛
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي لها.

تصنف المجموعة أدواتها المالية إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس منهجية الإضمحلال المطبقة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١: بالنسبة للأدوات المالية التي لم تكن هناك زيادة جوهريّة في مخاطرها الائتمانية منذ اثباتها المبدئي والتي ليست لديها اضمحلال ائتماني منذ منحها، تثبت المجموعة المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢: بالنسبة للأدوات المالية التي كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطرها الائتمانية منذ إثباتها المبدئي والتي ليست لديها اضمحلال ائتماني، تثبت المجموعة المخصص على مدى عمر الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المرحلة ٣: بالنسبة الأدوات المالية المضمحلة ائتمانياً، تثبت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات.

الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١) هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية التعثر في السداد على الأداة المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة ٢) هي تقدير احتماله مرجح للخسائر الائتمانية ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكل العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية التي هي مستحقة للمجموعة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد، للموجودات المالية التي هي ليست مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

بالنسبة الأدوات المالية للمرحلة ٣، يتم تحديد مخصصات اضمحلال الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للموجودات المالية. يتم قياس المبلغ القابل للاسترداد باعتباره القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بما في ذلك المبالغ القابلة للاسترداد من الضمانات والرهن، مخصومة على أساس سعر الفائدة عند بدء التسهيل الائتماني، أو بالنسبة لأدوات الدين، بمعدل الفائدة الحالي في السوق لموجود مالي مماثل.

يتم إثبات مخصصات اضمحلال الائتمان في القائمة الموحدة للدخل ويتم إظهارها في حساب المخصص مقابل القروض والسلف والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات.

يتم شطب الموجودات المالية بعد أن تحدث جميع أنشطة إعادة الهيكلة وأنشطة التحصيل ولا يوجد هناك احتمال واقعي للاسترداد في المستقبل. يتم تضمين الاسترداد اللاحقة في الدخل الآخر.

يتم فحص الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة لتحديد مع إذا كانت مضمحلة ائتمانياً. من الممكن أن يتضمن الدليل الموضوعي بأن الموجود المالي مضمحل ائتمانياً على خرق العقد كالتعثر في السداد أو التأخر في دفع الفوائد أو المبلغ الأصلي، منح التنازلات لأسباب اقتصادية أو قانونية متعلقة بالصعوبات المالية للمقترض، والتي لن تأخذ بالاعتبار في حالات أخرى، والتي تعتبر علامة واضحة بأن المقترض سوف يدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر، واختفاء السوق النشطة أو معلومات أخرى التي من الممكن ملاحظتها تتعلق بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات العكسية في وضع سداد المقترضين أو المصدرين في المجموعة أو الوضع الاقتصادي والتي لها علاقة مباشرة بالتعثر في السداد في المجموعة.

الموجودات المالية التي تمت إعادة التفاوض بشأنها أو تم تعديلها ولن تعد تعتبر بأن فات موعدها استحقاقها ويتم إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المنتجة عند سداد جميع المبالغ الأصلية والفوائد بانتظام وعندما تعتبر المدفوعات المستقبلية مضمونة السداد بمعقولة. بالنسبة للموجودات المالية الخاضعة لتقييم فردي للاضمحلال والتي تم التفاوض بشأن شروطها، تخضع إلى مراجعة مستمرة لتحديد ما إذا كانت لا تزال مضمحلة أو ينبغي اعتبارها بأن فات موعدها استحقاقها. يتم تصنيف جميع التسهيلات المعاد تفاوضها أو تعديلها كمرحلة ٢ أو المرحلة ٣ لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً من تاريخ إعادة التفاوض. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية المعاد تفاوضها على أساس ما إذا كانت شروط التفاوض أدت إلى استبعاد الموجود الحالي.

٢-٥-٢ مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

- المستوى ١ - درجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى ٢ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة؛
- المستوى ٣ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

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

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

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

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

٦-٢ التقارير القطاعية

يستند التقرير القطاعي للمجموعة على قطاعات الأعمال التالية:

- الإستثمارات
- الأنشطة المصرفية
- أنشطة التأمين
- العقارات

المعلومات القطاعية مبينة في الإيضاح رقم ٣٢.

١-٢ العملات الأجنبية

١-٢-١ العملة التنفيذية وعملة العرض

تقاس البنود المضمنة في البيانات المالية لكل شركة من شركات المجموعة بالريال العماني بإعتباره عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل بها تلك الشركات (العملة التنفيذية). تعرض هذه البيانات المالية بالريال العماني بإعتباره العملة التنفيذية وعملة العرض للمجموعة.

١-٢-٢ التعاملات والأرصدة

(١) يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وقيدتها وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

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

(٣) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمستحقة للبيع في دخل شامل آخر.

(٤) عند التوحيد، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للعملات الأجنبية إلى الريال العُماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي وبنود بيان الدخل يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم إدراج فروق أسعار الصرف الناتجة عن التحويل لأجل التوحيد في الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع كيان أجنبي، المبلغ المتراكم المؤجل الوارد في حقوق المساهمين المتعلق بتلك العملية الأجنبية المعينة يتم إدراجه في بيان الدخل تحت مصروفات التشغيل الأخرى أو إيرادات التشغيل الأخرى. إن أي شهرة ناتجة عن اقتناء عملية أجنبية وأية تعديلات القيمة العادلة للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة عن عملية الاستحواذ يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

٨-٢ استثمارات عقارية

تتكون الاستثمارات العقارية من الأرض والمباني المحفوظ بها لتحقيق معدلات إيجار طويل الأجل ولا تشغيلها للمجموعة. تدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم، ناقصاً إنخفاض القيمة، إن وجد. يتم تسجيل أي رسوم إنخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب الإستهلاك على الأصول باستثناء الأرض باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخصيص تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كالتالي:

عقارات بالملكية الحرة ٢٥ عاماً

٩-٢ الممتلكات والمعدات

تسجل بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية مصروفات تتعلق مباشرة بحيازة البنود. تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل. حيثما كان ذلك ملائماً فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تحمل كافة الإصلاحات والصيانة كأرباح أو خسائر خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها. لا يتم استهلاك الأرض. ويحتسب الإستهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو قيمها المعاد تقييمها إلى قيمها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر كما يلي:

مباني بالملكية الحرة	٢٥ سنة
مباني مستأجرة	أقل من ٢٥ سنة وفترة إيجار غير منتهية
أثاث وتركيبات ومعدات	حتى ٥ سنوات
سيارات	حتى ٥ سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً بتاريخ كل ميزانية عمومية. وتخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للإسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للإسترداد.

أرباح وخسائر الإستبعادات تحدد عن طريق مقارنة متحصلات القيمة الدفترية. وتدرج بقائمة الأرباح أو الخسائر.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩- ٢ الممتلكات والمعدات (تابع)

مشروعات قيد الانشاء

يتم تسجيل مشروعات قيد الانشاء بالتكلفة ولا يتم استهلاكها. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأعمال المشروعة قيد التنفيذ عند وجود أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. إذا وجد مثل هذا الدليل وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة التقديرية الممكن استردادها يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها هي الأعلى من قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستحقة.

١٠- ٢ أصول غير ملموسة

أصول غير ملموسة تمت حيازتها بشكل منفصل

الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد ، والتي تمت حيازتها بشكل منفصل ، تدرج بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم إدراج الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كالتالي:

شبكة المستشفيات	١٥ سنة
الترخيص	٦ سنوات

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

الأصول غير الملموسة التي تمت حيازتها عند دمج الأعمال والمدرجة بشكل منفصل عن الشهرة ، تدرج مبدئياً بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ (والتي تعتبر بمثابة تكلفتها).

لاحقاً للإدراج المبدئي ، يتم التقرير عن الأصول غير الملموسة التي تمت حيازتها عند دمج الأعمال ، بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة ، بنفس طريقة الأصول غير الملموسة التي تمت حيازتها بشكل منفصل.

إلغاء إدراج الأصول غير الملموسة

يتم إلغاء إدراج الأصول غير الملموسة عند بيعها أو عندما لا يتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو البيع. الأرباح أو الخسائر الناشئة من إلغاء إدراج الأصول غير الملموسة ، التي تم قياسها بأنها الفرق بين صافي عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل ، تدرج في الأرباح أو الخسائر عند إلغاء إدراج الأصل.

إنخفاض قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة باستثناء الشهرة

الموجودات غير الملموسة بأعمار إنتاجية غير محددة يتم اختبارها لإنخفاض القيمة سنوياً إما فردياً أو على مستوى وحدة التوليد النقدي. إن مثل تلك الموجودات غير الملموسة لا يتم إطفائها. الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة بأعمار غير محددة يتم مراجعتها سنوياً لتحديد سواء أن تقييم الأعمار غير المحددة يستمر قائماً. في حال ليس قائماً، فإن التغيير في تقييم الأعمار الإنتاجية من غير محددة إلى محددة يتم إجراؤه على أساس مستقبلي.

إنخفاض قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة عدا عن الشهرة

في نهاية كل فترة تقرير ، تراجع المجموعة القيم الدفترية لأصولها الملموسة وغير الملموسة لتحديد وجود أي مؤشرات على تعرض تلك الأصول لخسارة انخفاض القيمة. في حالة وجود تلك المؤشرات ، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل من أجل تحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). عندما لا يكون محتملاً تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل الفردي ، تقدر المجموعة القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يتم تحديد أسس معقولة وثابتة للحصول ، يتم تخصيص الأصول التجارية أيضاً للوحدات المنتجة للنقد الفردية ، أو يتم تخصيصها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس تخصيص معقولة وثابتة لها.

يتم بشكل سنوي اختبار انخفاض قيمة الأصول غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة والأصول غير الملموسة الغير متاحة للبيع ، وما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة الأصل.

القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأكبر بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع والقيمة عند الاستخدام. عند تقدير القيمة عند الاستخدام ، يتم تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المصاحبة للأصل والتي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لها.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمته الدفترية ، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. تدرج خسارة انخفاض القيمة فوراً في الأرباح أو الخسائر ، إلا إذا أدرج الأصل المعني بقيمة إعادة التقدير ، حيث تتم معاملة خسارة انخفاض القيمة في هذه الحالة كإنخفاض في إعادة التقييم.

عندما يتم استرداد خسائر انخفاض القيمة لاحقاً ، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد ، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية التي تمت زيادتها القيمة الدفترية التي كان يمكن تحديدها لو لم تدرج خسارة انخفاض في قيمة الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) في سنوات سابقة. يتم فوراً إدراج استرداد خسارة انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر ، إلا إذا أدرج الأصل المعني بقيمة إعادة التقدير ، حيث تتم معاملة غسرداد خسارة انخفاض القيمة بأنه زيادة في إعادة التقييم.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٢ انخفاض قيمة أصول غير مالية

تتم مراجعة الأصول الخاضعة للإهلاك لتحديد الانخفاض بالقيمة عندما تشير أحداث أو ظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. تدرج خسارة انخفاض بالقيمة بالنسبة للمبالغ التي تتجاوز القيمة الدفترية للأصل بها قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض بالقيمة، يتم تجميع الأصول بأقل المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية منفصلة قابلة للتحديد (وحدات مدرة للنقد). تتم مراجعة الأصول المالية غير النقدية الأخرى باستثناء الشهرة التي تعرضت لانخفاض قيمة لتحديد إمكانية عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

١٢-٢ النقد وما في حكم النقد

يتضمن النقد وما في حكم النقد نقدية بالصندوق وودائع محتفظ بها لدى بنوك وإستثمارات قصيرة الأجل أخرى ذات سيولة عالية بفترة إستحقاق أصلية لستة أشهر أو أقل وسحب على المكشوف من بنوك. يعرض السحب على المكشوف ضمن بند إقتراضات بقائمة المركز المالي.

١٣-٢ إقتراضات

تدرج الإقتراضات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهلكة. ويذكر أي فرق بين المتحصلات ناقصاً تكاليف المعاملة وقيمة الإسترداد بقائمة الدخل الشامل على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج الرسوم المدفوعة عند منح تسهيلات القرض كتكاليف معاملة للقرض إلى المدى الذي يكون من المحتمل ان تنخفض فيه قيمة بعض أو كافة التسهيلات. في هذه الحالة، يحتفظ بالرسوم إلى حيث سحب التسهيل. إلى الحد الذي لا يكون هناك دليل على أنه من المحتمل أنه سيتم سحب جزء أو كل التسهيلات. تتم رسملة الرسوم كدفعة مقدمة لخدمات السيولة وتهلك على مدار فترة التسهيلات التي تتعلق بها.

١٤-٢ إلتزامات أخرى

تدرج الإلتزامات الأخرى بالتكلفة المهلكة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٤-٢ (أ) ودائع من عملاء

إن الودائع من البنوك والعملاء وأوراق الدين والإلتزامات الثانوية مصادر تمويل المجموعة، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفاة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٥-٢ الضريبة

تتمثل ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر العام بضريبة حالية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل في الأرباح أو الخسائر فيما عدا القدر الذي يتعلق بنود يتم إدراجها بشكل مباشر في حقوق المساهمين. عندها يتم إدراج ذلك القدر من الضريبة في حقوق المساهمين. الضريبة الحالية هي الإلتزام الضريبي المحتمل على أساس الدخل الخاضع للضريبة عن العام بإستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي يتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات أخرى على الإلتزام الضريبي المستحق الدفع عن سنوات سابقة.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة بإستخدام طريقة الإلتزام على جميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية وبين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند احتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ التقرير.

يذكر أصل ضريبي مؤجل فقط إلى الحد الذي تتوفر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استغلال الأصل في مقابلها. يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي لا يمكن معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

١٦-٢ مكافآت نهاية الخدمة للعاملين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالمجموعة في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاق للإلتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

تدرج المساهمات في نظام الحكومة العمانية للتأمينات الإجتماعية بموجب المرسوم السلطاني رقم ٩١/٧٢ بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام ١٩٩١. كمصروف بقائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٧-٢ مخصصات

تدرج المخصصات لدى المجموعة والشركة الأم التزام قانوني أو إستدلالي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفق موارد خارجي لسداد الالتزام ويتم تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه. يتم تحديد المخصصات إذا كان أثرها جوهرياً. بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل يعكس التقييمات الحالية بالسوق للقيمة الزمنية للنقود. وحيثما كان ذلك ملائماً. المخاطر المرتبطة بهذا الالتزام.

عندما يكون هناك عدد من الالتزامات المباشرة. تحدد احتمالية الحاجة إلى تدفق نقدية صادر للتسوية عن طريق الأخذ بالإعتبار نوعية الالتزام ككل. يدرج مخصص حتى لو كانت احتمالية التدفق النقدي الصادر المتعلقة بأي بند مدرج في نفس نوعية الالتزام قليلة.

١٨-٢ الاعتراف بالإيرادات

- إيرادات ومصروفات الفوائد
تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد كأرباح أو خسائر لكافة الأدوات التي تقاس بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إلا إذا كان هناك شك في تحصيلها. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المهلكة لأصل مالي أو التزام مالي ولتخصيص إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد خلال الفترة المعنية. طريقة الفوائد الفعلية هي المعدل الذي يخضم بالضبط الدفعات النقدية المستلمة المقدر أو المتحصلات خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو. حيثما كان ذلك ملائماً. فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي. وعند احتساب معدل الفائدة الفعلي. تقدر المجموعة التدفقات النقدية بالأخذ بالإعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن لا يأخذ بالإعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزء من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وكافة العلاوات والخصومات الأخرى.

- إيرادات الرسوم والعمولة
تدرج الرسوم والعمولات عادة على أساس الإستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة. تؤجل رسوم إرتباط القرض للقروض المتوقع سحبيها (بالإضافة إلى التكاليف المباشرة ذات العلاقة) وتدرج كتسوية لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. تدرج رسوم القرض المشترك كإيراد عند إكمال عملية منح القرض المشترك ولا تحتفظ المجموعة بجزء من صفة القرض لنفسه أو إحتفظ بجزء من القرض بذات معدل الفائدة الفعلي للمقرضين المشاركين الآخرين. يتم فرض رسوم خدمات إدارية ورسوم عقود أخرى على حملة بواليص التأمين وعقود أخرى. تدرج هذه الرسوم كإيراد عند إبرام البوليصة أو عند إحتساب الرسوم ، والتي تتم عادة عند إبرام البوليصة.

- إيرادات توزيعات الأرباح
تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الدفعات.

- أعمال التأمين على الحياة
يتم إدراج الأقساط في الدخل على مدى فترات الوثائق ذات الصلة. تمثل الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من أقساط بواليص التأمين المحررة المتعلقة بالفترات التأمينية اللاحقة لتاريخ التقرير. بالنسبة للبواليص قصيرة الأجل ، توزع الأقساط إلى الفترة المتبقية من غطاء التأمين. يتم الإحتفاظ بإحتياطي إكتواري مناسب يتم تحديده سنوياً من قبل إكتواري مستقل وذلك بعد الفحص السنوي لأموال التأمين على الحياة وتحتسب مبدئياً بشكل قانوني لكي تماشي مع متطلبات التقرير بموجب قانون شركات التأمين لسنة ١٩٧٩. كما يتم تكوين مخصص إضافي عند الضرورة لأي خسارة أخرى متوقعة الحدوث على المخاطر السارية مع الأخذ في الإعتبار إيرادات الإستثمار المستقبلية المتعلقة بأموال التأمين ، وذلك لتغطية الإلتزامات المتوقعة نشوئها من العقود السارية.

- أعمال التأمين العام
تؤخذ الأقساط إلى الإيرادات على مدى الفترة الزمنية للوثائق. تمثل الأقساط غير المحققة الجزء من الأقساط المكتتبة المتعلقة بالفترة غير المنتهية من التغطية.

١٩-٢ أصول الأمانة

لا تتم معاملة الأصول المحتفظ بها بصفة أمانة أو ضمان على أنها أصول للمجموعة. وتبعاً لذلك فإنها تعرض كبنود خارج قائمة المركز المالي في هذه القوائم المالية.

٢٠-٢ الأدوات المالية المشتقة

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الإرتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة كأرباح أو خسائر ويتم الحصول عليها من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة. بما في ذلك معاملات السوق حديثة العهد. تدرج كافة الأدوات المشتقة كأصول عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكإلتزامات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

- ٢١- ٢ **عقود الضمانات المالية**
الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصدّر دفع مبالغ تصرف للمستفيد عن خسارة تم تكبدها بسبب عدم تمكن المدين من الدفع عند الإستحقاق وفقاً لشروط المديونية. وتقدم تلك الضمانات لبنوك أو مؤسسات مالية أو جهات أخرى نيابة عن العملاء.
- يتم الإدراج الأولي للضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد التسجيل الأولي، تقاس التزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفقاً للقياس الأولي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج ببيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمانة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية ضمانة مالية تنشأ بتاريخ التقرير. تحدد تلك التقديرات إستناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أية زيادة بالالتزام المتعلق بالضمانات إلى بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.
- ٢٢- ٢ **المقاصة**
يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والتقرير عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وتوجد نية لدى المجموعة للسداد على أساس الصافي. أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام أنياً.
- ٢٣- ٢ **توزيعات الأرباح**
تدرج توزيعات الأرباح لمساهمي الشركة الأم كإلتزام ضمن القوائم المالية للمجموعة بالفترة التي تعتمد فيها التوزيعات من قبل مساهمي الشركة الأم.
- ٢٤- ٢ **مكافآت أعضاء مجلس الإدارة**
يتم احتساب مكافآت أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم وكل من شركاتها التابعة على أساس صافي أرباح السنة لكل شركة على حدة (قبل خصم مكافآت الاعضاء) مع مراعاة الحدود القصوى التي تنص عليها القوانين والنظم السارية التي تحكم تحديد مكافآت وبدلات حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة.
- ٢٥- ٢ **العائد الأساسي للسهم**
تعرض المجموعة الأم بيانات العائد الأساسي للسهم لأسهمها العادية. ويحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة صافي الربح أو الخسارة المنسوبين إلى مساهمي المجموعة والشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.
- ٢٦- ٢ **عقود التأمين**
(أ) التصنيف
تصدر الشركة عقود تحول مخاطر التأمين وتصنف العقود كعقود تأمين، عندما تحول هذه العقود مخاطر التأمين الجوهرية. يمكن أن تحول هذه العقود المخاطر المالية أيضاً.
- تصنف الشركة عقود الإستثمار على أنها تلك العقود التي تنقل المخاطر المالية دون مخاطر تأمين جوهرية.
- تصدر الشركة بعض عقود التأمين تحتوي على ميزة المشاركة الكمالية. هذه الميزة تمنح لحاملها الحق في تلقي مزايا إضافية أو مكافآت - كتكملة لفوائد مضمونة:
- من المحتمل أن تكون جزء هام من إجمالي الفوائد التعاقدية;
 - يتم تحديد مبلغها وتوقيتها التعاقدية وفقاً لتقدير الشركة; و
 - تستند تعاقدياً على الفائض الناتج من مجموعة محددة من العقود.
- لا توجد تشريعات قانونية محلية تضع قواعد لتحديد المبالغ التي تستند على مزايا إضافية إختيارية، يتم تحديد المبالغ المستحقة السداد من قبل مجلس إدارة الشركة على أساس سنوي.
- (ب) الإعتراف والقياس
تصنف عقود التأمين على الحياة وعقود التأمين الطبي إلى أربعة فئات رئيسية. بالإضافة إلى ذلك، تضع المجموعة بوليص تأمين قصيرة الأجل للحوادث الطبية والشخصية للأفراد.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٢٢-٢ عقود التأمين (تابع)

هي عقود تأمين قصيرة الأجل تبرم على أساس جماعي ، الحياة التي يتم تأمينها تتعلق في العادة لموظفي صاحب عمل مشترك. تحمي هذه العقود عملاء الشركة (صاحب العمل) من الخسائر الناجمة عن العلاج الطبي للموظفين نتيجة للإعتلال الصحي أو الحوادث ، والتي تشمل كلاً من المستشفى ونفقات العلاج الخارجي. يتم صرف الجزء الأكبر من مطالبات المستشفى مباشرة من قبل الشركة لمقدمي الرعاية الصحية. لا توجد فترات إستحقاق.

بالنسبة لجميع تلك العقود ، يتم إدراج الأقساط كإيراد عند إصدار البوليصا أو سند التأيد، بل وتعتبر بأنها مكتسبة نسبياً على مدى فترة التغطية. يتم الإبلاغ عن جزء قسط التأمين المستلم من العقود السارية والمتعلقة بالمخاطر المستمرة في تاريخ التقرير وإعتباره إلتزام قسط غير محقق. يتم إظهار الأقساط قبل خصم العمولة وإستبعاد الإعفاء الضريبي على الأقساط.

يتم تحميل المطالبات على الدخل عند تكبدها على أساس الإلتزام المقدر للتعويض المستحق لحاملي البوالص. يتم إدراج المطالبات التي تم الإبلاغ عنها في وقت الإبلاغ. يتم عمل مخصص منفصل للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بناء على خبرة الشركة السابقة المتعلقة بنمط المطالبات التي تم الإبلاغ عنها في الماضي مع مراعاة مطالبات مقدمي الرعاية الصحية.

كما هو مبين أعلاه ، يتم إعداد إحتياطي الأقساط غير المكتسبة في تاريخ تقييم الأقساط والتي تعتبر مكتسبة في فترات مستقبلية. تجري الشركة أيضاً إختبارات عما إذا كان الإلتزام المنصوص عليه كاف للوفاء بالمطالبات المستقبلية المتوقعة.

(٤) بواليص التأمين الإئتماني على الحياة الجماعي

هي عقود تأمين على الحياة تبرم على أساس جماعي وتصدر للمؤسسات المالية لحماية محافظ القروض المستحقة. تحمي هذه العقود عملاء الشركة (المؤسسات المالية) من عواقب أحداث (مثل الوفاة أو العجز) التي من شأنها أن تؤثر على قدرة العملاء المقترضين لسداد القروض المستحقة. هذه البوالص دون أرباح.

تصدر هذه العقود على أساسين:

- على مدى فترة القروض عند إستلام قسط التأمين كدفعة واحدة. يتم إستلام مبالغ إضافية إذا/وعندما تصدر القروض.
- عقود قصيرة الأجل تغطي مخاطر لمدة عام في وقت واحد ، وتحديد الأقساط ودفعها شهرياً عن الأرصدة غير المسددة.

يتم إدراج الأقساط الفردية كإيراد عند إستحقاقها. والمسؤولية لإلتزام المخاطر المستمرة هو الإلتزام المحدد بأنه القيمة المخففة للمطالبات المستقبلية المتوقعة فضلاً عن المصاريف التي من المتوقع أن يتم تكبدها في إدارة البوالص.

يتم إدراج الأقساط الشهرية عندما تعلن المؤسسات المالية عن المبلغ المستحق. نظراً لأنه يتم عادة إدراج تلك الأقساط بمجرد إكتسابها بالكامل ، فلا توجد ضرورة لعمل مخصص لإحتياطي الأقساط غير المكتسبة. لا تقوم الشركة ، في نهاية العام ، بتقييم ربحية المحفظة لتحديد ما إذا كان مطلوباً عمل مخصص للنقص في الأقساط.

