

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. 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.

تشمل القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الشركة الأم وشركاتها التابعة (المشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") وحصة المجموعة في الشركات الشقيقة. القوائم المالية المنفصلة تمثل البيانات المالية للشركة الأم. يشار إلى القوائم المالية الموحدة والمنفصلة مجتمعة بـ "القوائم المالية".

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٥، تم بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠١٥ م دمج عمليات الشركة العمانية للاستثمارات الوطنية القابضة ش.م.ع.ع (اونك) بطريق الضم في الشركة الأم مقابل إصدار أسهم جديدة للشركة.

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.

٢-٢ أساس الإعداد

القوائم المالية معدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلاً بإعادة قياس القيمة العادلة لإستثمارات الأوراق المالية والأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية المتاحة للبيع. إن أساس البيانات الموحدة مبين بالإيضاح رقم ٤-٢.

تعرض قائمة 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.

٣-٢ 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 المجموعة.

٤-٢ أساس التوحيد

البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية لكلا الشركة الأم و الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر من كل عام. الشركات الشقيقة هي كافة الشركات - متضمنة الشركات ذات الأغراض الخاصة- التي تملك المجموعة فيها نفوذاً هاماً. يتم تحقيق نفوذ الشركة الأم عندما تتوفر فيها الشروط التالية:

- سلطة على الشركة المستثمر بها؛
- حقوقاً على عوائد مختلفة من مشاركتها مع الشركة المستثمر بها؛ و
- القدرة على استخدام سلطتها لتحقيق عوائدها.

تقوم الشركة الأم بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر أم لا على شركة مستثمر بها ، إذا كان الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون لدى الشركة الأم أقل من غالبية حقوق التصويت في شركة مستثمر بها ، تكون لها السيطرة على الشركة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر بها من جانب واحد. تضع الشركة الأم في إعتبارها جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق تصويت الشركة الأم في الشركة المستثمر بها كافية أم لا لمنحها السلطة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٤ أساس التوحيد (تابع)

- حجم حصة أسهم الشركة الأم من حقوق التصويت النسبي لحجم وتششت الحيازات من اصحاب الاصوات
 - حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ فيها الشركة الأم او مساهمين آخرين والاطراف.
 - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية اخرى.
 - اي الوقائع والظروف التي تشير الى ذات الصلة والشركة الأم لها او ليس لديها، والقدرة الحالية لتوجيه الانشطة ذات الصلة في الوقت يجب القيام بها، بما في ذلك انماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة القرارات.
- يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر الشركة على الشركة التابعة ، ويتوقف عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. على وجه التحديد ، يتم تضمين أرباح ومصاريف الشركة التابعة المحققة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ سيطرة الشركة وحتى تاريخ فقدان الشركة للسيطرة على الشركة التابعة.
- تنسب الأرباح أو الخسائر وكل مكون من مكونات الإيرادات الشاملة الأخرى إلى مالكي الشركة وإلى حقوق الأقلية. ينسب مجموع الدخل الشامل للشركة التابعة إلى مالكي الشركة وإلى حقوق الأقلية حتى لو أدى ذلك إلى عجز في الرصيد.
- يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاستحواذ . باعتباره التاريخ الذي حققت فيه المجموعة السيطرة ، ويستمر التوحيد الى تاريخ فقد السيطرة . يتم اعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالشركة الأم ، باستخدام سياسات محاسبية ثابتة.
- يتم عند الضرورة عمل تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.
- عند التوحيد ، يتم بالكامل استبعاد ارصدة المجموعة البينية ، التعاملات، الارباح والخسائر غير المحققة الناتجة من تعاملات المجموعة البينية.
- تغير ملكية الشركات الشقيقة بدون فقدان السيطرة يحتسب كمعاملة حقوق ملكية . يتم تعديل القيمة الدفترية لمصلحة المجموعة و حيازة حقوق الاقلية لكي تعكس التغيرات في التغيرات النسبية في الشركات التابعة . اي اختلاف بين القيمة التي من خلالها تم تعديل حيازة حقوق الاقلية و القيمة العادلة للمقابل المدفوع او المستلم بشكل مباشر هو حقوق مساهمين و تنسب الى مالكي الشركة الأم.
- يتم تحديد حقوق الأقلية في الشركات التابعة بشكل مستقل عن حقوق ملكية المجموعة بها. يمكن قياس حقوق الأقلية مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بحصة أسهم حقوق الأقلية من القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستحوذ عليها. يتم إختيار أسس القياس عند الاستحواذ. إلحاقاً للاستحواذ ، فإن القيمة الدفترية لحقوق الأقلية هي يمة تلك الحقوق عند الإدراج المبدئي مضافاً إليه حقن حقوق الأقلية في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية وإنخفاض قيمة الأصول غير الملموسة. سنب إجمالي الدخل الشامل إلى حقوق الأقلية حتى وإن نتج عن ذلك وجود رصيد سالب في حقوق الأقلية.
- في حالة فقدان المجموعة السيطرة على الشركات التابعة ، فإن الربح و الخسارة تحتسب كالفرق بين :
- مجموع القيمة العادلة للمقابل المستلم و القيمة العادلة للفوائد المستبقة .
 - القيمة الدفترية للأصل – تتضمن الشهرة – و التزامات الشركات الشقيقة ، و اي حيازة حقوق اقلية .
- جميع القيم المعرفة سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلق بالشركات الشقيقة تحتسب وكأن المجموعة قد استبعدت الأصول و الالتزامات للشركات الشقيقة بشكل مباشر. القيمة العادلة لاي استثمار مستبقى في الشركات الشقيقة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة يعتبر كقيمة عادلة عند الاعتراف المبدئي بالمعايير المحاسبية المدرجة تحت معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار كشرقة شقيقة او مشروع مشترك .
- في البيانات المالية الخاصة بالشركة الأم ، الاستثمارات في الشركات الشقيقة تذكر في التكلفة ناقص مخصص انخفاض في قيمة أي استثمار فردي. توزيعات الارباح النقدية تدرج في الربح او الخسارة في الفترة التي يتم فيها الاستحقاق.

٢-٤-١ شركات شقيقة

- الشركات الشقيقة هي كافة الشركات التي تملك المجموعة فيها نفوذاً هاماً وليست سيطرة مصحوباً عادة بمساهمة بين ٢٠% و ٥٠% من حقوق التصويت.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٢ أساس التوحيد (تابع)

١-٤-٢ شركات شقيقة (تابع)

في البيانات المالية الموحدة ، يتم احتساب الإستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية وتدرج مبدئياً بالتكلفة. تتضمن إستثمارات المجموعة الشركات الشقيقة الشهرة (بالصافي من أي خسائر إنخفاض في القيمة) المحددة عند الإستحواذ. حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما قبل حيازة شركاتها الشقيقة. تتم تسوية حركات ما بعد الحيازة المتراكمة مقابل القيمة الدفترية للإستثمار.

عندما يكون نصيب المجموعة من الخسائر في شركة شقيقة مساوياً أو يتجاوز حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أية مديونيات غير مضمونة أخرى ، لا تدرج المجموعة خسائراً إضافية إلا إذا تكبدت التزامات أو دفعت دفعات نيابة عن الشركة الشقيقة. يتم إستبعاد أية أرباح غير محققة على المعاملات بين المجموعة وشركاتها التابعة إلى حد حصة المجموعة بالشركات الشقيقة. ويتم أيضاً إستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا وفرت المعاملة دليلاً على إنخفاض قيمة الأصل المحول.

يتم إدراج الإستثمارات في الشركات الشقيقة في القوائم المالية المنفصلة للشركة الأم بسعر التكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة لأي استثمار منها على حدة. تدرج التوزيعات النقدية في الأرباح أو الخسائر بالفترة التي تنشأ بها.

٥-٢ أدوات مالية – الإعراف الأولي والقياس اللاحق

تصنف المجموعة أصوله المالية ضمن الفئات التالية: أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، متاحة للبيع ، قروض وسلف وإستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق. يعتمد التصنيف على الغرض الذي تم من أجله إقتناء الأصول المالية. تحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج الأولي.

١-٥-٢ تاريخ الإعراف

يتم مبدئياً الإعراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ المتاجرة ، أي التاريخ الذي تصبح المجموعة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يشمل "الطريقة العادية للمتاجرة" : شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني بشكل عام عن طريق اللوائح أو الممارسات المتعارف عليها في السوق.

٢-٥-٢ القياس الأولي للأدوات المالية

يتوقف تصنيف الأدوات المالية في الاعتراف الأولي على الغرض ونية الإدارة للأدوات المالية التي تم الحصول عليها وخصائصها. جميع الأدوات المالية تقاس في البداية على أساس القيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات، ما عدا في حالة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٣-٥-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتمثل الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة والتي تم إقتناؤها أساساً بغرض البيع على المدى القصير والأدوات المصنفة بهذا التصنيف من قبل الإدارة عند البداية. تدرج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتسجل تكاليف المعاملة ببيان الدخل الشامل. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة والنتيجة عن التغيرات بالقيمة العادلة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي تنشأ بها. وتصنف الأدوات المالية المشتقة أيضاً كمحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا صُنفت كأدوات تغطية. يجوز للإدارة فقط تصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي وحينما يتم استيفاء المعايير التالية ، ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- التصنيف يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في المعالجة التي خلافاً لذلك سينجم من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإعراف بالأرباح أو الخسائر على أسس مختلفة؛
- الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة الموجودات المالية، المطلوبات المالية أو كليهما التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو إستراتيجية إستثمار؛
- الأدوات المالية تحتوي على واحدة أو أكثر من الأدوات المشتقة المضمنة التي تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية ، التي يكون مطلوباً من قبل العقد.

٤-٥-٢ إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

المجموعة لم تصنف أي قروض أو مدينين كماتاحة للبيع. بعد القياس الأولي ، الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع. إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٢ أدوات مالية - الإعتراف الأولي والقياس اللاحق (تابع)

٤-٥-٢ إستثمارات مالية متاحة للبيع (تابع)

يتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (الإيرادات الشاملة الأخرى) في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة. عندما يتم إستبعاد الإستثمار، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق المساهمين في بيان الأرباح أو الخسائر. حيث تمتلك المجموعة أكثر من إستثمار في ذات الضمان، فإنها تعتبر أن يتم التخلص منها على أساس الوارد أولاً يتم التخلص منه أولاً. الفوائد المحققة أثناء تملك الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها كإيرادات فوائد بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المحققة أثناء تملك الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى كإيرادات التشغيل الأخرى عندما يتم الإعلان عن حق الدفع. الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة هذه الإستثمارات يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر ويتم حذفها من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة.

٥-٥-٢ إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق

الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ إستحقاق ثابتة يكون لإدارة المجموعة نية إيجابية وقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق. في حالة قيام المجموعة ببيع أكثر من كمية بسيطة من الأصول المحتفظ بها حتى الإستحقاق، لأصبح هذا التصنيف غير ملائماً وتعين تغييره إلى إستثمارات متاحة للبيع. تدرج الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق بشكل مبدئي بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة العائد الفعلي للفائدة.

٦-٥-٢ قروض وسلف إلى عملاء ومستحق من البنوك

القروض والسلف إلى عملاء والمستحق من بنوك هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشطة. وتنشأ عندما يقدم البنك أموالاً مباشرة لمقترض بدون نية للمتاجرة بالمدىونية. تدرج القروض والسلف عندما يتم تقديم النقد للعملاء وتدرج بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة العائد الفعلي للفائدة.

٧-٥-٢ مبادئ قياس القيمة العادلة

يتم إدراج المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصول. تدرج الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة لكافة الأصول المالية التي تم تدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تدرج الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبدئياً بالقيمة العادلة وتسجل تكاليف المعاملة في بيان الأرباح أو الخسائر. تركز القيمة العادلة للأدوات المالية على آخر سعر طلب شراء مدرج بتاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. وفي حالة عدم توفر آخر سعر طلب شراء مدرج، تقدر القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى التدفق النقدي المخصوم وأساليب التقييم الأخرى. تقدر القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي لا تتم المتاجرة بها بما يعادل المبلغ الذي تتوقع المجموعة إستلامه أو دفعه لإنهاء العقد بتاريخ التقرير آخذاً بالحسبان ظروف السوق الحالية والقدرة الإئتمانية الحالية للأطراف المقابلة.

٨-٥-٢ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية والإلتزامات المالية

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

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ و
- إما لقد قامت المجموعة بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع الملكية، أو
- لم تقم المجموعة بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول أو جزءاً من الأصول.

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو إنتهت مدته. عندما يتم إستبدال الإلتزام مالي بالإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، الفرق بشأن القيم الدفترية يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٥-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الانخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد التسجيل الأولي للأصل ("حدث خسارة") ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات يمكن ملاحظتها والتي ترد إلى عناية المجموعة حول أحداث الخسارة والأخذ بالإعتبار الإرشادات الصادرة عن الجهات التنظيمية:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم;
- مخالفة العقد، مثل العجز عن أو التأخر في سداد الفوائد أو دفعات أصل المبلغ المستحق;
- منحت المجموعة تنازلاً للمقترضين لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل;
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية;
- إختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية؛ أو
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ التسجيل الأولي لتلك الأصول ولو لم يكن بالإمكان تشخيص الانخفاض بالأصول المالية الفردية بالمجموعة متضمنة تغيرات عكسية في موقف السداد للمقترضين من البنك أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تؤكد على العجز عن التسديدات على أصول البنك.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على انخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا قررت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ويقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعاً. الأصول التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة انخفاض القيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض بالقيمة.

(أ) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض بالقيمة على قروض ومديونيات أو إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق مدرجة بالتكلفة المهلكة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة ببيان الدخل الشامل. إذا كان للقرض أو الإستثمار المحتفظ به حتى الإستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون التدفقات النقدية التي قد تنتج عن تنفيذ الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواءً كان تنفيذ الرهن محتملاً أم لا.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم انخفاض قيمتها بشكل إجمالي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالبنك وخبرة الخسائر السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة بالبنك. تتم تعديل خبرة الخسائر السابقة على أساس البيانات الحالية القابلة للملاحظة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي ارتكزت عليها خبرة الخسائر السابقة وإزالة آثار الظروف بالفترة التاريخية التي لا توجد حالياً.

تتم مراجعة المنهجية والإفتراسات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل المجموعة لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية. إذا كان قرض ما غير قابل للتحويل، يتم شطبها مقابل مخصص انخفاض قيمة القرض ذات العلاقة. تشطب مثل تلك القروض بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الانخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة يتم عكس خسارة الانخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في بيان الأرباح أو الخسائر.

(ب) الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع، تقيم المجموعة بتاريخ كل تقرير سواء يوجد هناك دليل موضوعي بأن إستثمار أو مجموعة إستثمارات يتم تخفيض قيمتها. في حالة الإستثمارات في الأسهم المصنفة كممتاحة للبيع، يتضمن الدليل الموضوعي انخفاض جوهري أو ممدد في القيمة العادلة للإستثمار أقل من تكلفته. في حال يوجد هناك دليل لإنخفاض القيمة، فإن الخسارة المتركمة يتم قياسها على أنها الفرق بين تكلفة التملك والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسائر انخفاض قيمة لذلك الإستثمار التي تم إدراجها سابقاً في بيان الأرباح أو الخسائر، يتم إستبعادها من حقوق المساهمين وإدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر. خسائر انخفاض قيمة الإستثمارات في الأسهم لا يتم عكس قيدها من خلال بيان الأرباح أو الخسائر، الزيادة في قيمها العادلة بعد انخفاض القيمة يتم إدراجها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٢ أدوات مالية - الإعراف الأولي والقياس اللاحق (تابع)

٩-٥-٢ إنخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

في حالة أدوات الدين المصنفة كمستحقة للبيع ، يقيم إنخفاض القيمة على أساس نفس معيار الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يستمر بتكوين مخصص للفوائد على أساس سعر الفائدة السائد الأصلي على القيمة الدفترية المنخفضة للأصل ويتم إدراجه كجزء من "إيرادات الفوائد". في حال في سنة لاحقة ، زادت القيمة العادلة لأداة الدين ويمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي بحادث وقع بعد إدراج خسارة إنخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر ، فيتم عكس قيد خسارة إنخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر.

(ج) قروض معاد التفاوض عليها

القروض التي تخضع لتقييم إنخفاض قيمة مجمعة أو يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته والتي أعيد التفاوض على شروطها لا تعتبر بعد ذلك متجاوزة لموعد إستحقاقها ولكن تعامل كقروض جديدة. وفي السنوات اللاحقة ، يعتبر الأصل متجاوزاً لموعد إستحقاقه ويفصح عنه فقط إذا أعيد التفاوض عليه.

١٠-٥-٢ الخدمات المصرفية الإسلامية

المرابحة للأمر بالشراء
المرابحة للأمر بالشراء تمثل بيع البضائع بالتكلفة مضافاً إليها الربح المتفق عليه. تتكون مستحقات المربحة من إتفاقيات تعاملات البيع المؤجل. إن الوعد في المربحة للأمر بالشراء ليس ملزماً للعميل.

الإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة المنتهية بالتمليك هي عقد تأجير تنتقل بموجبه الملكية القانونية للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (مدة الإيجار) ، شريطة أن تتم تسوية جميع أقساط الإجارة.

المشاركة

عقود المشاركة تمثل شراكة بين النافذة والعميل حيث يساهم كل طرف في رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لإنشاء مشروع جديد أو المشاركة في مشروع قائم ، وحيث أن كل طرف يصبح صاحب رأس المال على أساس دائم أو متناقص ويكون له حصة في الأرباح أو الخسائر.

المشاركة المتناقصة

المشاركة المتناقصة هي شكل من أشكال الشراكة حيث يملك شخصين أو أكثر أصلاً ملموساً بنسبة متفق عليها ، ويتعهد أحد الشركاء بشراء حقوق ملكية الشريك الآخر عن طريق مدفوعات دورية إلى أن تنتقل ملكية تلك الأصول الملموسة تماماً إلى الشريك المشتري.