يتم تحميل المطالبات على الدخل عند تكبدها على أساس الإلتزام المقدر للتعويض المستحق لحاملي البوالص. يتم إدراج المطالبات التي تم الإبلاغ عنها في وقت الإبلاغ. يتم عمل مخصص منفصل للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بناء على خبرة الشركة السابقة المتعلقة بنمط المطالبات التي تم الإبلاغ عنها في الماضي.

إختبار كفاية الإلتزام

تتولى الشركة إجراء إختبار كفاية الإلتزام لضمان كفاية الإلتزامات العقد كما هو مبين في البيانات المالية. عند إجراء هذه الإختبارات ، يتم إستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية المتوقعة ومعالجة المطالبات والمصروفات الإدارية ، وكذلك الدخل من الإستثمار من الأصول التي تدعم هذه الإلتزامات. تشير نتائج الإختبارات إلى أن الإلتزام المدرج كاف ولا توجد ضرورة لعمل مخصص إضافي.

أعمال التأمين العام

بالنسبة لأعمال التأمين العام ، تؤخذ الأقساط إلى الإيرادات على مدى الفترة الزمنية للوثائق. تمثل الأقساط غير المحققة الجزء من الأقساط المكتتية المتعلقة بالفترة غير المنتهية من التغطية. التغيير في مخصص الأقساط غير المحققة يتم أخذه إلى الأرباح أو الخسائر من أجل إدراج الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

تحتسب الأقساط غير المحققة وفقاً لطريقة الأكبر من ٢٤/١ أو المبلغ المحتسب بواقع ٤٥% من صافي الأقساط المحتفظ بها للسنة لكافة أنواع أعمال التأمين وفقاً لقانون شركات التأمين في عُمان. يتم إدراج تكاليف إقتناء العقود كمصاريف عند تكبدها آخذين في الإعتبار الطبيعة قصيرة الأجل لعقود التأمين.

يجب وضع تقديرات لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير. تتألف المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسارة بالصافي من القيمة المتبقية والمستردات الأخرى ويتم تحميلها على الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

تمثل إجمالي المطالبات القائمة إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها بتاريخ بيان المركز المالي، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا. يتم تكوين مخصص للمطالبات المبلّغ عنها والتي لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. علاوة على ذلك، يدرج مخصص لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير، بناءً على خبرة الشركة السابقة.

أي فروقات بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسويات والمخصصات في السنة التالية ، يتم إدراجها في حساب أعمال التأمين للسنة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٦-٢ عقود التأمين (تابع)

(٣) بواليص التأمين الصحي الجماعي (تابع)

تعويض التلف والإحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة بتحصيل الزيادة، الإستهلاك أو بيع المركبات (التالفة عادة) أو الممتلكات المكتسبة من تسوية مطالبة (الخردة). يمكن أن يكون للشركة الحق في مطالبة أطراف أخرى بسداد بعض أو كافة النفقات (الإحلال).

يتم إدراج تقديرات الزيادة، الإستهلاك، المبالغ المستردة من التلفيات كمخصص عند قياس الالتزام عن المطالبات التأمينية ويتم إدراج المركبات التالفة أو الممتلكات المكتسبة ضمن الأصول الأخرى عند تسوية الالتزام. المخصص هو المبلغ الذي يمكن إسترداده بشكل موثوق منه من التخلص من المركبات أو الممتلكات.

تعتبر المبالغ المدفوعة عند الإحلال كمخصص عند قياس الالتزام عن المطالبات التأمينية ويتم إدراجها ضمن الأصول الأخرى. المخصص هو تقدير المبلغ الذي يمكن إسترداده بشكل موثوق منه من خلال الإجراءات ضد الطرف الثالث المسؤول.

تقوم الشركة بتقييم أصول إعادة التأمين لإنخفاض القيمة على أساس سنوي.

٢٧-٢ الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

يتم إدراج الأقساط وأرصدة التأمين المدينة بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منه خسائر إنخفاض القيمة. يتم عمل مخصص لإنخفاض قيمة الذمم المدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروط المديونية الأصلية. مبلغ المخصص هو الفرق بين القيمة الدفترية للأصول والقيمة الحالية للنفقات النقدية المتوقعة المخفضة بمعدل الفائدة الأصلي.

٢٨-٢ تكاليف الاستحواذ المؤجلة وإيرادات العمولة

تكليف الاستحواذ المؤجلة

التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية الناشئة من إبرام عقود تأمين على الحياة طويلة الأجل، يتم تأجيلها إلى الحد الذي يمكن معه غسرداد تلك التكاليف من الأقساط المستقبلية.

إلحاقاً للإدراج المبدئي، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة القسط الثابت بناء على شروط القسط المستقبلية المتوقعة والتي تم تقديرها حالياً بأربع سنوات.

التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة من إبرام عقود تأمين على الحياة قصيرة الأجل وعقود تأمين علاجي، تؤجل وتدرج تحت "إحتياطي مخاطر سارية" في بيان المركز المالي.

تكاليف الاستحواذ عند إبرام عقود التأمين العام تؤجل إلى الحد الذي لا يتوقع معه إسترداد تلك التكاليف من الأقساط المستقبلية. إلحاقاً للإدراج المبدئي، يتم إطفاء تلك التكاليف على مدى فترة وثيقة التأمين (سنة واحدة في العادة) باستخدام طريقة ٢٤/١.

يتم إدراج الإطفاء في بيان الدخل الشامل. التغيرات في النمط المتوقع لإستهلاك المنافع افقتصادية المضمنة في الأصل تحتسب بتغيير فترة الإطفاء وتعامل كتغير في التقديرات المحاسبية.

إيرادات عمولة إعادة التأمين المؤجلة

إيرادات العمولة المنسوبة إلى أقساط إعادة التأمين السارية للتأمين على الحياة قصير الأجل والتأمين العلاجي، تؤجل وتدرج تحت بند "حصة معيدي التأمين في إحتياطي المخاطر السارية" في بيان المركز المالي.

إيرادات العمولة المنسوبة إلى أقساط إعادة التأمين السارية للتأمين العام، تؤجل إلى الحد الذي يمكن معه إستردادها من الأقساط المستقبلية.

إلحاقاً للإدراج المبدئي، تطفأ هذه الإيرادات على مدى فترة وثيقة التأمين (سنة واحدة في العادة) باستخدام طريقة ٢٤/١.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٩-٢ اندماج الأعمال

يتم محاسبة اندماج الأعمال باستخدام طريقة الإستملاك. يتم قياس تكلفة الإستملاك كإجمالي العوض المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الإستملاك ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في المنشأة المشتراة. تختار المجموعة في كل عملية اندماج سواء قياس الحصص غير المسيطرة في المنشأة المشتراة بالقيمة العادلة أو بحصة تناسبية من صافي الأصول القابلة للتحديد للمنشأة المشتراة. يتم قيد التكاليف المتعلقة بالإستملاك كمصروف عند تكبدها وتدرج ضمن المصروفات الإدارية.

عندما تستملك المجموعة أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المضمونة للتصنيف والتسمية المناسبة وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف المعنية كما في تاريخ الإستملاك. وهذا يشمل فصل المشتقات المتضمنة عن العقود الأساسية من قبل المنشأة المشتراة.

في حال يتم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس أي حصة حقوق ملكيتها المحتفظ بها سابقاً بالقيمة العادلة بتاريخ الإستملاك ويتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة. ومن ثم فيتم أخذها في عين الاعتبار في تحديد الشهرة.

إن أي عوض محتمل سيتم تحويله من قبل المنشأة المشتراة سيتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الإستملاك.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة، كونها تمثل الزيادة في مجموع العوض المحول والمبلغ المدرج للحصص غير المسيطرة، وأي حصص محتفظ بها سابقاً، على صافي الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة. في حال القيمة العادلة لصافي الأصول المستملكة تتجاوز مجموع العوض المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم، سواء قد حددت بشكل صحيح كافة الأصول المستملكة وجميع المطلوبات المضمونة وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم إدراجها في تاريخ الإستملاك. في حال عملية إعادة التقييم لا تزال تنتج زيادة القيمة العادلة لصافي الأصول المستملكة على مجموع العوض المحول، بعد ذلك يتم إدراج المكسب في الربح أو الخسارة.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، الشهرة المكتسبة من اندماج الأعمال، من تاريخ الإستملاك، يتم تخصيصها لكل من وحدات توليد النقد للمجموعة التي يتوقع أن تستفيد من الاندماج، بصرف النظر سواء الموجودات أو المطلوبات الأخرى للمنشأة المشتراة يتم تخصيصها لتلك الوحدات.

حيث تم تخصيص الشهرة إلى وحدة توليد النقد وتم استبعاد جزء من العمليات بداخل الوحدة، فإن الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة يتم إدراجها بالقيمة الدفترية للعمليات عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة من الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الظروف على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة وجزء من وحدة توليد النقد المحتفظ بها.

٢-٣٠ العمليات المتوقعة

تؤهل مجموعة التصرف كعمليات متوقعة إذا كانت أحد مكونات الكيان الذي كان إما قد تم استبعاده، أو قد تم تصنيفه كمحتفظ به للبيع، و:

- يمثل خط تجاري كبير منفصل أو منطقة جغرافية من العمليات؛
- هو جزء من خطة منسقة واحدة لاستبعاد خط تجاري كبير منفصل أو منطقة جغرافية من العمليات أو؛
- هو شركة تابعة تم تملكها حصرياً وذلك بهدف إعادة بيعها.

يتم استبعاد العمليات المتوقعة من نتائج العمليات المستمرة ويتم عرضها كمبلغ واحد كريح أو خسارة بعد الضريبة من العمليات المتوقعة في بيان الدخل الشامل. يتم توفير إفصاحات إضافية في الإيضاح ٣٢. تشمل جميع الإفصاحات الأخرى حول البيانات المالية مبالغ للعمليات المستمرة، مالم يذكر غير ذلك.

٣- التقديرات والإجتهادات المحاسبية الهامة

يتم تقييم التقديرات والإجتهادات بشكل مستمر وترتكز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة توقعات أحداث يعتقد أنها معقولة حسب الظروف. تقوم المجموعة والشركة الأم بإجراء تقديرات وإفترضات تخص المستقبل. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة. نظراً لكونها تقديرات. تمت مناقشة التقديرات والإفترضات التي لها مخاطر بأن تؤدي إلى تسوية مهمة على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية بالفقرات التالية:

٣-١ فرضية الإستمرار

لقد قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم تأكد جوهرية التي قد تلقي شكوكاً كبيرة في قدرة المجموعة على البقاء كمؤسسة مستمرة. لذلك، فيستمر إعداد البيانات المالية على أساس فرضية الإستمرار.

٣-٢ النفوذ المؤثر على الشركة المستثمر بها

لدى المجموعة نفوذ مؤثر على بعض الشركات الشقيقة على الرغم من أن المجموعة تملك أقل من ٢٠% من ملكيتها. عندما يكون للشركة الأم أقل من ٢٠% من حقوق التصويت، فإنه تقوم بتقييم ما إذا كان لديها نفوذ مؤثر على الشركة المستثمر بها لكي تعتبرها شركة شقيقة. يتحقق النفوذ المؤثر بإحدى الطرق التالية:

- التمثيل في مجلس الإدارة أو جهات تنظيمية أخرى للشركة المستثمر بها.
- المشاركة في إجراءات وضع السياسات.
- تعاملات جوهرية بين المستثمر والشركة المستثمر بها.
- التغييرات الداخلية لموظفي الإدارة.
- تقديم معلومات فنية هامة.

٣-٢ تصنيف الاستثمار

تقرر الإدارة عند حيازة استثمار ، ما إذا كان ينبغي تصنيفه بأنه استثمار محتفظ به للمتاجرة أو مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو متاح للبيع أو محتفظ به لتاريخ الإستحقاق.

تقوم المجموعة بمراجعة سندات الدين المصنفة بأنها إستثمارات متاحة للبيع بتاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كانت قد إنخفضت قيمتها. يتطلب ذلك إجراء تقديرات محاسبية مماثلة للتقييم المنفرد للقروض والسلف.

كما تسجل المجموعة رسوم إنخفاض القيمة على إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع عند وجود إنخفاض جوهري أو مطول في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو "جوهري" أو "مطول" إجراء تقديرات محاسبية.

عند إجراء الأحكام المحاسبية ، تقوم المجموعة والشركة الأم بتقييم ، ضمن عوامل أخرى ، حركة سعر السهم التاريخية ومدة ونطاق إنخفاض القيمة العادلة لإستثمار بأقل من تكلفته.

٣-٣ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. يستند إحتساب الأعمار الإنتاجية على تقديرات الإدارة لعدة عوامل منها دورات التشغيل وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين بإستخدام أفضل التقديرات.

٣-٤ الضرائب

قامت المجموعة والشركة الأم بعمل مخصصات ، بناء على تقديرات معقولة ، للنتائج المحتملة من إنتهاء الربط الضريبي. يستند مبلغ المخصص على عدة عوامل منها خبرة المجموعة في الربوط الضريبية السابقة وتفسير تشريعات الضريبة من جانب المجموعة والأمانة العامة للضرائب.

تدرج أصول الضريبة المؤجلة بالنسبة لجميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي لا يحتمل معه توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله إستخدام الخسائر. تقديرات محاسبية هامة تكون ضرورية لتحديد قيمة أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها ، بناء على الفترة الزمنية المتوقعة ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وإستراتيجيات خطط الضريبة المستقبلية.

٣-٥ خسارة إنخفاض قيمة الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

تقوم المجموعة بمراجعة إستثماراتها في الشركات التابعة والشقيقة بشكل دوري وتقيم الدليل الموضوعي على إنخفاض القيمة. يتضمن الدليل الموضوعي أداء الشركات التابعة والشقيقة ونموذج العمل المستقبلي والأوضاع الاقتصادية المحلية وعوامل أخرى ذات صلة. بناء على الدليل الموضوعي ، تحدد المجموعة الحاجة لخسارة إنخفاض قيمة الإستثمارات في الشركات الشقيقة والتابعة.

٣-٦ ١٢-٣ عقود التأمين - المصادر الرئيسية لتقدير الأمور الغير مؤكدة

الإفتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير الأمور الغير مؤكدة المستقبلية بتاريخ التقرير ، والتي لها مخاطر جوهريّة قد ينشأ عنها تعديلات جوهريّة للمبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة ، مبيّنة أدناه:

تقوم الشركة بعمل تقديرات وإفتراضات تؤثر على المبالغ المقرر عنها للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. يتم بإستمرار تقييم التقديرات والإفتراضات وذلك بناء على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تتضمن توقع أحداث مستقبلية يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف.

إنخفاض قيمة الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

يتم عمل تقدير لقيمة الأقساط القابلة للتحويل وأرصدة التأمين المدينة عندما لا يكون محتملاً تحصيل المبلغ بالكامل. بالنسبة للمبالغ الهامة بشكل فردي ، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. المبالغ الغير هامة بشكل فردي ، ولكنها مستحقات سابقة، يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم عمل مخصص بناء على طول مدة الإستحقاق ، بناء على معدلات الإسترداد التاريخية.

٤ تبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة ٤-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة لمعايير التقارير المالية الدولية المتعلقة بالمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تبنت المجموعة كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات تقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بعملياتها والسارية للفترة التي تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٧.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل: إدراج الأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة
- دورة التحسينات السنوية من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦
- o تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في معيار التقرير المالي الدولي ١٢

فإن تبني المعايير والتفسيرات الأخرى لم ينتج في تغييرات للسياسات المحاسبية للمجموعة كما لم تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للفترة الحالية.

٤-٢ المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

المعايير والتعديلات الجديدة التالية قد تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن ليست بعد إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

- معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
- معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار
- معيار التقرير المالي الدولي ١٧ عقود التأمين
- تحويلات عقارات استثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٤٠
- دورة التحسينات السنوية من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦ (الصادرة في ديسمبر ٢٠١٦)
- o معيار التقرير المالي الدولي ١ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - حذف الإعفاءات قصيرة الأجل للمتبنين للمرة الأولى
- o معيار المحاسبة الدولي ٢٨: الإستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة - توضيح بأن قياس المنشآت المستثمر فيها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هو خيار استثمار على أساس الاستثمار
- o لجنة تفسير معيار التقرير المالي الدولي ٢٢ معاملات العملات الأجنبية و عوض الدفعات المقدمة
- o لجنة تفسير معيار التقرير المالي الدولي ٢٣ عدم اليقين من معالجة ضريبة الدخل لإعفاءات المتبنين لأول مرة.

إن معايير وتفسيرات مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح إلزامية بعد من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة موضحة بالتفصيل أدناه:

معيار التقرير المالي الدولي ١٧ عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي ١٧ عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإعراف والقياس والعرض والإفصاح، الذي يحل محل معيار التقرير المالي الدولي ٤ عقود التأمين. على النقيض من متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٤، التي تستند إلى حد كبير إلى اعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة لأغراض القياس، يقدم معيار التقرير المالي الدولي ١٧ نموذجاً شاملاً (النموذج العام) لعقود التأمين، مكماً بنهج الأتعاب المتغيرة للعقود ذات الميزات المشاركة المباشرة التي هي عقود خدمة ذات صلة بالاستثمار بشكل كبير، ونهج توزيع الأقساط بشكل رئيسي لفترة قصيرة التي عادة ما تنطبق على بعض عقود التأمين غير الحياة.

يسري مفعول معيار التقرير المالي الدولي ١٧ على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع وجود أرقام المقارنة المطلوبة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تطبق المنشأة معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار التقرير المالي الدولي ١٥ في أو قبل تاريخ تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٧. يتطلب التطبيق بأثر رجعي. لكن، في حال التطبيق بأثر رجعي كامل لشركة عقود التأمين غير عملي، عندئذٍ يتعين على المنشأة اختيار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

تخطط الشركة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب مع معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما هو موضح سابقاً. بدأت الشركة مشروعاً لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٧ وقد أجرت تقييماً على مستوى عالٍ من التأثير على معيار التقرير المالي الدولي ١٧. تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير هام في السياسات المحاسبية المتعلقة بمتطلبات عقود التأمين الخاصة بالشركة، ويحتمل أن يكون لها تأثير كبير على الربح وإجمالي حقوق المساهمين مع العرض والإفصاح.

٢-٤ المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تابع)

معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء: صدر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات التي سيتم تطبيقها على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. تُوفّر مبادئ معيار التقرير المالي الدولي ١٥ نهج أكثر تنظيماً لقياس والاعتراف بالإيرادات. معيار الإيرادات الجديد ينطبق على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بآثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح للتبني المبكر. تخطط المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب باستخدام المنهج المعدل بآثر رجعي. قامت المجموعة بإجراء تقييم أولي للأثر وخلصت إلى أن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ليس من المتوقع أن يكون له أي تأثير جوهري على إيرادات المجموعة أو الأرباح أو الخسائر.

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار: يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من المستأجرين إثبات معظم عقود الإيجار في ميزانياتهم باعتبارها مطلوبات الإيجار، مع الحق المقابل للاستخدام الموجودات. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ هو ساري المفعول للفترة السنوية المبدئية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة تطبيق معيار الإيرادات الجديد، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في نفس التاريخ. يجب على المستأجرين تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام إما نهج بآثر رجعي كلي أو نهج بآثر رجعي معدل. تخطط المجموعة تبني المعيار الجديد في تاريخ سريانه المطلوب. معايير وتفسيرات مجلس معايير المحاسبة الدولية الأخرى التي تم إصدارها ولكن ليست إلزامية بعد ولم تقم المجموعة بتطبيقها مبكراً، لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

٥- النقد وما في حكم النقد

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

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع
١,٥٦٤	٨٧٨	٢٦٩,٤٠٦	١٦٩,٥٣١
-	-	٧١,٤٩٢	١٥٤,٠٣٦
-	-	(١٢,٠٥٦)	(٤,٠١١)
-	-	(٥٠٠)	(٥٠٠)
١,٥٦٤	٨٧٨	٣٢٨,٣٤١	٣١٩,٠٥٦

أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
ودائع لدى البنوك (إيضاح ٦)
مستحق لبنوك - حسابات جارية (إيضاح ١٧)
ودائع رأسمالية (إيضاح ٦)

٦- ودائع لدى البنوك المجموعة

٢٠١٦	٢٠١٧
الف.ر.ع	الف.ر.ع
16.659	٩٣,٧٤٧
13.421	١٥,١٢١
٥٠٠	٥٠٠
27.370	٣٩,٦٦٨
13.542	٥,٠٠٠
71.492	١٥٤,٠٣٦

ودائع سوق المال
حسابات جارية
ودائع رأسمالية
ودائع
ودائع ثانوية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت ١٩% من ودائع سوق المال الخاصة بالمجموعة لدى بنك الإسكان العماني ش م ع م، وهو مملوك من الحكومة (٢٠١٦ - ٦٠% من ودائع المجموعة لدى ثمانية بنوك مصنّفين بين Aa3 إلى 3Ba).

تتضمن الودائع الرأسمالية مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦-٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني) عبارة عن ودیعة رأسمالية لدى البنك المركزي العماني وفقاً للأنظمة المطبقة على البنك التابع، ويجني فائدة بمعدل ١% (١٠%-٢٠١٦) سنوياً. لا يمكن سحب هذه الوديعة قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

الودائع هي لدى شركات تأجير وبنوك تجارية في سلطنة عمان ودولة الكويت ودولة الإمارات العربية المتحدة، ومنفذة بالريال العماني بمبلغ ٢٤,٦٩٩,٦١٠ ريال عماني (٢٠١٦- ٢٢,٦٩٠,٨٥٤ ريال عماني) وبالدينار الكويتي بمقدار ١,٢٧٤,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦: صفر) وبالدرهم الإماراتي بمبلغ ١٣,٦٩٤,٤٠٧ ريال عماني (٢٠١٦- ٤,٦٧٨,٥٠٢ ريال عماني) وتحمل فائدة سنوية فعالة بأسعار تتراوح بين ١,٨٥% إلى ٥% (٢٠١٦- ١,٢٥% إلى ٥%).

الودائع الثانوية محتفظ بها لدى بنوك تجارية في سلطنة عمان، ومنفذة بالريال العماني بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦- ١١,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني) وتحمل فائدة سنوية بأسعار تتراوح بين ٤,٥% إلى ٥,٧٦% (٢٠١٦-٤,٥% إلى ٥,٧٦%).

٧- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

المجموعة	الحياة	العام	الإجمالي	الحياة	العام	الإجمالي
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع
أقساط تأمين مدينة	٢٤,٥٤٧	٣,٠٢٧	٢٧,٥٧٤	٢٧,٨٣٤	٢,١٢٤	٢٩,٩٥٨
مديونيات أقساط من طرف ذي علاقة	١٠,٠٥٩	٧٣٢	١٠,٧٩١	٤,٨٢٧	٥٠٨	٥,٣٣٥
مخصص ديون منخفضة القيمة	٣٤,٦٠٦	٣,٧٥٩	٣٨,٣٦٥	٣٢,٦٦١	٢,٦٣٢	٣٥,٢٩٣
	(٦٩٦)	(٢٠٧)	(٩٠٣)	(٥٣٧)	(١٤٩)	(٦٨٦)
	٣٣,٩١٠	٣,٥٥٢	٣٧,٤٦٢	٣٢,١٢٤	٢,٤٨٣	٣٤,٦٠٧
الحركة في مخصص الديون المنخفضة القيمة:						
في ١ يناير / تاريخ الحيازة	٥٣٧	١٤٩	٦٨٦	٤٤٠	١٩٧	٦٣٧
المخصص خلال السنة	١٩٩	٦٤	٢٦٣	٩٧	٧	١٠٤
المشطوب خلال السنة	(٤٠)	(٦)	(٤٦)	-	(٥٥)	(٥٥)
في ٣١ ديسمبر	696	207	903	٥٣٧	١٤٩	٦٨٦

٨- استثمارات في أوراق مالية

تتكون الاستثمارات في أوراق مالية في تاريخ التقرير مما يلي:

المجموعة	الشركة الأم	المجموعة	الشركة الأم
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح أ)	١٢,٠٩٠	19.000	٩٧٧
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (إيضاح ب)	٩٦,٨٩٨	84.869	١٨,٦٩٩
إستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ج)	١٢٣,٨٦٦	٩٦,٤٢٤	-
	٢٣٢,٨٥٤	200.293	١٩,٦٧٦
			11.080

٨- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

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

١- أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
3.516	١٦٩	5.586	٤,٠٧٣
717	-	2.459	١,٣٦٢
492	٤٨٥	3.558	٤٩٦
4.725	٦٥٤	11.603	٥,٩٣١
4.436	٢٠	7.396	٢٠
9.161	٦٧٤	18.999	٥,٩٥١
-	-	1	٥,٦٧٧
-	٣٠٣	-	٤٦٢
9.161	٩٧٧	19.000	١٢,٠٩٠

استثمارات مدرجة:

استثمارات محلية وفقاً للقطاع

قطاع التمويل

قطاع الخدمات

قطاع الصناعة

استثمارات خارجية مدرجة

إستثمارات مدرجة

استثمارات محلية غير مدرجة

استثمارات خارجية غير مدرجة

اجمالي الاصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

(ب) استثمارات متاحة للبيع

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
-	١٧,٣٤١	٧٧,١٩٦	٩١,٣٥١
-	-	٥٤٨	(٩,٨٩٤)
٨٦١	٨٦١	١,٣٨٩	٢,٠٧٤
٤٣٦	٤٣٥	٢١٣	٤١٦
١,٢٩٧	١٨,٦٣٧	٧٩,٣٤٦	٨٣,٩٤٧
-	-	٤,٧٢٧	١٢,٧٧٠
-	-	(٨٢٦)	(٦٩٣)
١,٥٧٨	٢٠٥	٣,٣٧٣	١,٧٩٧
(٩٥٦)	(١٤٣)	(١,٧٥١)	(٩٢٣)
٦٢٢	٦٢	٥,٥٢٣	١٢,٩٥١
١,٩١٩	١٨,٦٩٩	٨٤,٨٦٩	٩٦,٨٩٨

استثمارات محلية

استثمارات مدرجة (بالتكلفة)

احتياطي القيمة العادلة

استثمارات غير مدرجة (بالتكلفة)

احتياطي القيمة العادلة

اجمالي استثمارات محلية

استثمارات خارجية

إستثمارات مدرجة (بالتكلفة)

إحتياطي القيمة العادلة

إستثمارات غير مدرجة (بالتكلفة)

إحتياطي القيمة العادلة

مجموع الإستثمارات الخارجية

مجموع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر

إستثمارات بقيمة ٦٠,٥٦ مليون ريال عماني (2016-٥,٤ مليون ريال عماني) محتفظ بها باسم الشركات الشقيقة/الوسطاء كأمناء نيابة عن المجموعة.

٨- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(ج) استثمار بالتكلفة المطفأة

الشركة الأم	المجموعة	٢٠١٦	٢٠١٧
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
-	-	٤٠,٢٩٠	٣٨,٠٠٠
-	-	٥٥,٦٣٣	٨٥,٨٤٧
-	-	٥٠١	١٩
-	-	٩٦,٤٢٤	١٢٣,٨٦٦

أذونات خزينة
محفوظة من البنك التابع
سندات التنمية الحكومية وصكوك
محفوظة من البنك التابع
سندات شركات وبنوك
محفوظة من شركة تأمين تابعة
إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

تتم سندات التنمية الحكومية بالريال العماني وبفائدة تتراوح بين ٣,٠٠٪ إلى ٥,٧٥٪ (٢٠١٦ - ٢,٧٥٪ إلى ٥,٥٪) في السنة. تتم أذون خزينة بالريال العماني وتحمل معدلات العائد تتراوح بين ٠,٧٥٪ إلى ١٪ (٢٠١٦: ٠,٤٦٪ إلى ٠,٨٦٪).

(د) استثمارات في الشركات الشقيقة

كما في تاريخ التقرير، الاستثمارات في الشركات الشقيقة تمثل الملكية في الشركات التالية المسجلة في سلطنة عمان:

المجموعة	نسبة	القيمة	نسبة	القيمة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
القيمة	نسبة	القيمة	نسبة	القيمة
الدفترية	المساهمة	الدفترية	المساهمة	الدفترية
ألف ر.ع	(%)	ألف ر.ع	(%)	ألف ر.ع
شركات مدرجة				
١٥,٣٧٧	٣٥,٠٠	-	-	١٥,٣٧٧
١١,٧٤٨	٢٥,٥٦	١٢,٥٧٢	٢٥,٥٦	١١,٧٤٨
٧,٣٢٠	١٥,١١	-	-	٧,٣٢٠
٢,٨١٤	٢٠,٩٤	-	-	٢,٨١٤
-	-	١٠,٣٥٤	٢٤,٣٠	-
١,٤٢٦	٢٨,٩٢	-	-	١,٤٢٦
-	-	٣,٢٣٢	١٧,٣٥	-
٣٨,٦٨٥	-	٢٦,١٥٨	-	٣٨,٦٨٥
شركات غير مدرجة				
٣٠,٣٥٢	٢٠,٠٠	٣٠,٤٤٠	٢٠,٠٠	٣٠,٣٥٢
٩,٢٢٦	٢٠,٠٣	-	-	٩,٢٢٦
٤,٣٢٠	٣٦,٠٠	٥,٣٣١	٣٦,٠٠	٤,٣٢٠
٢,٨١٩	١٧,٤٧	٢,٩٢٦	١٧,٤٧	٢,٨١٩
٣,٦٥٣	١٩,٤٩	٣,٨٦٨	١٩,٤٩	٣,٦٥٣
-	-	٢,٨٤٥	١٤,٨٥	-
٧٠٩	١٥,٠٠	٧٣٠	١٥,٠٠	٧٠٩
٥١٢	١٥,٠٠	٥٠٩	١٥,٠٠	٥١٢
٥١,٥٩١	-	٤٦,٦٤٩	-	٥١,٥٩١
٩٠,٢٧٦	-	٧٢,٨٠٧	-	٩٠,٢٧٦

الإجمالي

جميع الشركات الشقيقة المدرجة للمجموعة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. بلغت القيمة السوقية للاستثمارات في الشركات الشقيقة في سوق مسقط للأوراق المالية في تاريخ التقرير ٢١,١٦١,٤٨٥ ريال عماني (٢٠١٦ - ٢٨,٦٧٦,٤٩٩ ريال عماني).

(١) في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٧، أبرمت الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع اتفاقية دمج مع شركة عمان أوريكس للتأجير ش.م.ع.ع، وفقا لاتفاقية الدمج المبرمة بينهما، فإن سلطة مجلس إدارة شركة عمان أوريكس للتأجير ش.م.ع.ع فعالة فقط حتى تاريخ اتفاقية الدمج، وتم تشكيل لجنة تسيير الأعمال في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ للإشراف على عمليات شركة عمان أوريكس للتأجير ش.م.ع.ع. وبعبء عن تاريخ اتفاقية الدمج، ستم الموافقة على جميع السياسات والمسائل التشغيلية ذات الصلة من قبل لجنة تسيير الأعمال وفقا لشروط اتفاقية الدمج. وقد أدى ذلك إلى فقدان التأثير الجوهري، وبالتالي، تم تصنيف استثمار المجموعة في شركة عمان أوريكس للتأجير ش.م.ع.ع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في تاريخ بيان المركز المالي، كما سجلت المجموعة ربحا قدره ٠,٨٥ مليون ريال عماني عند فقدان النفوذ الجوهري.

(٢) خلال السنة، قامت المجموعة ببيع استثماراتها في الشركة الوطنية للمنظفات الصناعية ش.م.ع.ع و عمان كلورين ش.م.ع.ع والشركة الوطنية لصناعة البسكويت المحدودة ش.م.ع.ع مقابل مبلغ وقدره ١١,٥ مليون ريال عماني وسجلت خسارة قدرها ٠,١ مليون ريال عماني عند بيعها في هذه البيانات المالية. كانت المجموعة تدرج احتياطي إعادة تقييم بمقدار ١,٥ مليون ريال عماني يعود إلى الشركة الوطنية للمنظفات الصناعية ش.م.ع.ع الذي تم تحويله الآن إلى الأرباح المحتجزة عند بيع الاستثمار (إيضاح ١٥).

٨- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(د) استثمارات في الشركات الشقيقة (تابع)

(٣) خلال السنة، قامت الشركة الشقيقة للمجموعة شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع بإدراج أسهمها في سوق مسقط للأوراق المالية من خلال طرح العام الأولي. وكجزء من عروض الاكتتاب العام الأولي، قامت المجموعة باستبعاد جزئي لنسبة ١٠,٠١% من حصتها في شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع بصافي عوض قدره ١,٤ مليون ريال عماني. بلغت القيمة الدفترية كما في ذلك التاريخ بمقدار ٢,٤ مليون ريال عماني وبالتالي سجلت المجموعة خسارة قدرها ١ مليون ريال عماني. علاوة على ذلك، بعد طرح العام الأولي اكتسبت المجموعة حصة إضافية بنسبة ٩,٢٨% بقيمة ٣ مليون ريال عماني.

(٤) خلال السنة، قامت المجموعة بتصنيف استثمارها في شركة تكافل عمان للتأمين ش.م.ع.ع من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى استثمار في شركة شقيقة عند الحصول على تمثيل في مجلس الإدارة. لم تتغير حصة المجموعة في شركة تكافل عمان للتأمين ش.م.ع.ع خلال السنة.

(٥) خلال السنة، استحوذت شركة أرون إنفستمنت ليمتد التي تحتفظ بها شركة عمان الوطنية للاستثمار ش.م.ع.م بنسبة ٩٩%، على ١٥% من رأس المال في شركة الأفق للاستثمار المحدودة.

ان إجمالي أصول والتزامات وإيرادات الشركات الشقيقة للمجموعة التي تم تسجيلها في سلطنة عُمان باستثناء الشركة العالمية للتأمين العام القابضة المحدودة وبيت التمويل الوطني أس بي سي المسجلتين في كل من الأردن والبحرين على التوالي، المبينة فيما يلي، مع حصة المجموعة من نتائج هذه الشركات الشقيقة:

اسم الشركة الشقيقة	الأصول	الالتزامات	الإيرادات	الحصة في الأرباح
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢٠١٧				
الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع	٢٠٦,٥٢٦	١٥٧,٦٤٦	١٨,٦١٠	١,٧٩٤
العالمية للتأمين القابضة ليمتد	343.112	222.772	59.601	980
شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م	75.281	36.727	22.476	761
شركة تكافل عمان للتأمين ش.م.ع.ع	١٦,٣٢١	427	4.574	196
بيت التمويل الوطني بي.إس.سي	54.180	39.354	5.918	214
المصنع الحديث للصلب ش.م.م	16.116	1.400	12.405	215
الشركة الخليجية لصناعة الأكريك ش.م.م	2.506	1.401	3.170	27
أوبار كابيتال ش.م.ع.م	20.735	5.823	3.136	291
شركة الشمال للبلاستيك ش.م.م	2.522	759	3.794	36
شركات شقيقة مبيعة / معاد تصنيفها كقيمة عادلة دخل شامل آخر خلال السنة	-	-	-	2.367
شركات شقيقة متعلقة بالشركة الأم				
الأفق للاستثمار المحدودة	١٠,١٥٤	٣,٢٤٠	٣,٨٥١	١١٥
شركات شقيقة متعلقة بالمجموعة				٦,٩٩٦

٢٠١٦				
الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع	١٩٩,٢٢٠	١٥٣,٥٦٥	١٧,٢١١	١,٦٢٣
الشركة الوطنية لصناعة البسكويت المحدودة ش.م.ع.ع	٧,٨٠٩	٣,٠٧٢	١١,٠٢١	١٨٧
الشركة الوطنية للمنظفات الصناعية ش.م.ع.ع	٢٦,١٠٢	١١,٩٧٢	٢٢,٠١٦	٢٣٢
العالمية للتأمين القابضة ليمتد	٣١٥,١٩١	١٩٥,٣٨٨	٦٠,٤٠٧	٣,١٣٧
شركة عمان أوريكس للتأجير ش.م.ع.ع	١٨٢,٢٦٠	١٤٣,٥٤١	١٨,٤٧٢	١,٩٣٦
شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م	٧١,٦٨٠	٣٥,٩٦٢	٢٤,٢٠٦	٤١٤
عمان كلورين ش.م.ع.ع	٧٥,٠٠٦	٤٧,٨٤٤	٧,٢٤٧	٢٩٧
بيت التمويل الوطني بي.إس.سي	٥٢,٢٥٧	٣٨,٠٤٥	٣,٤٢٣	٢٢٦
المصنع الحديث للصلب ش.م.م	١٥,١٦٠	١,٥٥٠	٨,٢٩٨	(١٣٤)
الشركة الخليجية لصناعة الأكريك ش.م.م	١,٩٤٩	٨٣٠	٢,٩١٦	٤٢
شركة الشمال للبلاستيك ش.م.م	١,٩٩٨	٤١٠	٢,٦٦٧	٢٥
				٧,٩٨٥

٨- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(ح) استثمارات في شركات تابعة

في تاريخ التقرير، كانت استثمارات الشركة الأم في الشركات التابعة كالتالي:

اسم البلد	نسبة المساهمة (%)	التكلفة الف ر.ع	نسبة المساهمة (%)	التكلفة الف ر.ع
عمان	٥٠,٩٩	١٤٠,٥٠٣	٥٠,٩٩	١٢٩,٠٥٦
بنك عمان العربي ش.م.ع.م (النشاط الرئيسي: بنوك) الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م (النشاط الرئيسي: التأمين) الشركة العمانية الوطنية للاستثمار ش.م.ع.م (النشاط الرئيسي: استثمارات) الشركة العمانية لخدمات الاستثمار ش.م.ع.م (النشاط الرئيسي: الإستثمارات) منتجعات صلالة ش.م.ع.م (النشاط الرئيسي: مشروع سياحي متكامل) الجبل الأسود للاستثمار (النشاط الرئيسي: عقارات) شاطئ بدفا للعقارات (النشاط الرئيسي: مشروع سياحي)	٧٣,٤٥	٤٦,٨١٣	٩٧,٩٣	٥٧,٤٣٦
عمان	٩٩,٠٠	٣٨,٥١٤	٩٨,٠٠	٢٥,٣٨٢
عمان	٩٩,٩٨	٣٣١	٩٩,٩٨	٧١٩
عمان	٩٩,٩٩	١٧٣	٩٩,٩٨	-
عمان	٩٩,٩٨	١٠٠	٩٩,٩٨	١٠٠
مونتينيغرو	١٠٠,٠٠	١,٩٦٤	١٠٠,٠٠	١,٦٣١
إجمالي الاستثمارات في الشركات التابعة		٢٢٨,٣٩٨		٢١٤,٣٢٤

- (١) خلال السنة، قامت شركة التأمين التابعة لشركة الوطنية للتأمين على الحياة والتأمينات العامة ش.م.ع.م بإدراج أسهمها في سوق مسقط للأوراق المالية من خلال الطرح العام الأولي، وقامت المجموعة بتخفيض حصتها البالغة ٢٤,٤٨٪ خلال نوفمبر ٢٠١٧. كما تم شراء حصة بنسبة ٤,٨١٪ من قبل المجموعة، وبذلك بلغ صافي الاستثمار على مستوى المجموعة ٢١,٧٤٪. وكنتيجة لعملية البيع، كان هناك مبلغ ٤,٧ مليون ريال عماني، الذي تم تسجيله كريح من البيع في ربح أو خسارة الشركة الأم. تم عكس هذا الربح عند التوحيد وتسجيله كتعديل للحصص غير المسيطرة. بلغت القيمة السوقية لشركة التأمين التابعة بمقدار ٦٦,٣٧ مليون ريال عماني كما في تاريخ بيان المركز المالي.
- (٢) خلال السنة، تم تحويل مبلغ ٢٠ مليون ريال عماني من الشركة العمانية الوطنية للاستثمار ش.م.ع.م و ٢ مليون ريال عماني مستحق من منتجعات صلالة ش.م.ع.م إلى استثمارات.

اجمالي اصول والتزامات وإيرادات الشركات التابعة للمجموعة وجميعها مسجلة في سلطنة عمان وكذلك حصة المجموعة في نتائج أعمال تلك الشركات التابعة موضحة أدناه:

اسم الشركة التابعة	الاصول الف ر.ع	الالتزامات الف ر.ع	الإيرادات الف ر.ع	الحصة في النتائج الف ر.ع
٢٠١٧				
بنك عمان العربي ش.م.ع.م	٢,١٣٨,٩٩٩	١,٨٣٣,٤٥١	١٠٩,٢٤١	١٣,٣٩٠
الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م	١٤١,٩٦٨	٩٢,٥٠٤	١١٨,٦٠٦	٨,١٣٦
الشركة العمانية الوطنية للاستثمار ش.م.ع.م	١٥٠,٣٧١	١١١,٤٥٨	٣,٨٠٧	١,١٤٠
منتجعات صلالة ش.م.ع.م	٤٥٨	٢٢٧	-	(١٠١)
الشركة العمانية لخدمات الاستثمار ش.م.ع.م	١٦,٥٥٧	١٦,١٦٨	٥٦٩	(٢٧٣)
الجبل الأسود للاستثمار شاطئ بدفا للعقارات	٣,٥١٧	١,٤٥٢	-	(٥٦)
الإجمالي				٢٢,٢٣٦

٨ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(ح) استثمارات في شركات تابعة (تابع)

الحصة في الناتج	الإيرادات	الالتزامات	الأصول	اسم الشركة التابعة
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
١٤,١٧٢	١١٠,٥٩٠	١,٧٨٢,٨٧٣	٢,٠٦٥,٩٧٢	٢٠١٦
٤,٦٠٣	٩٩,٨٥٣	٩٠,٨٧٣	١٣٥,٢٥١	بنك عمان العربي ش.م.ع.م
٣,٧٥٠	٧,١٢١	٤٨,٠٠٧	٧٣,٧٨٩	الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م
-	٥٨	٢,١٢٥	٤٥٨	الشركة العمانية الوطنية للاستثمار ش.م.ع.م
(١٠)	١٢٨	٩٢٢	١,٦٩٩	منتجات صلالة ش.م.ع.م
(٩١١)	-	١,٣٤١	٣,٠٧٣	الشركة العمانية لخدمات الاستثمار ش.م.ع.م
٢١,٦٠٤				الجيل الأسود للاستثمار شاطئ بدفا للعقارات الإجمالي

شاطئ بدفا للعقارات

الشركة التابعة بصدد تطوير مشروع عقاري سياحي في مونتينيغرو. خلال السنة، أدرجت الإدارة خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٠,٨ مليون ريال عماني عن أعمال مشروع قيد التنفيذ.

منتجات صلالة ش.م.ع.م

الشركة التابعة بصدد تطوير مشروع عقاري سياحي في صلالة. لا يزال المشروع في مرحلة تطوير مبكرة حيث يتوقع ان تبدأ من أعمال البناء في سنة ٢٠١٨. تم الوضع في الاعتبار شريك عمل مناسب للاستثمار المشترك ومجلس الإدارة ملتزم بتطوير المشروع بغض النظر عما إذا عثر على شريك أم لا. على الرغم من أن الشركة التابعة لديها حقوق ملكية سالبة، إلا أن مجلس الإدارة يرى - بناء على نموذج العمل والتوقعات - بأن التطوير قابل للتطبيق وأنه لا توجد ضرورة لعمل خسارة انخفاض في القيمة. خلال السنة، أدرجت الإدارة خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ١,٦ مليون ريال عماني عن أعمال مشروع قيد التنفيذ.

الشركة الأهلية للأوراق المالية ش.م.ع.م

لا تتضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة نتائج الشركة الأهلية للأوراق المالية ش.م.ع.م، شركة قيد التصفية ومملوكة بنسبة ٩٩% بواسطة المجموعة. وفقاً لشروط إتفاقية البيع والشراء لبيع أعمال الأهلية للأوراق المالية في ٢٠٠١، وافق مساهمو الأهلية للأوراق المالية على تصفية الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٠٢. تم تعيين مصفي في ٣ مايو ٢٠٠٣ وقد تم إكمال إجراءات التصفية خلال السنة. تم إصدار التقرير النهائي للمصفي بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٧.

٩- القروض والسلفيات الى العملاء

(أ) القروض والسلفيات التي قام البنك التابع بمنحها الى العملاء فيما يلي :-

المجموعة	٢٠١٧	٢٠١٦
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
قروض شركات		
قروض لاجل	٦٩٨,٩٣٧	٦٥٠,٩٢٠
سحب على المكشوف	١٤٦,٤٦٩	١٤٣,٧٥٣
كمبيالات مخصومة	٧٤,٩٦٥	٨٧,٢٧٨
خدمات المصرفية الاسلامية	٥٠,١١٩	٣٣,٣٢٠
	٩٧٠,٤٩٠	٩١٥,٢٧١
قروض شخصية		
قروض استهلاكية	٤٣١,١٦٦	٤٥١,٢٤٢
قروض اسكانية	٢٤٩,٤٧٥	٢٣٥,١٧١
سحب على المكشوف	٧٥٥	١,٨٠٧
بطاقات ائتمان	٨,٠٥٢	٤,٦٥٧
خدمات المصرفية الاسلامية	٣٣,٠٣٤	٣٢,٧١٤
	٧٢٢,٤٨٢	٧٢٥,٥٩١
اجمالي القروض والسلفيات	١,٦٩٢,٩٧٢	١,٦٤٠,٨٦٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المتعاقد عليها ولم يتم الاعتراف بها (ب) أدناه	(٥٠,٤٥٩)	(٥٠,٠٦٣)
صافي القروض والسلفيات	١,٦٤٢,٥١٣	١,٥٩٠,٧٩٩

(ب) مخصص انخفاض قيمة القروض والفوائد المتعاقد عليها ولم يتم الاعتراف بها

فيما يلي حركة مخصص انخفاض قيمة القروض والفوائد المتعاقد عليها ولم يتم الاعتراف بها:-

المجموعة	مخصص الانخفاض في قيمة القروض	فوائد متعاقد عليها ولم يتم الاعتراف بها	الاجمالي
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢٠١٧			
الرصيد في ١ يناير	٤٣,٧٨٨	٦,٢٧٥	٥٠,٠٦٣
مخصص مكون خلال السنة	٨,٢٧٦	٣,٢٩٩	١١,٥٧٥
مبالغ مشطوبة	(٢,٣٤٢)	(٧٠٥)	(٣,٠٤٧)
مبالغ محررة/ مستردة	(٦,٥٧٥)	(١,٥٥٧)	(٨,١٣٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٣,١٤٧	٧,٣١٢	٥٠,٤٥٩
٢٠١٦			
الرصيد في ١ يناير	٣٧,٤٣٢	٧,٣٨١	٤٤,٨١٣
مخصص مكون خلال السنة	١٤,٣٨٤	٢,٩٤٣	١٧,٣٢٧
مبالغ مشطوبة	(٢,٤١٦)	(٢,٩٥٦)	(٥,٣٧٢)
مبالغ محررة/ مستردة	(٥,٦١٢)	(١,٠٩٣)	(٦,٧٠٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٣,٧٨٨	٦,٢٧٥	٥٠,٠٦٣

٩- القروض والسلفيات الى العملاء (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغ مجموع أرصدة القروض والسلفيات التي لم يتم الاعتراف بالفوائد المتعاقد عليها و/أو لم يتم احتساب فوائد مستحقة عليها ٥٠,٢٧٣ ألف ريال عماني (٢٠١٦ - ٤٧,٩٣٨ ألف ريال عماني).

(ت) جميع القروض والسلفيات تم منحها لعملاء داخل سلطنة عمان. تركيز القروض والسلفيات موزعة حسب القطاعات على النحو التالي:-

المجموعة		
٢٠١٧	٢٠١٦	
الف ر.ع	الف ر.ع	
٧٢٢,٤٨٢	٧٢٥,٥٩١	قروض شخصية واستهلاكية
٢٨٠,٧٥٤	٢٩٩,٤٨٥	الإنشاءات
١١٤,٩٩٠	١١٢,٠٤٧	التصنيع
١٢٧,١٧٢	١١٠,٦٢١	المناجم والمحاجر
٨٩,٨٤٥	٧٧,٨٦٠	الخدمات
٥٠,٤٤٨	٥٤,٧٤٤	تجارة الاستيراد
٧٦,٤٧٢	٥٢,٥٢٨	النقل
٥١,٨٢٧	٤٩,١١٢	الكهرباء والماء والغاز
٥١,٧٨٦	٤٦,٠٨٩	تجارة الجملة والتجزئة
٤٣,٩٠١	٣١,١٧٣	المؤسسات المالية
٥,٤٩٢	٤,٩٩٨	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
١,٠٦٦	٦٦٣	تجارة التصدير
١,٣٠٥	-	حكومة
٧٥,٤٣٢	٧٥,٩٥١	أخرى
١,٦٩٢,٩٧٢	١,٦٤٠,٨٦٢	

١٠- أصول أخرى

المجموعة		الشركة الأم		
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
٢٥,٠٢١	٢٤,١٣٣	-	-	مديونية العملاء مقابل القبولات
٩,٣٤٦	٦,٨٩٩	-	-	فوائد مستحقة القبض
٣,٢٠٤	٣,٩٩٢	١,٨٧٤	٧١٠	مدفوعات مقدمة
٣٢١	١٦٦	-	-	القيمة العادل الموجبة للادوات المشتقة (إيضاح ٣٧)
١٤,٤٠٠	١٦,١٠٩	٩٥٦	١٥١	أخرى
٥٢,٢٩٢	٥١,٢٩٩	٢,٨٣٠	٨٥٢	

١١ (أ) - استثمارات عقارية
المجموعة - ٢٠١٧

اراضي	مباني	اعمال رأسمالية قيد الانشاء	المجموع
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢,٥٣١	٧,٨٠٠	٧٠	١٠,٤٠١
١٢٦	-	٢٨٣	٤٠٩
٢,٦٥٧	٧,٨٠٠	٣٥٣	١٠,٨١٠
-	-	٤,٣٧٨	٤٠٩
٢,٦٥٧	٧,٨٠٠	٤,٧٣١	١٥,١٨٨
-	٩٠	-	٩٠
-	٢٤٥	-	٢٤٥
-	٣٣٥	-	٣٣٥
-	٢٤٤	-	٢٤٤
-	٥٧٩	-	٥٧٩
٢,٦٥٧	٧,٢٢١	٤,٧٣١	١٤,٦٠٦
٢,٦٥٧	٧,٤٦٥	٣٥٣	١٠,٤٧٥

التكلفة

في ١ يناير ٢٠١٦

إضافات

في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاستهلاك

في ١ يناير ٢٠١٦

المحمل للسنة

في ١ يناير ٢٠١٧

المحمل للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ (ب) - الشركة الأم - ٢٠١٧

اراضي	مباني	اعمال رأسمالية قيد الانشاء	المجموع
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢,٥٣١	٦,٥٠٠	٧٠	٩,١٠١
-	-	٢٨٣	٢٨٣
٢,٥٣١	٦,٥٠٠	٣٥٣	٩,٣٨٤
-	-	-	-
(٢,٥٣١)	(٦,٥٠٠)	(٣٥٣)	(٩,٣٨٤)
-	-	-	-
-	٦٥	-	٦٥
-	١٧٦	-	١٧٦
-	٢٤١	-	٢٤١
-	-	-	-
-	(٢٤١)	-	(٢٤١)
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٥٣١	٦,٢٥٩	٣٥٣	٩,١٤٣

التكلفة

في ١ يناير ٢٠١٦

إضافات

في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

إستبعاد خلال السنة (١)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاستهلاك

في ١ يناير ٢٠١٦

المحمل للسنة

في ١ يناير ٢٠١٧

المحمل للسنة

المتعلق بالإستبعادات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ (أ) استثمارات عقارية (تابع)

تعتقد إدارة المجموعة بأن التقييم العادل للعقار الإستثماري لا يختلف جوهريا عن القيمة الدفترية كما في تاريخ بيان المركز المالي.