المضاربة

هي عقد بين طرفين ، يقوم بموجبه أحد الأطراف بتقديم أموال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المضارب) بإستثمار هذه المبالغ في أصل ، مشروع ما أو نشاط معين ، ويتم توزيع الأرباح الناتجة بينهم وفقاً لحصة الأرباح المتفق عليها بينهم مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب كافة الخسائر الناتجة عن سوء إدارته ، إهماله أو مخالفة بنود وشروط المضاربة. فيما عدا ذلك ، يكون رب المال مسؤولاً عن الخسائر. يدفع رأسمال المضاربة إلى المضارب أو يوضع تحت تصرفه.

الوكالة

هي عقد بين طرفين ، يقوم بموجبه أحد الأطراف (الأصيل: الموكل) بتعيين الطرف الآخر (الوكيل) لإستثمار بعض الأموال وفقاً لبنود وشروط الوكالة مقابل رسم ثابت بالإضافة إلى أي أرباح تتجاوز الأرباح المتوقعة كحافز للوكيل عن الأداء الجيد. أي خسائر نتيجة لسوء السلوك أو الإهمال أو مخالفة أي شرط من شروط الوكالة يتحملها الوكيل؛ وإلا ، يتحملها الأصيل.

القرض الحسن

هو قرض غير ربحي يُمكن المقرض من إستخدام المبالغ المقرضة لفترة محددة من الزمن ، يتم في نهايتها سداد نفس المبالغ المقرضة خالية من أي رسوم على الأرباح.

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.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٢ العملات الأجنبية

١-٧-٢ العملة التنفيذية و عملة 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 و عملة العرض للمجموعة.

٢-٧-٢ التعاملات والأرصدة

تحدد كل شركة من شركات المجموعة عملتها التنفيذية وتقاس البنود المضمنة في بياناتها المالية باستخدام العملة التنفيذية. يتم تسجيل التعاملات بعملات أجنبية ميدنياً بسعر صرف العملة التنفيذية السائد بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والإلتزامات المالية المنفذة بعملات أجنبية بسعر صرف العملة التنفيذية السائد في تاريخ التقرير. يتم إدراج جميع الفروقات في الأرباح أو الخسائر. البنود غير المالية التي تم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملات أجنبية ، يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات المبدئية. البنود غير المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملات أجنبية ، يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية إلى الريال العماني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والإلتزامات المالية المنفذة بعملات أجنبية في تاريخ التقرير إلى الريال العماني وفقاً لسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. يتم إدراج فروقات سعر الصرف التي تنشأ في بيان الدخل الشامل.

يتم في تاريخ كل تقرير تحويل الموجودات والمطلوبات لكيانات المجموعة إلى العملة المستخدمة للبيانات المالية الموحدة (الريال العماني) بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير ويتم تحويل بنود الأرباح أو الخسائر بالمتوسط المرجح لأسعار الصرف للسنة. تدرج فروق صرف العملة الناشئة عن التحويل مباشرة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند التخلّص من العمليات الخارجية. إن المبلغ المتراكم المؤجل المدرج في حقوق المساهمين المتعلق بتلك العملية الأجنبية المعينة يتم إدراجه في الأرباح أو الخسائر.

٨-٢ استثمارات عقارية

تتكون الإستثمارات العقارية من الأرض والمباني المحتفظ بها لتحقيق معدلات إيجار طويل الأجل ولا تشغلها المجموعة. تدرج الإستثمارات العقارية بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم ، ناقصاً إنخفاض القيمة ، إن وجد. يتم تسجيل أي رسوم إنخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر. يتم إحتساب الإستهلاك على الأصول بإستثناء الأرض باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخصيص تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر كالتالي:

٢٥ عاماً

عقارات بالملكية الحرة

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 تتكبّد فيها.

لا يتم إستهلاك 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:

٢٥ سنة

مباني بالملكية الحرة

أقل من ٢٥ سنة وفترة إيجار غير منتهية

مباني مستأجرة

حتى ٥ سنوات

أثاث وتركيبات ومعدات

حتى ٥ سنوات

سيارات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول وتعُدّل. 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.

الأراضي المملوكة والأراضي مع المباني تعتبر منفصلة عن الأصول من قبل مجموعة الشركات الشقيقة ويعاد تقييمها على أساس منتظم.

أرباح وخسائر الإستيعادات 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 المشروع 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).

إلحاقاً 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 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 للإسترداد للأصل من أجل تحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). عندما لا يكون محتملاً تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل الفردي ، تقدر المجموعة القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يتم تحديد أسس معقولة وثابتة للنقصان ، 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 إختبار 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 للإسترداد هي القيمة الأكبر بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع والقيمة عند الإستخدام. عند تقدير القيمة عند الإستخدام ، يتم تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إلى قيمها الحالية بإستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للأصل والتي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لها.

إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمته الدفترية ، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للإسترداد. 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 إسترداد خسائر انخفاض القيمة لاحقاً ، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للإسترداد ، 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 إسترداد خسارة انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر ، إلا إذا أدرج الأصل المعني بقيمة إعادة التقدير ، حيث تتم عندها 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 بإستثناء الشهرة التي تعرضت لإنخفاض 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 المنكبة. تدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهلكة. ويذكر أي فرق بين المتحصلات ناقصاً تكاليف المعاملة وقيمة الإسترداد بقائمة الدخل الشامل على مدار فترة الإقتراضات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

١٤-٢ الإلتزامات أخرى

تدرج الإلتزامات الأخرى بالتكلفة المهلكة باستخدام 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 ببود 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 باستخدام 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 باستخدام 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 تحقق 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 للالتزام قانوني أو إستدلالي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفق موارد خارجي لسداد الإلتزام ويتم تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه. يتم تحديد المخصصات. إذا كان أثرها جوهرياً. بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل يعكس التقييمات الحالية بالسوق للقيمة الزمنية للنقود. وحيثما كان ذلك ملائماً. المخاطر المرتبطة بهذا الإلتزام.

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

١٨-٢ الاعتراف بالإيرادات

- إيرادات ومصروفات الفوائد
تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد كأرباح أو خسائر لكافة الأدوات التي تقاس بالتكلفة المهيكلية باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إلا إذا كان هناك شك في تحصيلها. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المهيكلية لأصل مالي أو الإلتزام مالي ولتخصيص إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد خلال الفترة المعنية. طريقة الفوائد الفعلية هي المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستلمة المقدرة أو المتحصلات خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو. حيثما كان ذلك ملائماً. فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الإلتزام المالي. وعند إحتساب معدل الفائدة الفعلي. تقدر المجموعة التدفقات النقدية بالأخذ بالإعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن لا يأخذ بالإعتبار خسائر الإلتزام 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 سحبها (بالإضافة إلى التكاليف المباشرة ذات العلاقة) وتدرج كنسوية لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. تدرج رسوم القرض المشترك كإيراد عند إكمال عملية منح القرض المشترك ولا تحتفظ المجموعة بجزء من صفقة القرض لنفسه أو إحتفظ بجزء من القرض بذات معدل الفائدة الفعلي للمقرضين المشاركين الآخرين. تدرج رسوم إدارة المحفظة والاستشارات الأخرى ورسوم الخدمة إستناداً إلى عقود الخدمة المطبقة. عادة على أساس الوقت المناسب. تدرج رسوم إدارة الأصول المتعلقة بأموال الإستثمار حسب المعدل على مدار فترة الخدمة المقدمة. يطبق نفس مبدأ إدراج الإيرادات على خدمات الحفظ التي يتم تقديمها بشكل مستمر على مدار فترة ممتدة من الوقت.

- 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 بوالص التأمين المحررة المتعلقة بالفترات التأمينية اللاحقة لتاريخ التقرير. بالنسبة للبوالص 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.

- رسوم بوليصة التأمين
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.

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.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٠-٢ الأدوات المالية المشتقة

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط 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 والإلتزامات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

٢١-٢ محاسبة تاريخ التسوية والمتاجرة

تدرج كافة المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المتاجرة. وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بالشراء أو البيع. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات أصول مالية تتطلب تسليم أصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عموماً في القوانين أو الأعراف بالسوق.

٢٢-٢ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات 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 آنياً.

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 الأعضاء) 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 والشركة 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) الإعراف والقياس

تصنف عقود التأمين على الحياة وعقود التأمين الطبي إلى أربعة فئات رئيسية مبنية أدناه. بالإضافة إلى ذلك ، تضع الشركة بواليص تأمين قصيرة الأجل للحوادث الطبية والشخصية للأفراد.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٦-٢ عقود التأمين (تابع)

(١) بواليص التأمين على الحياة الفردية

تتألف هذه المجموعة من الأنواع التالية من السياسات:

- مع سياسات الأرباح التقليدية (أي السياسات مع ميزة مشاركة التقديرية التي تؤمن الأحداث المرتبطة بالحياة البشرية (على سبيل المثال: الوفيات أو البقاء على قيد الحياة) على مدى فترة طويلة. تدرج أقساط التأمين كإيرادات عند إستلامها. يتم إدراج الأقساط المؤقتة في نهاية السنة للأقساط المستحقة عن بواليص التأمين التي لم تسقط. تسجل المنافع كمصروف عند تكبدها. كل بوليصة لديها كمية منافع محددة مستحقة الدفع وهي مضمونة. إلى جانب ذلك، فإن عائد الحق والمكافآت التي تعلنها الشركة من وقت لآخر تستند إلى ربحية محفظة الحياة الفردية. يتم تحويل عائد الحق إلى مكافآت مضمونة عند إعلانها ويتم ضمان مستوى معين من الحد الأدنى لمكافآت سياسات معينة.

يتم تحديد المسؤولية عن هذه السياسات على أساس صافي الأقساط من خلال تحديد القيمة الحالية للمنافع ناقصاً القيمة الحالية لصافي الأقساط المستقبلية. يتم احتساب صافي الأقساط النظرية باستخدام افتراضات متحفظة عن الوفيات وخصم وتعديل لإدراج تكاليف الحيازة. بالنسبة للبواليص المدفوعة، يتم عمل مخصص للمصروفات اللازمة للإحتفاظ بالبواليص. تقوم الشركة أيضاً بإجراء اختبار كفاية الإلتزام لضمان أن الإحتياطي لا يقل عن الإلتزام المحدد بأنه مبلغ القيمة المخفضة المتوقعة للمنافع المدفوعة والعمولات المستحقة والمصاريف الإدارية المستقبلية المتعلقة مباشرة بالعقد، ناقصاً القيمة المتوقعة المخصومة من أقساط التأمين المستحقة (مع افتراضات واقعية تتعلق بالوفيات والثبات ومصاريف الصيانة وإستخدام معدل خصم متأصل في تسعير الأوراق المالية ذات الدخل الثابت التي تحتفظ بها الشركة، تتضمن الافتراضات هامش للانحراف السلبي).

- ضمان البواليص عندما تصبح المنافع مستحقة فقط في حالة وفاة المؤمن عليه. تتضمن البواليص التي يكون فيها المبلغ المؤمن ثابتاً على مدى فترة البوليصة وخفض سياسات ضمان البواليص قصيرة الأجل التي ينخفض فيها المبلغ المضمون بمعدل متفق عليه مسبقاً. يتم دفع قسط التأمين إما على مدى فترة البوليصة أو في قسط واحد. كما يتم إدراج الأقساط كإيرادات عند إستلامها. تدرج الأقساط المؤقتة في نهاية السنة بالنسبة للأقساط المستحقة عن بواليص التأمين التي لم تسقط. لا تحقق هذه البواليص أي ربح.

بالنسبة للبواليص الفردية، يتم تحديد الإلتزام بأنه القيمة المخفضة للمطالبات المستقبلية المتوقعة فضلاً عن المصروفات التي يتوقع أن يتم تكبدها في إدارة السياسات. بالنسبة لأقساط البواليص العادية، يتم تحديد الإلتزام على أساس صافي الأقساط على غرار البواليص التقليدية التي تحقق أرباحاً.

(٢) بواليص التأمين على الحياة الجماعي

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 عواقب أحداث (مثل الوفاة أو العجز) التي من شأنها أن تؤثر على قدرة العميل أو من يعولهم للحفاظ على مستوى دخلهم الحالي. الفوائد المدفوعة عند وقوع الحدث المحدد المؤمن ضده إما أن تكون ثابتة أو مرتبطة بمدى الخسارة الاقتصادية التي يتكبدها حامل بوليصة التأمين. لا توجد فترات إستحقاق.

بالنسبة لجميع تلك العقود، يتم إدراج الأقساط كإيراد عند إصدار البوليصة أو سند التأييد، 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 المقدّر للتعويض المستحق لحاملي البواليص. 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.

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. نتيجة لهذا الإختبار، فقد تقرر بأنه ليس ضرورياً عمل مخصص لعجز الأقساط.

(٣) بواليص التأمين الصحي الجماعي

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 البوليصة أو سند التأييد، 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.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٦-٢ عقود التأمين (تابع)

(٣) بواليص التأمين الصحي الجماعي (تابع)

يتم تحميل المطالبات على الدخل عند تكبدها على أساس الإلتزام المقدر للتعويض المستحق لحاملي البواليص. 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 احتياطي 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 البواليص 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 الإلتزام المخاطر المستمرة هو الإلتزام المحدد بأنه القيمة المخفضة للمطالبات المستقبلية المتوقعة فضلاً عن المصاريف التي من المتوقع أن يتم تكبدها في إدارة البواليص.
- 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 البواليص. 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 استخدام 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 المكتتبة 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 المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. علاوةً 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 (التلفة عادة) أو الممتلكات المكتسبة من تسوية مطالبة (الخرقة). 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 التلفة أو الممتلكات المكتسبة ضمن الأصول الأخرى عند تسوية الالتزام. المخصص هو المبلغ الذي يمكن إسترداده بشكل موثوق منه من التخليص 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.

عقود إعادة التأمين المبرمة

من أجل حماية نفسها من تجربة سلبية ، فقد دخلت الشركة في عقود مع شركات إعادة التأمين التي يتم تعويضها بموجبها عن خسائر من عقد واحد أو أكثر من عقود التي أصدرتها الشركة. عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي يكون فيها حامل العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الداخل) ، يتم تضمينها في عقود التأمين.

الفوائد التي تستحق للشركة بموجب عقود إعادة التأمين التي تبرمها ، تدرج كأصول إعادة التأمين. هذه الأصول تتألف من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من شركات إعادة التأمين، وكذلك المستحقات على المدى الطويل التي تعتمد على المطالبات والفوائد المتوقعة الناشئة عن عقود إعادة التأمين ذات الصلة. تقاس المبالغ القابلة للاسترداد من أو المستحقة إلى معيدي التأمين باستمرار مع المبالغ المرتبطة بعقود إعادة التأمين وفقاً لأحكام كل عقد إعادة تأمين. إلتزامات إعادة التأمين هي في المقام الأول أقساط إعادة تأمين مستحقة الدفع للحصول على عقود إعادة التأمين ، ويعترف بها كمصروف عند إستحقاقها.

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 للتدفقات النقدية المتوقعة المخفضة بمعدل الفائدة الأصلي.

٢٨-٢ تكاليف الإستحواذ المؤجلة وإيرادات العمولة

تكاليف الإستحواذ 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 الإستحواذ 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 الاقتصادية المضمنة في الأصل تحسب 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 احتساب الإستحواذ عند اندماج الأعمال باستخدام طريقة الإستحواذ. المقابل المحول عند اندماج الأعمال يقاس بالقيمة العادلة ، والتي تحتسب كمبلغ القيم العادلة قبل الإستحواذ للأصول المحولة من المجموعة والإلتزامات التي تكبدها المجموعة إلى المالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحقوق الملكية الصادرة من المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. التكاليف المتعلقة بالإستحواذ تدرج عادة في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

في تاريخ الإستحواذ ، يتم إدراج الأصول المستحوذ عليها والإلتزامات المفترضة بقيمتها العادلة ، إلا إذا:

- تم قياس وإدراج أصول أو الإلتزامات الضريبية المؤجلة والأصول والإلتزامات المتعلقة بترتيبات منافع الموظفين ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ على الترتيب؛
 - الإلتزامات أو أدوات حقوق الملكية المتعلقة بترتيبات السداد على أساس الأسهم للشركة المستحوذ عليها أو ترتيبات السداد على أساس الأسهم للمجموعة والتي تم الدخول فيها لإستبدال ترتيبات السداد على أساس الأسهم للشركة المستحوذ عليها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ في تاريخ الإستحواذ؛ و
 - الأصول (أو مجموعات البيع) المصنفة بأنها محتفظ بها للبيع وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٥ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والتشغيل المتوقف ، تقاس وفقاً لذلك المعيار. تقاس الشهرة كفاصل قيمة المقابل المحول ، قيمة أي حقوق أقلية في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحقوق ملكية الشركة المستحوذ عليها المحتفظ بها سابقاً (إن وجدت) مقابل صافي المبالغ في تاريخ الإستحواذ لأصول محددة تمت حيازتها والإلتزامات المفترضة. بعد الإستحواذ ، إذا كان صافي المبالغ في تاريخ الإستحواذ لأصول محددة تمت حيازتها والإلتزامات المفترضة يتجاوز قيمة المقابل المحول ، فإن مبلغ أي حقوق أقلية في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحقوق الاحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) ، يدرج الفائض فوراً في الأرباح أو الخسائر كربح شراء.
- حقوق الأقلية التي تكون حقوق ملكية حالية يحق لمالكها حصصاً في صافي أصول الشركة عند التصفية ، يمكن قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بحصة حقوق الأقلية في المبالغ المحققة لصافي أصول الشركة المستحوذ عليها. يتم اختيار طريقة القياس وفقاً للمعاملة. تقاس الأنواع الأخرى لحقوق الأقلية بالقيمة العادلة أو ، عند الضرورة ، وفقاً للأسس المحددة في معيار تقارير مالية آخر.

عندما يتضمن تحويل المقابل من المجموعة نتيجة لاندماج الأعمال أصول أو الإلتزامات نشأت من ترتيبات المقابل المحتمل ، يقاس المقابل المحتمل بقيمته العادلة في تاريخ الإستحواذ ويدير كجزء من المقابل المحول عند اندماج الأعمال. التغييرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل ليكون بمثابة تعديلات فترة القياس ، يتم تعديلها بأثر رجعي ، مع التعديلات المقابلة للشهرة. تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ من المعلومات الإضافية المتحصل عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الإستحواذ) حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الإستحواذ.