١١ (ب) - مشروعات قيد الانشاء

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، المشروعات قيد الانشاء هي كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	المجموعة
الف ر.ع	الف ر.ع	
١٦٨	١٦٨	منتجعات صلالة ش.م.ع.م
٢,٥٨١	٢,٥٨١	المرحلة الاولى
(٢,٧٤٩)	(٢,٧٤٩)	اتعاب استشارية
-	-	مخصص إنخفاض القيمة
٥,٢٣١	٥,٢٣١	شاطئ بدفا للعقارات
٩٤٥	٩٤٥	تكلفة الارض
(١,٣٣٤)	(٩٠٥)	تكاليف استشارات واخرى
(١,٨٦٢)	(١,٨٦٢)	إحتياطي تحويل عملات أجنبية
٢,٩٧٠	٣,٣٩٩	مخصص إنخفاض قيمة الأرض

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، أدرجت الشركة مبلغ ٠,٤ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٠,١ مليون ريال عماني) إحتياطي تحويل عملات أجنبية من شاطئ بدفا للعقارات عن تحويل بياناتها المالية إلى الريال العماني.

الحركة في مخصص إنخفاض قيمة مشروعات قيد الانشاء كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	في ١ يناير
الف ر.ع	الف ر.ع	المحمل خلال السنة
٢,٢٠٠	٤,٦١١	في ٣١ ديسمبر
٢,٤١١	-	
٤,٦١١	٤,٦١١	

١١(ت) - الممتلكات والمعدات

المجموعة	أثاث وتركيبات					أعمال	
	أراضي ومباني	ومعدات	سيارات	التطوير	رأسمالية قيد	المجموع	
	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
التكلفة :							
في ١ يناير ٢٠١٦	٢١,٥٧١	٣٠,٧٦٤	٩٠٣	٤٢٨	٥٣,٦٦٦		
إضافات	-	٤,١٦٦	١٣٠	٩٣٠	٥,٢٢٦		
تحويلات	-	١٧	-	(١٧)	-		
استبعادات	-	(٩٦١)	-	(٩٨)	(١,٠٥٩)		
في ١ يناير ٢٠١٧	٢١,٥٧١	٣٣,٩٨٦	١,٠٣٣	١,٢٤٣	٥٧,٨٣٣		
إضافات	-	٤,٨٣٧	٢٠	٢٥٩	٥,١١٦		
تحويلات	-	٦٠٧	-	(٦٠٧)	-		
استبعادات	-	(١٠٣)	(٥)	-	(١٠٨)		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢١,٥٧١	٣٩,٣٢٧	١,٠٤٨	٨٩٥	٦٢,٨٤١		
الاستهلاك:							
في ١ يناير ٢٠١٦	١,٥٧٤	٢١,٩٦٣	٥٢٠	-	٢٤,٠٥٧		
استهلاك السنة	٥٩٠	٣,٦٤١	١٤١	-	٤,٣٧٢		
استبعادات	-	(٦٨٧)	(٩٨)	-	(٧٨٥)		
في ١ يناير ٢٠١٧	٢,١٦٤	٢٤,٩١٧	٥٦٣	-	٢٧,٦٤٤		
استهلاك السنة	٥٩٠	٣,٦٢٥	١٣٣	-	٤,٣٧٢		
استبعادات	-	(٤٢)	(٥)	-	(٤٧)		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٧٥٤	٢٨,٥٠٠	٦٩١	-	٣١,٩٤٥		
القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٨,٨١٧	١٠,٨٢٧	٣٥٧	٨٩٥	٣٠,٨٩٦		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٩,٤٠٧	٩,٠٦٩	٤٧٠	١,٢٤٣	٣٠,١٨٩		

١١ (ت) - الممتلكات والمعدات (تابع)

أراضي ومباني الف.ر.ع	أثاث وتركيبات ومعدات الف.ر.ع	سيارات الف.ر.ع	أعمال رأسمالية قيد التطوير الف.ر.ع	المجموع الف.ر.ع
الشركة الأم				
التكلفة :				
-	٨٦١	٤٠	-	٩٠١
-	٧	-	-	٧
-	(٧)	-	-	(٧)
-	٨٦١	٤٠	-	٩٠١
-	٣	-	-	٣
-	٨٦٤	٤٠	-	٩٠٤
الاستهلاك:				
-	٥٩٨	٩	-	٦٠٧
-	١٤١	١٢	-	١٥٣
-	(٢)	-	-	(٢)
-	٧٣٧	٢١	-	٧٥٨
-	١٠٩	١١	-	١٢٠
-	٨٤٦	٣٢	-	٨٧٨
-	١٨	٨	-	٢٦
-	١٢٤	١٩	-	١٤٣
في ١ يناير ٢٠١٦				
إضافات				
استيعادات				
في ١ يناير ٢٠١٧				
إضافات				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
الاستهلاك:				
في ١ يناير ٢٠١٦				
استهلاك العام				
إستيعادات				
في ١ يناير ٢٠١٧				
استهلاك العام				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				

١٢ - أصول غير ملموسة

المجموعة	الإسم التجاري الف.ر.ع	شبكة المستشفى الف.ر.ع	الترخيص الف.ر.ع	الشهرة الف.ر.ع	المجموع الف.ر.ع
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠١٦	٩,١١٧	٧,٥٩٧	٢,٦٣١	-	١٩,٣٤٥
إضافات	-	-	-	-	-
في ١ يناير ٢٠١٧	٩,١١٧	٧,٥٩٧	٢,٦٣١	-	١٩,٣٤٥
إضافات	-	-	-	١٩٠	١٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٩,١١٧	٧,٥٩٧	٢,٦٣١	١٩٠	١٩,٥٣٥
الإطفاء:					
في ١ يناير ٢٠١٦	-	١٨٦	١٦١	-	٣٤٧
المحمل للسنة	-	٥٠٦	٤٣٨	-	٩٤٤
في ١ يناير ٢٠١٧	-	٦٩٢	٥٩٩	-	١,٢٩١
المحمل للسنة	-	٥٠٧	٤٣٩	-	٩٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	١,١٩٩	١,٠٣٨	-	٢,٢٣٧
القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٩,١١٧	٦,٣٩٨	١,٥٩٣	١٩٠	١٧,٢٩٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩,١١٧	٦,٩٠٥	٢,٠٣٢	-	١٨,٠٥٤

أجرت المجموعة تحليلًا لإنخفاض قيمة الأصول غير ملموسة مع الأعمار غير المحددة المتعلقة بالأصول غير ملموسة المكتسبة نتيجة لدمج الأعمال كما في تاريخ التقرير. أظهرت النتائج عدم وجود انخفاض في القيمة. تنسب الشهرة الناتجة من التملك إلى شراء حصة مسيطرة في شركة إنايا تبا ذ.م.م من قبل المجموعة خلال السنة. إن الشهرة المعترف بها مؤقتة.

١٣ - رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به ٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٦-٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم)
٦٣,٥٧٩	٦٩,٩٣٧	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٦٩٩,٣٦٩,٩٨١ سهم عادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم (٢٠١٦-٦٣٥,٧٩٠,٨٩٢ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم)

في اجتماع الجمعية العامة السنوي لمساهمي الشركة الأم الذي عقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٧ تمت الموافقة على توزيعات أرباح أسهم مجانية بمقدار ٦٣,٥٧٩,٠٨٩ (٢٠١٦-٨٢,٩٢٩,٢٥٠) سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم سيتم إصدارها عن طريق تحويل ٦,٣٥٧,٩٠٩ ريال عماني (٢٠١٦ - ٨,٢٩٢,٩٢٥ ريال عماني) من علاوة إصدار الأسهم إلى رأس المال.

مساهمو الشركة الأم الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة الأم. سواء باسمهم أو من خلال حسابات من ينوب عنهم. وعدد الأسهم التي يملكونها في تاريخ التقرير كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
%	%	
-	١٦٨,٣٨٩,٧٨٣	أوبهار كابيتال - إدارة الأصول / العهدة المحلية
١٢٧,٥١٨,٩٢٥	١٤٠,٤٩٠,٨١٦	شركة الهلال للاستثمار ش.م.م
١٢٧,١٥٨,١٧٩	-	صندوق عمان للاستثمار
٧٠,٥٩٠,١٩٦	٨٠,٠٨١,٩٠٤	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية
٢٠,٠٦	٢٤,٠٨	
٢٠,٠٠	٢٠,٠٩	
١١,١٠	١١,٤٥	

١٣ (ب) سندات رأس المال الفئة ١ المستمرة

في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦، أصدر البنك التابع سندات الفئة ١ المستمرة غير مضمونة بقيمة ٣٠ مليون ريال عماني (٣٠,٠٠٠,٠٠٠ وحدة بقيمة ١ ريال عماني لكل وحدة من خلال طرح خاص). إن السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية وقابلة للتحويل من خلال التداول. تحمل السندات سعر فائدة ثابت قدره ٧,٧٥٪ سنوياً تدفع نصف سنوياً في المتأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة هي غير تراكمية وتدفع في تقدير البنك التابع. تشكل السندات جزء من رأس مال الفئة ١ للبنك التابع ويلتزم بمتطلبات بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني.

تشكل سندات الفئة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة من البنك التابع ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. سندات الفئة ١ ليس لديها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي ويتم استردادها من قبل البنك التابع بناءً على تقديره في ٢٩ يناير ٢٠٢١ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ دفع الفائدة بعد ذلك يخضع لموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

١٣ (ج) أسهم الخزينة

٢٠١٦	٢٠١٧	المجموعة
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
-	٨١,٤٦٤	١ يناير
-	٨١,٤٦٤	تملك خلال السنة
-	-	٣١ ديسمبر

خلال السنة، استحوذت الشركة التابعة على ١٦٧,٨٤٨,٧٩٥ سهماً في الشركة. يتم الاحتفاظ بهذه الأسهم من قبل شركة شقيقة كأمين نيابة عن المجموعة. إن أسهم الخزينة هي أدوات حقوق ملكية خاصة يتم إعادة شرائها وإدراجها بالتكلفة ويتم خصمها من حقوق المساهمين. لا يتم إدراج أية أرباح أو خسائر في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة. يتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية والعوض المقابل، في حالة إعادة إصداره، في علاوة إصدار الأسهم.

١٤ - الاحتياطات

(أ) علاوة إصدار

هذا الاحتياطي قابل للتوزيع على المساهمين. خلال السنة، تمت الموافقة على توزيع أرباح أسهم مجانية بقيمة ٦٣,٥٧٩,٠٨٩ (٢٠١٦ - ٨٢,٩٢٩,٢٥٠) سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم الواحد سيتم إصدارها عن طريق تحويل مبلغ ٦,٣٥٧,٩٠٩ ريال عماني (٢٠١٦ - ٨,٢٩٢,٩٢٥ ريال عماني) من علاوة إصدار الأسهم إلى رأس المال.

(ب) احتياطي قانوني

تتطلب المادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان أن تقوم الشركة الأم وكل من الشركات التابعة لها بتحويل ١٠% من أرباحها عن كل سنة مالية إلى هذا الاحتياطي حتى يبلغ الاحتياطي القانوني لكل شركة منها ما يعادل ثلث رأسمالها على الأقل. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. يمثل رصيد آخر السنة مبلغ تخص الشركة الأم بالإضافة إلى حصتها من الاحتياطي القانوني للشركات التابعة.

(ت) احتياطي عام

هذا الاحتياطي الاختياري لدى البنك التابع قابل للتوزيع.

١٥ - إحتياطات غير قابلة للتوزيع أخرى

الموحدة	إحتياطي رأس المال	إحتياطي طوارئ	إحتياطي خاص	إحتياطي دين ثانوي	إحتياطي إعادة تقييم عملة أجنبية	إحتياطي إعادة تقييم	المجموع
في ١ يناير ٢٠١٦	١٧,٨٤٦	٢٩٣	-	٢٠,٣٩٦	(١,٢٣٩)	١,٧٤٨	٣٩,٠٤٤
دخل شامل آخر	-	-	-	-	(١٠٤)	-	(١٠٤)
محول إلى / من أرباح محتجزة	-	١,١١٦	١,٢٢٤	٧,١٣٩	-	-	٩,٤٧٩
في ١ يناير ٢٠١٧	١٧,٨٤٦	١,٤٠٩	١,٢٢٤	٢٧,٥٣٥	(١,٣٤٣)	١,٧٤٨	٤٨,٤١٩
دخل شامل آخر	-	-	-	-	٣٩٨	-	٣٩٨
محول إلى / من أرباح محتجزة	٣,٨٨٦	٦٥٢	١٨٤	(٢٣,٤٥٦)	(٢)	(١,٥١٤)	(٢٠,٢٥٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢١,٧٣٢	٢,٠٦١	١,٤٠٨	٤,٠٧٩	(٩٤٧)	٢٣٤	٢٨,٥٦٧

الشركة الأم	إحتياطي طوارئ	إحتياطي خاص	إحتياطي دين ثانوي	إحتياطي إعادة تقييم عملة أجنبية	إحتياطي إعادة تقييم	المجموع
في ١ يناير ٢٠١٦	٢٩٣	-	٢٠,٣٩٦	(١,٢٣٩)	١,٧٤٨	٢١,١٩٨
دخل شامل آخر	-	-	-	(١٠٤)	-	(١٠٤)
محول إلى / من أرباح محتجزة	١,١١٦	١,٢٢٤	١,٧٣٩	-	-	٩,٤٧٩
في ١ يناير ٢٠١٧	١,٤٠٩	١,٢٢٤	٢٧,٥٣٥	(١,٣٤٣)	١,٧٤٨	٣٠,٥٧٣
دخل شامل آخر	-	-	-	٣٩٨	-	٣٩٨
محول إلى / من أرباح محتجزة	٦٥٢	١٨٤	(٢٣,٤٥٦)	(٢)	(١,٥١٤)	(٢٠,٢٥٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٠٦١	١,٤٠٨	٤,٠٧٩	(٩٤٧)	٢٣٤	٦,٨٣٥

إحتياطي رأسمالي

قام بنك عمان العربي ش.م.ع.م ، وهو بنك تابع للشركة ، في سنة سابقة بزيادة رأسماله المدفوع عن طريق رسملة الأرباح المحتجزة وإصدار أسهم حق أفضلية. وتم تحويل حصة الشركة الأم من تلك الزيادة في رأس المال من خلال رسملة الأرباح المحتجزة المحولة إلى إحتياطي رأسمالي غير قابل للتوزيع في البيانات المالية للمجموعة.

(١) إحتياطي الطوارئ

وفقاً للمادة ١٠ مكرر (٢) (ج) و ١٠ مكرر (٣) (ب) من تشريعات قانون شركات التأمين (القرار الوزاري رقم ٨٠/٥) وتعديلاته. يتطلب هذا القانون أن يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات القائمة بالنسبة لأعمال التأمين العام بمقدار ٣٦٥,١١٦ ريال عماني (٢٠١٦: ٢٢٠,٦٣٧ ريال عماني) و ١% من أقساط التأمين على الحياة للنسبة لأعمال التأمين على الحياة بمقدار ١,٠٠٢,٠٧٠ ريال عماني (٢٠١٦: ٩١٩,٥٨٨ ريال عماني) في تاريخ التقرير من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي الطوارئ. يمكن لشركة التأمين التابعة أن توقف هذا التحويل عندما يساوي رصيد الإحتياطي رأس المال المصدر. لن يتم الإعلان عن توزيعات أرباح في أي سنة إلى أن تتم تغطية العجز في هذا الإحتياطي من الأرباح المحتجزة. لن يتم استخدام هذا الإحتياطي إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

إحتياطي خاص

خلال سنة ٢٠١٥، باعت البنك التابع مباني المكتب الرئيسي القديمة في روي حيث أن عمليات المكتب الرئيسي انتقلت إلى المقر الجديد في الغبرة. الربح من بيع المبنى تم تحويله كإحتياطي خاص، الأمر الذي يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني على أي توزيع. في ٢٠ يونيو ٢٠١٧، أصدر البنك المركزي العماني تعميماً يتعلق بمتطلبات الإحتياطي للحسابات المعاد هيكلتها. وفقاً للتعميم، يجب احتساب إحتياطي بنسبة ١٠٪ لجميع الحسابات المعاد هيكلتها. وفقاً لذلك، قامت المجموعة بتحويل المبلغ المطلوب من الأرباح المحتجزة إلى الإحتياطي الخاص.

إحتياطي دين ثانوي

تم إنشاء إحتياطي الدين الثانوي بتحويل ٢٠% من قيمة السندات الثانوية من الربح بعد الضريبة لكل سنة. يتطلب البنك المركزي العماني أن يتم تجنب إحتياطي سنوياً للسندات الثانوية والقروض التي من المقرر أن تستحق خلال خمس سنوات. إن هذا الإحتياطي متاح لتحويله مرة أخرى إلى الأرباح المحتجزة عند استحقاق السندات الثانوية والقروض. خلال السنة، استحققت السندات الثانوية البالغة ٥٠ مليون ريال عماني في مايو ٢٠١٧، وبناء على ذلك، تم تحويل إحتياطي متناسب إلى الأرباح المحتجزة.

١٥- إحتياطات غير قابلة للتوزيع أخرى (تابع)

إحتياطي تحويل العملات الأجنبية

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

إحتياطي إعادة تقييم

يمثل إحتياطي إعادة التقييم حصة الشركة الأم في إحتياطي التقييم الناتج عن إعادة تقييم أراضي في شركات شقيقة.

١٦- توزيعات الأرباح مقترحة ومدفوعة

الشركة الأم

لا يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية محاسبياً إلا بعد أن يتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية. سيتم عرض توزيعات الأرباح المقترحة من مجلس الإدارة فيما يتعلق على الجمعية العامة العادية السنوية المزمع عقدها في ٢٧ مارس ٢٠١٨ وهي توزيعات نقدية بواقع ٠,٠١٥ ريال عماني لكل سهم (٢٠١٦-٠,٠١٥ ريال عماني لكل سهم) بإجمالي ١٠,٤٩٠,٥٤٨ ريال عماني (٢٠١٦-٩,٥٣٦,٨٦٣ ريال عماني) وتوزيع أسهم مجانية بواقع ٠,٠١٠ ريال عماني لكل سهم (٢٠١٦-٠,٠١٠ ريال عماني لكل سهم) بإجمالي ٦,٩٩٣,٦٩٩ ريال عماني (٢٠١٦-٦,٣٥٧,٩٠٩ ريال عماني) فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لم تتضمن توزيعات الأرباح المقترحة والتي سيتم اثباتها ضمن حقوق المساهمين كجزء من الأرباح المحتجزة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٧-

مستحق لبنوك

في تاريخ التقرير ، بلغ المستحق لبنوك ما يلي:-

المجموعة		الشركة الأم	
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع
٤,٠١١	١٢,٠٥٦	-	-
١٢٧,٨٠٠	١٣٨,٨٠٠	١٣٩,٣٠٠	١٣٨,٩٠٠
١٣١,٨١١	١٥٠,٨٥٦	١٣٩,٩٠٠	١٣٨,٩٠٠

مستحق لبنوك - حسابات جارية
قروض لاجل

قروض لاجل غير مضمونة وتحمل متوسط فوائد قدرها ٤,٠٤% (٢٠١٦: ٣,٣٠%).

إستحقاق القروض لاجل كالتالي:

المجموعة		الشركة الأم	
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع
٨٠,٣٠٠	٦١,٠٠٠	٩١,٨٠٠	٦١,١٠٠
٤٧,٥٠٠	٧٧,٨٠٠	٤٧,٥٠٠	٧٧,٨٠٠
١٢٧,٨٠٠	١٣٨,٨٠٠	١٣٩,٣٠٠	١٣٨,٩٠٠

مستحق خلال سنة
مستحق أكثر من سنة

١٨-

ودائع من عملاء

٢٠١٧	٢٠١٦
الف.ر.ع	الف.ر.ع
٧٣٣,٧٨٢	٧٥٨,٧٥٥
٧٣٢,٦٣٥	٦٢٥,٥٥١
٢٧٢,٠١١	٢٤١,٠٧٥
١,٧٣٨,٤٢٨	١,٦٢٥,٣٨١

المجموعة
ودائع لأجل
حسابات تحت الطلب
حسابات توفير

تركيز عملاء الودائع وفقاً للقطاع الخاص والحكومي هو كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٦
الف.ر.ع	الف.ر.ع
١,٣٤٣,٥٣٦	١,٢٣٦,٦١٨
٣٩٤,٨٩٢	٣٨٨,٧٦٣
١,٧٣٨,٤٢٨	١,٦٢٥,٣٨١

عملاء القطاع الخاص
عملاء القطاع الحكومي

ودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية

تتضمن ودائع العملاء المذكورة أعلاه ، ودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية التالية:

٢٠١٧	٢٠١٦
الف.ر.ع	الف.ر.ع
٧٢,٠٠٨	٥٨,١٦٢
١٤,٦٧٩	٦,٨١٤
٣,٢١٨	٢,٤٨٦
٨٩,٩٠٥	٦٧,٤٦٢

قبولات الوكالة
حسابات جارية - قرض
حسابات المضاربة

١٩- أموال التأمين

المجموعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٣٩,٣٩٢	(١٤,٥٤٠)	٢٤,٨٥٣
٦,٣٦٤	(٤٠١)	٥,٩٦٣
٢٢,٤٢٢	(٨,٦٥٥)	١٣,٧٦٧
٦٨,١٧٩	(٢٣,٥٩٦)	٤٤,٥٨٣

٢٠١٧

الإحتياطي الإكتواري/المحاسبي- إحتياطي
المخاطر السارية - التأمين على الحياة
إحتياطي المخاطر السارية - التأمين العام
إغلاق المطالبات القائمة
(متضمنة المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها)

٢٠١٦

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٤٢,٩٣٠	(١٧,٤٠٩)	٢٥,٥٢١
٤,٣٢٣	(٥١١)	٣,٨١٢
٢٠,٥٨٠	(٨,٧٦٥)	١١,٨١٥
٦٧,٨٣٣	(٢٦,٦٨٥)	٤١,١٤٨

الإحتياطي الإكتواري/المحاسبي- إحتياطي
المخاطر السارية - التأمين على الحياة
إحتياطي المخاطر السارية - التأمين العام
إغلاق المطالبات القائمة
(متضمنة المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها)

الحركة خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٦
الف ر.ع	الف ر.ع
٢٥,٥٢١	٢٤,٨١٨
-	٨٣١
(٦٦٨)	(١٢٨)
٢٤,٨٥٣	٢٥,٥٢١

الإحتياطي الإكتواري/المحاسبي وإحتياطي المخاطر السارية:
في ١ يناير/ تاريخ الإستحواذ:
تعديل في الأرقام الإفتتاحية للشركة التابعة
الحركة في بيان الإيرادات الشاملة
في ٣١ ديسمبر

إحتياطي المخاطر السارية

٢٠١٧	٢٠١٦
الف ر.ع	الف ر.ع
٣,٨١٢	٢,٦٣٤
-	(١١٦)
٢,١٥١	١,٢٩٤
٥,٩٦٣	٣,٨١٢

في ١ يناير/ تاريخ الإستحواذ
تعديل في الأرقام الإفتتاحية للشركة التابعة
الحركة في بيان الإيرادات الشاملة
في ٣١ ديسمبر

مبلغ مخصص المطالبات القائمة وحصة معيدي التأمين ذات الصلة هي كما يلي:

المجموعة ٢٠١٧			
إجمالي المطالبات القائمة	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
٢٠,٥٨٠	(٨,٧٦٥)	١١,٨١٥	المطالبات القائمة في ١ يناير (متضمنة التي لم يتم الإبلاغ عنها)
٨٩,٩٤٣	(٣٦,٣٨٦)	٥٣,٥٥٧	المطالبات المحملة خلال الفترة
(٨٨,١٠١)	٣٦,٤٩٦	(٥١,٦٠٥)	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
٢٢,٤٢٢	(٨,٦٥٥)	١٣,٧٦٧	إغلاق المطالبات القائمة
			(متضمنة المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها)
المجموعة ٢٠١٦			
إجمالي المطالبات القائمة	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
١٧,٣٧٢	(٧,٨٩٩)	٩,٤٧٣	المطالبات القائمة في ١ يناير (متضمنة التي لم يتم الإبلاغ عنها)
٤٢٩	(٤٥٨)	(٢٩)	تعديل في الأرقام الإفتتاحية للشركة التابعة
٨٣,٨٨١	(٣٥,٤١٥)	٤٨,٤٦٦	المطالبات المحملة خلال الفترة
(٨١,١٠٢)	٣٥,٠٠٧	(٤٦,٠٩٥)	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
٢٠,٥٨٠	(٨,٧٦٥)	١١,٨١٥	إغلاق المطالبات القائمة
			(متضمنة المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها)

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

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

٢٠- ديون ثانوية

من أجل تحسين الملاءة الرأسمالية والوفاء بمتطلبات التمويل ، قام البنك التابع (بنك عمان العربي) بزيادة رأس المال في شكل سندات ثانوية وقروض.