الاحتساب اللاحق للتغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل والتي لا تكون بمثابة تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. المقابل المحتمل المصنف بأنه حقوق ملكية لا يعاد قياسه في تواريخ تقرير لاحقة ويحتسب تعديله اللاحق ضمن حقوق الملكية. المقابل المحتمل المصنف بأنه أصل أو إلتزام يعاد قياسه في تواريخ تقرير لاحقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ على الترتيب. تدرج الإلتزامات والأصول المحتملة ، وفقاً للضرورة ، والأرباح أو الخسائر المقابلة ، في الأرباح أو الخسائر.

عندما يتحقق الإستحواذ على مراحل ، فإن حقوق ملكية المجموعة المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها ، يعاد قياسها بقيمتها العادلة في تاريخ الإستحواذ وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة ، إن وجدت ، في الأرباح أو الخسائر. المبالغ الناشئة من الحقوق في الشركة المستحوذ عليها قبل تاريخ الإستحواذ والمدرجة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى ، يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر عندما تكون هذه المعالجة ملائمة إذا ما تم بيع هذه الحقوق. إذا لم يكتمل الإحتساب المبدئي لاندماج الأعمال بنهاية فترة التقرير التي حدث فيها الإندماج ، تقرر المجموعة بشكل منفصل عن البنود التي لم يكتمل عنها الإحتساب.

يتم تعديل المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (أنظر ما سبق) ، أو أن يتم إدراج أصول والإلتزامات إضافية ، أو إضافة معلومات جديدة تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الإستحواذ ، إن وجدت ، والتي أثرت على المبالغ المدرجة في ذلك التاريخ.

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 وإفتراسات تخص المستقبل. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة. نظراً لكونها تقديرات. تمت مناقشة التقديرات والإفتراسات التي لها مخاطر بأن تؤدي إلى تسوية مهمة على القيم الدفترية للأصول والإلتزامات خلال السنة المالية بالفقرات التالية:

٣- التقديرات والإجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣

فرضية الإستمرار

لقد قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد للإستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. علاوةً 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.

٢-٣

خسائر إنخفاض القيمة على القروض والسلفيات

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة قروضها على أساس ربع سنوي على الأقل لتقييم الإنخفاض بالقيمة. وعند تحديد فيما إذا كان يجب إدراج خسارة إنخفاض القيمة في قائمة الدخل الشامل، تجري المجموعة إجتهادات فيما إذا كانت هناك أية بيانات يمكن مشاهدتها تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض قبل إمكانية تحديد الإنخفاض في كل قرض بتلك المحفظة. قد يتضمن هذا الدليل بيانات يمكن مشاهدتها تشير إلى أنه كان هناك تغيير عكسي في وضع الدفع للمقترضين في مجموعة أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية ترتبط مع عجز الدفع على الأصول في المجموعة. وتستخدم الإدارة تقديرات تركز على خبرة الخسارة التاريخية لأصول ذات صفات مخاطر إنتمان وهدف موضوعي لإنخفاض بالقيمة مشابه لتلك الصفات في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

٣-٣

إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق

تطبق المجموعة توجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩: الأدوات المالية – الإدراج والقياس حول تصنيف الأصول المالية غير المشتقة، والتي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات إستحقاق ثابتة. على أنها محتفظ بها حتى الإستحقاق. ويتطلب هذا التصنيف إجتهاداً جوهرياً. وعند إجراء هذا الإجتهاد، تقيم المجموعة نيتها وقدرتها على الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى الإستحقاق.

وإذا لم تتمكن المجموعة من الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى الإستحقاق، باستثناء ظروف محددة تم شرحها في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، سيتطلب الأمر تصنيف كامل الفئة كمتاحة للبيع. وبالتالي سيتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المطفأة.

٤-٣

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.

٥-٣

القيمة العادلة للأدوات المالية

حيث أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي لا يمكن أن تكون مشتقة من الأسواق النشطة. وهم مصممون باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. مدخلات هذه النماذج مستمدة من بيانات السوق القابلة للإطلاع حيثما كان ذلك ممكناً. ولكن حيث أن البيانات التي يمكن ملاحظتها في السوق غير متوفرة. يتطلب إصدار حكم لتحديد القيم العادلة.

٦-٣

تصنيف الإستثمار

تقرر الإدارة عند حيازة إستثمار، ما إذا كان ينبغي تصنيفه بأنه إستثمار 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 جوهرى أو مطول في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو "جوهرى" 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- التقديرات والإجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

- ٧-٣ **الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية**
يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. يستند احتساب الأعمار الإنتاجية على تقديرات الإدارة لعدة عوامل منها دورات التشغيل وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين باستخدام أفضل التقديرات.
- ٨-٣ **الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة**
يحتسب الإطفاء لشطب تكلفة الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. يستند احتساب الأعمار الإنتاجية على تقدير الإدارة لعدة عوامل منها دورات التشغيل باستخدام أفضل التقديرات.
- ٩-٣ **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 استخدام 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.
- ١٠-٣ **إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع**
تحدد الشركة ما إذا كانت الإستثمارات المتاحة للبيع قد إنخفضت قيمتها عند وجود تراجع هام أو فترات طويلة في قيمتها العادلة إلى ما دون التكلفة. تحديد ما هو الهام أو الفترات الطويلة يتطلب إجراء أحكام. للقيام بهذه الأحكام وتسجيل ما إذا كان إنخفاض القيمة قد حدث ، تقوم الشركة بتقييم – من عوامل أخرى - التقلبات العادية في سعر السهم ، القدرة المالية للشركة المستثمر بها ، أداء الصناعة والقطاع ، التغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والمالية.
- ١١-٣ **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.
- ١٢-٣ **عقود التأمين - المصادر الرئيسية لتقدير الأمور الغير مؤكدة**
الإفتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير الأمور الغير مؤكدة المستقبلية بتاريخ التقرير ، والتي لها مخاطر جوهرية قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية للمبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة ، مبينة 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.
(أ) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة في إطار عقود التأمين
يُعد تقدير المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة في إطار عقود التأمين تقديراً أساسياً من أجل قياس الإلتزامات بموجب عقود التأمين وخاصة عقود العلاج الجماعي وعقود التأمين على والتأمين على الحياة الجماعي. يوجد هناك عدد من المصادر غير المؤكدة التي يحتاج أخذها في عين الاعتبار في تقدير إلتزام الشركة الذي ستقوم الشركة بمقتضاه في النهاية سداد هذه المطالبات.
بالنسبة للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها ، يتم استخدام طريقتين منفصلتين. بالنسبة لمطالبات والتأمين على الحياة الجماعي ومطالبات العلاج في الخارج ، يتم استخدام طريقة السلم المتسلسل من أجل تحديد نمط الإبلاغ عن المطالبات ويتم تعديله بعد ذلك بشكل طفيف لتحديد احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. يتم التعامل مع مضاعفات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة.
يعتمد تحديد الإلتزامات بموجب عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل (والتي تتكون أساساً من بواليص التأمين على الحياة الفردية والتأمين على الحياة الجماعي الصادرة لكامل مدة القرض على أساس قسط واحد) على عدد التقديرات التي أجرتها الشركة فيما يتعلق بـ :
• الوفيات والعجز
• عوائد الإستثمار
• المصاريف

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

إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- التقديرات والإجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢-٣ عقود التأمين - المصادر الرئيسية لتقدير الأمور الغير مؤكدة (تابع)

الوفيات والعجز

يتم استخدام الجدول النهائي للوفيات أي.هـ. ١٩٦٧/٧٠ للحياة المؤكدة بالنسبة لأغراض تقدير الوفيات المستقبلية بموجب عقود التأمين على الحياة الفردية. في غياب أي جدول وفيات منشور للتأمين على الحياة في سلطنة عمان ، تقوم الشركة بالإطلاع على هذا الجدول بقدر معقول. يتم استخدام الوفيات المتوقعة لتحديد القيمة وتوقيت سداد الفوائد وقيمة أقساط التأمين المستقبلية المتوقعة. المصدر الرئيسي للشكوك هو أن الأوبئة مثل الإيدز والسنس وتغير نمط الحياة على نطاق واسع ، مثل التدخين ، والأكل وممارسة العادات ، يمكن أن يؤدي إلى وفيات في المستقبل قد تكون أسوأ بكثير مما كانت عليه في الماضي بالنسبة للمجموعات العمرية التي تعرض الشركة لمخطر الوفيات.

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة الجماعي طويلة الأجل ، يتم استخدام معدلات أقساط مخاطر إعادة التأمين لكل من الوفيات والعجز.

في حين يختلف عدد الوفيات في السنوات المستقبلية بنسبة ١٠% عن تقديرات الإدارة ، فقد تزيد الإلتزامات بمبلغ ٨٨.٧٤٧ ريال عماني (٩٩.٠%) أو تنخفض بمبلغ ٨٠.٠٥٨ ريال عماني (٨٩.٠%).

إيرادات الإستثمار / معدل الخصم

وفقاً لطريقة تقييم صافي الأقساط التي تستخدمها الشركة لتقييم معظم البوالص في محفظة التأمين على الحياة الفردية ، فإن معدل تقييم الفائدة يكون بمثابة تقدير لإيرادات الإستثمار ومعدل الخصم. معدل تقييم الفائدة المستخدم للأعمال التقليدية المضمونة يجب أن يعكس معدل الفائدة المحافظ طويل الأجل. يستخدم هذا المعدل لخصم الفوائد والأقساط المستقبلية للوصول إلى مبلغ الإلتزام. تم استخدام معدل تقييم فائدة قدره ٣% سنوياً لغرض تقييم الإحتياطيات الأساسية لمحفظة التأمين على الحياة الفردية. تم استخدام نفس معدل تقييم الخصم من أجل تقييم المكافآت نظراً لطبيعتها المضمونة.

تقدير الشركة للعائد على الأوراق المالية ذات الإيراد الثابت يطابق فترة إلتزامات الشركة بموجب تلك البوالص هو حوالي ٤.٢% سنوياً. نظراً لأن الإيرادات التي تزيد عن معدل الفائدة هي عادة مصدر الفائض لأرباح حاملي البوالص ، ترى الشركة بأن استخدام معدل ٣% سنوياً هو أمر مناسب.

الشكوك المتعلقة بافتراضات سعر الفائدة تكمن في الإستثمار في صافي التدفقات النقدية المستقبلية ، ومخاطر إعادة التأمين لمدفوعات القسائم المستلمة من العقود ذات الإيراد الثابت والشكوك المحيطة بكلاً من عوائد وقيمة الإستثمار في الأسهم.

في حين كانت افتراضات معدل الفائدة تتفاوت بنسبة ٥٠ نقطة أساسية عن تقديرات الإدارة ، فإن إجمالي الإلتزامات يمكن أن يزيد بمبلغ ١٨٠.٩٣٨ ريال عماني (٢.٢%) (٢٠١٤ - ١٢٨.٩٩٧ ريال عماني (١.٥%) لفرق بنسبة ١٠% أو ينخفض بمبلغ ١٤٦.٥٠٩ ريال عماني (١.٨%) (٢٠١٤ - ١٢٠.٤٥٤ ريال عماني (١.٤%) لفرق بنسبة ١٠%).

المصروفات

يتم إجراء افتراضاً ضمناً يتعلق بالمصروفات بالنسبة للتقييم القانوني مع وجود هامش بين صافي أقساط التأمين يحدد كدزء من صافي تقييم أقساط التأمين وإجمالي أقساط التأمين التي تتقاضاها الشركة. كجزء من هذا الإجراء ، يتم الإحتفاظ بهامش لا يقل عن ١٠٪ من إجمالي أقساط التأمين. يتم عمل مخصص منفصل بمبلغ ٣٠ ريال عماني للبوليصة سنوياً للقسط الواحد (باستثناء القسط الإسكاني الخاص بالبنك الوطني العماني) والبوالص المدفوعة التي لا يتوقع عنها أقساط مستقبلية ، بالنسبة للمحفظة الإسكانية الخاصة بالبنك الوطني العماني تم افتراض هامش مصروفات ضمني قدره ١٠ ريال عماني.

بالنسبة للتأمين على الحياة قصير الأجل ، تم تأجيل المصروفات غير المباشرة بنسبة ٤ إلى ٥% من إجمالي الأقساط. بالنسبة لبوالص التأمين الصحي الجماعي ، تم تأجيل المصروفات غير المباشرة بنسبة ٦% (للعلاج الجماعي - عمان) و ٦% (للعلاج الجماعي - الإمارات العربية المتحدة) من إجمالي الأقساط للتكاليف المتعلقة بفترة المخاطر السارية بواسطة الإدارة بناء على تحليل المصاريف الذي أجري لسنة ٢٠١٥.

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 الإحتقاق ، بناء على معدلات الإستراد التاريخية.

٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- ١.٤ المعايير والتفسيرات المطبقة والتي لا تؤثر على البيانات المالية
- تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية ، والتي أصبحت سارية المفعول بالنسبة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ ، في هذه القوائم المالية الموحدة. إن تطبيقها لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ المقرر عنها للسنة الحالية أو لسنوات سابقة ، ولكنها قد تؤثر على احتساب التعاملات أو الترتيبات المستقبلية.
- التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨.
- التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ : منافع الموظفين لتوضيح المتطلبات المتعلقة بكيفية نسب المساهمات المقدمة من الموظفين أو أطراف أخرى والمرتبطة بالخدمات إلى فترات الخدمة.

٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢.٤

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد:

يطبق للفترات
السنوات

التي تبدأ في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

- ١ يناير ٢٠١٦ معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤: الحسابات المؤجلة التنظيمية
- ١ يناير ٢٠١٦ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية والمتعلق بمبادرة الإفصاح
- ١ يناير ٢٠١٦ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١: الترتيبات المشتركة والمتعلق بالمحاسبة عن حيازة مصالح في عمليات مشتركة
- ١ يناير ٢٠١٦ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٨: الأصول غير المنقولة والمتعلق بتصنيف الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
- ١ يناير ٢٠١٦ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٤١: الزراعة والمتعلق بالنباتات المثمرة.
- ١ يناير ٢٠١٦ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧: البيانات المالية المنفصلة والمتعلق بحسابات الإستثمار في شركات تابعة والمشاركات المشتركة والشركات الشقيقة بحيث تتم المحاسبة عنها بشكل إختياري باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- ١ يناير ٢٠١٦ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢: الإفصاح عن المصالح في شركات أخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الإستثمار في شركات شقيقة ومشاركات مشتركة والمتعلق بتطبيق إستثناء التوحيد على شركات الإستثمار.
- ١ يناير ٢٠١٦ التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والذي يغطي التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.
- ١ يناير ٢٠١٨ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩: الأدوات المالية (النسخ المعدلة في سنة ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)
- يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية. تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ لكي يتضمن متطلبات تصنيف وقياس الإلتزامات المالية وإلغاء الإدراج ، وفي نوفمبر ٢٠١٣ لكي يتضمن المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العامة. صدرت نسخة معدلة أخرى من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ لكي تتضمن: (أ) متطلبات إنخفاض قيمة الأصول المالية و(ب) التعديلات المحدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" كفة قياس لبعض أدوات الدين البسيطة.
- تستبدل النسخة النهائية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والتي تتضمن متطلبات المحاسبة للأدوات المالية ، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الإدراج والقياس. يتضمن المعيار المتطلبات في المجالات التالية:
- **التصنيف والقياس:** يتم تصنيف الأصول المالية بالرجوع إلى نموذج العمل المحتجزة فيه وخصائص تدفقاتها المالية التعاقدية. تقدم نسخة ٢٠١٤ من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ فئة "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" لبعض أدوات الدين. يتم تصنيف الإلتزامات المالية بطريقة مماثلة تحت المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ، إلا أن هناك إختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الإئتمان الخاصة بالشركة.

٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢.٤ المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

يطبق للفترات
السنوات
التي تبدأ في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

التصنيف والقياس (تابع)

- **إنخفاض القيمة:** تقدم نسخة ٢٠١٤ من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ نموذج "خسارة الإلتزام المتوقعة" لقياس انخفاض قيمة الأصول المالية. لذا لم يعد ضرورياً وقوع حدث إئتماني قبل إدراج خسارة الإلتزام.
- **محاسبة التحوط:** تقدم نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر إتساقاً مع كيفية قيام الشركات بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.
- **إلغاء الإدراج:** تم ترحيل متطلبات إلغاء إدراج الأصول والإلتزامات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧: *الأدوات المالية*: الإفصاحات حول التطبيق المبني لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ للمرة الأولى

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧: *الأدوات المالية*: الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة من تقديم الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ للمرة الأولى

١ يناير ٢٠١٨

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥: *الإيرادات من العقود مع العملاء*

في مايو ٢٠١٤ ، صدر معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ وأنشأ نموذجاً واحداً شاملاً لكي تستخدمه الشركات في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. سوف يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ محل دليل الإعراف بالإيرادات المضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨: *الإيرادات* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١: *عقود المقاولات والتفسيرات ذات الصلة* عندما يصبح ساري المفعول.

المبدأ الأساسي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ هو أنه ينبغي على الشركة الإعراف بالإيرادات لوصف نقل البضائع والخدمات إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه عن تلك البضائع أو الخدمات. على وجه التحديد ، يقدم المعيار منهجاً مكوناً من ٥ خطوات للإعراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العملاء.
 - الخطوة الثانية: تحديد إلتزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة.
 - الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة إلى إلتزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة الخامسة: الإعراف بالإيرادات عندما (أو كلما) تستوفي الشركة إلتزام الأداء.
- تحت معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ ، تعترف الشركة عندما (أو كلما) يتم إستيفاء إلتزام الأداء، أي: عند نقل "السيطرة" على البضائع أو الخدمات التي يقوم عليها إلتزام أداء معين إلى العميل. تمت إضافة إرشادات أكثر تفصيلاً في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. بالإضافة إلى ذلك ، يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢.٤ المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

يطبق للفترات
السنوات
التي تبدأ في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

١ يناير ٢٠١٩

• معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ عقود الإيجار

يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ كيفية الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يقدم هذا المعيار نموذجاً للمحاسبة عن مستأجر واحد ، ويتطلب من المستأجرين الاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار ، ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو إذا كان الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة. يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود تشغيلية أو مالية ، مع استمرار منهج معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ في محاسبة المؤجر دون تغيير كبير عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧ .

• تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الإستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة بيع الأصول أو مساهمتها من المستثمر في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة بأنه سوف يتم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو عندما تكون قابلة للتطبيق ، وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ، عدا معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ ، لن يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة بأنه سوف يتم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. قد يكون لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ تأثيراً جوهرياً على المبالغ المقرر عنها والإفصاحات التي تمت في البيانات المالية للمجموعة فيما يتعلق بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والأصول والالتزامات المالية للمجموعة. مع ذلك، فإنه ليس عملياً تقديم تقديرات معقولة حول تأثير تطبيق هذه المعايير إلى أن تجري المجموعة مراجعة تفصيلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥- إندماج الأعمال

في ١٩ أغسطس ٢٠١٥، تم دمج عمليات الشركة العمانية للاستثمارات الوطنية القابضة ش.م.ع.ع (اونك) بطريق الضم في الشركة الأم مقابل إصدار ٣٣% من أسهم الشركة إلى مساهمي (اونك). نتيجة للإندماج، حازت الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع على ١٠٠% من أسهم (اونك) بمقابل إجمالي قدره ٨٧.٥٧٣.٢٨٤ ريال عماني في صورة إصدار أسهم جديدة. تم احتساب الإندماج تحت معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ نظراً لحيازة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع على حصة السيطرة في (اونك) من خلال إصدار أسهم جديد للشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع. لذا، تعتبر الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع محاسبياً بمثابة "المستحوذ" وتعتبر الشركة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.م.ع.ع (اونك) بمثابة "المستحوذ عليه". استندت القيمة العادلة للأسهم المصدرة كجزء من المقابل المدفوع إلى (اونك) على السعر المعلن عنه لسهم الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع في ١٩ أغسطس ٢٠١٥ بقيمة ٠.٤٨٠ ريال عماني للسهم الواحد. كانت القيم العادلة للأصول المحددة المستحوذ عليها والالتزامات المفترضة في ١٩ أغسطس ٢٠١٥ على النحو التالي:

التفاصيل	القيمة العادلة المدرجة عند الإستحواذ الف ر.ع	القيمة الدفترية قبل الإستحواذ الف ر.ع
الأصول		
النقد والأرصدة لدى البنك	١.٧٨٩	١.٧٨٩
ودائع بنكية وأخرى	٣٠.٧٩٥	٣٠.٧٩٥
الأقساط وأرصدة التأمين المستحقة *	٣٤.٠٢٧	٣٤.٠٢٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٠.٨٧٨	١٠.٨٧٨
حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الإكتواري/الإحتياطي المحاسبي وإحتياطي المخاطر السارية	١٦.٠٠٩	١٦.٠٠٩
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢.٤٦١	١٢.٤٦١
إستثمارات بالتكلفة المطفأة	٦٤٨	٦٤٨
إستثمارات متاحة للبيع	١.٣٨٩	١.٣٨٩
أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	٤.١٣٨	٤.١٣٨
إستثمار في شركات شقيقة	٥٩.٦١٥	٤٩.٦٧٢
أصول الضريبة المؤجلة	١١٤	١١٤
إستثمارات عقارية	٧.٨٠٠	٧.٨٠٠
ممتلكات ومعدات	٧٣٦	٧٣٦
الشهرة	-	١٤٦
الاسم التجاري	٩.١١٧	-
شبكة المستشفيات	٧.٥٩٧	-
الترخيص	٢.٦٣١	-
إجمالي الأصول	١٩٩.٧٤٤	١٧٠.٦٠٢
إجمالي المطالبات القائمة	٢٢.٧١٤	٢٢.٧١٤
الإحتياطي الإكتواري/الإحتياطي المحاسبي وإحتياطي المخاطر السارية	٤٦.٢٤٩	٤٦.٢٤٩
مستحق إلى معيدي التأمين	٤.١٩٧	٤.١٩٧
قروض لأجل	١٨.١٩٢	١٨.١٩٢
قروض إستثمارات عقارية	٥.٤٤٦	٥.٤٤٦
إلتزامات أخرى	٩.٣١٠	٩.٣١٠
ضريبة دخل مستحقة	٣٣١	٣٣١
إجمالي الإلتزامات	١٠٦.٤٣٩	١٠٦.٤٣٩
القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها	٩٣.٣٠٥	
حقوق الأقلية	(٩٠٩)	
إجمالي صافي الأصول المحددة المستحوذ عليها	٩٢.٣٩٦	
إجمالي المقابل المحول في صورة إصدار أسهم جديدة	٨٧.٥٧٣	
الربح من إندماج الأعمال	٤.٨٢٣	

* الأقساط وأرصدة التأمين المستحقة هي بعد مخصص الديون المشكوك فيها بمبلغ ٦٦٥.٦١٥ ريال عماني.

٥- إندماج الأعمال (تابع)

أدرجت المجموعة ربح بمبلغ ٤.٨ مليون ريال عماني من الإندماج مع (اونك) نتيجة للفوائد المتوقعة من دمج التشغيل وتشمل:

- تخفيض تكاليف التشغيل
- الإشتراك في الحلول المساندة
- تمويل البنك لشركات التمويل
- التأمين على المعاملات البنكية

بالنسبة لحقوق الأقلية في الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م ، إختارت المجموعة إدراج حقوق الأقلية كحصة من صافي أصول محددة مستحوذ عليها.

تم صرف تكاليف المعاملة بمبلغ ٠.٢ مليون ريال عماني وأدرجت ضمن مصاريف التشغيل (إيضاح ٢٩).

إيرادات العمل التجاري المستحوذ عليه بمبلغ ٣١.٠١ ريال عماني وصافي أرباح بمبلغ ٣.٦٦ مليون ريال عماني إلى المجموعة للفترة من ١٩ أغسطس إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إذا ما حدث الإندماج في ١ يناير ٢٠١٥ ، لكنت الإيرادات الموحدة وأرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١٩٧.٤ مليون ريال عماني و ٣٧.٦٦ مليون ريال عماني على الترتيب. تم إحتساب هذه المبالغ بإستخدام نتائج الشركات الشقيقة والتابعة.

الأرباح المدرجة عند الإستحواذ على الشركات الشقيقة والتابعة في هذه البيانات المالية الموحدة هي:

الشركة التابعة / الشقيقة	الحصة في النتائج الف ر.ع
الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام	١.٥٨
العالمية للتأمين القابضة	١.١٠
عمان اوريكس للتأجير ش.م.ع.ع	٠.٧٠
شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م	٠.٠٧
عمان كلورين ش.م.ع.ع	٠.١٢
بيت التمويل الوطني بي.إس.سي	٠.٠٩
الإجمالي	٣.٦٦

صافي التدفق النقدي من عملية الدمج

المجموعة	الشركة الأم	
الف ر.ع	الف ر.ع	
١.٧٨٩	١١٦	النقد والارصدة لدى البنك
٣٠.٧٩٥	-	ودائع بنكية وأخرى
٣٢.٥٨٤	١١٦	النقد والبنك المستحوذ
(١٨.١٩٢)	(١٧.٦٩٢)	قروض لأجل
(٥.٤٤٦)	(٥.٤٤٦)	قروض استثمار عقاري
(٢٣.٦٣٨)	(٢٣.١٣٨)	القروض المستحوذة
٨.٩٤٦	(٢٣.٠٢٢)	

لا يوجد إستحواذ في السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦- شهادات الإيداع

صدرت شهادات الإيداع من البنك المركزي العماني لفترة ٢٨ يوماً ، وتحمل فائدة بمعدل يتراوح بين ٠.١٢% - ٠.١٣% سنوياً خلال ٢٠١٤ وتستحق في يناير ٢٠١٥. توقف إصدار شهادات الإيداع منذ سبتمبر ٢٠١٥.

٧- ودائع لدى البنوك المجموعة

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	
٦٨.٩٧٩	٢٤.٤٠٠	ودائع سوق المال
٢٦.٧٧٩	٥٨.٨٢٦	حسابات جارية
٥٠٠	٥٠٠	ودائع رأسمالية
-	٢٤.٢١٦	ودائع
-	٨.٥٤٢	ودائع ثانوية
٩٦.٢٥٨	١١٦.٤٨٤	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، كانت ٦٣% من ودائع سوق المال الخاصة بالمجموعة لدى بنكين مصنفيين بين Aa3 إلى A1 بواسطة موديز (٢٠١٤ - ٧٦.٧% من الودائع البنكية كانت لدى ثمانية بنوك مصنفة بين Aa3 إلى Ba3).

تتضمن الودائع الرأسمالية مبلغ ٥٠٠.٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤-٥٠٠.٠٠٠ ريال عماني) عبارة عن ودیعة رأسمالية لدى البنك المركزي العماني وفقاً للأنظمة المطبقة على البنك التابع ، ويجني فائدة بمعدل ١% (٢٠١٤-١.٥%) 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 الإمارات العربية المتحدة ، ومنفذة بالريال العماني بمبلغ ١٩.٨١٧.٠٠٠ ريال عماني وبالدرهم الإماراتي بمبلغ ٤.٣٩٨.٩٢٨ ريال عماني وتحمل معدل فائدة سنوي فعال يتراوح بين ٠.٧١% إلى ٤.١٠%.

الودائع الثانوية محتفظ بها لدى بنوك تجارية في سلطنة عمان ودولة البحرين ، ومنفذة بالريال العماني بمبلغ ٦.٠٠٠.٠٠٠ ريال عماني وبالدولار الأمريكي بمبلغ ٢.٥٤٢.٣٢٠ ريال عماني وتحمل فائدة سنوية بمعدل يتراوح بين ٤.٥% إلى ٧.٨٨%.

٨- الأقساط وأرصدة التأمين المدنية

٢٠١٤	٢٠١٥	الحياة	المجموعة
الإجمالي	الإجمالي	الف ر.ع	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
-	٢٥.٠٦٤	١.٠٤٧	أقساط تأمين مدنية
-	٣.٩٦٠	٥٠.٦	أرصدة إعادة تأمين مدنية
-	٢٩.٠٢٤	١.٥٥٣	
-	(٦٣٨)	(١٩٧)	مخصص ديون مشكوك فيها
-	٢٨.٣٨٦	١.٣٥٦	

الحركة في مخصص ديون مشكوك فيها:

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	
-	٦٦٦	في تاريخ الحيازة
-	٥١	المحمل خلال الفترة
-	(٧٩)	محول من مخصص أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً
-	٦٣٨	في ٣١ ديسمبر

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- استثمارات في أوراق مالية

تتكون الاستثمارات في أوراق مالية في تاريخ التقرير مما يلي:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٦.٦١٩	١.٢٦٤	٧.٧٤٨	٨.٩٣٦
٣٣.١١٤	٩.٨٢٧	٥٥.٥٠٧	٨٦.٤٨٣
-	-	٥٠.٤٠٢	٩٧.٥٠١
٣٩.٧٣٣	١١.٠٩١	١١٣.٦٥٧	١٩٢.٩٢٠

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٩)
استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٩ب)
استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
(إيضاح ٩ت)

(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	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
١.١١٠	١٤٣	١.١١٠	٢.٢٣٢
١.٤٤٩	١.٠٣٦	١.٤٤٩	١.٠٣٦
٢٢٩	١٥	٢٧٦	٣.١٤٥
٨٤٦	٦٥	٨٥١	١.٦٨٣
٣.٦٣٤	١.٢٥٩	٣.٦٨٦	٨.٠٩٦
-	-	٤٣٠	٤٣٨
٣.٦٣٤	١.٢٥٩	٤.١١٦	٨.٥٣٤
٢.٩٨٥	٥	٢.٩٨٥	٥
٦.٦١٩	١.٢٦٤	٧.١٠١	٨.٥٣٩
-	-	٣١٧	٣٢٣
٦.٦١٩	١.٢٦٤	٧.٤١٨	٨.٨٦٢

استثمارات مدرجة:

استثمارات محلية وفقاً للقطاع
قطاع البنوك
قطاع الاستثمار
قطاع الخدمات
قطاع الصناعة

صندوق عمان العربي

إجمالي الإستثمارات المحلية المدرجة

استثمارات خارجية

أسهم

الإجمالي الفرعي

استثمارات محلية غير مدرجة

إجمالي الاصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح والخسائر

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

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

٢- أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.	
-	-	٣٣٠	٧٤	إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة
				إجمالي الأصول المالية بالقيمة العادلة
٦.٦١٩	١.٢٦٤	٧.٧٤٨	٨.٩٣٦	من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الاستثمارات المحلية غير المدرجة التي تحتفظ بها المجموعة إستثماراً في صندوق التسيويات المالية والضمان بقيمة ٢٠٣.٣٠٧ ريال عماني (٢٠١٤ - ١٩٦.٤٣٨ ريال عماني) وهو غير قابل للاسترداد حتى التاريخ الذي يوقف فيه البنك التابع أنشطة الوساطة أو تتم تصفية الصندوق. أيهما قبل.

(ب) استثمارات متاحة للبيع

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.	الف ر.ع.	
				استثمارات محلية
٢٥.٠٩٠	٢.٥١٢	٤٠.١١٧	٧٧.٥٠٥	استثمارات مدرجة (بالتكلفة)
٩٦٧	(١٥٠)	٧٨٧	(٦.٢٩٥)	احتياطي القيمة العادلة
٧٠٠	٨٦١	٨٨٩	١.٠٥٠	استثمارات غير مدرجة (بالتكلفة)
٦.٥٩٨	-	٦.٥٨٣	(١٥)	احتياطي القيمة العادلة
(٦٥٩)	-	(٦٥٩)	-	التزام ضريبي مؤجل على احتياطي القيمة العادلة
٣٢.٦٩٦	٣.٢٢٣	٤٧.٧١٧	٧٢.٢٤٥	إجمالي استثمارات محلية
				استثمارات خارجية
-	٧.٦٦٤	٧.١٤٣	١٥.١٨٤	إستثمارات مدرجة (بالتكلفة)
-	(٣٠٩)	-	(٧١٥)	يخصم: مخصص إنخفاض القيمة
-	(١.٤١٠)	(٤٥٧)	(١.٨٧٦)	إحتياطي القيمة العادلة
١.٨٢٩	١.٥٧٩	٢.٥٤١	٣.٣٨٠	إستثمارات غير مدرجة (بالتكلفة)
(١.٤٧٥)	(٨٦١)	(١.٤٧٥)	(٨٦١)	يخصم: مخصص الانخفاض في القيمة
٦٤	(٥٩)	٣٨	(٧٧٦)	إحتياطي القيمة العادلة
-	-	-	(٩٨)	إلتزام ضريبي مؤجل على إحتياطي القيمة العادلة
٤١٨	٦.٦٠٤	٧.٧٩٠	١٤.٢٣٨	مجموع الإستثمارات الخارجية
٣٣.١١٤	٩.٨٢٧	٥٥.٥٠٧	٨٦.٤٨٣	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

أدرجت التغيرات في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى تحت بند "التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". تم إدراج مخصص إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع في الأرباح أو الخسائر.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(ب) استثمارات متاحة للبيع (تابع)

إستثمارات بقيمة ٤.٩٧ مليون ريال عماني (٤.٢-٢٠١٤ مليون ريال عماني) محتفظ بها باسم الشركات الشقيقة/الوسطاء كأمناء نيابة عن المجموعة.

(ت) استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
-	-	٥٠.٤٠٢	٩٦.٨٥٥
-	-	-	٦٤٦
-	-	٥٠.٤٠٢	٩٧.٥٠١

سندات تنمية حكومة سلطنة عمان
- يحتفظ بها البنك التابع

سندات بنكية وتجارية
- تحتفظ بها شركة التأمين التابعة

تتضمن الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق سندات صادرة من حكومة سلطنة عمان بمبلغ ٥٣.٨٥٥.٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤-٥٠.٤٠٢.٠٠٠ ريال عماني). السندات منفذة بالريال العماني وتحمل فائدة بمعدل يتراوح بين ٢.٧٥% إلى ٥.٥% (٢٠١٤-٢.٧٥% إلى ٥.٥%) سنوياً. كما تتضمن الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق سندات خزانة وسندات صكوك صادرة من حكومة سلطنة عمان بمبلغ ٤٣ مليون ريال عماني (٢٠١٤-لا شيء ريال عماني) و مبلغ ٦٣٦ ألف ريال عماني على الترتيب. سندات الخزانة منفذة بالريال العماني وتحمل معدل فائدة يتراوح بين ٠.٦٤% إلى ٠.٧٢% (٢٠١٤-لا شيء ريال عماني). فترات إستحقاق الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق بناء على الفترة المتبقية من تاريخ التقرير هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
الف ر.ع	الف ر.ع
-	٣٦.٠٠٠
-	٧.٠٠٠
٤٨.٤٠٢	٥١.٠٦٥
٢.٠٠٠	٢.٨٠٠
-	٦٣٦
٥٠.٤٠٢	٩٧.٥٠١

سندات خزانة:
حتى ٣ أشهر
بين ٣ و ٩ اشهر
سندات حكومية وسندات شركات:
ما بين سنة وخمس سنوات
أكثر من ٥ سنوات
صكوك:
ما بين سنة وخمس سنوات
الإجمالي

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(ج) استثمارات في الشركات الشقيقة

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

٢٠١٤			٢٠١٥			المجموعة
التكلفة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة (%)	التكلفة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة (%)	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	(%)	ألف ر.ع	ألف ر.ع	(%)	
شركات مدرجة						
-	-	-	١٣.٥٠٠	١٤.٢٠٢	%٣٥.٠٠	شركة عمان أوريكس للتأجير ش.م.ع.ع. الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع. عمان كلورين ش.م.ع.ع. الشركة الوطنية للمنظفات الصناعية ش.م.ع.ع. الشركة الوطنية لصناعة البسكويت المحدودة ش.م.ع.ع.
٤.٨٠٤	١٠.٠٤٩	%٢٥.٨٧	٤.٨٠٤	١١.٠٠٣	%٢٥.٨٧	
			٧.٠٠٠	٧.١٢١	%١٥.١١	
٧١٣	٢.٧١٥	%٢٠.٩٤	٧١٣	٢.٧٠٧	%٢٩.٩٤	
٧٣٢	١.١٤٤	%٢٩.٢٢	٧٣٢	١.٢٨٨	%٢٩.٢٢	
٦.٢٤٩	١٣.٩٠٨		٢٦.٧٤٩	٣٦.٣٢١		
شركات غير مدرجة						
-	-	-	٢٧.٦١٥	٢٨.٣٢٦	%٢٠.٠٠	العالمية للتأمين القابضة شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.ع. بيت التمويل الوطني بي.إس.سي المصنع الحديث للصلب ش.م.ع.ع. شركة الشمال للبلاستيك ش.م.ع.ع. الشركة الخليجية لصناعة الأكريلك ش.م.ع.ع.
-	-	-	٨.٩٠٠	٨.٩٧٣	%٢٠.٠٣	
-	-	-	٢.٦٠٠	٢.٦٨٥	%١٧.٤٧	
-	-	-	٤.٠١١	٣.٧٨٧	%١٩.٤٩	
-	-	-	٦٦٨	٦٩٠	%١٥.٠٠	
-	-	-	٤٩٢	٤٩٣	%١٥.٠٠	
-	-	-	٤٤.٢٨٦	٤٤.٩٥٤		
٦.٢٤٩	١٣.٩٠٨		٧١.٠٣٥	٨١.٢٧٥		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 ٢٩.٠٢٤.٠٧٥ ريال عماني (٢٠١٤) - ١٣.٥٥٥.٠٦٦ ريال عماني).