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٥٠,٠٠٠	-	سندات ثانوية (١)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	قروض ثانوية (٢)
٧٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	

(١) سندات دين ثانوية

قام البنك التابع بإصدار سندات دين غير مضمونة وغير قابلة للتحويل بمبلغ ٥٠ مليون ريال عماني (٥٠,٠٠٠,٠٠٠ وحدة سعر ريال عماني لكل وحدة) تستحق السداد بعد خمس سنوات وشهر واحد في إبريل ٢٠١٢ من خلال اكتتاب خاص. إستحققت السندات في مايو ٢٠١٧.

(٢) قروض ثانوية

حصل البنك التابع على قروض ثانوية بمبلغ ٢٠ مليون ريال عماني ، تماشياً مع متطلبات بازل ٣ - القائمة ٢ رأس المال ، لمدة خمس سنوات وستة أشهر في نوفمبر ٢٠١٥. تحمل القروض معدل فائدة ثابت قدره ٥,٥% سنوياً تدفع بشكل نصف سنوي بينما يدفع المبلغ الرئيسي بتاريخ استحقاق السداد.

٢١- التزامات أخرى

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	٢٤,١٣٣	٢٥,٠٢١
-	-	-	-
٢,٢٩٢	١,٩٣٢	٢٨,٥١٣	٩٣,١٨٩
١٤٥	١٢٦	١٨,٣٤٤	١٨,٢٠٧
-	-	٥,٦٠٥	٣,٣٦٤
٢٥١	٣٠٨	٢,٩٩٠	٢,٠٢١
-	-	١,٣٠٩	١,٣٤٩
-	-	١٤٣	٢٩٠
٢,٦٨٨	٢,٣٦٦	٨١,٠٣٧	١٤٣,٢٦١

إلتزامات مقابل قبولات
مستحق الدفع لعملاء الإستثمار
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
فوائد مستحقة الدفع
كفالات وشيكات مصدقة
مكافأة نهاية خدمة الموظفين (إيضاح ٣٠)
فوائد وعمولات مستلمة مقدماً
القيمة العادلة السالبة للادوات المشتقة (إيضاح ٣٧)

٢٢- ضرائب

(أ) المثبت في قائمة الدخل الشامل:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
-	-	٤,٨٨١	٦,٢٣٤
-	-	٢٢٤	١٤٣
-	-	٥,١٠٥	٦,٣٧٧
-	-	(٢٨٩)	(٦٢)
-	-	٤,٨١٦	٦,٣١٥
-	-	٣,٤٦٩	٦,٣١٥
-	-	٥,٠٨٤	٦,٢٩٩
-	-	(١١٨)	(٢١٩)
-	-	٤,٩٦٦	٦,٠٨٠
-	-	(١٦٧)	١١٨
-	-	٢٨٥	١٠١
-	-	١١٨	٢١٩

بيان الدخل الشامل

السنة الحالية

السنة السابقة

مصرف الضريبة للسنة

ضريبة مؤجلة

مصرف الضريبة

مصرف الضريبة للعمليات المستمرة

بيان المركز المالي

السنة الحالية

ضريبة مؤجلة

أصل (التزام) ضريبة مؤجلة

في ١ يناير

حركة خلال السنة

تخضع الشركة الأم لضريبة الدخل بمعدل ١٥%.

٢٢- ضرائب (تابع)

(ب) احتساب مصروف ضريبة الدخل

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

المجموعة		الشركة الأم		
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	
٣٩,٩٣٧	٣١,١٦٢	٢٧,٨٦٣	٢٤,٧٩٦	الربح قبل الضريبة من العمليات المستمرة
-	١١,٢٢٩	-	-	الربح قبل الضريبة من العمليات المتوقفة
٣٩,٩٣٧	٤٢,٣٩١	٢٧,٨٦٣	٢٤,٧٩٦	
٥,٩٩٠	٥,٠٧٢	٤,١٧٩	٢,٩٧٢	ضريبة الدخل بالمعدل المذكور أعلاه
(١,٣٦٥)	(٢,١٩٥)	(٥,٠٩٧)	(٣,٧١٢)	إيرادات معفاة من الضريبة
١,٤٢٤	١,٦١٩	٨٩٨	٧٩٣	مصروفات غير قابلة للخصم
٩٢	١٧٧	٢٠	-	مصروف/ (إيراد) ضريبة مؤجلة غير مدرج خلال
-	٨٠	-	٦١	أثر خسائر ضريبية غير مسموح بها
١٤٣	٢٤٩	-	-	الضريبة الحالية - سنة سابقة
٢٧	(١٩٠)	-	(١١٨)	الضريبة المؤجلة - سنة سابقة
٤	٤	-	٤	أخرى
٦,٣١٥	٤,٨١٦	-	-	مصروف ضريبة الدخل

(ت) الحركة

المجموعة		الشركة الأم		
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	
٤,٩٦٦	٤,٨١٩	-	-	الرصيد كما في ١ يناير
٦,٣٧٧	٥,١٠٥	-	-	المحملة خلال السنة - الضريبة الحالية
(٦٢)	(٢٨٩)	-	-	المحملة خلال السنة (الضريبة المؤجلة)
(٣٩)	-	-	-	مدرج في دخل شامل آخر (ضريبة مؤجلة)
(٥,١٦٢)	(٤,٦٦٩)	-	-	مدفوع خلال السنة الحالية
٦,٠٨٠	٤,٩٦٦	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٢ - ضرائب (تابع)

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

المدرجة في	الإيرادات الشاملة	المدرجة في بيان الدخل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
المجموعة			
(٦٧)	-	(٧٧)	(١٤٤)
(١٧)	-	(٤)	(٢١)
(٥٤)	-	(١٤)	(٦٨)
٢٥	-	(١٧)	٨
١٢	-	١١	٢٣
١٠٩	-	٦٤	١٧٣
(١٣٠)	-	١٣٠	-
٩٥	٣٩	-	١٣٤
١٤٥	-	(٣١)	١١٣
١١٨	٣٩	٦٢	٢١٩

الممتلكات والألات والمعدات
إطفاء الشهرة
إحتياطي إعادة التقييم
مخصص إنخفاض قيم الإستثمارات في الخارج
إعادة تقييم الإستثمارات في العقارات
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
أرباح غير محققة من إستثمارات محلية غير مدرجة
إحتياطي قيمة عادلة لإستثمارات متاحة للبيع
تقاص أصول والتزامات الضريبة المؤجلة
الإجمالي

المدرجة في	الإيرادات الشاملة	المدرجة في بيان الدخل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
المجموعة			
(٢٩٨)	-	٢٣١	(٦٧)
(١٧)	-	-	(١٧)
(٥٤)	-	-	(٥٤)
-	-	٢٥	٢٥
-	-	١٢	١٢
١٠٠	-	٩	١٠٩
(١٣٠)	-	-	(١٣٠)
٩٩	(٤)	-	٩٥
١٣٣	-	١٢	١٤٥
(١٦٧)	(٤)	٢٨٩	١١٨

الممتلكات والألات والمعدات
إطفاء الشهرة
إحتياطي إعادة التقييم
مخصص إنخفاض قيم الإستثمارات في الخارج
إعادة تقييم الإستثمارات في العقارات
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
أرباح غير محققة من إستثمارات محلية غير مدرجة
إحتياطي قيمة عادلة لإستثمارات متاحة للبيع
تقاص أصول والتزامات الضريبة المؤجلة
الإجمالي

٢٢- ضرائب (تابع)

لدى المجموعة خسائر ضريبية يمكن ترحيلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٦ مليون ريال عماني تقريباً. لم تدرج المجموعة أصل الضريبة المؤجلة على أساس أن دخل المجموعة في الغالب معفى من ضريبة الدخل وأنه لن يكون لديها أرباح مستقبلية كافية خاضعة للضريبة يمكن في مقابلها استخدام الخسائر الضريبية. يمكن لكل شركة من شركات المجموعة استخدام الخسائر الضريبية الخاصة بها مقابل دخلها الخاضع للضريبة. تخضع الخسائر الضريبية لمدة إنتهاء بموجب قانون ضريبة الدخل العماني ، وسوف تنتهي بين ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢.

الشركة الأم	كما في ١ يناير ٢٠١٧	المدرجة في قائمة الدخل	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
أرباح غير محققة من إستثمارات أجنبية مدرجة	(٨)	٨	-
الممتلكات والآلات والمعدات	(٧)	٧	١٥
أرباح غير محققة من إستثمارات محلية غير مدرجة	(١٣٠)	١٣٠	-
خسائر ضريبية	١٤٥	(١٤٥)	-
الإجمالي	-	-	-

الشركة الأم	كما في ١ يناير ٢٠١٦	المدرجة في قائمة الدخل	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
أرباح غير محققة من إستثمارات أجنبية مدرجة	-	(٨)	(٨)
الممتلكات والآلات والمعدات	(٣)	(٤)	(٧)
أرباح غير محققة من إستثمارات محلية غير مدرجة	(١٣٠)	-	(١٣٠)
خسائر ضريبية	١٣٣	١٢	١٤٥
الإجمالي	-	-	-

لدى الشركة الأم خسائر ضريبية يمكن ترحيلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٣,٥ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٥,٧ مليون ريال عماني). لم تدرج الشركة الأم أصل الضريبة المؤجلة على أساس أن دخل المجموعة في الغالب معفى من ضريبة الدخل وأنه لن يكون لديها أرباح مستقبلية كافية خاضعة للضريبة يمكن في مقابلها استخدام الخسائر الضريبية. يمكن لكل شركة من شركات المجموعة استخدام الخسائر الضريبية الخاصة بها مقابل دخلها الخاضع للضريبة. تخضع الخسائر الضريبية لمدة إنتهاء بموجب قانون ضريبة الدخل العماني، وسوف تنتهي بين ٢٠١٧ و ٢٠٢٠م.

ربوط الشركة الأم قد تم إكمالها من السلطات الضريبية حتى سنة ٢٠٠٩.

لم تعتمد الامانة العامة للضرائب بوزارة المالية الاقرارات الضريبية للشركة عن السنوات ٢٠١٠ إلى ٢٠١٦ بعد. يرى مجلس الادارة ان اية ضرائب اضافية يمكن أن تنشأ عند إكمال الربوط الضريبية للسنوات الضريبية المفتوحة لن يكون جوهرياً على المركز المالي لأومينفست كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

موقف الربوط الضريبية للشركات التابعة

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

٢٣ - إجمالي أقساط التأمين والأقساط المحولة إلى معيدي التأمين

٢٠١٧					
المجموعة					
إجمالي أقساط التأمين					
الحركة في الأقساط غير المحققة					
إجمالي الأقساط المحققة					
الأقساط المحولة لمعيدي التأمين					
الحركة في الأقساط غير المحققة					
الأقساط المحولة لمعيدي التأمين					
صافي إيرادات أقساط التأمين					
٢٠١٦					
المجموعة					
إجمالي أقساط التأمين					
الحركة في الأقساط غير المحققة					
إجمالي الأقساط المحققة					
الأقساط المحولة لمعيدي التأمين					
الحركة في الأقساط غير المحققة					
الأقساط المحولة لمعيدي التأمين					
صافي إيرادات أقساط التأمين					
٢٠١٦					
المجموعة					
إجمالي أقساط التأمين					
الحركة في الأقساط غير المحققة					
إجمالي الأقساط المحققة					
الأقساط المحولة لمعيدي التأمين					
الحركة في الأقساط غير المحققة					
الأقساط المحولة لمعيدي التأمين					
صافي إيرادات أقساط التأمين					

٢٤ - إيرادات الفوائد

المجموعة		الشركة الأم	
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٨٣,٦٦٨	٧٤,٨٤١	-	-
٢,٢١١	١,٤٠٨	-	-
٢,٩٠٢	١,٨٣٦	-	-
-	٤٢٧	-	-
٨١٧	٩٢	٢,٥٣٨	٢,٥٩٩
٨٩,٥٩٨	٧٨,٦٠٤	٢,٥٣٨	٢,٥٩٩

٢٥ - مصروفات الفوائد

المجموعة		الشركة الأم	
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢٣,٣٢٣	١٨,١٩٤	-	-
٢,٠٨٧	٣,٨٦١	-	-
١,٨٢٦	١,٣٧٣	-	-
٢,٨٠١	٣٠٢	-	-
٧,٥٧١	٦,٥١٤	٤,٠٤٥	٥,٦٤٨
٣٧,٦٠٨	٣٠,٢٤٤	٤,٠٤٥	٥,٦٤٨

٢٦- إيرادات الاستثمارات

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
٢٥١	٨٨	٥,٦٦٢	٤,٧٧٥	إيرادات توزيعات أرباح استثمارات
				استثمارات محلية مدرجة
٣٠	٧٣	٣٨٦	١٤٨	أرباح/(خسائر) من بيع استثمارات
١,٢٧٧	٧	١,١٤٨	(٢٣٤)	تغير في القيمة العادلة
-	-	١٢	(٥٠٦)	تغير في القيمة العادلة
				استثمارات خارجية مدرجة
٥١	(٤٧٧)	٣,٠٢١	(٩٠٣)	أرباح من بيع استثمارات
-	(٣)	(٢٠٥)	(٥٠)	تغير في القيمة العادلة
-	١٦٦	-	١٦٦	استثمارات عقارية
٤١٧	-	٣٤٩	٢٤١	أرباح من بيع استثمار عقاري
-	(٣٨)	-	(٣٨)	إيرادات إيجار
-	(٢٩٢)	-	(٣٢٧)	تغير في القيمة العادلة
-	١,٠١١	-	-	استثمارات خارجية غير مدرجة
-	٤,٧٥٢	-	-	خسارة من بيع استثمارات
٢,٠٨٩	٥,٢٨٧	١٠,٣٧٣	٣,٢٧٢	ربح بيع عقار استثماري
				ربح محقق من بيع شركة تابعة

٢٧- إيرادات الرسوم والعمولات - صافي

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
-	-	٢٨,٠٩٧	٢٤,٤٣٨	إيرادات الرسوم والعمولات
-	-	(١٠,٠٤٢)	(١٠,٢٢٤)	مصروفات الرسوم والعمولات
-	-	١٨,٠٥٥	١٤,٢١٤	

٢٨- إيرادات التشغيل الأخرى

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
-	-	٥,٣٧٤	٥,٧٩١	صرف عملات أجنبية (صافي)
٩٦١	٧٢٩	١,١٥٤	١,٣١١	إيرادات أخرى
-	-	٣٢	١	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
٩٦١	٧٢٩	٦,٥٦١	٧,١٠٣	

٢٩- مصروفات التشغيل

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٣,٢٨٦	٣,١٤٢	٣٥,٩٦٤	٣٥,٢٨٣
٨١٣	٦٥٩	١٧,٠٧١	١٨,٩١٠
٣٢٨	١٢٠	٥,٥٠٤	٥,٥٣٨
٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠
-	-	٢٦٤	٢٨٧
٤,٦٢٧	٤,٢٢١	٥٩,٠٠٣	٦٠,٢١٨
٢,٩١٧	٢,٨٦٢	٣٠,١٧٨	٢٩,٦٩٨
٧٤	٦٠	١,٢٤١	٤٠٠
٨٦	٨٧	٢,١٧١	٢,١٢٥
٢٠٩	٢٣٣	٢,٣٧٤	٣,٠٦٠
٣,٢٨٦	٣,٢٤٢	٣٥,٩٦٤	٣٥,٣٨٣

تكلفة الموظفين (موضحة أدناه)

مصروفات التشغيل الأخرى

الاستهلاك والإطفاء

مكافآت وبدلات حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة:

الشركة الأم

شركات تابعة وتساوي

تفاصيل تكلفة الموظفين:

مرتبات

مكافآت نهاية الخدمة

تكلفة التأمينات الاجتماعية

تكاليف أخرى

٣٠- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة والشركة الأم بتكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين وفقاً لقانون العمل العماني.

الحركة في الالتزام المدرج في البيانات المالية هي كالتالي:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢٠٢	٢٥١	٢,٩٥٣	٢,٩٩٠
٧٤	٦٠	١,٢٤١	٤٠٠
-	-	-	-
(٢٥)	(٣)	(١,٢٠٤)	(١,٣٦٩)
٢٥١	٣٠٨	٢,٩٩٠	٢,٠٢١

الرصيد في ١ يناير

المحمل للسنة

إضافات نتيجة للإستحواذ على مجموعة شركات (اونك)

مدفوعة خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد المبين أعلاه موضح في الالتزامات الأخرى بقائمة المركز المالي.

٣١- ربح من بيع العمليات المتوقفة

بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦، وقع البنك التابع مذكرة تفاهم مع الشركة الأم، سويسرا البنك العربي وصندوق الاستثمار العماني لبيع الأنشطة المصرفية الاستثمارية، والتي هي تحت مجموعة إدارة الاستثمار الخاصة بالبنك التابع (IMG). قرر مجلس إدارة البنك التابع أن IMG هي أعمال غير أساسية للبنك التابع وبيعها من شأنها أن تسمح للبنك التابع التركيز على أعماله الأساسية. يتضمن البيع جميع النظم القائمة، والموارد البشرية والتراخيص وموجودات ومطلوبات IMG. تمت الموافقة على البيع من قبل مساهمي البنك التابع في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٦.

تم تأسيس الشركة الجديدة، Ubhar كابيتال ش م ع م، من قبل OMINVEST، وسويسرا البنك العربي وصندوق الاستثمار العماني. تم التوقيع على اتفاقية شراء وبيع الأعمال بين البنك التابع و Ubhar كابيتال. وقد تم الانتهاء من بيع أعمال IMG في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقابل عوض قدره ١٢ مليون ريال عماني وصافي الربح من البيع بمقدار ١١,١ مليون ريال عماني تم تسجيلها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم تصنيف IMG كعمليات متوقفة وتم بيع الأصول التالية إلى Ubhar كابيتال ش م ع م، والالتزامات المتعلقة بالعمليات المتوقفة وقدرها ٥١٤ ألف ريال عماني تم سدادها من قبل البنك التابع.

١. الممتلكات والمعدات المباعة بلغت ١٧٠ ألف ريال عماني؛ و
٢. الإستثمار في FSGF بلغ ٢١٠ ألف ريال عماني.

خلال السنة، قامت المجموعة في وقت مبكر بتبني الفقرة ٣١ أ من معيار المحاسبة الدولي ٢٨ استثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة، حيث، سجلت المجموعة الربح الكامل على حساب معاملة بيع IMG بين البنك التابع وشركته الشقيقة.

إن نتائج IMG للسنة يتم عرضها فيما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ر ع	ألف ر ع	
١,٨٢٢	-	صافي إيرادات وساطة وإستثمارات أخرى
		مصروفات
(١,٢٤١)	-	رواتب وتكاليف متعلقة
(٤٠٠)	-	مصروفات عامة وإدارية
(٥٨)	-	إستهلاك معدات
(١,٦٩٩)	-	إجمالي المصروفات
١٢٣	-	الربح قبل الضرائب للسنة من العمليات المتوقفة
١١,١٠٦	-	أرباح بيع
(١,٣٤٧)	-	مصروف ضريبة الدخل (متضمنة ضريبة على أرباح بيع)
٩,٨٨٢	-	أرباح بعد الضرائب للسنة من العمليات المتوقفة
		عائد السهم من ربح السنة من العمليات المتوقفة
٠,٠٠٨	-	العائد الأساسي والمخفف (ر ع)

إن IMG هو جزء من البنك التابع وليس كيان خاضع للضريبة. إن الضرائب وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عُمان يتم تسجيلها في السجلات المحاسبية للبنك التابع.

إن صافي التدفقات النقدية المتكبدة من العمليات المتوقفة هي كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ر ع	ألف ر ع	
٥١٤	-	التشغيل
٣٨٠	-	الإستثمار
٨٩٤	-	

٣٢- التقارير المالية لقطاعات الأعمال

المجموعة منظمة ضمن قطاعي عمل رئيسيين:

تم إعادة تنظيم المجموعة إلى أربعة قطاعات عمل رئيسية:

- (١) القطاع المصرفي – يتضمن الأنشطة البنكية للشركات والأفراد والخزانة/الاستثمار التي يمارسها البنك التابع للمجموعة.
- (٢) قطاع الاستثمار – يتضمن أنشطة الاستثمار للعمليات قصيرة وطويلة الأجل.
- (٣) قطاع التأمين – يتضمن الأنشطة المتعلقة بالتأمين على الحياة والعام.
- (٤) قطاع العقارات – يتضمن الأنشطة في قطاع العقارات.

المعاملات بين قطاعات العمل تتم وفقاً لشروط تجارية عادية ويتم الإرتباط بها بين الشركات التابعة وبقية المجموعة. يتم إستبعاد تلك التعاملات عند التوحيد.

٢٠١٧	قطاع الاستثمار	القطاع المصرفي	قطاع التأمين	قطاع العقارات	تعديلات	الإجمالي
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
إيرادات القطاع	٤٠,٥٢٩	١٠٩,٢٤١	١١٨,٦٠٦	١,٥٧٩	(٣٢,٥٧٤)	٢٣٧,٢٨١
أصول القطاع	٤٧٠,١٦٤	٢,١٣٨,٩٩٩	١٤١,٩٦٨	٢٠,٥٣٢	(٣٢٠,٣٧٠)	٢,٤٥١,٢٩٣
نتائج القطاع	٢٧,٩٩٢	٢٦,٢٦٢	٨,٤٠٤	٥٨٠	(٢٩,٦١٦)	٣٣,٦٢٢
-	-	٤,٦٤٦	-	٥,٦٠٩	-	١٠,٢٥٥
٢٠١٦						
إيرادات القطاع	٤١,٨٨٠	١٠٠,٧٠٨	٩٩,٨٥٣	٦٠٣	(٢٥,٥١٣)	٢١٧,٥٣١
أصول القطاع	٣٩٤,٠٠٧	٢,٠٦٥,٩٧٢	١٣٥,٢٥١	١٤,٣٧٢	(٢١٣,٠٥٨)	٢,٣٩٦,٥٤٤
نتائج القطاع	٢٨,٥٤١	٢٧,٥٤١	٤,٧٠٠	(٢,٥٠٦)	(٢٠,٩٥٣)	٣٧,٥٧٥
-	-	١,٩٤٥	-	٩,٠٤٥	-	١٠,٩٩٠

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) ان هذه المعاملات تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة الأم ومجالس إدارة الشركات التابعة.

(ب) ان المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة للشركة الأم أو المالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة الأم. أو أفراد أسرهم. والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي يمكن تحليلها كالتالي:-

المجموعة - ٢٠١٧	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة	موظفي الإدارة الرئيسيين	أطراف ذات علاقة أخرى	حصص غير مُسيطرَة
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
بيان الدخل الشامل					
إيرادات الفوائد والعمولات	٢٥٦	١,٠٤١	-	١,٣٣٥	٣١٢
مصروفات الفوائد	-	١١٧	-	٣٥	٥٦١
مكافآت وبدلات حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة	٤٨٧	-	-	-	-
أقساط التأمين والمطالبات	٧	٢٩٣	١	٧١٩	-
مطالبات	-	١١٩	-	٤٧٥	-
تكلفة الموظفين	-	-	٣,٥٠٣	-	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	٣٤٣	-	-
مصروفات التشغيل	-	٣٥٨	٢	٦٥٣	٧٨
بيان المركز المالي					
قروض وسلفيات	٦,٣٣٤	٣٢,٢٦٣	-	٢٤,٨٣٤	٣٥,٧٢٥
ودائع من عملاء	١,٩٠٣	١٩,٤١٣	-	٦,٦٤٢	١,٥٣٤
مديونيات التأمين	٨	١٠٤	١١	١٧٣	-
دائنون	١	٢٧٨	-	٤٧١	-
خارج قائمة المركز المالي					
اعتمادات مستندية وضمانات وأوراق	-	-	-	٣,٠٩٠	١٥٣,١٧٩

المجموعة - ٢٠١٦	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الشقيقة	موظفي الإدارة الرئيسيين	أطراف ذات علاقة أخرى	حصص غير مُسيطرَة
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
بيان الدخل الشامل					
إيرادات الفوائد والعمولات	٢٣٠	١,٠٤٦	١٣	٥١٢	٢٦٥
مصروفات الفوائد	-	١١٨	٧	-	٥٧٨
مكافآت وبدلات حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة	٤٦٤	-	-	-	-
أقساط التأمين والمطالبات	١	٢٦١	٣	٥٠٤	-
مطالبات	-	١٣٥	-	٣٠٥	-
تكلفة الموظفين	-	-	٣,٠٠١	-	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	١٥٦	-	-
مصروفات التشغيل	-	-	-	٣٨١	-
بيان المركز المالي					
قروض وسلفيات	٥,٩٠٥	٢٦,٦٣١	٣٧٠	٢٧,٥٩٩	١٤,٧٣٩
ودائع من عملاء	٧٣٨	٦,٦٨٢	٨٢٠	٥,٧١٢	٣,٦١٥
مديونيات التأمين	٢	١٦٠	-	٧٨	-
دائنون	١٤٢	٤٠	-	٢٩٤	-
خارج قائمة المركز المالي					
اعتمادات مستندية وضمانات وأوراق	-	-	-	٦,٧٥٩	٢٠٩,٧١٩

ت- يرتبط البنك التابع بعقد ادارة مع البنك العربي (ش.م.ع.)- الاردن الذي يمتلك ٤٩% من رأسمال البنك. وطبقا لشروط هذا العقد. يقوم البنك العربي (ش.م.ع.)- الاردن بتزويد البنك بالمساعدات الفنية والخدمات الادارية المتعلقة بنشاط البنوك بما فيها تزويد البنك بالموظفين الاداريين. وتبلغ اتعاب الادارة السنوية ٧٤ ألف ريال عماني (٨٧-٢٠١٦ ألف ريال عماني).