خلال السنة ، حصلت الشركة الأم على نفوذ مؤثر في المصنع الحديث للصلب (ش.م.ع.ع.) وشركة الشمال للبلاستيك (ش.م.ع.ع.) والشركة الخليجية لصناعة الأكريلك (ش.م.ع.ع.) نتيجة للتمثيل في مجلس الإدارة والإشتراك في القرارات الرئيسية لوضع السياسات بالتعاون مع المساهمين الآخرين. بالتالي ، فقد تم تحويل هذه الإستثمارات المتاحة للبيع إلى إستثمارات في شركات شقيقة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
ايضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(ج) استثمارات في الشركات الشقيقة (تابع)

اجمالي اصول والتزامات وايرادات الشركات الشقيقة للمجموعة (وجميعها مسجلة في سلطنة عمان فيما عدا الشركة العالمية للتأمين القابضة ليمتد والشركة الوطنية للتأمين والمسجلتين في الأردن والبحرين على التوالي) وكذلك حصة المجموعة في نتائج اعمال تلك الشركات الشقيقة موضحة ادناه:

الحصة في الارباح	الايرادات	الالتزامات	الاصول	اسم الشركة الشقيقة
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
				٢٠١٥
١.٥٣٩	١٦.٧٨٢	١٢٦.٥٥٣	١٨٩.٦٨٨	الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
				الشركة الوطنية لصناعة البسكويت
١٨٧	١٠.٩٢٧	٢.٨٦١	٧.١٠١	المحدودة ش.م.ع.ع
١٣٤	٢٢.٥٧٧	١١.٨٠٥	٢٥.٤٢٢	الشركة الوطنية للمنظفات الصناعية ش.م.ع.ع
١.١٠٤	٥٩.٨١٣	١٨٣.٣٥١	٢٩٢.٢٦٨	العالمية للتأمين القابضة
٧٠.١	١٥.٩٢٥	١٢٦.٣٦٠	١٦١.٧٢١	شركة عمان اوريكس للتأجير ش.م.ع.ع
٧٣	٢٧.٠٥٤	٣٥.٦٤٧	٧٠.٣٤١	شركة التأمين الأهلية ش.م.ع.م
١٢١	٧.٥٩٥	٣.٥١٩	٢٦.٣٧٦	عمان كلورين ش.م.ع.ع
٨٦	٣.٢٢٧	٣٥.٨٠١	٤٩.٢٢٧	بيت التمويل الوطني بي.إس.سي
(٢٢٤)	١١.٥٦١	٥٦٧	١٥.٠٥٩	المصنع الحديث للصلب ش.م.م
١٢	١.٩٦١	٨١٦	١.٨٣٩	الشركة الخليجية لصناعة الأكريلك ش.م.م
٤١	٣.١٦٥	٤٣٣	١.٨٧٥	شركة الشمال للبلاستيك ش.م.م
٣.٧٧٤				
				٢٠١٤
١.٣٣٠	١٥.٩١١	١٢٦.٥٥٣	١٦٥.٣٠٠	الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع
				الشركة الوطنية لصناعة البسكويت
١٨٥	١١.٣٥٣	٢.٩١٥	٦.٦٥٦	المحدودة ش.م.ع.ع
١٧٢	٢٣.٣٨٦	١٢.٣٦٤	٢٥.٦٥١	الشركة الوطنية للمنظفات الصناعية ش.م.ع.ع
١.٦٨٧				

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
ايضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(ح) استثمارات في شركات تابعة

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

٢٠١٤		٢٠١٥		اسم البلد	
نسبة المساهمة	التكلفة	نسبة المساهمة	التكلفة		
(%)	الف ر.ع	(%)	الف ر.ع		
٥٠.٩٩	٤١.٣٠٢	٥٠.٩٩	٤١.٣٠٢	عمان	بنك عمان العربي ش.م.ع.م (النشاط الرئيسي: بنوك)
-	-	٩٧.٩٣	٣٨.٠٤٣	عمان	الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م (النشاط الرئيسي: التأمين)
-	-	٩٨.٠٠	١٩.٦٠٠	عمان	الشركة العمانية الوطنية للإستثمار ش.م.ع.م (النشاط الرئيسي: استثمارات)
٩٩.٩٨	٩٠.٣	٩٩.٩٨	٩٠.٣	عمان	الشركة العمانية لخدمات الإستثمار ش.م.ع.م (النشاط الرئيسي: الإستثمارات)
١٠٠.٠٠	٣.٠٠٠	١٠٠.٠٠	٣.٠٠٠	عمان	منتجات صلالة ش.م.ع.م (النشاط الرئيسي: مشروع سياحي متكامل)
١٠٠.٠٠	-	١٠٠.٠٠	١٠٠	عمان	الجبل الاسود للاستثمار (النشاط الرئيسي: عقارات)
١٠٠.٠٠	٥.٢٣١	١٠٠.٠٠	٥.٢٣١	مونتينيغرو	شاطئ بدفا للعقارات (النشاط الرئيسي: مشروع سياحي)
	٥٠.٥٣٦		١٠٨.١٧٩		إجمالي التكلفة
	-		(١.٠٠٣)		يخصم: مخصص إنخفاض قيمة شركة تابعة
	٥٠.٥٣٦		١٠٧.١٧٦		الصافي

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

اسم الشركة التابعة				الحصة في النتائج
الاصول	التزامات	الايرادات	الف ر.ع	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
٢٠١٥				
١.٩٢٨.٦٩٩	١.٧٥٦.٦٨٠	٩٥.٠٧٥	١٤.٧٩٣	بنك عمان العربي ش.م.ع.م
١٠٣.٣٦١	٧٧.٢٢٧	٣١.٠١٣	١.٥٢٥	الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م
٥٦.٥٣١	٣٦.٦٥٧	-	(١)	الشركة العمانية الوطنية للإستثمار ش.م.ع.م
١.٩٤٩	١.٩٦٦	-	(١.٣٣٠)	منتجات صلالة ش.م.ع.م
١.٥٠٠	٧٧١	١	(٧٦)	الشركة العمانية لخدمات الإستثمار ش.م.ع.م
٣.٩٦٤	١.٢٢٣	١٢	(١.٠٣١)	شاطئ بدفا للعقارات
-	-	-	(١٢)	الجبل الاسود للاستثمار

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع. إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(ح) استثمارات في شركات تابعة (تابع)

الاصول	الالتزامات	الايرادات	الحصة في الارباح	اسم الشركة التابعة
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
١.٨١٦.٠٩٣	١.٦٠٣.٢٣٢	٨٥.٨٨٣	١٤.٤٨١	٢٠١٤
٢.٨٠١	١.٤٩٠	-	(٦٠)	بنك عمان العربي ش.م.ع.ع.
٩١٥	٥٧	٢٢٤	١٤٤	منتجعات صلالة ش.م.ع.م.
٦.٢١٦	١.٣٠٤	-	(٧٣)	الشركة العمانية لخدمات الإستثمار ش.م.ع.م.
-	-	-	(٤٢)	شاطئ بدفا للعقارات
-	-	-	-	الجبيل الاسود للاستثمار

شاطئ بدفا للعقارات

الشركة التابعة بصدد تطوير مشروع عقاري سياحي في مونتينيرو. خلال السنة ، تم إعادة تقييم أرض المشروع والذي أظهر إنخفاضاً محتملاً في القيمة. أدرجت الإدارة خسارة إنخفاض في القيمة بمبلغ ١ مليون ريال عماني عن الممتلكات. كما تم احتساب إنخفاض في القيمة بنفس المبلغ وذلك لتخفيض القيمة الدفترية للإستثمار في البيانات المالية للشركة الأم.

منتجعات 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 الإعتبار شريك عمل مناسب للإستثمار المشترك ومجلس الإدارة ملتزم بتطوير المشروع بغض النظر عما إذا عثر على شريك ام 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 إنخفاض في القيمة.

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 ولا تزال إجراءات التصفية جارية. تم عمل مخصص لكامل مبلغ الإستثمار في الأهلية للأوراق المالية بواسطة الشركة الأم.

(خ) تفاصيل الاستثمارات الهامة

ان استثمارات المجموعة كما في تاريخ التقرير سواء التي تمتلك فيها المجموعة نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال الشركة المستثمر بها أو التي تزيد فيها مساهمة المجموعة عن ١٠% من القيمة السوقية لمحفظه استثمارات موضحه على النحو التالي:-

أوراق مالية مدرجة بالسوق

نسبة المساهمة	عدد الأسهم	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	المجموعة
(%)		الف ر.ع	الف ر.ع	
٢٩.٢٢%	٢٩٢.١٩٧	١.٢٩٣	١.٠٩٦	الشركة الوطنية لصناعة البسكويت ش.م.ع.ع.
٢٥.٨٧%	٦٨.١٠١.٩٣٩	١١.٠٧٤	٩.١٢٦	الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع.
٢٠.٩٤%	٣.٥٦١.٧٠٠	٢.٧٠٧	٢.٢٦٥	الشركة الوطنية للمنظفات الصناعية ش.م.ع.ع.
٣٥.٠٠%	٨٤.٤٨٤.٣٨٣	١٤.٢٠١	١١.٦٥٩	شركة عمان اوريكس للتأجير ش.م.ع.ع.
١٦.٢٦%	١٠.٥٤٦.٩٤٣	٧.٥٠٢	٥.٣٧٩	عمان كلورين ش.م.ع.ع.
١٧.١١%	١٧.١١١.٩٥٩	١.٧١١	١.٧١١	تكافل عمان ش.م.ع.ع.
٣.٠٥%	٦٩.٩٢٦.٤٥٤	٣٣.٠٠٥	٣٣.٠٠٥	بنك مسقط ش.م.ع.ع.
٨.١٣%	١١٥.٩٠٥.٧٣١	٢١.٧١٨	٢١.٧١٨	البنك الاهلي ش.م.ع.ع.

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

ايضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(خ) تفاصيل الاستثمارات الهامة (تابع)

ان استثمارات الشركة الأم كما في تاريخ التقرير سواء التي تمتلك فيها الشركة الام نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال الشركة المستثمر بها أو التي تزيد فيها مساهمة شركة الام عن ١٠% من القيمة السوقية لمحفظه استثماراتها موضحة على النحو التالي:

أوراق مالية مدرجة بالسوق (تابع)

نسبة المساهمة (%)	عدد الأسهم	القيمة العادلة الف ر.ع	القيمة الدفترية الف ر.ع
٢٠١٥			
<u>الشركة الأم</u>			
٢٨.٩٢%	٢٨٩.١٩٧	٧٣٢	١.٠٨٤
٢٥.٥٦%	٦٧.٢٩١.٣٨٩	٤.٨٠٥	٩.٠١٧
٢٠.٩٤%	٣.٥٦١.٧٠٠	٧١٣	٢.٢٦٥
٣٥.٠٠%	٨٤.٤٨٤.٣٨٣	١٤.٢٠١	١١.٦٥٩
١٥.١١%	٩.٨٠٠.٨٩١	٧.١٢١	٤.٩٩٨
١٧.١١%	١٧.١١١.٩٥٩	١.٧١١	١.٧١١
الشركة الوطنية لصناعة البسكويت ش.م.ع.ع			
الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع			
الشركة الوطنية للمنظفات الصناعية ش.م.ع.ع			
شركة عمان اوريكس للتأجير ش.م.ع.ع			
عمان كلورين ش.م.ع.ع			
تكافل عمان ش.م.ع.ع			

نسبة المساهمة (%)	عدد الأسهم	القيمة العادلة الف ر.ع	القيمة الدفترية الف ر.ع
٢٠١٤			
<u>المجموعة</u>			
٢٩.٢٢%	٢٩٢.١٩٧	١.٠٩٦	١.١٤٤
٢٥.٨٧%	٦٦.٤٤٠.٩١٧	٩.٩٦٦	١٠.٠٤٩
٢٠.٩٤%	٣.٥٦١.٧٠٠	٢.٤٩٣	٢.٧١٥
٠.٤٦%	١٠.١١٠.٣٦٩	٥.٨٨٤	٥.٨٨٤
٦.٤٨%	٨٣.٨٩٨.١٦٣	٢٠.٥٥٥	٢٠.٥٥٥
الشركة الوطنية لصناعة البسكويت ش.م.ع.ع			
الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع			
الشركة الوطنية للمنظفات الصناعية ش.م.ع.ع			
بنك مسقط ش.م.ع.ع			
بنك الاهلي ش.م.ع.ع			

نسبة المساهمة (%)	عدد الأسهم	القيمة العادلة الف ر.ع	القيمة الدفترية الف ر.ع
٢٠١٤			
<u>الشركة الأم</u>			
٢٨.٩٢%	٢٨٩.١٩٧	١.٠٨٤	٧٣٢
٢٥.٥٦%	٦٥.٦٥٠.١٣٦	٩.٨٤٨	٤.٨٠٤
٢٠.٩٤%	٣.٥٦١.٧٠٠	٢.٤٩٣	٧١٣
٠.٤٦%	١٠.١١٠.٣٦٩	٥.٨٨٤	٥.٨٨٤
٦.٤٨%	٨٣.٨٩٨.١٦٣	٢٠.٥٥٥	٢٠.٥٥٥
الشركة الوطنية لصناعة البسكويت ش.م.ع.ع			
الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع			
الشركة الوطنية للمنظفات الصناعية ش.م.ع.ع			
بنك مسقط ش.م.ع.ع			
بنك الاهلي ش.م.ع.ع			

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(خ) تفاصيل الاستثمارات الهامة (تابع)

أوراق مالية غير مدرجة

٢٠١٥

نسبة المساهمة (%)	عدد الأسهم	القيمة الدفترية الف ر.ع
-------------------------	---------------	-------------------------------

المجموعة

الشركات التابعة

٩٩.٩٨%	٩٩٩.٨٠٠	٧٢٩
٥١.٠٠%	٥٩.١٦٠.٠٠٠	١١٥.٢٧٠
٩٧.٩٣%	١٠.٢٨٢.٧١٥	٤٤.١٩٨
٩٨.٠٠%	١٩.٦٠٠.٠٠٠	١٩.١٨٣
٩٩.٩٨%	٢.٩٩٩.٨٠٠	(١٧)
١٠٠.٠٠%	-	٤.٢٢٨
١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠٠	-

أخرى

٢٠.٠٠%	١١.٠٢٥.٥٧٧	٢٨.٣٢٦
٢٠.٠٣%	٢.٠٠٣.٠٩١	٨.٩٧٣
١٧.٤٧%	١.٣٣٧.٥١٠	٢.٦٨٥
٢٠.٠٠%	٢٠٠.٠٠٠	٧٦٢
١٩.٤٩%	١٣٦.٣٩٥	٣.٧٨٧
٢٠.٠٠%	١٠٠.٠٠٠	٥٤١

نسبة المساهمة (%)	عدد الأسهم	القيمة الدفترية الف ر.ع
-------------------------	---------------	-------------------------------

٢٠١٥

الشركة الأم

الشركات التابعة

٥٠.٩٩%	٥٩.١٤٨.٤٠٠	٤١.٣٠٢
٩٧.٩٣%	١٠.٢٨٢.٧١٥	٣٨.٠٤٣
٩٨.٠٠%	١٩.٦٠٠.٠٠٠	١٩.٦٠٠
٩٩.٩٨%	٢.٩٩٩.٨٠٠	٣.٠٠٠
٩٩.٩٨%	٩٩٩.٨٠٠	٩٠٣
١٠٠.٠٠%	-	٣.٨٦٧
١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠٠	١٠٠

أخرى

٢٠.٠٠%	١١.٠٢٥.٥٧٧	٢٨.٣٢٦
٢٠.٠٣%	٢.٠٠٣.٠٩١	٨.٩٧٣
١٧.٤٧%	١.٣٣٧.٥١٠	٢.٦٨٥
١٥.٠٠%	١٥٠.٠٠٠	٨٧٦
١٩.٤٩%	١٣٦.٣٩٥	٤.٨٢٨
١٥.٠٠%	٧٥.٠٠٠	٥٦١

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(خ) تفاصيل الاستثمارات الهامة (تابع)

أوراق مالية غير مدرجة (تابع)

نسبة المساهمة (%)	عدد الأسهم	القيمة الدفترية الف ر.ع
٢٠١٤		
<u>المجموعة</u>		
<u>الشركات التابعة</u>		
٥١.٠٠%	٥٩.١٦٠.٠٠٠	١٠٨.٥٣٨
٩٩.٩٨%	٩٩٨.٨٠٠	٨٥٨
١٠٠.٠٠%	٢.٩٩٩.٨٠٠	١.٣١١
١٠٠.٠٠%	-	٤.٩١١
١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠٠	-
<u>أخرى</u>		
٢٠.٠٠%	٢٠٠.٠٠٠	٩١٣
١٩.٤٩%	١٣٦.٣٩٥	٤.٨٢٨
٢٠.٠٠%	١٠٠.٠٠٠	٦٢١
نسبة المساهمة (%)	عدد الأسهم	القيمة الدفترية الف ر.ع
٢٠١٤		
<u>الشركة الأم</u>		
<u>الشركات التابعة</u>		
٥٠.٩٩%	٥٩.١٤٨.٤٠٠	٤١.٣٠٢
٩٩.٩٨%	٩٩٩.٨٠٠	٩٠٣
١٠٠.٠٠%	٢.٩٩٩.٨٠٠	٣.٠٠٠
١٠٠.٠٠%	-	٥.٢٣١
١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠٠	١٠٠
<u>أخرى</u>		
١٥.٠٠%	١٥٠.٠٠٠	٨٧٦
١٩.٤٩%	١٣٦.٣٩٥	٤.٨٢٨
١٥.٠٠%	٧٥.٠٠٠	٥٦١

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠- القروض والسلفيات الى العملاء

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

٢٠١٤	٢٠١٥	المجموعة
الف ر.ع	الف ر.ع	
٥٧٧.٨٦٠	٧٢٤.٢٩٣	قروض شركات
١٤١.٤٣٩	١٣٧.٣٣٦	قروض لاجل
٢٢.٧٩٣	٣١.٨٤٢	سحب على المكشوف
٦.٥٦٧	٢٠.٦٢٥	كمبيالات مخصومة
٧٤٨.٦٥٩	٩١٤.٠٩٦	خدمات المصرفية الاسلامية
٣٧٢.٧٧٧	٤١٦.٧١٦	قروض شخصية
١٠٠.٨٢٢	١٥٩.٠١٠	قروض استهلاكية
٣٥.٣٨٣	٢٤.٧٥٦	قروض اسكانية
٥.٠٧٢	٤.٧١٦	سحب على المكشوف
١٤.٦١٣	٣٠.٠٩٠	بطاقات ائتمان
٥٢٨.٦٦٧	٦٣٥.٢٨٨	خدمات المصرفية الاسلامية
١.٢٧٧.٣٢٦	١.٥٤٩.٣٨٤	اجمالي القروض والسلفيات
(٣٦.٩٩٠)	(٤٤.٨١٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المتعاقد عليها ولم يتم الاعتراف بها (ب) أدناه
١.٢٤٠.٣٣٦	١.٥٠٤.٥٧١	صافي القروض والسلفيات

(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:-

٢٠١٥	٢٠١٤	المجموعة
الرصيد في ١ يناير	الرصيد في ١ يناير	
١٢.٨٨٣	٦.٣٣٩	فوائد متعاقد عليها ولم يتم الاعتراف بها
١٥.٤٥٨	٢.٥٧٥	الاجمالي
٤٤٤	-	مخصص الانخفاض في قيمة القروض
(٩٣)	(٩)	في قيمة القروض
(٦.٤٥٣)	(١.٥٢٤)	مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المتعاقد عليها ولم يتم الاعتراف بها
٣٧.٤٣٢	٧.٣٨١	الاجمالي
٣٠.٦٥١	٦.٩٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٧.٣١٨	٢.٤٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٨.٥٧٧	-	مخصص الانخفاض في قيمة القروض
٣٠.٨	(٨٩٢)	في قيمة القروض
(٨٥٥)	(١.٧٤٧)	مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المتعاقد عليها ولم يتم الاعتراف بها
(٤.٦٩٧)	(٢.١٧٤)	الاجمالي
٣٠.٦٥١	٦.٣٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع. إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠- القروض والسلفيات الى العملاء (تابع)

(ت) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تضمن إجمالي مخصص انخفاض قيمة القروض. مخصص عام بمبلغ ٢١.٠٥١.٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤-١٧.٤١٩.٠٠٠ ريال عماني) تم تكوينه مقابل خسائر مكتبة ولكن لم تحدد في الجزء المنتج لمحفظه القروض والسلفيات على أساس المحفظة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغ مجموع أرصدة القروض والسلفيات التي لم يتم الاعتراف بالفوائد المتعاقد عليها و/أو لم يتم احتساب فوائد مستحقة عليها ٤٤.٨٤٢.٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤-٣٨.١٨٥.٠٠٠ ريال عماني).

(ث) الخدمات المصرفية الاسلامية

تضمنت القروض والسلفيات المذكورة اعلاه الخدمات المصرفية الاسلامية التالية:

المجموعة ٢٠١٥	افراد الف ر.ع	شركات الف ر.ع	الاجمالي الف ر.ع
المشاركة	٢٣.٤١٨	١٣.٤٢٧	٣٦.٨٤٥
المرابحة	٢.٦٧٢	٦.٢٦٥	٨.٩٣٧
اجارة منتهية بالتمليك	٤.٠٠٠	٩٣٣	٤.٩٣٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٠.٠٩٠	٢٠.٦٢٥	٥٠.٧١٥
٢٠١٤			
المشاركة	١١.١٧٦	٥.٦٩٧	١٦.٨٧٣
المرابحة	١.٣١٧	٥٥٤	١.٨٧١
اجارة منتهية بالتمليك	٢.١٢٠	٣١٦	٢.٤٣٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٤.٦١٣	٦.٥٦٧	٢١.١٨٠
المجموعة اجارة منتهية بالتمليك ٢٠١٥		اجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي الف ر.ع	القيمة الحالية للحد الأدنى دفع التأجير التمويلي الف ر.ع
خلال سنة		٧٦٩	٥٦٨
سنتين الى خمس سنوات		١.٩٥٣	١.٢٩١
اكثر من خمس سنوات		٤.٢٢٢	٣.٠٧٤
ارباح مؤجلة		٦.٩٤٤	٤.٩٣٣
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي		(٢.٠١١)	-
		٤.٩٣٣	٤.٩٣٣
اجارة منتهية بالتمليك ٢٠١٤		اجمالي الاستثمار في الايجار الف ر.ع	القيمة الحالية للحد الأدنى دفع الايجار الف ر.ع
خلال سنة		٢٩٤	١٨١
سنتين الى خمس سنوات		٩٧٨	٦٢٤
اكثر من خمس سنوات		٢.٢٦٩	١.٦٣١
ارباح مؤجلة		٣.٥٤١	٢.٤٣٦
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي		(١.١٠٥)	-
		٢.٤٣٦	٢.٤٣٦

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠- القروض والسلفيات الى العملاء (تابع)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	المجموعة
الف ر.ع	الف ر.ع	
٥٢٨.٦٦٧	٦٣٥.٢٨٩	قروض شخصية واستهلاكية
١٠٥.٥١٨	١١١.١٣٨	التصنيع
١٣٣.١٦٣	١٢٨.٠٦٣	النقل
١٩١.٦٩٣	٢٤٤.٩١٥	الإنشاءات
٣٩.٧٨٣	٦٧.٩٢٨	الخدمات
٤٣.٥٦٧	٥٩.١٩٦	تجارة الجملة والتجزئة
١٩.٤٨٤	٧٠.٧٠٠	المناجم والمحاجر
٣٣.٣٥٣	٥٨.٤٦٢	تجارة الاستيراد
١١.٧٤٦	٤٨.٣٢٦	المؤسسات المالية
٦٥.٨٩٦	٤٧.٤٣٤	الكهرباء والماء والغاز
٦.٣٨٣	٧.٠٦٧	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
٣.٣٨٣	١.٩٥٨	حكومة
٩٤.٦٩٠	٦٨.٩٠٨	أخرى
١.٢٧٧.٣٢٦	١.٥٤٩.٣٨٤	

١١- أصول أخرى

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
-	-	٢٨.٥٥٩	٢١.١٣٣	مديونية العملاء مقابل القبولات
-	-	٣.٩٩٩	٥.٧٤٣	فوائد مستحقة القبض
١٠٧	١٥٣	١.٤٩٩	٢.٣١٢	مدفوعات مقدمة
-	-	-	-	مستحق القبض من عملاء
-	-	١.٧٨٨	٢.١٢٦	الاستثمار
-	-	٢٢٠	١٤٨	القيمة العادل الموجبة للادوات
٢٦٠	٦٣٣	٧.٢٨٥	١٣.٣٩٣	المشتقة (إيضاح ٣٧)
٣٦٧	٧٨٦	٤٣.٣٥٠	٤٤.٨٥٥	أخرى

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
ايضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ (أ) - استثمارات عقارية

المجموعة - ٢٠١٥

المجموع الف ر.ع	اعمال مشروعات قيد الانشاء الف ر.ع	مباني الف ر.ع	اراضي الف ر.ع	
٣.٥٠٤	-	٩٧٣	٢.٥٣١	التكلفة
٧.٨٧٠	٧٠	٧.٨٠٠	-	في ١ يناير ٢٠١٥
(٩٧٣)	-	(٩٧٣)	-	اضافات
١٠.٤٠١	٧٠	٧.٨٠٠	٢.٥٣١	استبعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٢٤	-	٥٢٤	-	الاستهلاك
٩٠	-	٩٠	-	في ١ يناير ٢٠١٥
(٥٢٤)	-	(٥٢٤)	-	المحمل للسنة
٩٠	-	٩٠	-	استبعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٠.٣١١	٧٠	٧.٧١٠	٢.٥٣١	القيمة الدفترية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع الف ر.ع	اعمال مشروعات قيد الانشاء الف ر.ع	مباني الف ر.ع	اراضي الف ر.ع	
٣.٥٠٤	-	٩٧٣	٢.٥٣١	الشركة الأم - ٢٠١٥
٦.٥٧٠	٧٠	٦.٥٠٠	-	التكلفة
(٩٧٣)	-	(٩٧٣)	-	في ١ يناير ٢٠١٥
٩.١٠١	٧٠	٦.٥٠٠	٢.٥٣١	اضافات
				استبعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٢٤	-	٥٢٤	-	الاستهلاك
٦٥	-	٦٥	-	في ١ يناير ٢٠١٤
(٥٢٤)	-	(٥٢٤)	-	المحمل للسنة
٦٥	-	٦٥	-	استبعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٩.٠٣٦	٧٠	٦.٤٣٥	٢.٥٣١	القيمة الدفترية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ (أ) - استثمارات عقارية (تابع)

المجموعة والشركة الأم - ٢٠١٤

اعمال مشروعات قيد الانشاء	مباني	اراضي	التكلفة
المجموع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
-	-	-	في ١ يناير ٢٠١٤
٥.٩٨٦	٢.٥٨٦	٩٧٣	٢.٤٢٧
٣.٦٥٥	١.١٢٤	-	٢.٥٣١
(٦.١٣٧)	(٣.٧١٠)	-	(٢.٤٢٧)
٣.٥٠٤	-	٩٧٣	٢.٥٣١
-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥٢٤	-	٥٢٤	في ١ يناير ٢٠١٤
٥٢٤	-	٥٢٤	٢.٥٣١
-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢.٩٨٠	-	٤٤٩	٢.٥٣١

انتقلت الشركة إلى موقع جديد خلال السنة السابقة نتيجة لتغير استخدام المبنى المملوك لها وتم إعادة تصنيفه إلى استثمار عقاري. تم بيع المبنى خلال سنة ٢٠١٥.

في سنة ٢٠١٤ ، غيرت الإدارة نيتها لإستخدام الأرض والمبنى قيد التشييد كإستثمار عقاري وقامت بإعادة تصنيفها. تم إستبعاد هذه الممتلكات خلال السنة السابقة.

إشترت الشركة أيضاً أرض خلال السنة السابقة لتعزيز رأس المال وتم إدراجها كإستثمار عقاري.

في تاريخ التقرير ، كانت القيمة العادلة للأرض ٣.٩ مليون ريال عماني (٢٠١٤-٣ مليون ريال عماني) والمباني ٦.٦ مليون ريال عماني (٧.٩ مليون ريال عماني للمجموعة). تم إعادة تقييم الإستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بواسطة شركة بروكر انترناشونال - مقيّم مستقل عن المجموعة. لدى شركة بروكر انترناشونال المعرفة والخبرة اللازمة لتقييم القيمة العادلة للعقارات. حددت الشركة القيمة العادلة بإستخدام منهج مقارنة السوق بناء على أسعار السوق الحالية (المستوى ٢ للتسلسل الهرمي). لا يوجد تغير في أسلوب التقييم خلال السنة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ (ب) - مشروعات قيد الانشاء

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، المشروعات قيد الانشاء هي كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	المجموعة
الف ر.ع	الف ر.ع	
١٦٨	١٦٨	منتجعات صلالة ش.م.ع.م
٢.٤٣٣	٢.٥٧٩	المرحلة الاولى
-	(١.١٩٧)	اتعاب استشارية
٢.٦٠١	١.٥٥٠	مخصص إنخفاض القيمة
		الاجمالي
٥.٢٣١	٥.٢٣١	شاطئ بدفا للعقارات
-	(١.٠٠٣)	تكلفة الارض
-	(١.٢٣٩)	مخصص إنخفاض قيمة الأرض
٩٤٦	٩٤٥	إحتياطي تحويل عملات أجنبية
٦.١٧٧	٣.٩٣٤	تكاليف استشارات وأخرى
٨.٧٧٨	٥.٤٨٤	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، بلغت تكاليف تطوير المشروع (بالصافي من خسائر إنخفاض القيمة المدرجة) والمتعلقة بمنتجات صلالة ش.م.ع.م مبلغ ١.٥ مليون ريال عماني (٢٠١٤: ٢.٦ مليون ريال عماني) وإن كانت هناك بعض التأخير في توقيع اتفاقية التطوير ، فإن المفاوضات حول بنود وشروط إتفاقية التطوير وصلت حالياً لمراحل متقدمة مع السلطات المعنية (وزارة السياحة). كما وقعت الإدارة التنفيذية أيضاً وثيقة الشروط مع شريك إستراتيجي محتمل بالشراكة مع اومنيفيست لتطوير المشروع. يعتقد مجلس الإدارة بأن اتفاقية التطوير سوف يتم توقيعها رسمياً في وقت قريب وأنه سوف يكون للمشروع عوائد للمساهمين . بناء عليه ، فإنه يتوقع إسترداد كامل تكاليف التطوير المتكبدة بمبلغ ١.٥ مليون ريال عماني حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، أدرجت الشركة مبلغ ١.٢٣٩ 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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	
١.٣٢٩	-	في ١ يناير
-	٢.٢٠٠	المحمل خلال السنة
(١.٣٢٩)	-	المشطوب خلال السنة
-	٢.٢٠٠	في ٣١ ديسمبر

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢(ت)- الممتلكات والمعدات

المجموع الف ر.ع	أعمال رأسمالية قيد التطوير الف ر.ع	سيارات الف ر.ع	أثاث وتركيبات ومعدات الف ر.ع	أراضي ومباني الف ر.ع	المجموعة
التكلفة :					
٥٢.٩٤٤	٣.٥٧٤	٥٧٤	٢٣.٩٧٨	٢٤.٨١٨	في ١ يناير ٢٠١٤
٥.٤٤٧	٩٧١	١٧٢	١.٥٨٢	٢.٧٢٢	إضافات
-	(٧١٣)	-	٧١٣	-	تحويلات
(٥.٩٨٦)	(٢.٥٨٦)	-	-	(٣.٤٠٠)	تحويلات (إيضاح ١٢ (أ))
(١٥٢)	-	(١٣٧)	(١٥)	-	استبعادات
٥٢.٢٥٣	١.٢٤٦	٦٠٩	٢٦.٢٥٨	٢٤.١٤٠	في ١ يناير ٢٠١٥
٢.٩١٤	٨٧٥	٢٠٨	١.٨٣١	-	إضافات
١.٨٩٩	(١.٦٩٣)	٢٣١	٣.٣٦١	-	تحويلات
(٣.٤٠٠)	-	(١٤٥)	(٦٨٦)	(٢.٥٦٩)	استبعادات
٥٣.٦٦٦	٤٢٨	٩٠٣	٣٠.٧٦٤	٢١.٥٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الاستهلاك:					
٢٠.٦١١	-	٤٦٣	١٦.٧٢٠	٣.٤٢٨	في ١ يناير ٢٠١٤
٢.٦١٩	-	٤٠	١.٩٣٠	٦٤٩	استهلاك السنة
(٥٢٤)	-	-	-	(٥٢٤)	تحويلات (إيضاح ١٢ (أ))
(١٢٢)	-	(١٠٩)	(١٣)	-	استبعادات
٢٢.٥٨٤	-	٣٩٤	١٨.٦٣٧	٣.٥٥٣	في ١ يناير ٢٠١٥
٣.٦٧٣	-	١٢٢	٢.٩٦١	٥٩٠	استهلاك السنة
١.١٧٠	-	١١٨	١.٠٥٢	-	تحويلات/متعلقة بالاندماج
(٣.٣٧٠)	-	(١١٤)	(٦٨٧)	(٢.٥٦٩)	استبعادات
٢٤.٠٥٧	-	٥٢٠	٢١.٩٦٣	١.٥٧٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
القيمة الدفترية					
٢٩.٦٠٩	٤٢٨	٣٨٣	٨.٨٠١	١٩.٩٩٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٩.٦٦٩	١.٢٤٦	٢١٥	٧.٦٢١	٢٠.٥٨٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ (ت)- الممتلكات والمعدات (تابع)

أعمال رأسمالية قيد التطوير	سيارات	أثاث وتركيبات ومعدات	أراضي ومباني	المجموع
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
الشركة الأم				
التكلفة :				
٢.٥٨٦	٥	٤٧٥	٣.٤٠٠	٦.٤٦٦
-	٣٩	٣٣٠	-	٣٦٩
(٢.٥٨٦)	-	-	(٣.٤٠٠)	(٥.٩٨٦)
-	-	-	-	-
-	٤٤	٨٠٥	-	٨٤٩
-	٣٥	٨٠	-	١١٥
-	(٣٩)	(٢٤)	-	(٦٠)
-	٤٠	٨٦١	-	٩٠٥
في ١ يناير ٢٠١٤				
إضافات				
تحويلات (إيضاح ١٢(أ))				
استبعادات				
في ١ يناير ٢٠١٥				
إضافات				
استبعادات				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
الاستهلاك:				
-	٥	٤٥١	٤٨٨	٩٤٤
-	١٢	٣٥	٣٦	٨٣
-	-	-	(٥٢٤)	(٥٢٤)
-	١٧	٤٨٦	-	٥٠٣
-	١٤	١٣٦	-	١٥٠
-	(٢٢)	(٢٤)	-	(٤٦)
-	٩	٥٩٨	-	٦٠٧
-	٣١	٢٦٣	-	٢٩٤
-	٢٧	٣١٩	-	٣٤٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				

١٣ - أصول غير ملموسة

الأصول غير الملموسة التي تمت حيازتها نتيجة لإندماج الأعمال (أنظر إيضاح ٥):

المجموعة	الإسم التجاري	شبكة المستشفيات	الترخيص	المجموع
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
التكلفة				
٩.١١٧	-	٧.٥٩٧	-	١٩.٣٤٥
٩.١١٧	-	٧.٥٩٧	-	١٩.٣٤٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الإطفاء:				
-	-	-	-	-
-	-	١٨٦	١٦١	٣٤٧
-	-	١٨٦	١٦١	٣٤٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
القيمة الدفترية				
٩.١١٧	-	٧.٤١١	٢.٤٧٠	١٨.٩٩٨
-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع. إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤- رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة الأم المصرح به ٩٠٠ مليون سهم (٢٠١٤-٥٠٠ مليون سهم) بقيمة مائة بيسة لكل سهم (٢٠١٤-١٠٠ بيسة للسهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم إصدار ٥٥٢.٨٦١.٦٤٢ سهم (٢٠١٤ - ٣٣٦.٧٤٣.٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠٠ بيسة (٢٠١٤ - ١٠٠ بيسة) لكل سهم وتم دفعها بالكامل.