٢٠١٧

الشركة الام	الشركات التابعة	أعضاء مجلس الادارة	المديرين الرئيسيين	أطراف ذات علاقة أخرى
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع

بيان الدخل الشامل

مكافآت وبدلات حضور جلسات لأعضاء مجلس الادارة	-	٢٠٠	-	-
تكلفة موظفين معاد تحميلها	٣٣٣	-	-	-
تكلفة الموظفين	-	-	١,٢٥١	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	٨١	-
مصروفات التشغيل	-	-	-	٨
مصروفات الفوائد	٦٥٢	-	-	-
أقساط التأمين	١٠٨	-	-	-
المطالبات	٥٢	-	-	-
توزيعات ارباح من شركات تابعة	٢,٩٩٢	-	-	-
ايجار و ايرادات أخرى	١١,١٤٦	-	-	-
ايرادات الفوائد	١٤٢	-	-	-
وساطة	٢,٥٩٩	-	-	-
توزيعات ارباح من شركات شقيقة	-	-	-	٣٨
				٣,٤٤٨
بيان المركز المالي				
فروض بنكية	١١,٥٠٠	-	-	-
ارصدة بنكية	٦٠٤	-	-	-
مستحق من شركات تابعة	٦٧,٨٧٥	-	-	-

٢٠١٦

الشركة الام	الشركات التابعة	أعضاء مجلس الادارة	المديرين الرئيسيين	أطراف ذات علاقة أخرى
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع

بيان الدخل الشامل

مكافآت وبدلات حضور جلسات لأعضاء مجلس الادارة	-	٢٠٠	-	-
تكلفة موظفين معاد تحميلها	٣٦٤	-	-	-
تكلفة الموظفين	-	-	١,١٨٧	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	-	٥٣	-
مصروفات التشغيل	-	-	-	٧٧
مصروفات الفوائد	٤٩٠	-	-	-
أقساط التأمين	١٠١	-	-	-
المطالبات	٥٤	-	-	-
توزيعات ارباح من شركات تابعة	٨,٤٧٧	-	-	-
ايجار و ايرادات أخرى	١٩٧	-	-	-
ايرادات الفوائد	٢,٥٣٨	-	-	-
وساطة	٢	-	-	-
توزيعات ارباح من شركات شقيقة	-	-	-	٣,٢٢١
بيان المركز المالي				
فروض بنكية	٤,٠٠٠	-	-	-
ارصدة بنكية	١,١٨٩	-	-	-
مستحق من شركات تابعة	٥١,٣٨٣	-	-	-

٣٤- أنشطة استثمارية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، الرصيد المدرج بالتكلفة والناتج من الأنشطة الاستثمارية هو كما يلي:-

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٩٢٦	٧١٦	٩٢٦	٧١٦
٩٢٦	٧١٦	٩٢٦	٧١٦

استثمارات مجمعة من قبل المجموعة ومسجلة باسمها:
الشركة الأم

يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات بالنيابة عن ولمصلحة مستثمرين آخرين ولا تعامل كأصول تخص المجموعة والشركة الأم ولذلك تم تضمينها في القوائم المالية على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

٣٥- الارتباطات

كما في تاريخ التقرير ، كان لدى المجموعة والشركة الأم الارتباطات القائمة التالية والتي يتوقع أن تستحق خلال سنة واحدة:

الشركة الأم	المجموعة
الف ر.ع	الف ر.ع

٢٠١٧

إنشاءات

- ١٠,٢٢٥

- ٦٢,٧٦٧

التزامات القروض غير المسحوبة

٢٠١٦

إنشاءات

٩,٠٤٥ ١٠,٩٩٠

- ٩٧,٩٧٥

التزامات القروض غير المسحوبة

الارتباطات المبنية أعلاه يتوقع أن تستحق خلال الفترات التالية:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	حتى سنة واحدة
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
١٠,٢٥٥	-	-	١٠,٢٥٥
٦٢,٧٦٧	-	٦٢,٧٦٧	-
١٠,٩٩٠	-	١,٩٠٩	٩,٠٨١
٩٧,٩٧٥	-	٩٧,٩٧٥	-

٢٠١٧

إرتباطات رأسمالية

ارتباطات قروض غير مسحوبة

٢٠١٦

إرتباطات رأسمالية

ارتباطات قروض غير مسحوبة

٣٦ - الالتزامات العرضية

المبالغ القائمة للعقود أو المبالغ الاعتبارية لتلك الأدوات كما في ٣١ ديسمبر كانت كما يلي:-

٢٠١٧	٢٠١٦	
الف ر.ع	الف ر.ع	
٢٦٢,٢٥٠	١٩٧,٩٣١	اعتمادات مستندية
٤٨١,٣٤٠	٤٨٢,٠٧٠	ضمانات
١٥٣,٨٥٨	١٤١,٦٣٨	ضمانات مالية
٨٩٧,٤٤٨	٨٢١,٦٣٩	

تركيز خطابات الإعتماد والضمانات حسب قطاع العمل موضح أدناه:-

المجموعة		الشركة الأم		
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
٣٢٢,٣٢١	٢٨٧,٠٨٥	-	-	انشاءات
٢٣٦,٠٠٧	٢٣٥,٧٦١	-	-	مرافق
٢٣٥,١٨٨	١٥٢,٩٨٣	-	-	تجارة تصدير
٤٥٠,٦٤	٧٠,٠١٤	-	-	حكومة
٢٥,٣٠٣	٤٠,٣١٩	-	-	تجارة استيراد
١٦,٠٤٦	١٧,٨٠١	-	-	نقل
١١,٧١١	١٠,٦٧٠	-	-	تجارة جملة وتجزئة
٢,٨٢٣	٤,٤٦٢	-	-	خدمات
٢,٩٨٥	٢,٥٤٤	-	-	تصنيع
٨٩٧,٤٤٨	٨٢١,٦٣٩	-	-	

بلغت الإعتمادات المستندية والضمانات المغطاة بكفالة بنوك أخرى ٥٥٧,٤٨٩ ألف ريال عُمانى (٢٠١٦ - ٥١٠,٥٦٠ ألف ريال عُمانى).

بلغت الإعتمادات المستندية والضمانات المغطاة ٣١٢ ألف ريال عُمانى (٢٠١٦ - ٤٦٨ ألف ريال عُمانى) تتعلق بقروض غير منتجة.

المطالبات القانونية

التقاضي أمر شائع الحدوث في القطاع المصرفي نظراً لطبيعة أعماله. قام البنك التابع بعمل بروتوكول ثابت للتعامل مع مثل هذه المطالبات القانونية. عند الحصول على المشورة المهنية وتقدير قيمة الأضرار بصورة معقولة، يقوم البنك التابع بإجراء التعديلات لإحتساب مطالبات الأضرار التي يجوز أن تكون لها تأثير معاكس على مركزه المالي. في نهاية السنة المالية، يوجد لدى البنك التابع بعض المطالبات القانونية التي لم يتم حلها ولا يتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

تعرض شركة التأمين التابعة، مثل أغلبية معيدي التأمين، للتقاضي في إطار سير العمل العادي. لا تعتقد شركة التأمين التابعة، بناء على مشورة قانونية مستقلة، بأن نتائج الدعاوى القانونية يمكن أن يكون لها تأثيراً جوهرياً على دخلها أو مركزها المالي.

إلتزامات التأمين الطارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت هناك إلتزامات طارئة تتعلق بضمانات صادرة من بنوك تجارية نيابة عن شركة التأمين التابعة بمبلغ ٣٣٧,١٠٦ ريال عُمانى (٢٠١٦: ٤٧٥,٤٥٧ ريال عُمانى) منحت في إطار سير العمل العادي ولا يتوقع أن تنشأ عنها إلتزامات جوهريّة.

٣٧- الأدوات المالية المشتقة

إن الاداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تحركات الاسعار في واحدة او اكثر من الادوات المالية. بالاشارة الى المعدل او المؤشر.

المجموعة

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

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاعتبارية	القيمة خلال ٣ اشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٢١	-	٣٣,٥٤٨	٢٦,١٠٤	٧,٤٤٤
-	(٢٩٠)	(٣٣,٥١٦)	(٢٦,٠٨٥)	(٧,٤٣١)
٣٢١	(٢٩٠)	٣٢	١٩	١٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
عقود شراء				
عقود بيع				
١٦٦	-	١٣,١٩٩	٧,١٩٣	٦,٠٠٦
-	(١٤٣)	(١٣,١٧٦)	(٧,١٧٦)	(٦,٠٠٠)
١٦٦	(١٤٣)	٢٣	١٧	٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
عقود شراء				
عقود بيع				

٣٨- أحداث بعد تاريخ بيان المركز المالي

في ١ يناير ٢٠١٨، قامت الشركة الأم بتوقيع اتفاقية بيع وشراء مع الشركة العمانية الوطنية للاستثمار ش.م.ع.م شركة تابعة ١٠٠٪ للمجموعة لتحويل شركات شقيقة بقيمة ٥٢,٠٥٩ مليون ريال عماني بالقيمة المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. لن يتم تسجيل أي ربح أو خسارة لهذا التحويل في سنة ٢٠١٨ من قبل الشركة الأم.

٣٨-ب القيود المفروضة على تحويل الأصول

وفقاً لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، حددت المجموعة للهيئة العامة لسوق المال بعض الودائع لدى البنوك والاستثمارات والقروض لحملة البوالص المدرجة في قائمة المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها ٢٨,٧٣٠,٤٧٦ ريال عماني (٢٠١٦-٢٠١٧,٨٤١-٣١,٣٦٧,٨٤١ ريال عماني). وفقاً للوائح القانونية يجوز للمجموعة تحويل هذه الأصول فقط بعد الحصول على الموافقة المسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

وفقاً لمتطلبات قانون شركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة حددت المجموعة لهيئة التأمين-أبو ظبي بالإمارات العربية المتحدة والكويت بعض الودائع الثابتة في بيان المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها ٤٤١,٤٠٥ ريال عماني (٢٠١٦-٤٤١,٤٠٥ ريال عماني) و ١١,٢٧٤,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦: صفر) على التوالي. وفقاً للوائح القانونية يجوز للشركة تحويل هذه الأصول فقط بعد الحصول على الموافقة المسبقة من هيئة التأمين.

قامت المجموعة بتقديم ضمان بنكي بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦-٥٠,٠٠٠ ريال عماني) إلى المكتب العماني الموحد للحصول على البطاقة البرتقالية والتي يتم ضمانها بوديعة ثابتة.

لدى المجموعة تسهيلات سحب على المكشوف غير مسحوبة بمبلغ ١,٩٠٠,٠٠٠ ريال عماني من البنك الأهلي ش.م.ع.ع والتي قدمت الشركة مقابلها تأكيدات رهن سلمي على أصولها الجارية وتعهد بعدم تكوين أي أعباء على أصولها لأي مقرضين آخرين.

٣٩ - التركيز الجغرافي للأصول والالتزامات

سلطنة عمان	أمريكا الشمالية	المملكة المتحدة و أوروبا	دول أخرى	المجموع
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
المجموعة - ٢٠١٧				
الأصول				
١٦٢,٩٤٩	-	١١٣	٦,٤٤٩	١٦٩,٥٣١
٨٥,٥٩٥	٧٧٩	١٣,٣٨٠	٥٤,٢٨٢	١٥٤,٠٣٦
١٤,٩٠٠	-	-	٢٢,٥٦٢	٣٧,٤٦٢
٣٩	-	٦,٢١٥	١٧,٣٤٢	٢٣,٥٩٦
٢٢٠,٦٥٢	٣٤	٥٠	١٢,١١٨	٢٣٢,٨٥٤
٣٩,٤٤٠	-	-	٣٣,٣٦٧	٧٢,٨٠٧
١٤,٦٠٩	-	-	-	١٤,٦٠٩
١,٦٤٢,٥١٣	-	-	-	١,٦٤٢,٥١٣
٥٢,١٦٠	-	١٤	١١٨	٥٢,٢٩٢
-	-	٣,٣٩٩	-	٣,٣٩٩
٣٠,٥٢٥	-	-	٣٧١	٣٠,٨٩٦
١٧,٢٩٨	-	-	-	١٧,٢٩٨
٢,٢٨٠,٦٨٠	٨١٣	٢٣,١٩١	١٤٦٦,٠٩	٢,٤٥١,٢٩٣
إجمالي الأصول				
الالتزامات				
١٢٨,٤٨٠	-	٤٣٠	٢,٩٠١	١٣١,٨١١
١,٧٣٨,٤٢٨	-	-	-	١,٧٣٨,٤٢٨
٢٣,٩٢٧	-	-	٤٤,٢٥٢	٦٨,١٧٩
٢٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠
١٤٣,٢٤٤	-	١٧	-	١٤٣,٢٦١
٦,٠٨٠	-	-	-	٦,٠٨٠
٢,٠٦٠,١٥٩	-	٤٤٧	٤٧,١٥٣	٢,١٠٧,٧٥٩
إجمالي الالتزامات				

التركيز الجغرافي للأصول والالتزامات (تابع) ٣٩-

سلطنة عمان الف ر.ع	أمريكا الشمالية الف ر.ع	المملكة المتحدة و أوروبا الف ر.ع	دول أخرى الف ر.ع	المجموع الف ر.ع
٢٥٥,٥٤٦	-	١١٣	١٣,٧٤٦	٢٦٩,٤٠٥
٤٤,٥٠٥	٣٨٨	٨,١٢٦	١٨,٤٧٣	٧١,٤٩٢
١٠,٧٥٣	-	٩١	٢٣,٧٦٣	٣٤,٦٠٧
٥٢٠	-	٢,٧٢٠	٢٣,٤٤٥	٢٦,٦٨٥
١٨٦,٧٣٠	١,٦٥٢	٥١٥	١١,٣٩٦	٢٠٠,٢٩٣
٥٧,١٠٥	-	-	٣٣,١٧١	٩٠,٢٧٦
١٠,٤٧٥	-	-	-	١٠,٤٧٥
١,٥٩٠,٧٩٩	-	-	-	١,٥٩٠,٧٩٩
٥٠,٥٥٩	-	١٧	٧٢٣	٥١,٢٩٩
-	-	٢,٩٧٠	-	٢,٩٧٠
٣٠,٠٢٧	-	-	١٦٢	٣٠,١٨٩
١٨,٠٥٤	-	-	-	١٨,٠٥٤
٢,٢٥٥,٠٧٣	٢,٠٤٠	١٤,٥٥٢	١٢٤,٨٧٩	٢,٣٩٦,٥٤٤

المجموعة - ٢٠١٦

الأصول

أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
ودائع لدى البنوك
الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
حصة معيدي التأمين في أموال التأمين
استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في شركات شقيقة
استثمار عقاري
قروض وسلفيات الى عملاء
أصول أخرى
أعمال مشروعات قيد الإنشاء
ممتلكات ومعدات
أصول غير ملموسة

إجمالي الأصول

الالتزامات

مستحق لبنوك
ودائع من عملاء
أموال التأمين
سندات دين ثانوية
التزامات أخرى
ضرائب
إجمالي الالتزامات

١٤٣,١٤٥	-	٧٦٤	٦,٩٤٧	١٥٠,٨٥٦
١,٦٢٥,٣٨١	-	-	-	١,٦٢٥,٣٨١
٣٣,٢٥٠	-	-	٣٤,٥٨٣	٦٧,٨٣٣
٧٠,٠٠٠	-	-	-	٧٠,٠٠٠
٧٢,٣٤٦	-	٩٠٧	٧,٧٨٤	٨١,٠٣٧
٤,٩٦٦	-	-	-	٤,٩٦٦
١,٩٤٩,٠٨٨	-	١,٦٧١	٤٩,٣١٤	٢,٠٠٠,٠٧٣

سلطنة عمان الف ر.ع	أمريكا الشمالية الف ر.ع	المملكة المتحدة و أوروبا الف ر.ع	دول أخرى الف ر.ع	المجموع الف ر.ع
-----------------------	----------------------------	--	---------------------	--------------------

الشركة الأم - ٢٠١٧

الأصول

أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في شركات شقيقة
استثمارات في شركات تابعة
استثمارات عقارية
مستحق من شركات تابعة
أصول أخرى
ممتلكات ومعدات
إجمالي الأصول

٨٤٩	-	٢٨	١	٨٧٨
١٩,٢٩١	٣٤	٥٠	٣٠١	١٩,٦٧٦
٣٦,٥٩٦	-	-	٣٣,٣٦٦	٦٩,٩٦٢
٢٢٦,٤٣٤	-	١,٩٦٤	-	٢٢٨,٣٩٨
٦٦,٥٦٤	-	١,٣١١	-	٦٧,٨٧٥
-	-	-	-	-
٧٣٦	-	-	١١٦	٨٥٢
٢٦	-	-	-	٢٦
٣٥٠,٤٩٦	٣٤	٣,٣٥٣	٣٣,٧٨٤	٣٨٧,٦٦٧

الالتزامات

مستحق لبنوك
التزامات أخرى
إجمالي الالتزامات

١٣٩,٣٠٠	-	-	-	١٣٩,٣٠٠
٢,٣٦٦	-	-	-	٢,٣٦٦
١٤١,٦٦٦	-	-	-	١٤١,٦٦٦

سلطنة عمان	أمريكا الشمالية	و أوروبا	المملكة المتحدة	دول أخرى	المجموع
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع

الشركة الأم - ٢٠١٦

الأصول	سلطنة عمان	أمريكا الشمالية	و أوروبا	المملكة المتحدة	دول أخرى	المجموع
أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب	١,٥١٢	-	٢٧	٢٥	١,٥٦٤	
استثمارات في أوراق مالية	٦,٠١٧	١,٦٥٢	٣٤٦	٣,٠٦٥	١١,٠٨٠	
استثمارات في شركات شقيقة	٥٧,١٠٤	-	-	-	٣٣,١٧٢	
استثمارات في شركات تابعة	٢١٢,٦٩٢	-	١,٦٣٢	-	٢١٤,٣٢٤	
استثمارات عقارية	٤٨,٥٠٥	-	-	-	١,٣٢٦	
أصول أخرى	٩,١٤٣	-	-	-	-	
مستحق من شركات تابعة	٢,٤٥٦	-	-	-	٣٧٤	
ممتلكات ومعدات	١٤٣	-	-	-	-	
إجمالي الأصول	٣٣٧,٥٧٢	١,٦٥٢	٢,٠٠٥	٣٧,٩٦٢	٣٧٩,١٩١	

الالتزامات	سلطنة عمان	أمريكا الشمالية	و أوروبا	المملكة المتحدة	دول أخرى	المجموع
مستحق لبنوك	١٣٨,٩٠٠	-	-	-	-	
التزامات أخرى	٢,٦٨٨	-	-	-	-	
إجمالي الالتزامات	١٤١,٥٨٨	-	-	-	-	



الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

OMINVEST

تحليل حساسية سعر الفائدة

-٤٠

إن مركز حساسية المجموعة والشركة الأم لسعر الفائدة إعتدالاً على تعديلات أسعار الفائدة أو تواريخ الاستحقاق المتعاقد عليها. أيهما يحل اسبق. كالتالي:-

متوسط سعر الفائدة الحقيقي	خلال ٦ اشهر	من ٦ الى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير معرض لمخاطر سعر الفائدة	المجموع
%	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
المجموعة - ٢٠١٧					
الاصول					
١,٠٠	-	-	٥٠٠	١٦٩,٠٣١	١٦٩,٥٣١
٠,٩٤	٩٣,٧٤٧	-	-	٦٠,٢٨٩	١٥٤,٠٣٦
-	-	-	-	٣٧,٤٦٢	٣٧,٤٦٢
-	-	-	-	٢٣,٥٩٦	٢٣,٥٩٦
-	-	-	-	-	-
١,٦٧	٢٣,٠٠٠	١٩,٠٠٠	٨١,٨٤٧	١٠٩,٠٠٧	٢٣٢,٨٥٤
-	-	-	-	٧٢,٨٠٧	٧٢,٨٠٧
-	-	-	-	١٤,٦٠٩	١٤,٦٠٩
٥,٠٨	٥٢١,٢٣٠	١٥٩,١٥٥	٩٦٢,١٢٨	-	١,٦٤٢,٥١٣
-	٦,١٥٥	-	-	٤٣,٦٣٥	٥٢,٢٩٢
-	-	-	-	٣,٣٩٩	٣,٣٩٩
-	-	-	-	٣٠,٨٩٦	٣٠,٨٩٦
-	-	-	-	١٧,٢٩٨	١٧,٢٩٨
-	٦٤٦,٦٣٤	١٧٨,١٥٥	١,٠٤٤,٤٧٥	٥٨٢,٠٢٩	٢,٤٥١,٢٩٣
اجمالي الاصول					
الالتزامات					
٣,٧٤	٣٠,٠٠٠	٥٠,٧٠٠	٤٧,١٠٠	٤,٠١١	١٣١,٨١١
١,٥٨	٤٢٦,٠١١	٣٣١,٣٣٨	١٧٥,٩٢٤	٨٠٥,١٥٥	١,٧٣٨,٤٢٨
-	-	-	-	٦٨,١٧٩	٦٨,١٧٩
-	٦٤,٣٠٠	-	-	٧٨,٩٦١	١٤٣,٢٦١
٥,٥٠	-	-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
-	-	-	-	٦,٠٨٠	٦,٠٨٠
-	٥٢٠,٣١١	٣٨٢,٠٣٨	٢٤٣,٠٢٤	٩٦٢,٣٨٦	٢,١٠٧,٧٥٩
اجمالي الالتزامات					

٤٠ - تحليل حساسية سعر الفائدة (تابع)

متوسط سعر الفائدة الحقيقي	خلال ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير معرض لمخاطر سعر الفائدة	المجموع
%	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
المجموعة - ٢٠١٦					
الاصول					
أرصدة لدى البنوك	١,٠٠	-	-	٢٦٨,٩٠٥	٢٦٩,٤٠٥
ودائع تحت الطلب	٠,٣٦	١٦,٦٥٩	-	٥٤,٨٣٣	٧١,٤٩٢
ودائع لدى البنوك	-	-	-	٣٤,٦٠٧	٣٤,٦٠٧
الأقساط وأرصدة	-	-	-	٢٦,٦٨٥	٢٦,٦٨٥
التأمين المدينة	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين	-	-	-	-	-
في أموال التأمين	-	-	-	-	-
استثمارات في أوراق	-	-	-	-	-
مالية:	-	-	-	-	-
- سندات تنمية	١,٦٧	٤٠,٢٩٠	٢٠,١٣٥	٣٥,٤٩٨	٩٥,٩٢٣
حكومية	-	-	-	-	-
- استثمارات	-	-	-	-	-
استثمارات في	-	-	-	-	-
شركات شقيقة	-	-	-	-	-
استثمار عقاري	-	-	-	-	-
قروض وسلفيات إلى	٤,٦٦	٣٣٥,٧٠٢	٣٥٨,٤٧٨	٨٩٦,٦١٩	١,٥٩٠,٧٩٩
عملاء	-	٦,١٥٥	-	٤٥,١٤٤	٥١,٢٩٩
اصول أخرى	-	-	-	-	-
اعمال مشروعات قيد	-	-	-	-	-
الانشاء	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	-
اجمالي الاصول	٣٩٨,٨٠٦	٣٧٨,٦١٣	٩٣٢,٦١٧	٦٨٧,٥٠٨	٢,٣٩٦,٥٤٤
الالتزامات					
مستحق لبنوك	٣,٠٦	٥٢,٨٠٠	٤,٢٠٠	٨١,٨٠٠	١٥٠,٨٥٦
ودائع من عملاء	١,٢٣	٣٧٧,٥٧٠	٤٠١,٨٨٧	١٥٩,١٠٩	١,٦٢٥,٣٨١
أموال التأمين	-	-	-	-	٦٧,٨٣٣
التزامات أخرى	-	٥,٢٤٧	-	٧٥,٧٩٠	٨١,٠٣٧
سندات ثانوية	٥,٥٠	-	٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
ضرائب	-	-	-	-	٤,٩٦٦
اجمالي الالتزامات	٤٣٥,٦١٧	٤٥٦,٠٨٧	٣٣٦,٦٩٩	٧٧١,٦٧٠	٢,٠٠٠,٠٧٣

٤٠ - تحليل حساسية سعر الفائدة (تابع)

متوسط سعر الفائدة الحقيقي	خلال ٦ اشهر	من ٦ الى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير معرض لمخاطر سعر الفائدة	المجموع
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع
الشركة الأم - ٢٠١٧					
الاصول					
-	-	-	-	٨٧٨	٨٧٨
-	-	-	-	١٩,٦٧٦	١٩,٦٧٦
-	-	-	-	٦٩,٩٦٢	٦٩,٩٦٢
-	-	-	-	٢٢٨,٣٩٨	٢٢٨,٣٩٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٦٧,٨٧٥	٦٧,٨٧٥
-	-	-	-	٨٥٢	٨٥٢
-	-	-	-	٢٦	٢٦
-	-	-	-	٣٨٧,٦٦٧	٣٨٧,٦٦٧
اجمالي الاصول					
الالتزامات					
٣,٧٤	٣٧,٥٠٠	٥٤,٧٠٠	٤٧,١٠٠	-	١٣٩,٣٠٠
-	-	-	-	٢,٣٦٦	٢,٣٦٦
-	-	-	-	٢,٣٦٦	٢,٣٦٦
-	-	-	-	١٤١,٦٦٦	١٤١,٦٦٦
اجمالي الالتزامات					
الشركة الأم - ٢٠١٦					
الاصول					
-	-	-	-	١,٥٦٤	١,٥٦٤
-	-	-	-	١١,٠٨٠	١١,٠٨٠
-	-	-	-	٩٠,٢٧٦	٩٠,٢٧٦
-	-	-	-	٢١٤,٣٢٤	٢١٤,٣٢٤
-	-	-	-	٩,١٤٣	٩,١٤٣
٥,٠٠	-	-	-	٤٩,٨٣١	٤٩,٨٣١
-	-	-	-	٢,٨٣٠	٢,٨٣٠
-	-	-	-	١٤٣	١٤٣
-	-	-	-	٣٧٩,١٩١	٣٧٩,١٩١
اجمالي الاصول					
الالتزامات					
٣,٠٦	٤٨,٩٠٠	٨,٢٠٠	٨١,٨٠٠	-	١٣٨,٩٠٠
-	-	-	-	٢,٦٨٨	٢,٦٨٨
-	-	-	-	٢,٦٨٨	٢,٦٨٨
-	-	-	-	١٤١,٥٨٨	١٤١,٥٨٨
اجمالي الالتزامات					

٤١ - استحقاقات الأصول والالتزامات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
المجموعة - ٢٠١٧					
الأصول					
169.531	9.946	12.449	15.660	131.476	أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
154.036	-	33.464	16.235	104.337	شهادات ايداع
37.462	-	-	37.462	-	ودائع لدى البنوك
23.596	-	-	23.596	-	حصة معيدي التأمين من أموال التأمين
232.854	53.141	86.104	34.520	59.089	استثمارات في أوراق مالية
72.807	72.807	-	-	-	إستثمارات في شركات شقيقة
14.609	14.609	-	-	-	استثمار عقاري
1.642.513	803.569	436.272	212.046	190.626	قروض وسلفيات إلى عملاء
52.292	18	191	8.700	43.383	أصول أخرى
3.399	3.399	-	-	-	أعمال مشروعات قيد الانشاء
30.896	30.896	-	-	-	ممتلكات ومعدات
17.298	17.298	-	-	-	أصول غير ملموسة
2.451.293	1.005.683	568.480	348.219	528.911	إجمالي الأصول
الالتزامات					
131.811	-	47.100	50.700	34.011	مستحق لبنوك
1.738.428	335.440	435.949	539.644	427.395	ودائع من عملاء
68.179	-	-	68.179	-	أموال التأمين
143.261	485	6.259	94.857	41.660	الالتزامات أخرى
20.000	-	٢٠,٠٠٠	-	-	سندات ثانوية
6.080	-	-	93	5.987	ضرائب
2.107.759	335.925	509.308	753.473	509.053	إجمالي الإلتزامات

٤١ - استحقاقات الأصول والالتزامات (تابع)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهرًا	خلال ٣ اشهر	
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	
المجموعة - ٢٠١٦					
الاصول					
٢٦٩,٤٠٥	٩,٨٧٨	١١,٥٨٥	١٧,٥٦٤	٢٣٠,٣٧٨	أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
٧١,٤٩٢	٥,٠٠٠	٣٦,١٠٠	٤,٨٤٩	٢٥,٥٤٣	شهادات ايداع
٣٤,٦٠٧	-	-	٣٤,٦٠٧	-	ودائع لدى البنوك
٢٦,٦٨٥	١,٥٨٨	-	٢٥,٠٩٧	-	حصة معيدي التأمين من أموال التأمين
٢٠٠,٢٩٣	٥,٢٨٩	١١٠,١٨٢	٢١,١٢٣	٦٣,٦٩٩	استثمارات في أوراق مالية
٩٠,٢٧٦	٩٠,٢٧٦	-	-	-	إستثمارات في شركات شقيقة
١٠,٤٧٥	١٠,٤٧٥	-	-	-	استثمار عقاري
١,٥٩٠,٧٩٩	٨٠٩,٠٢٥	٤٢١,٠١١	١٢٥,٩٦٧	٢٣٤,٧٩٦	قروض وسلفيات إلى عملاء
٥١,٢٩٩	٤٢٨	١,٢٥٣	٩,٤٦٣	٤٠,١٥٥	اصول أخرى
٢,٩٧٠	٢,٩٧٠	-	-	-	اعمال مشروعات قيد الانشاء
٣٠,١٨٩	٣٠,١٨٩	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٨,٠٥٤	١٨,٠٥٤	-	-	-	أصول غير ملموسة
٢,٣٩٦,٥٤٤	٩٨٣,١٧٢	٥٨٠,١٣١	٢٣٨,٦٧٠	٥٩٤,٥٧١	اجمالي الاصول
الالتزامات					
١٥٠,٨٥٦	-	٧٧,٨٠٠	٢٨,٢٠٠	٤٤,٨٥٦	مستحق لبنوك
١,٦٢٥,٣٨١	٢٩٦,١٥٥	٣٦٥,٥٤١	٥٦١,١٧٨	٤٠٢,٥٠٧	ودائع من عملاء
٦٧,٨٣٣	٨,٠١٥	-	٥٩,٨١٨	-	أموال التأمين
٨١,٠٣٧	٢,٩١٢	٦,٤٧٢	٢٤,٩٠٥	٤٦,٧٤٨	التزامات أخرى
٧٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	سندات ثانوية
٤,٩٦٦	-	-	٦٢٥	٤,٣٤١	ضرائب
٢,٠٠٠,٠٧٣	٣٠٧,٠٨٢	٤٦٩,٨١٣	٧٢٤,٧٢٦	٤٩٨,٤٥٢	إجمالي الإلتزامات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع

الشركة الأم - ٢٠١٧

الأصول					
878	-	-	-	878	أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
19.676	-	1.662	-	18.014	استثمارات في أوراق مالية
69.962	69.962	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقة
228.398	228.398	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
-	-	-	-	-	استثمار عقاري
852	-	-	-	852	مستحق من شركات تابعة
26	26	-	-	-	أصول أخرى
67.875	-	-	67.875	-	ممتلكات ومعدات
387.667	298.386	1.662	67.875	19.744	إجمالي الأصول

الالتزامات					
139.300	-	47.100	54.700	37.500	مستحق لبنوك
2.366	-	308	-	2.058	التزامات أخرى
141.666	-	47.408	54.700	39.558	اجمالي حقوق المساهمين والالتزامات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع

الشركة الأم - ٢٠١٦

الأصول					
١,٥٦٤	-	-	-	١,٥٦٤	أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
١١,٠٨٠	-	٩,١١١	-	١,٩٦٩	استثمارات في أوراق مالية
٩٠,٢٧٦	٩٠,٢٧٦	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقة
٢١٤,٣٢٤	٢١٤,٣٢٤	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
٩,١٤٣	٩,١٤٣	-	-	-	استثمار عقاري
٢,٨٣٠	-	-	-	٢,٨٣٠	مستحق من شركات تابعة
١٤٣	١٤٣	-	-	-	أصول أخرى
٤٩,٨٣١	-	٤٩,٨٣١	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٧٩,١٩١	٣١٣,٨٨٦	٥٨,٩٤٢	-	٦,٣٦٣	إجمالي الأصول

الالتزامات					
١٣٨,٩٠٠	-	٧٧,٨٠٠	٢٨,٢٠٠	٣٢,٩٠٠	مستحق لبنوك
٢,٦٨٨	-	٢٥١	-	٢,٤٣٧	التزامات أخرى
١٤١,٥٨٨	-	٧٨,٠٥١	٢٨,٢٠٠	٣٥,٣٣٧	اجمالي حقوق المساهمين والالتزامات

٤٢- سياسات إدارة المخاطر المالية
٤٢-١ إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٤٢-٢ مخاطر الائتمان

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

تحاول المجموعة التحكم بمخاطر الائتمان عن طريق مراقبة المخاطر وحد المعاملات مع أطراف مقابلة محددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة. تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية متشابهة أو يكون لها نفس الصفات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالإلتزامات التعاقدية بشكل متشابه في حالة ظهور تغييرات إقتصادية أو سياسية أو ظروف أخرى. تشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية في أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال معين أو موقع جغرافي معين. تم الإفصاح عن تفاصيل التركيزات بمخاطر الائتمان إستناداً إلى الأطراف المقابلة حسب الصناعة وأصبح عن التركيز الجغرافي بالإيضاح رقم ٣٩.

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

تقوم المجموعة بهيكلية مستويات مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع حدود على مبلغ الائتمان المقبول فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة مقترضين ويحدد نطاقات جغرافية وأنشطة عمل. وتتم مراقبة تلك المخاطر ومراجعتها دورياً من قبل لجنة الإدارة للائتمان ولجنة الإدارة لإدارة المخاطر بالإضافة إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر واللجنة التنفيذية التابعة لمجلس إدارة البنك التابع.

ويتم تقييم مخاطر أي مقترض واحد بما في ذلك البنوك والوسطاء أكثر بحدود فرعية تغطي المخاطر داخل وخارج قائمة المركز المالي. وتتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين للوفاء بالتزامات تسديد الفوائد ورأس المال وبتغيير حدود الإقراض تلك حيثما كان ملائماً.

٤٢- سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)
٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤٢-٢-١ سياسات تخفيف المخاطر

بعض إجراءات المراقبة والتخفيف الأخرى مبينة أدناه:

(أ) الضمانة

يطبق البنك التابع نطاقاً من السياسات والإجراءات لتخفيف مخاطر الائتمان. أكثرها تقليدية هو أخذ ضمانات عن الأموال المقدمة وهو إجراء شائع. ويطبق البنك التابع إرشادات حول مدى قبول فئات معينة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان. أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلف هي:

- رهن على أصول الشركة مثل الموقع والمخزون والحسابات مستحقة القبض.
- حجز على الودائع الثابتة.
- هوامش نقدية.
- رهن على عقارات سكنية وتجارية.
- رهن أوراق مالية متداولة.

التمويل طويل الأجل والاقراض لشركات هو مضمون عادة. القروض الاسكانية مضمونة برهن على العقار السكني. بطاقات الاعتماد وتسهيلات الاعتماد المدورة المشابهة هي غير مضمونة. وبالإضافة إلى ذلك. ومن أجل تقليل خسارة الائتمان. يسعى البنك الحصول على ضمانات إضافية من الطرف المقابل فور ملاحظة مؤشرات انخفاض قيمة القروض والسلف الفردية.

(ب) تقييم القدرات المالية للمقترضين

تخضع القوائم المالية المدققة. للمقترضين الذين تكون أرصدهم فوق الحد المبين. للمراجعة. ويقيم البنك التابع الأداء المالي للمقترضين بمراقبة معدلات الأداء الأساسية متضمنة الكفاءة المالية ومعدلات السيولة. ويتم إجراء المراجعات السنوية من قبل مديري العلاقات وتتم مراجعتها أيضاً من قبل دائرة إدارة المخاطر.

(ت) الارتباطات المتعلقة بالائتمان

إن الهدف الرئيسي من هذه الأدوات هو التأكد من أن الأموال متوفرة للعميل كما هو مطلوب. الضمانات والإعتمادات المستندية الإحتياطية تحمل نفس مخاطر الائتمان الخاصة بالقروض. الإعتمادات المستندية الموثقة والتجارية - التي هي تعهدات كتابية من قبل البنك التابع نيابة عن عميل بتفويض طرف ثالث لسحب سحوبات على البنك التابع إلى حد مبلغ محدد وفقاً لشروط معينة - مضمونة بشحن البضائع المعنية التي تتعلق بها وتبعاً لذلك تحمل إئتمان أقل من القرض المباشر.

والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة هي كالتالي:

المرحلة ٣	إجمالي القروض	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢٦,٤٢١	٥٨١,٠١٧	القروض والسلف بالضمانات الإضافية المتوفرة
٧,٩٥٨	٥٠,٥٥٣	القروض والسلف بالكفالات المتوفرة
٣٤,٣٧٩	٦٣١,٥٧٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٥,٤١٢	٥٥٠,٩٥٦	القروض والسلف بالضمانات الإضافية المتوفرة
٨,١٣٧	٣٤,٦٦٥	القروض والسلف بالكفالات المتوفرة
٣٣,٥٤٩	٥٨٥,٦٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤٢- سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)
٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤٢-٢ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو تعزيزات الائتمان الأخرى

المجموعة	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
	161.987	٢٥٣,١٠٦
	108.868	٣٠,٠٨٠
	٩٧٠,٤٩٠	٩١٥,٢٧١
	٧٢٢,٤٨٢	٧٢٥,٥٩١
	٤٦,٢٨٠	٤٥,٤٠١
	٨٥,٨٤٧	٥٥,٦٣٣
	٣٨,٠٠٠	٤٠,٢٩٠
	٢,١٣٣,٩٥٤	٢,٠٦٥,٣٧٢
	٢٦٢,٢٥٠	١٩٧,٩٣١
	٤٨١,٣٤٠	٤٨٢,٠٧٠
	١٥٣,٨٥٨	١٤١,٦٣٨
	٦٢,٧٦٧	٩٧,٩٧٥
	٩٦٠,٢١٥	٩١٩,٦١٤

بنود داخل قائمة المركز المالي

نقد وارصدة لدى البنك المركزي العماني
ودائع لدى البنوك - ايداعات سوق النقد
قروض وسلفيات
قروض شركات
قروض شخصية
أصول أخرى
استثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق
سندات تنمية حكومية
سندات خزانة

بنود خارج قائمة المركز المالي

ضمانات مالية
إرتباطات قروض غير مسحوبة

يمثل الجدول أعلاه أسوأ ما يمكن أن يحدث بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بدون الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو تعزيزات الائتمان الأخرى. إن الإدارة على ثقة أن المجموعة لديها سياسات مناسبة لقياس ومراقبة مخاطر الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات على شكل رهونات وضمانات حيثما كان ذلك مطلوباً.

(أ) ان ٥٩% (٢٠١٦ - ٦٠%) من الودائع في سوق ما بين البنوك. تم ايداعها لدى بنوك تحصل تصنيفاً استثمارياً وما فوق من قبل وكالات التصنيف الخارجية.

(ب) تبقى قروض المرحلة ٣ غير متغيرة بواقع ٢,٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تمثل القروض الشخصية المرحلة ٣ نسبة ٠,٥٨% من إجمالي القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة مع نسبة ٠,٨٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٤٢-٣ إدارة مخاطر الائتمان (من ١ يناير ٢٠١٦)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر عند السداد قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، تأخذ المجموعة في الحسبان المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات صلة والمتاحة بدون تكلفة أو جهد. ويتضمن ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وبالأخذ في الحسبان المؤشرات الداخلية والخارجية وتقييم خبراء الائتمان بما في ذلك تلك التي تكون تطلعية للمستقبل

تعتبر المجموعة جميع الأطراف الأخرى مصنفة داخلياً +٦ وأدنى من ذلك متدهورة بشكل جوهري. حيث أن تصنيفاتهم أدنى من الحد الأدنى للحدود القصوى لجودة الائتمان المحددة في السياسة الائتمانية للمجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، تعتبر المجموعة أيضاً جميع الأطراف الأخرى مصنفة داخلياً ٢ فما فوق، بين ٢- و ٣+ بين ٤+ و ٤- وأدناه، بأن يكون متدهور بشكل جوهري حيث تم تخفيض التصنيف إلى ٦ درجات و ٥ درجات و ٤ درجات و ٣ درجات على التوالي منذ الإثبات المبدئي أو منذ تاريخ آخر مراجعة سنوية، حيث لم يتم تعديل الأسعار الحالية لتعكس المخاطر الجديدة للطرف الآخر.

تعتبر سندات الدين الاستثمارية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يعادل تصنيف المخاطر الائتمانية الخاصة بها تقييماً بدرجة الاستثمار أو سندات دين استثمارية ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة.

معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري تختلف حسب المحفظة الاستثمارية وتتضمن التغيرات الكمية في احتمال حدوث تعثر في السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك ما إذا كان التعرض بدرجة مراقبة، وما إذا كانت التعرضات تجاوزت موعد استحقاقها لأكثر من ٣٠ يوماً بوصفها مساندة بناء على التقصير.

تعريف التعثر في السداد

٤٢- سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٢-٤٢ إدارة مخاطر الائتمان (من ١ يناير ٢٠١٦) (تابع)

تعتبر المجموعة بأن الموجودات المالية تكون في حالة تعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح ان يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون لجوء إلى المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل تصفيه الضمان؛ أو تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية للمجموعة لأكثر من ٩٠. وفي تقييم ما إذا كان المقترض متعثر في السداد، تأخذ المجموعة في الحسبان كلا من العوامل النوعية مثل خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر من نفس المصدر إلى المجموعة.

إدراج المعلومات التطلعية المستقبلية

تدرج المجموعة المعلومات التطلعية كلا من تقييمها ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للأداة بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وقياسه للخسائر الائتمانية المتوقعة. واستناداً على مشورة من الخبراء الاقتصاديين للمجموعة والنظر إلى مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تضع المجموعة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، وكذلك مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

حددت المجموعة العوامل الاقتصادية مثل اتجاهات "صندوق النقد الدولي" في الموازين المالية ونمو الناتج المحلي الإجمالي في الأسواق الرئيسية في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية، فضلاً عن آراء الخبراء الاقتصاديين في البنك. ونظراً لطبيعة تعرضات المجموعة وتوافر المعلومات التاريخية الموثوق بها إحصائياً، تستمد المجموعة الوقت الزمني الحالي لاحتمال حدوث التعثر في السداد باستخدام المعلومات الدورية لاحتمال حدوث التعثر في السداد التي نشرتها وكالة ستاندرد آند بورز لكل فئة من فئات التصنيف. تستخدم المجموعة نموذج فاسيسيك للربط بين المعلومات الدورية لاحتمال حدوث التعثر في السداد والعوامل الاقتصادية التطلعية لاشتقاق التقديرات الزمنية الحالية لاحتمال حدوث التعثر في السداد لكل فئة من فئات التصنيف. يأخذ نموذج فاسيسيك في الحسبان التوقعات الاقتصادية المستقبلية في إطار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة السلبية وحالة إيجابية)، والبيانات الاقتصادية التاريخية، وعلاقة الموجودات لكل فئة من فئات التصنيف (حسب صيغة رأس المال الاقتصادي وفقاً لاتفاقية بازل) والمعلومات الدورية لاحتمال حدوث التعثر في السداد لاشتقاق الفترة الزمنية الحالية لاحتمال حدوث التعثر في السداد. تم وضع العلاقة بين العوامل الاقتصادية والتعثر في السداد ومعدلات الخسارة باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

معايير المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتعثرة هي احتمال حدوث التعثر في السداد واحتمال حدوث خسارة نتيجة للتعثر في السداد وتعرضات التعثر في السداد. يتم اشتقاق هذه المعايير من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والمعلومات التاريخية الأخرى. باستخدام كلا من العوامل الداخلية والخارجية والمتضمنة على المعلومات تطلعية للمستقبل.

تقديرات احتمال حدوث التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم احتسابها باستخدام بيانات دراسات استردادات وكالة ستاندرد آند بورز بعد الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق ويتم اشتقاقها باستخدام نموذج فاسيسيك.

يتم تحويل تقديرات الفترة الزمنية الحالية لاحتمال حدوث التعثر في السداد إلى تراكمي في الوقت الحالي الفترة الزمنية الحالية لاحتمال حدوث التعثر في السداد لتعرضات التي تزيد عن سنة واحدة والتي تم تقييمها بشأن احتمال حدوث التعثر في السداد على مدى العمر. يتم احتساب احتمال حدوث التعثر في السداد على مدى العمر عن طريق تجميع الفترة الزمنية الحالية لاحتمال حدوث التعثر في السداد لمدة ١٢ شهراً

الخسارة في حالة التعثر في السداد هو حجم الخسائر المحتملة في حالة وجود تعثر في السداد. وتقدر المجموعة الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى وقع خبراتها التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، استناداً إلى البيانات التاريخية باستخدام كلا من العوامل الداخلية والخارجية.

تمثل تعرضات التعثر في السداد التعرضات المتوقعة في حالة التعثر في السداد. وتستمد المجموعة تعرضات التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر ولتغيرات المحتملة للمبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض للتعثر في السداد لموجود مالي هو إجمالي قيمته المدرجة. بالنسبة لارتباطات الاقتراض والضمانات المالية، فإنه يتم تحويل التعرض للتعثر في السداد إلى ما يعادله في الميزانية.

٤٢- سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٢-٤٢ إدارة مخاطر الائتمان (من ١ يناير ٢٠١٦) (تابع)

خاضعة بحد أقصى لاحتمال حدوث التعثر في السداد لمدة ١٢ للموجودات المالية التي لم تزد مخاطر الائتمان بشكل جوهري، تقيس المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر في السداد على مدى الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان.

حيث يتم وضع نماذج المعايير على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة بما في ذلك نوع الأداة وتصنيفات المخاطر الائتمانية والموقع الجغرافي للمقرض.

تقوم المجموعة باحتساب تقديرات الفترة الزمنية الحالية لاحتمال حدوث التعثر في السداد ضمن ثلاث سيناريوهات، الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية. ومن ثم يتم احتساب الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تعيين الاحتمالات، على أساس ظروف السوق الحالية، لكل سيناريو من السيناريوهات. في ١ يناير ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت نسبة الاحتمالات المعنية إلى سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة السلبية والحالة الإيجابية بنسبة ٦٠:٢٠:٢٠ على التوالي.

القروض الائتمانية المضمحلة

تم تصنيف القروض والسلف الائتمانية المضمحلة إلى درجات ٨ إلى ١٠ نظم تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية للمجموعة.

الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للحصول على قرض لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعمل. عندما يتم تعديل شروط الموجودات المالية ولا ينتج عن التعديل استبعاد، يعكس تحديد ما إذا كان قد المخاطر الائتمانية للموجود قد زادت بشكل جوهري مقارنة لمدى العمر المتبقي لاحتمال حدوث التعثر في السداد بتاريخ إعداد التقارير المالية بناءً على الشروط المعدلة مع تقدير مدى العمر المتبقي لاحتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على البيانات عند الإثبات المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة تفاوض القروض للعملاء الذين يواجهون الصعوبات المالية لزيادة فرص التحصيل والتقليل من مخاطر التعثر في السداد. تمنح المجموعة الوقت على أساس انتقائي إذا كان هناك دليل بأن العميل قد بذل جميع الجهود المعقولة للوفاء بشروط العقد الأصلي ومن المتوقع بأن يكون العميل قادراً على تلبية شروط المعادلة. الوقت هو مؤشر نوعي لزيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية، وسيحتاج العميل لإظهار السلوك الدفع الجيد باستمرار على مدى فترة من الزمن قبل أن يتم اعتبار التعرض مضمحل ائتمانياً أو متعثر في السداد أو قد انخفض احتمال حدوث التعثر في السداد بحثت أصبح قياس مخصص اضمحلال الائتمان بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. إن إجمالي القروض المعاد هيكلتها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ١٢,٣٥٣ ألف ريال عماني (٢٠١٦: ٧,١٢٢ ألف ريال عماني)

محفظة مخاطر الائتمان

تم تحديد محفظة مخاطر الائتمان على أساس نظم تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية ونموذج كوكس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كما هو موضح أدناه:

ارصدة بنكية وودائع	استثمارات بالتكلفة المطفئة	القروض والسلفيات
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٣٢٣,٥٦٧	١٢٣,٨٨٦	١,٤٢٦,٠٧٠
-	-	٢١٦,٦٢٩
-	-	٥٠,٢٧٣
٣٢٣,٥٦٧	١٢٣,٨٨٦	١,٦٩٢,٩٧٢

المستوى ١: (الخسائر الائتمانية المتوقعة - ١٢ شهر)
المستوى ٢: (الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير مضمحلة)
المستوى ٣: (الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة و مضمحلة)

ارصدة بنكية وودائع	استثمارات بالتكلفة المطفئة	القروض والسلفيات
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٣٤٠,٨٩٧	٩٦,٤٢٤	١,٣٦٧,٣٣٢
-	-	٢٢٥,٥٩٢
-	-	٤٧,٩٣٨
٣٤٠,٨٩٧	٩٦,٤٢٤	١,٦٤٠,٨٦٢

٢٠١٦
المستوى ١: (الخسائر الائتمانية المتوقعة - ١٢ شهر)
المستوى ٢: (الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة غير مضمحلة)
المستوى ٣: (الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة و مضمحلة)

٤٢-	سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)
٤٢-٢	مخاطر الائتمان (تابع)
٤٢-٣	إدارة مخاطر الائتمان (من ١ يناير ٢٠١٦) (تابع)

تم احتساب مخصص القروض الائتمانية المضمحلة حسب المعيار المالي رقم ٩ كما هو مبين أدناه:-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف.ر.ع	
٩,٨١٨	المستوى ١
٣,٤١٩	قروض شركات
	قروض أفراد
٦,١٠٨	المستوى ٢
٦٩٤	قروض شركات
٢٧,٠٤٥	قروض أفراد
٣,٣٧٥	المستوى ٣
٥٠,٤٥٩	تعديلات أخرى

الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار المالي رقم ٩ كانت اقل بقيمة ٥ مليون ريال عماني كما في ١ يناير ٢٠١٦ مقارنة بمخصص الخسائر المدرجة في المجموعة. لم تقم المجموعة بتعديل القوائم المالية على أساس الجوهرية والاخذ بالاعتبار بأن التعليمات التنظيمية الخاصة بتطبيق المعيار المالي رقم ٩ لم تصدر بعد. وكان الأثر على السنة الحالية بمبلغ ٢ مليون ريال عماني.