خلال السنة، تم إصدار ٣٣.٦٧٤.٣٠٠ سهماً (٢٠١٤-٣٠.٦١٣.٠٠٠ سهماً) كتوزيعات أسهم بعد الموافقة على ذلك في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية المنعقد في ٣١ مارس ٢٠١٥.

في ١٩ أغسطس ٢٠١٥، أصدرت الشركة الأم ١٨٢.٤٤٤.٣٤٢ سهماً جديداً بقيمة ٠.١٠٠ ريال عماني لكل سهم من أجل السيطرة على الشركة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.م.ع.ع. (الشركة المستحوذ عليها). تم تحديد القيمة العادلة للمقابل المدفوع باستخدام سعر سهم الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع. وقدره ٠.٤٨٠ ريال عماني كما في تاريخ الاستحواذ مما نتج عنه علاوة إصدار بمبلغ ٠.٣٨٠ ريال عماني لكل سهم بإجمالي قدره ٦٩.٣٢٨.٨٥٠ ريال عماني.

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:

٢٠١٤		٢٠١٥		
نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	
%		%		
٢٠.٢٢	٦٨.٠٩٢.٧٩٣	١٧.٧٣	٩٨.٠١٨.٢٥٣	شركة الهلال للاستثمار ش.م.ع.
-	-	١٣.٧٩	٧٦.٢٦٢.٥٥٨	صندوق عمان للاستثمار
١٤.٢٦	٤٨.٠٣١.١٩٩	١٠.١١	٥٥.٩١٨.٢٨٤	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية

١٥- الاحتياطات

(أ) علاوة إصدار

في ١٩ أغسطس ٢٠١٥، أصدرت الشركة الأم ١٨٢.٤٤٤.٣٤٢ سهماً جديداً بقيمة إسمية قدرها ٠.١٠٠ ريال عماني لكل سهم وعلاوة إصدار بمبلغ ٠.٣٨٠ ريال عماني لكل سهم من أجل السيطرة على الشركة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.م.ع.ع. (الشركة المستحوذ عليها). كان إجمالي علاوة الإصدار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هو مبلغ وقدره ٦٩.٣٢٨.٨٥٠ ريال عماني.

هذا الإحتياطي قابل للتوزيع على المساهمين.

(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 الإحتياطي حتى يبلغ الإحتياطي القانوني لكل شركة منها ما يعادل ثلث رأسمالها على الأقل. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع. يمثل رصيد آخر السنة مبالغ تخص الشركة الأم بالإضافة إلى حصتها من الإحتياطي القانوني للشركات التابعة لها على النحو التالي:-

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	
٩.٠٧٢	٩.٣٦٢	الشركة الأم
١٥.٧٣٠	١٧.٣٢٠	حصة الشركة من الإحتياطي القانوني للشركات التابعة
٢٤.٨٠٢	٢٦.٦٨٢	المجموعة

١٥ - الاحتياطات (تابع)

(ت) احتياطي 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 البالغة (٥٠.٩٩%) من تلك الزيادة في رأس المال من خلال رسملة الأرباح المحتجزة المحولة إلى احتياطي رأسمالي غير قابل للتوزيع في البيانات المالية للمجموعة.

٢٠١٤	٢٠١٥
الف ر.ع	الف ر.ع
١٧.٨٤٦	١٧.٨٤٦

احتياطي رأسمالي

(ت) احتياطي الطوارئ

قامت الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م ، شركة التأمين التابعة ، بإنشاء هذا الإحتياطي وفقاً لتشريعات قانون شركات التأمين (القرار الوزاري رقم ٨٠/٥) وتعديلاته. يتطلب هذا القانون أن يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات القائمة بالنسبة لأعمال التأمين العام و ١% من أقساط التأمين على الحياة للفترة بالنسبة لأعمال التأمين على الحياة 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.

(ج) احتياطي عام

هذا الإحتياطي الاختياري لدى البنك التابع قابل للتوزيع.

(ح) احتياطي دين ثانوي

تم إنشاء احتياطي الدين الثانوي من قبل البنك التابع لتحويل ٢٠% من قيمة السندات الثانوية من الربح بعد الضريبة لكل سنة. يتطلب البنك المركزي العماني أن يتم تجنب إحتياطي سنوياً للسندات الثانوية التي من المقرر ان تستحق خلال خمس سنوات. ان هذا الإحتياطي متاح لتحويله مرة أخرى الى الأرباح المحتجزة عند استحقاق السندات الثانوية.

(خ) احتياطي إعادة تقييم العملات الأجنبية

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

شاطئ بدفا للعقارات - ١.٢٣٩.٣٤١ ريال عماني.

(د) احتياطي إعادة تقييم

يمثل احتياطي إعادة التقييم حصة الشركة الأم في احتياطي 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 يوم ٣٠ مارس ٢٠١٦ وهي توزيعات نقدية بواقع ٠.٠١٠ ريال عماني لكل سهم (٢٠١٤-٢٠٢٠) ٠.٠٢٠ ريال عماني لكل سهم) بإجمالي ٥.٥٢٨.٦١٦ ريال عماني (٢٠١٤-٢٠١٤) ٦.٧٣٤.٨٦٠ ريال عماني) وتوزيع أسهم مجانية بواقع ٠.٠١٥ ريال عماني لكل سهم (٢٠١٤-٢٠١٠) ٠.٠١٠ ريال عماني لكل سهم) بإجمالي ٨.٢٩٢.٩٢٥ ريال عماني (٢٠١٤-٢٠١٤) ٣.٣٦٧.٤٣٠ ريال عماني) فيما يتعلق بالسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لم تتضمن توزيعات الأرباح المقترحة والتي سيتم إثباتها ضمن حقوق المساهمين كجزء من الأرباح المحتجزة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٧- مستحق لبنوك

في تاريخ التقرير ، بلغ المستحق لبنوك ما يلي:-

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
-	-	٥.٨٩١	٩.٤٠٤	مستحق لبنوك - حسابات جارية
٤٤.٠٠٠	١٠٢.٥٠٠	٢٤.٥٠٠	٨٨.٠٠٠	قروض لاجل
٤٤.٠٠٠	١٠٢.٥٠٠	٣٠.٣٩١	٩٧.٤٠٤	

قروض لاجل غير مضمونة وتحمل فوائد تتراوح بين ٢% الى ٣.٢٥% (٢٠١٤: ٢% الى ٢.٩%).

إستحقاق القروض لاجل كالتالي:

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
١٥.٠٠٠	٥٢.٥٠٠	١٠.٥٠٠	٣٨.٠٠٠	مستحق خلال سنة
٢٩.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	١٤.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	مستحق أكثر من سنة
٤٤.٠٠٠	١٠٢.٥٠٠	٢٤.٥٠٠	٨٨.٠٠٠	

١٨- ودائع من عملاء

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	
٦٦٦.٤٩٠	٦٨٩.٢٦٥	المجموعة
٥٨٣.٧٤٩	٦٦٤.٩٨٦	ودائع لأجل
٢١٤.٩٦٧	٢٣٨.٩٧٤	حسابات تحت الطلب
١.٤٦٥.٢٠٦	١.٥٩٣.٢٢٥	حسابات توفير
٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	
١.٠٥٤.٥١٠	١.١٧٢.٥٢٢	عملاء القطاع الخاص
٤١٠.٦٩٦	٤٢٠.٧٠٣	عملاء القطاع الحكومي
١.٤٦٥.٢٠٦	١.٥٩٣.٢٢٥	

تركيز عملاء الودائع وفقاً للقطاع الخاص والحكومي هو كالتالي:

ودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	
١٠.٤٠٧	٤١.٤١٦	قبولات الوكالة
٩١٣	٦.٠٤٢	حسابات جارية - قرض
١.١٧٠	١.٩٢٧	حسابات المضاربة
١٢.٤٩٠	٤٩.٣٨٥	

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩ - أموال التأمين

المجموعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٣٩.٠٠٥	(١٤.١٨٧)	٢٤.٨١٨
٣.٢٣٧	(٦.٠٢)	٢.٦٣٤
١٧.٣٧٢	(٧.٨٩٩)	٩.٤٧٣
٥٩.٦١٤	(٢٢.٦٨٨)	٣٦.٩٢٥

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 الفترة/السنة:

٢٠١٤	٢٠١٥
الف ر.ع	الف ر.ع
-	٢٧.٧٩٠
-	(٢.٩٧٢)
-	٢٤.٨١٨

الإحتياطي الإكتواري/المحاسبي وإحتياطي المخاطر السارية:
في تاريخ الإستحواذ:
الحركة في بيان الإيرادات الشاملة

في ٣١ ديسمبر

إحتياطي المخاطر السارية

في تاريخ الإستحواذ

الحركة في بيان الإيرادات الشاملة

في ٣١ ديسمبر

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

المجموعة	إجمالي المطالبات القائمة	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	صافي المطالبات القائمة
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٢٢.٧١٤	(١٠.٨٧٨)	١١.٨٣٦	
٢٣.٤٩٨	(١٠.٢١٦)	١٣.٢٨٢	
(٢٨.٨٤٠)	١٣.١٩٥	(١٥.٦٤٥)	
١٧.٣٧٢	(٧.٨٩٩)	٩.٤٧٣	

المطالبات القائمة في تاريخ الإستحواذ
(متضمنة التي لم يتم الإبلاغ عنها)
المطالبات المحملة خلال الفترة
المطالبات المدفوعة خلال الفترة
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 إلزامات التأمين وأصول إعادة التأمين تستند أساساً على الخبرة السابقة. تستند تقديرات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها لأعمال التأمين على الحياة على تقرير الخبير الإكتواري المستقل. يتم تقدير كل حالة على حدة بالنسبة للمطالبات التي تحتاج إلى قرارات من المحكمة أو التحكيم.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠ - ديون ثانوية

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

(أ) 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. هذا وقد تم إدراج هذه السندات في سوق مسقط للأوراق المالية وهي قابلة للتداول. وتحمل السندات معدل فائدة ثابتة قدره ٥.٥% سنوياً (٢٠١٤-٥.٥% سنوياً) تدفع بشكل نصف سنوي بينما يدفع المبلغ الرئيسي في تاريخ استحقاق السداد.

(ب) 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		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
-	-	٢٨.٥٥٩	٢١.١٣٣	إلتزامات مقابل قبولات
-	-	٢٣.٣٢٩	١٩.٤٠٣	مستحق الدفع لعملاء الإستثمار
٢.٢٧٣	٢.١٨٣	١٠.١٥٠	٣٢.٤٢٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٧٥	٥٣	٦.٩٧١	٩.٦٢٠	فوائد مستحقة الدفع
-	١٣٤	٤.٢٤٩	٣.٩٥٦	كفالات وشيكات مصدقة
٢٨١	٢٠٢	٢.٦١٠	٢.٩٥٣	مكافأة نهاية خدمة الموظفين (إيضاح ٣١)
-	-	١.٣٤٣	١.٥٠٨	فوائد وعمولات مستلمة مقدماً
-	-	٢٠٢	١٤١	القيمة العادلة السالبة للادوات المشتقة (إيضاح ٣٧)
٢.٦٢٩	٢.٥٧٢	٧٧.٤١٣	٩٢.١٤٣	

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢ - ضرائب

(أ) المثبت في قائمة الدخل الشامل:

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
				قائمة الربح او الخسارة
-	-	٣.٩٤٠	٤.٣٢٧	السنة الحالية
	١٩	-	(١٦٧)	السنة السابقة
-	-	٤٦	(٣٤)	ضريبة مؤجلة
-	١٩	٣.٩٨٦	٤.١٢٦	مصروف الضريبة
				قائمة المركز المالي
-	-	٣.٩١٧	٤.٦٥٢	السنة الحالية
-	-	٣١٩	١٦٧	ضريبة مؤجلة
-	-	٤.٢٣٦	٤.٨١٩	
				التزامات ضريبة مؤجلة
-	-	٢٧٣	٣١٩	في ١ يناير
-	-	-	(١١٥)	متحصل عليها من خلال
-	-	٤٦	(٣٧)	إستحواذ الشركة العمانية
-	-	٣١٩	١٦٧	الوطنية للاستثمار
-	-			حركة خلال السنة

تخضع الشركة الأم وكل من شركاتها التابعة في سلطنة عمان لضريبة الدخل بمعدل ١٢% على ما يزيد عن ٣٠.٠٠٠ ريال عماني من الربح الضريبي. لا يوجد مفهوم لفرض ضريبة على المجموعة في السلطنة.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢ - ضرائب (تابع)

(ب) احتساب مصروف ضريبة الدخل

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

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	
٥.٠١٣	٤.٢٢٨	٣٢.٤١٠	٤١.٣١٩	الربح قبل الضريبة
٥٩٨	٥٠٤	٣.٨٧٨	٤.٩٥٥	ضريبة الدخل بالمعدل المذكور أعلاه
(٩٢٠)	(١.٥٢٦)	(٥٨٦)	(١.٧٣٨)	إيرادات معفاة من الضريبة
-	-	-	(٥٤٦)	ربح من اندماج الأعمال
٤٩٤	١.٢١٢	٧٦٤	١.٤٥٣	مصروفات غير قابلة للخصم
(١٧٦)	(١٩٤)	(١٦٣)	٨٩	مصروف / (إيراد) ضريبة مؤجلة غير مدرج خلال السنة
-	-	-	-	ضريبة مؤجلة غير مثبتة على خسائر غير مستخدمة خلال السنة
-	-	-	-	ضريبة مؤجلة على خسائر غير مثبتة خلال السنة
-	١٩	٧٦	(٥٣)	الضريبة الحالية - سنة سابقة
-	-	١٠	(٤١)	الضريبة المؤجلة - سنة سابقة
٤	٤	٧	٧	أخرى
-	١٩	٣.٩٨٦	٤.١٢٦	مصروف ضريبة الدخل

تخضع الشركة وشركاتها التابعة لضريبة الدخل بمعدل ١٢% على الدخل الخاضع للضريبة بما يزيد عن ٣٠.٠٠٠ ريال عماني.

(ت) الحركة

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	
-	-	٣.٦٩٢	٤.٢٣٦	الرصيد كما في ١ يناير
-	-	-	٣٣٢	رصيد الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام في تاريخ الإستحواذ (الضريبة الحالية)
-	-	-	(١١٥)	رصيد الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام في تاريخ الإستحواذ (الضريبة المؤجلة)
-	١٩	٣.٩٨٦	٤.١٦٠	المحملة خلال السنة - الضريبة الحالية
-	-	-	(٣٤)	المحملة خلال السنة (الضريبة المؤجلة)
-	(١٩)	(٣.٤٤٢)	(٣.٧٦٠)	مدفوع خلال السنة الحالية
-	-	٤.٢٣٦	٤.٨١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢ - ضرائب (تابع)

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

المجموعة	كما في ١ يناير ٢٠١٥ الف ر.ع	رصيد الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام في تاريخ الإستحواذ الف ر.ع	المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى الف ر.ع	المدرجة في قائمة الدخل الف ر.ع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الف ر.ع
الممتلكات والألات والمعدات	٣١٩	١٠	-	(٣١)	٢٩٨
إطفاء الشهرة	-	١٧	-	-	١٧
إحتياطي إعادة التقييم	-	٥٤	-	-	٥٤
أرباح غير محققة من إستثمارات محلية غير مدرجة	-	-	-	١٣٠	١٣٠
خسائر ضريبية	-	-	-	(١٣٣)	(١٣٣)
مخصص ديون	-	(١٠٠)	-	-	(١٠٠)
إحتياطي القيمة العادلة	-	(٩٦)	(٣)	-	(٩٩)
الإجمالي	٣١٩	(١١٥)	(٣)	(٣٤)	١٦٧
الشركة الأم	كما في ١ يناير ٢٠١٥ الف ر.ع	المدرجة في قائمة الدخل الف ر.ع	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الف ر.ع		
الممتلكات والألات والمعدات	-	(٣)	(٣)		
أرباح غير محققة من إستثمارات محلية غير مدرجة	-	(١٣٠)	(١٣٠)		
خسائر ضريبية	-	١٣٣	١٣٣		
الإجمالي	-	-	-		

لدى المجموعة خسائر ضريبية يمكن ترحيلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٤.٢ مليون ريال عماني تقريباً. أدرجت الشركة أصل ضريبي مؤجل عن الخسائر بمبلغ ١.١ مليون ريال عماني تقريباً. بالنسبة لرصيد الخسائر الضريبية (٣.١ مليون ريال عماني تقريباً) ومخصص إنخفاض قيمة الإستثمارات بمبلغ ٨٦١.٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤: ١.٤٧ مليون ريال عماني)، 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 إستخدام الخسائر الضريبية. يمكن لكل شركة من شركات المجموعة إستخدام الخسائر الضريبية الخاصة بها مقابل دخلها الخاضع للضريبة. تخضع الخسائر الضريبية لمدة إنتهاء بموجب قانون ضريبة الدخل العماني، وسوف تنتهي بين ٢٠١٦ و ٢٠١٩.

لدى الشركة الأم خسائر ضريبية يمكن ترحيلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٢.٥٧٥.٠٩٨ ريال عماني (٢٠١٤: ٢.٧٠٢.١٧٠ ريال عماني). أدرجت أصل ضريبي مؤجل على الخسائر الضريبية بمبلغ ١٣٣.٠٠٠ ريال عماني.