٤٢- سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-٢-٤٢ قروض وسلف أعيد التفاوض عليها

تتضمن هذه البنود ترتيبات تمديد الدفعات وتأجيل دفعات وتعديل معدلات الفائدة. وعقب إعادة الهيكلة. يعاد تصنيف حساب القرض الذي تجاوز موعد استحقاقه كقرض عادي ويدار مع القروض المشابهة الأخرى التي لم تتجاوز مواعيد استحقاقها أو تنخفض قيمتها. وترتكز ترتيبات إعادة الهيكلة على المعايير والمؤشرات التي. حسب تقدير الإدارة. ستشير إلى أن التسديد سيستمر على الأرجح.

٧-٢-٤٢ الأوراق المالية للدين

إن إستثمارات المجموعة في الأوراق المالية للدين هي بشكل رئيسي في سندات التنمية الحكومية أو شهادات الودائع المنفذة بالريال العماني والصادرة من قبل حكومة سلطنة عُمان. وتستثمر المجموعة أيضاً في الأوراق المالية للدين الصادرة من قبل بنوك أخرى إستناداً على تصنيف الائتمان الخارجي الفردي لها. وتنفذ تلك الإستثمارات لإستخدام أموال السيولة الزائدة بحد أقصى من الإيرادات.

٨-٢-٤٢ الضمانات المعاد إمتلاكها

تباع العقارات التي أعيد إمتلاكها بأسرع ما يمكن عملياً ويتم إستخدام المتحصلات لتقليل رصيد الدين القائم. تصنف الأصول التي أعيد إمتلاكها كأصول أخرى بقائمة المركز المالي. لم يقدّم البنك بإعادة إستيلاء أي ضمان خلال السنتين ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٤٢- ٣ مخاطر السوق

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

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

١-٣-٤٢ أساليب قياس مخاطر سعر السوق

تدير المجموعة والشركة الأم مخاطر السوق الخاصة بهما في مجال المتاجرة باستخدام أدوات مثل حدود المراكز الإستثمارية وحدود إيقاف الخسائر ومراقبة منتظمة للمعلومات الإحصائية للمخاطر.

أثر تغير قدره ١٠% في أسعار السوق للأسهم والصناديق المدرجة والتي هي جزء من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يبلغ نسبة ٠,٨٤% من إجمالي إيرادات المجموعة (٢٠١٦ - ٠,٨٤%).

تتعرض الشركة الأم لمخاطر أسعار السوق للأسهم بسبب إستثمارات محتفظ بها ومصنفة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تدير الشركة الأم مخاطر السوق الناتجة عن أنشطتها الإستثمارية عن طريق التنويع المرتكز على البحث المكثف في أوضاع الأسهم أو الصناديق. تقاس مخاطر الأسواق مقابل أهداف الإدارة والاتجاهات السابقة في المؤشرات العالمية والمؤشرات المتخصصة قبل اتخاذ القرار الإستثماري ومن ثم تتم مراقبتها بانتظام.

أثر تغير بمعدل ١٠% في أسعار السوق للأسهم المدرجة المصنفة كأصول مالية بالقيمة من خلال الأرباح والخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يبلغ ٢,٦٠% من إجمالي إيرادات الشركة الأم (٢٠١٦ - ٢,٦٠%).

٤٢ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣-٤٢ مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية المدرجة بالقيمة العادلة نتيجة لتغيرات في معدلات الفائدة بالسوق. تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الفائدة نتيجة لعدم تطابق أو وجود فجوات. بين قيم الأصول والالتزامات المرتكزة على الفائدة والتي تستحق أو يعاد تسعيرها خلال فترة معينة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر عن طريق مطابقة/إعادة تسعير الأصول والالتزامات. المجموعة غير معرضة بشكل مفرط لمخاطر معدلات الفائدة حيث أن أصولها والالتزامات يعاد تسعيرها بشكل متكرر. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك التابع بمراقبة وإدارة مخاطر معدل الفائدة بهدف حد الآثار العكسية المحتملة على ربحية البنك التابع. ويلخص الجدول بالإيضاح رقم ٣٩ تعرض المجموعة لمخاطر معدل الفائدة. وتتضمن القوائم المالية للمجموعة بالقيمة الدفترية مصنفة بتاريخ إعادة التسعير وتاريخ الإستحقاق.

ولإدارة مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية، يحدد البنك حدود على فجوات حساسية معدلات الفائدة المفتوحة بفترات إستحقاق حتى سنة واحدة ويحتسب أيضاً بشكل دوري أثر المكاسب المعرضة للمخاطر على صافي إيرادات الفوائد الخاصة به من تغيير قدره ١٠٠ نقطة أساسية في معدلات الفائدة على فجوات معدلات الفائدة المفتوحة بإستحقاق حتى سنة واحدة. يتم تحديد أثر المكاسب المعرضة للمخاطر كنسبة معينة من صافي إيرادات الفوائد للمجموعة عن السنة السابقة. بلغت المكاسب المعرضة للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نسبة ٢,٣٦% (٢٠١٦ - ٠,٨٣%).

يلخص الجدول بالإيضاح رقم ٤١ تعرض الشركة الأم لمخاطر معدل الفائدة.

٣-٤٢ مخاطر العملة

تنشأ مخاطر العملة عندما تتغير قيمة أداة مالية نظراً لتغيرات في معدلات صرف العملة الأجنبية. ومن أجل إدارة مخاطر العملة. ترتبط المجموعة في معاملات فورية وأجلة في سوق ما بين البنوك وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس إدارة شركة المجموعة المعنية.

تتمثل مخاطر المجموعة بالعملة الأجنبية بالعقود الآجلة والنقدية بالصندوق من العملات الأجنبية والأرصدة لدى بنوك بالخارج والإيداعات بعملة أجنبية والأصول والالتزامات الأخرى المنفذة بعملة أجنبية. وتقوم إدارة المجموعة بشكل مستقل بإدارة المخاطر بمراقبة صافي المركز المفتوح ضمن الحدود التي حددتها الإدارة والدخول في عقود آجلة على المعاملات التجارية الحالية مع العملاء. وبالإضافة إلى ذلك. يوجد فصل ملائم بين أعمال المكاتب الأمامية والخلفية عند الإلتزام بصافي المركز المفتوح وتتم مراقبته بشكل منفصل على أساس مستمر من قبل الإدارة وفي حالة البنك التابع. لجنة الأصول والالتزامات.

تعمل سلطنة عمان حسب معدل صرف ثابت والريال العماني مربوط بالدولار الأمريكي بمعدل ٢,٦٠٠٨ دولار أمريكي لكل ريال عماني. وتبعاً لذلك. تنشأ مخاطر العملة على الأصول غير المنفذة بالريال العماني أو بعملة مربوطة بالدولار الأمريكي.

مقدار تعرض الشركة الأم للأصول المنفذة بالعملة الأجنبية (باستثناء الدولار الأمريكي الذي يرتبط به الريال العماني) هو بنسبة ٢,٣٦% (٢٠١٦ - ٢,٢٨%) من مجموع الأصول بتاريخ التقرير. تراقب الإدارة مخاطر العملة بشكل منتظم من خلال مراجعة المراكز ومن خلال السياق العام لإرشادات الاستثمار الخاصة بها.

صافي المركز المفتوح للمجموعة والشركة الأم في نهاية السنة موضح أدناه:

التعرض لمخاطر العملة الأجنبية

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع

الأصول المنفذة بالدولار الأمريكي
(الأصول المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي)
الخليجي مرتبطة بالدولار الامريكي)
النسبة المئوية لاجمالي الأصول
الأصول المنفذة بعملات أجنبية أخرى
النسبة المئوية لاجمالي الأصول

٣٥,٦٣٦	٣٠,٦٧٨	١٥٦,٦٢٨	١٣٦,٠٥٣
%٩,٤	%٧,٩١	%٦,٥٤	%٥,٥٥
٨,٦٥٧	٢,٦٢٨	٩,٢٩٨	٩,٧٦٩
%٢,٢٨	%٠,٦٨	%٠,٣٩	%٠,٤٠

٤-٢ سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٢-٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المجموعة صعوبة في تجميع الأموال للوفاء بالإرتباطات المصاحبة للأدوات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع الأصل بسرعة بقيمة قريبة من قيمته العادلة. وتتضمن مخاطر كون البنك غير قادر على تمويل أصول بفترات إستحقاق ملائمة ومعدلات ومخاطر كونه غير قادر على تسهيل أصل ما بسعر معقول وبإطار زمني مناسب.

ترتكز أنشطة التمويل للمجموعة على نطاق من الأدوات بما فيها الودائع والإلتزامات الأخرى ورأس المال المخصص. ونتيجة لذلك، تزيد مرونة التمويل ويخفص الإعتماد على أي مصدر واحد للتمويل. يحتفظ البنك بسيولة عن طريق المراقبة المستمرة والتحديد والمراقبة للتغيرات في إحتياجات التمويل المطلوبة لمقابلة أهداف إستراتيجية موضوعة في إطار الإستراتيجية العامة. وبالإضافة إلى ذلك تحتفظ المجموعة ببعض الأصول السائلة كجزء من إستراتيجية إدارة مخاطر السيولة الخاصة بها.

وتحتفظ المجموعة والشركة الأم بإستثمارات أوراق مالية مسجلة في أسواق المال وإستثمارات مدرجة أخرى. تلك الإستثمارات هي بطبيعتها سائلة ويمكن بيعها إستجابة لإحتياجات السيولة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، شكلت الإستثمارات المدرجة للمجموعة نسبة ٥٠% من إجمالي إستثمارات الأوراق المالية ٩٢% بالنسبة للشركة الأم (٢٠١٦ - ٥٠% و ٨٣% على التوالي).

٥-٤-٢ تقدير القيمة العادلة

يرتكز تقدير القيم العادلة للأدوات المالية على المعلومات المتوفرة لإدارة كل شركة بالمجموعة بتاريخ اعداد البيانات المالية. وبينما تستخدم الإدارة أفضل إجتهداتها في تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية، فإن هناك ضعفاً متأصلاً في أي أسلوب تقدير. وتنطوي التقديرات على إجتهدات ولا يمكن تحديدها بدقة. فيما يلي الأسس المتبعة للوصول إلى القيم العادلة:

١-٥-٤-٢ أرصدة الحسابات الجارية المستحقة للبنوك ومنها

إعتبرت القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة للبنوك ومنها على أنها تقدير معقول للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

٢-٥-٤-٢ قروض وسلفيات

تحدد القيمة العادلة للقروض التي تكون معدلات الفائدة عليها مختلفة بشكل جوهري عن معدلات الفائدة السائدة بالسوق عن طريق خصم التدفقات النقدية المتعاقد عليها بإستخدام معدلات الفائدة بالسوق المحملة حالياً على قروض مشابهة. القيمة العادلة للقروض غير المنتجة تقارب القيمة الدفترية المعدلة بمخصص إنخفاض قيمة قروض. وبالنسبة للبقية، أخذت القيمة العادلة على أنها ما بمائل قيمتها الدفترية حيث أن معدلات الفائدة السائدة المعروضة على قروض مشابهة لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات القروض الفعلية.

٣-٥-٤-٢ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والمتوفرة للبيع

تستخدم أسعار السوق المدرجة عند توفرها كمقياس للقيمة العادلة. إلا أنه عندما لا تتوفر أسعار السوق المدرجة، تقدر القيمة العادلة المعروضة بإستخدام نماذج التدفق النقدي المخصومة أو أساليب تقييم أخرى. إن إجمالي قيمة التغيرات في القيمة المقدرة بإستخدام أساليب التقييم المدرجة في قائمة الدخل الشامل خلال العام لم تكن جوهرياً بالنسبة لأرباح المجموعة عن العام في سياق القوائم المالية الموحدة.

في حالة عدم وجود أسعار سوق مدرجة وعندما تكون الإستثمارات في جهات مقفلة، تعرض إدارة الشركة الأم تلك الإستثمارات بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الانخفاض بالقيمة وذلك بالأخذ بعين الاعتبار كل العناصر المعروفة التي قد تؤثر على قيمة كل استثمار على حدة. تتضمن هذه العناصر عوامل خارجية وداخلية.

٤-٥-٤-٢ ودائع العملاء

القيمة العادلة للودائع تحت الطلب والودائع لأجل وودائع التوفير هي المبلغ مستحق الدفع عند الطلب بتاريخ التقرير والذي يعادل القيمة الدفترية لتلك الإلتزامات. تحدد القيم العادلة المقدرة للودائع بمعدلات ثابتة التي تختلف معدلات الفائدة لها بشكل جوهري عن معدلات الفائدة السائدة بالسوق عن طريق خصم التدفقات النقدية المتعاقد عليها بإستخدام معدلات الفائدة بالسوق المعروضة حالياً على ودائع مشابهة.

٤٢- سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٥ تقدير القيمة العادلة (تابع)

٤٢-٥-٥ المشتقات

يبرم البنك التابع عادة عقود عملات أجنبية أجل قصيرة الأجل. نيابةً عن عملائه لبيع وشراء عملات أجنبية. بالنسبة لعقود العملات الأجنبية الأجل. يستخدم نموذج التقييم مع المدخلات المتاحة في السوق التي يمكن ملاحظتها بسهولة. ويتضمن نموذج المدخلات المختلفة بما في ذلك جودة الائتمان من الأطراف المقابلة. صرف العملات الأجنبية الفوري والأسعار الأجل ومنحنيات أسعار الفائدة. تفاصيل القيمة العادلة المتعلقة بها مذكورة بالايضاح رقم ٣٨.

٤٢-٦ إدارة رأس المال

إن أهداف المجموعة لإدارة رأس المال هي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال التي يحددها المنظم للبنك التابع وهو البنك المركزي العماني.
- حماية قدرة المجموعة على المتابعة على أساس الإستمرارية بينما يقدم عائدات كافية للمساهمين.
- الاحتفاظ بقاعدة قوية من رأس المال لدعم تطوير أعماله.

إن الهدف الرئيسي لمتطلبات كفاية رأس المال الصادرة عن البنك المركزي العماني هو المحافظة على مستوى كافٍ من رأس المال لمواجهة أية خسائر قد تنتج عن مخاطر في قائمة المركز المالي للبنك التابع وعلى وجه الخصوص مخاطر الائتمان. إن إطار البنك المركزي العماني لكفاية رأس المال. والذي يستند إلى المخاطر. متجانس مع المعايير الدولية لبنك التسويات الدولي بشأن ذلك.

يطلب البنك المركزي العماني من البنوك المسجلة في سلطنة عُمان أن تحافظ على كفاية رأس المال بمعدل ١٠% على الأقل إستناداً إلى إرشادات وثيقة بازل ٢ اعتباراً من يناير ٢٠٠٧م قام البنك المركزي العماني بزيادة الحد الأدنى لكفاية رأس المال لتصل إلى ١٢% ابتداء من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وما يليه.

المعدل المحدسب وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن البنك المركزي العماني وبنك التسويات الدولي حسب وثيقة بازل ٢ على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف.ر.ع	الف.ر.ع	
		رأس المال
٢٤٥,٣١٥	٢٦٠,٢٦٧	- أسهم عادية فئة ١
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	- أسهم إضافية فئة ١
٢٨٢,٩٣٥	٢٩٠,٢٦٧	مجموع الفئة ١
٣٨,٦٨٧	٣٢,٧٥٦	الفئة ٢
٣٢١,٦٢٢	٣٢٣,٠٢٣	إجمالي قاعدة رأس المال
		الأصول ذات المخاطر
١,٨٥٢,٥٤٦	١,٨٨٥,٠٤٨	مخاطر الائتمان
٢,٩٧٥	٣٠,٧١٣	مخاطر السوق
١٤١,٥٠٠	١٤٣,٤٣٨	مخاطر التشغيل
١,٩٩٧,٠٢١	٢,٠٥٩,١٩٩	مجموع الأصول المرجحة ذات المخاطر
١٦,١١%	١٥,٦٩%	معدل كفاية رأس المال %

٤٢ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢ - ٦ إدارة رأس المال (تابع)

يتألف المستوى ١ لرأس المال من رأس المال المدفوع والإحتياطيات. ويتألف المستوى ٢ لرأس المال من المخصصات المكونة لإنخفاض قيمة قروض على الجزء المنتج من القروض والسلفيات مقابل خسائر متكبدة ولكن غير محددة.

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

كانت إستراتيجية الشركة الأم خلال عام ٢٠١٧ - والتي لم تتغير منذ ٢٠١٦ - أن يتم الإبقاء على نسبة المديونية عند مستوى مقبول. وكانت نسبة المديونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ للشركة الأم حوالي ٣٦,٠١% و ٣٦,٦٣% على التوالي.

٢٠١٧	٢٠١٦
الف ر.ع	الف ر.ع
١٣٩,٣٠٠	١٣٨,٩٠٠
(٨٧٨)	(١,٥٦٤)
١٣٨,٤٢٢	١٣٧,٣٣٦
٢٤٦,٠٠١	٢٣٧,٦٠٣
٣٨٤,٤٢٣	٣٧٤,٩٣٩
٣٦,٠١%	٣٦,٦٣%

اجمالي الاقتراضات
ناقصاً: أرصدة لدى البنوك ونقد

صافي الدين
اجمالي حقوق المساهمين
اجمالي رأس المال
نسبة المديونية

٤٣ - سياسات إدارة مخاطر التأمين

مخاطر التأمين

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

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

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

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

عقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل

(أ) تواتر وحدة المطالبات

تصدر هذه العقود أساساً إلى:

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

٤٣ - سياسات إدارة مخاطر التأمين (تابع)

عقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل (تابع)

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

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة الجماعي قصيرة الأجل ، تضمن الشركة معدل أقساط التأمين لمدة سنة واحدة وتملك الحق في تغيير هذه المعدلات بعد ذلك. مثل هذه العقود تقلل من تعرض الشركة لمخاطر الوفيات.

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

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

تقلل الشركة أيضاً هذا الخطر من خلال إبرام عقود إعادة تأمين تتخلى الشركة بموجبها عن جميع المخاطر التي تزيد عن ١٠,٠٠٠ ريال عماني.

بالنسبة لأعمال العلاج الجماعي ، فإنها تحد من المخاطر من خلال إبرام عقود إعادة تأمين تقوم بموجبها المجموعة بإعادة تأمين ٥٠% من محفظة العلاج.

(ب) مصادر الشكوك عند تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

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

(ج) الإجراءات المستخدمة لإتخاذ قرار حول الإفتراضات

يتم بشكل عام مراجعة الإفتراضات مرة في السنة في وقت التقييم الإكتواري. تستند تقديرات المصروفات على دراسة المصروف لسنة ٢٠١٦.

تطور المطالبات

تحتفظ المجموعة بإحتياطيات قوية فيما يتعلق بأعمال التأمين لحمايتها من المطالبات المستقبلية وتطوراتها. تتم معالجة عدم اليقين بشأن قيمة وفترات مبالغ المطالبات خلال سنة واحدة.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

المخاطر المالية في شركة التأمين التابعة

تتعرض المجموعة لمجموعة من المخاطر المالية من خلال أصولها المالية وأصول عقود إعادة التأمين وإلتزامات عقود التأمين. على وجه الخصوص ، المخاطر المالية الرئيسية هي أنه على المدى الطويل لن تكفي عوائد استثماراتها لتمويل الإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين. تتمثل المكونات الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية في مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر الائتمان. تنشأ هذه المخاطر من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والأسهم ، والتي تتعرض لتحركات السوق العامة والخاصة. تتمثل المخاطر التي تواجه المجموعة نظراً لطبيعة استثماراتها وإلتزاماتها في مخاطر سعر الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

تقوم المجموعة بإدارة هذه الأوضاع ضمن إطار إدارة الأصول والإلتزامات (ALM) الذي تم تطويره لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تتجاوز الإلتزامات بموجب عقود التأمين. يتكون هذا الإطار أساساً من إستراتيجية الاستثمار التي تنص على استثمار أموال تمثل فئة معينة من الإلتزامات التأمين بما يتماشى مع طبيعة تلك الإلتزامات.

تقدم المجموعة تقارير دورية تبين مدى الامتثال لاستراتيجية الاستثمار التي تتم مراجعتها من قبل الإدارة والإجراءات التصحيحية المتخذة عند الضرورة لإعادة التوازن إلى المحفظة.

٤٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن في مقابله استبدال أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم بحسن نية بين أطراف ليست ذات مصلحة ضمن نطاق الأعمال العادية. نتيجة لذلك يمكن أن ينشأ فرق بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

المجموعة

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في تاريخ اعداد البيانات المالية. باستثناء المذكورة أدناه. لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية الواردة في القوائم المالية للمجموعة. نبين فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة التقديرية لتلك الأدوات المالية:-

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الفرق
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢٦,١٥٨	٢١,١٦١	٤,٩٩٧
٣٨,٦٨٥	٢٨,٦٧٧	١٠,٠٠٨
٢٠١٧		
٢٠١٦		

قد تختلف استثمارات في شركات شقيقة (إيضاح رقم ٨ (د)) القيمة العادلة

لاستثمارات الشركة الأم في الشركات التابعة اعتمادا على طريقة التقييم (معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٩) المتبعة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١ : الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المطابقة؛

المستوى ٢ : تقنيات أخرى لجميع المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة التي يمكن ملاحظتها. إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

المستوى ٣ : التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

التحويلات بين المستويات

خلال فترة التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، لم يكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة المستوى ١ والمستوى ٢ ، كما لم يكن هناك تحويلات إلى ومن قياسات القيمة العادلة المستوى ٣.

٤٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموعة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو خسارة	٥,٩٥١	-	٢,٢٥٥	٨,٢٠٦
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٠,٠٧٧	-	٢٠,٧٠٥	١٠٠,٧٨٢
الأدوات المالية المشتقة				
عقود شراء	-	٣٢١	-	٣٢١
عقود بيع	-	(٢٩٠)	-	(٢٩٠)

الشركة الأم

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو خسارة	٦٧٤	-	٣٠٣	٩٧٧
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١٨,٦٩٩	١٨,٦٩٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموعة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو خسارة	١٨,٩٩٩	-	١	١٩,٠٠٠
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨١,٦٤٥	٣٧٦	٢,٨٤٨	٨٤,٨٦٩
الأدوات المالية المشتقة				
عقود شراء	-	١٦٦	-	١٦٦
عقود بيع	-	(١٤٣)	-	(١٤٣)

الشركة الأم

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو خسارة	٩,١٦١	-	-	٩,١٦١
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١,٩١٩	١,٩١٩

٤٥ - العائد الأساسي للسهم

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

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢٤,٧٩٦	٢٧,٦٨٣	٢٣,٨٧٥	٢٠,٥٣٩
ربح السنة المنسوبة الى مساهمي الشركة الام (بالالف ريال عماني)			
٦٣٥,٧٩٠,٨٩٢	٦٩٩,٣٦٩,٩٨١	٦٣٥,٧٩٠,٨٩٢	٦٧٦,٩٢٣,٦٧٤
المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة (بعد التجزئة)			
٠,٠٣٩	٠,٠٤٠	٠,٠٣٨	٠,٠٣٠
العائد الاساسي للسهم الواحد (ريال عماني)			

خلال السنة ، أصدرت الشركة الأم أسهم مجانية بعدد ٦٣,٥٧٩ سهم بدون مقابل (٢٠١٦ - ٨٢,٩٢٩,٢٥٠). ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ - الأرباح للسهم الواحد. يتعين تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة وللفترة المعروضة. في القوائم المالية الحالية ، تمت معاملة الإصدار كأنه إستحق في بداية سنة ٢٠١٦ وتم إعادة حساب العائد الأساسي للسهم تبعاً لذلك. حيث لا توجد أسهم محتملة من شأنها أن تؤثر على العائد الأساسي للسهم ، فإن العائد المعدل للسهم مطابق للعائد الأساسي للسهم.

٤٦ - صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على النحو التالي:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢٣٧,٦٠٣	246.001	٢٤١,١٣٥	164.020
الحقوق المنسوبة الى مساهمي الشركة الام (بالالف ريال عماني)			
٦٣٥,٧٩٠,٨٩٢	699.369.981	٦٣٥,٧٩٠,٨٩٢	531.521.186
المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة (بعد التجزئة)			
٠,٣٧٤	٠,٣٥٢	٠,٣٧٩	٠,٣٠٩
صافي الاصول للسهم الواحد (ريال عماني)			