بالنسبة لرصيد الخسائر الضريبية (١.٤ مليون ريال عماني تقريباً) ومخصص إنخفاض قيمة إستثمارات بمبلغ ٨٦١.٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤: ١.٤٧٥.٠٠٠ ريال عماني)، لم تدرج الشركة أصل ضريبي مؤجل على أساس أن دخلها في الغالب معفى من ضريبة الدخل وأنه لن يكون لديها أرباح مستقبلية كافية خاضعة للضريبة يمكن في مقابلها إستخدام الخسائر الضريبية. تخضع الخسائر الضريبية لمدة إنتهاء بموجب قانون ضريبة الدخل العماني، وسوف تنتهي بين ٢٠١٦ و ٢٠١٩.

(ج) موقف الربط الضريبي

إن الالتزام الضريبي الموحد يتضمن الالتزام الضريبي لكل من الشركة الأم والشركات التابعة لها، بنك عمان العربي ش.م.ع.م، الشركة العمانية لخدمات الإستثمار ش.م.ع.م، منتجات صلالة ش.م.ع.م، الشركة العمانية الوطنية للإستثمار ش.م.ع.م، والشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م وشاطئ بدفا للعقارات.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع (اوميفست)
أكملت دائرة الضرائب الربط الضريبي للشركة حتى سنة ٢٠٠٩.

أقامت الشركة طعناً ضريبياً لدى لجنة ضريبة الدخل ضد الربط الضريبي لسنة ٢٠٠٨. لم يصدر قرار في هذا الطعن بعد.

٢٢- ضرائب (تابع)

(ج) موقف الربط الضريبي (تابع)

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع (أومينفست) (تابع)

أقامت أومينفست اعتراضاً ضريبياً لدى سعادة أمين عام الضرائب ضد الربط الضريبي الذي أجرته الأمانة العامة للضرائب لسنة ٢٠٠٩. لم يصدر قرار في هذا الاعتراض بعد.

لم تعتمد الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية القرارات الضريبية للشركة عن السنوات ٢٠١٠ إلى ٢٠١٤ بعد. يرى مجلس الإدارة أن أية ضرائب إضافية يمكن أن تنشأ عند إكمال الربط الضريبي للسنوات الضريبية المفتوحة لن يكون جوهرياً على المركز المالي لأومينفست كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

الشركة العمانية لخدمات الاستثمار ش.م.ع.م

لم تنتهي الأمانة العامة للضرائب من إجراء الربط الضريبي للشركة العمانية لخدمات الاستثمار ش.م.ع.م عن السنوات ٢٠١٠ إلى ٢٠١٤. يرى مجلس الإدارة بأنه ينبغي ألا يتم إجراء أي ربط ضريبي عند عدم وجود دخل وفي ضوء الخسائر الضريبية المتكبدة.

بنك عمان العربي ش.م.ع.م

تم الإنتهاء من إجراء الربط الضريبي للسنوات حتى ٢٠١٠. لم تنتهي الأمانة العامة للضرائب من إجراء الربط الضريبي عن السنوات ٢٠١١ إلى ٢٠١٤. يرى مجلس الإدارة بأن بنك عمان العربي لن يتكبد التزامات مستقبلية حال الانتهاء من الربط الضريبي المعلق.

الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م

تم الإنتهاء من الربط الضريبي للسنوات حتى ٢٠١٢. لم تنتهي الأمانة العامة للضرائب من إجراء الربط الضريبي عن السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤. يرى مجلس الإدارة بأن الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م لن تتكبد التزامات جوهرياً إضافية حال الانتهاء من الربط الضريبي المعلق.

الشركة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.م.ع.ع (أونك)

تم الإنتهاء من إجراء الربط الضريبي لأونك للسنوات حتى ٢٠٠٩. لم تنتهي الأمانة العامة للضرائب من إجراء الربط الضريبي عن السنوات ٢٠١٠ إلى ٢٠١٥. يرى مجلس الإدارة بأنه لن تكون هناك ضريبة مستحقة في ضوء الخسائر الضريبية المتكبدة خلال تلك السنوات.

منتجات صلالة ش.م.ع.م

لم يتم الاتفاق بعد على القرارات الضريبية لمنتجات صلالة ش.م.ع.م مع الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية عن السنوات ٢٠١٠ إلى ٢٠١٤. يرى مجلس الإدارة بأنه ينبغي ألا يتم إجراء أي ربط ضريبي عند عدم وجود دخل وفي ضوء الخسائر الضريبية المتكبدة.

شاطئ بدفا للعقارات

لقد تم تسجيل الشركة في دولة الجبل الأسود (مونتينيغرو) في سبتمبر ٢٠١٠م. لم تقم الشركة بعد بالبداية في عملياتها التجارية.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣ - إجمالي أقساط التأمين والأقساط المحولة إلى معيدي التأمين

٢٠١٥	الحياة	العام	الف ر.ع
المجموعة			
إجمالي أقساط التأمين	٢٣.٩٤٣	٢.٠٨٥	٢٦.٠٢٨
الحركة في الأقساط غير المحققة	٤.١٠٢	(٩٥)	٤.٠٠٧
إجمالي الأقساط المحققة	٢٨.٠٤٥	١.٩٩٠	٣٠.٠٣٥
الأقساط المحولة لمعيدي التأمين	(١١.٨١٩)	(٤٢٢)	(١٢.٢٤١)
الحركة في الأقساط غير المحققة	(١.١٣١)	(٨٩)	(١.٢٢٠)
الأقساط المحولة لمعيدي التأمين	(١٢.٩٥٠)	(٥١١)	(١٣.٤٦١)
صافي إيرادات أقساط التأمين	١٥.٠٩٥	١.٤٧٩	١٦.٥٧٤

٢٤ - إيرادات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٤	المجموعة	الشركة الأم
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٦٢.٢٧٠	٥٦.٥٨٠	-	-
١.١٩٨	٨٠٣	-	-
٥٨٤	١٦٩	-	-
٢٤٦	٢١٥	-	-
٥٣	-	-	-
٦٤.٣٥١	٥٧.٧٦٧	-	-

٢٥ - مصروفات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٤	المجموعة	الشركة الأم
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
١٠.٤١٤	٩.٤٨٩	-	-
٢.٨٣٩	٢.٧٥٨	-	-
١.٠٠١	٧٦٦	-	-
٢٩٥	٤٢٢	-	-
٢.٢٥٥	١.٠٣٣	١.٩٧٨	٥٠٩
١٦.٨٠٤	١٤.٤٦٨	١.٩٧٨	٥٠٩

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٦ - إيرادات الاستثمارات

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	
٧.٣١٦	٨.٩١٨	١.٧٠٣	١.٨٦٠	إيرادات توزيعات أرباح استثمارات
٤٨٦	(٤.٧٨٠)	٢.٤٣١	١.٩٠٧	استثمارات محلية مدرجة
(٨٨٨)	١٠٩	(٨٤٠)	(٣٥٤)	أرباح/(خسائر) من بيع استثمارات
				تغير في القيمة العادلة
-	٤.٨٤٥	-	٤.٨٤٥	استثمارات محلية غير مدرجة
				ربح من إعادة تصنيف استثمارات شركة شقيقة
٧٥٠	١٦٩	٧٥٠	١٦٩	استثمارات خارجية مدرجة
(١.٠٥١)	-	(١.٠٥١)	-	أرباح من بيع استثمارات
				تغير في القيمة العادلة
١.٨٦٣	٦٥٢	١.٨٦٣	٦٥٢	استثمارات عقارية
-	١١٥	-	١٥٤	أرباح من بيع استثمار عقاري
				إيرادات إيجار
(٦)	(٢١)	(٦)	(٢١)	استثمارات خارجية غير مدرجة
(٣٠٦)	(٣٠٩)	(٣٠٦)	(٧١٥)	خسارة من بيع استثمارات
٨.١٦٤	٩.٦٩٨	٤.٥٤٤	٨.٤٩٧	مخصص استثمارات

٢٧ - إيرادات الرسوم والعمولات - صافي

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	
-	-	٢١.٦٢٩	٢٧.٠١٨	إيرادات الرسوم والعمولات
-	-	(٢.١٥٤)	(٤.٩٨٥)	مصروفات الرسوم والعمولات
-	-	١٩.٤٧٥	٢٢.٠٣٣	

٢٨ - إيرادات التشغيل الأخرى

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	
-	-	٤.٥٦٤	٥.٢٣٩	صرف عملات أجنبية (صافي)
-	-	٨٦٩	١.٣٥٩	إيرادات من نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
-	-	-	٤.٨٢٣	ربح من إنماج الأعمال (إيضاح ٥)
١٢٧	٩٧	٣٤٨	٣٧٧	إيرادات أخرى
-	-	-	٢.٤٠٠	الربح من بيع أصول ثابتة
١٢٧	٩٧	٥.٧٨١	١٤.١٩٨	

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩- مصروفات التشغيل

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	
٢.٠٨٦	٢.٧٤٢	٢٤.٨٣٠	٢٩.٧٦٦	تكلفة الموظفين (موضحة أدناه)
٤٠٠	٧٤١	١١.٣٩٢	١٤.٤٣١	مصروفات التشغيل الأخرى
-	-	١.١٩٠	١.٧٧٠	مصروفات التشغيل من نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
٨٣	٢١٥	٢.٦١٩	٤.١١١	الاستهلاك والإطفاء
٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	مكافآت وبدلات حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة:
-	-	١٣١	١٩٤	الشركة الأم
٢.٧٦٩	٣.٨٩٨	٤٠.٣٦٢	٥٠.٤٧٢	شركات تابعة وتساويات
				تفاصيل تكلفة الموظفين:
١.٧٧٠	٢.٣٥١	٢٠.٤٠٤	٢٤.٢٣٠	مرتبات
٥٦	٥٥	٤٤٨	٤٦٧	مكافآت نهاية الخدمة
٤٧	٧١	١.٣٦٨	١.٨٧٠	تكلفة التأمينات الاجتماعية
٢١٣	٢٦٥	٢.٦١٠	٣.١٩٩	تكاليف أخرى
٢.٠٨٦	٢.٧٤٢	٢٤.٨٣٠	٢٩.٧٦٦	

٣٠- النقد وما في حكم النقد

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

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	
٣.٥٤٩	١.١١٢	١١٥.٣٠٢	١٩٣.٢٦٧	أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
-	-	٩٦.٢٥٨	١١٦.٤٨٤	ودائع لدى البنوك (إيضاح رقم ٧)
-	-	٢٠٠.٠٠٠	-	شهادات ايداع (إيضاح رقم ٦)
-	-	(٥.٨٩١)	(٩.٤٠٤)	مستحق لبنوك - حسابات جارية (إيضاح ١٥)
-	-	(٥٠٠)	(٥٠٠)	ودائع رأسمالية (إيضاح ٧)
٣.٥٤٩	١.١١٢	٤٠.١٦٩	٢٩٩.٨٤٧	

٣١- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة والشركة الأم بتكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين وفقاً لقانون العمل العماني.
الحركة في الإلتزام المدرج في البيانات المالية هي كالتالي:

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	
٢٥١	٢٨١	٢.٥٦٨	٢.٦١٠	الرصيد في ١ يناير
٥٦	٥٤	٤٤٨	٤٦٨	المحمل للسنة
-	٦٠	-	٤٣٠	إضافات نتيجة للإستحواذ على مجموعة شركات (اونك)
(٢٦)	(١٩٣)	(٤٠٦)	(٥٥٥)	مدفوعة خلال السنة
٢٨١	٢٠٢	٢.٦١٠	٢.٩٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد المبين أعلاه موضح في الإلتزامات الأخرى بقائمة المركز المالي.

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 الارتباط بها بين الشركات التابعة وبقية المجموعة. يتم إستبعاد تلك التعاملات عند التوحيد.

٢٠١٥	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	٢٢.١٠٣	٩٧.٤٧٥	٣١.٠١٣	٧٨.٠	(٨.٤٨٣)	١٤٢.٨٨٨
نتائج القطاع	١٧.٤٧١	٢٩.٠١١	١.٥٨٣	(٣.٥٣١)	(٧.٣٤٠)	٣٧.١٩٣
أصول القطاع	٢٥٩.٥٦٤	١.٩٨٢.٦٩٩	١٠٣.٣٦١	٥.٩١١	(١٠٢.٦٨٧)	٢.٢٤٨.٨٤٨
٢٠١٤						
إيرادات القطاع	١٠.١٧٥	٨٥.٨٨٣	-	-	(٦.٨٠٤)	٨٩.٢٥٤
نتائج القطاع	٦.٩٨٣	٢٨.٤٠٠	-	(٢٧١)	(٦.٦٨٨)	٢٨.٤٢٤
أصول القطاع	١٠٧.٣٥٠	١.٨١٦.٠٩٣	-	٩.٠١٧	(٦٨.٢٢٢)	١.٨٦٤.٢٣٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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:-

المجموع الف.ر.ع	كبار المساهمين الف.ر.ع	أعضاء مجلس الإدارة الف.ر.ع	شركات شقيقة الف.ر.ع	المديرين الرئيسيين الف.ر.ع	حقوق الأقلية الف.ر.ع
المجموعة - ٢٠١٥					
قائمة الدخل الشامل					
٨٥١	٨	٩	٤٧٢	-	٣٦٢
إيرادات الفوائد والعمولات					
٤٦٣	-	-	-	-	٤٦٣
مصروفات الفوائد					
٣٩٤	-	٢٧٧	-	-	١١٧
مكافآت وبدلات حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة					
٤٦١	١٥	-	٤٤٦	-	-
أقساط التأمين والمطالبات					
٢.٦١٥	-	-	-	٢.٦١٥	-
تكلفة الموظفين					
١٨٣	-	-	-	١٨٣	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
٥٧	-	٥٧	-	-	-
مصروفات التشغيل					
قائمة المركز المالي					
٥٣.٣٨٧	٢.٠٠٠	٢٩٠	٢٩.٣٣٣	-	٢١.٧٦٤
قروض وسلفيات					
٦.٢٠٦	٣٢	١٩٣	١١٦	-	٥.٨٦٥
ودائع من عملاء					
٦٨	-	٦٨	-	-	-
ممتلكات ومعدات					
٦٩٨	٦	١٢	٦٦٥	-	-
أصول أخرى					
خارج قائمة المركز المالي					
٢٠٥.٦٧٥	-	-	-	-	٢٠٥.٦٧٥
اعتمادات مستندية وضمانات وأوراق					

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المجموع الف ر.ع	كبار المساهمين الف ر.ع	أعضاء مجلس الإدارة الف ر.ع	شركات شقيقة الف ر.ع	المديرين الرئيسيين الف ر.ع	حقوق أقلية الف ر.ع
المجموعة - ٢٠١٤					
قائمة الدخل الشامل					
٤٣٥	-	١١	١٤٤	-	٢٨٠
٤٠١	-	-	١	-	٤٠٠
٢٩٦	-	٢٥٨	-	-	٣٨
١.٩٥٣	-	-	-	١.٩٥٣	-
١٤٦	-	-	-	١٤٦	-
٦٢	-	٦٢	-	-	-
قائمة المركز المالي					
١١.٨٣٧	٧٥٠	٩٣	٥.٤٧٠	-	٥.٥٢٤
٤.٨٤٢	٩	٢.٧٤٠	٣٢٣	-	١.٧٧٠
٧	-	٧	-	-	-
خارج قائمة المركز المالي					
١٥٨.٢٣٣	-	-	-	-	١٥٨.٢٣٣

ت- يرتبط البنك التابع بعقد إدارة مع البنك العربي (ش.م.ع)- الأردن الذي يمتلك ٤٩% من رأسمال البنك. وطبقاً لشروط هذا العقد. يقوم البنك العربي (ش.م.ع)- الأردن بتزويد البنك بالمساعدات الفنية والخدمات الإدارية المتعلقة بنشاط البنوك بما فيها تزويد البنك بالموظفين الإداريين. وتبلغ ائعاب الإدارة السنوية ٧٥.٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤-٧٥.٠٠٠ ريال عماني).

الشركة الأم	الشركات التابعة الف ر.ع	أعضاء مجلس الإدارة الف ر.ع	المديرين الرئيسيين الف ر.ع	الشركات التابعة الف ر.ع	أعضاء مجلس الإدارة الف ر.ع	المديرين الرئيسيين الف ر.ع
قائمة الأرباح والخسائر والإيرادات						
الشاملة الأخرى						
-	٢٠٠	-	-	-	٢٠٠	-
-	-	-	١.٠١١	-	-	٨٧٨
-	-	-	٢٨	-	-	٤١
-	٥٧	-	-	-	٥٧	-
-	١٤٣	-	-	-	١٤٣	-
-	٢	-	-	-	-	-
-	١٣	-	-	-	-	-
قائمة المركز المالي						
-	٦٨	-	-	-	٢٥٠	-
-	١٥.٠٠٠	-	-	-	-	-
-	٧١٥	-	-	-	-	-
-	٥٢.٣٦٨	-	-	-	-	-
-	٣٩.٥٩٦	-	-	-	-	-
-	١٠٠	-	-	-	-	-
-	٢٧	-	-	-	-	-

ث- مستحق من شركات تابعة مبلغ ١.٩٥٣.٤٣٧ ريال عماني (٢٠١٤ - ١.٤٨٣.٩٩٣ ريال عماني) متعلق بمشروع سياحي في صلالة. يرى مجلس الإدارة بأن المشروع تتوفر له الجدوى المالية. وتم تأسيس شركة محددة لهذا الغرض وهي منتجات صلالة ش.م.ع.م. وتبعاً لذلك فإن المبلغ قابل للتحويل بالكامل عند تنفيذ المشروع.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٤- أنشطة إئتمانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، الرصيد المدرج بالتكلفة والناجح من الأنشطة الائتمانية هو كما يلي:-

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٩٦٥	٩٢٦	٩٦٥	٩٢٦
استثمارات مجمعة من قبل المجموعة ومسجلة باسمها: الشركة الأم			
أموال تدار لحساب الغير :			
-	-	٤٠٢.٣٢٩	٢٨٨.٢٨٣
٩٦٥	٩٢٦	٤٠٣.٢٩٤	٢٨٩.٢٠٩

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.

تتكون أنشطة البنك التابع الائتمانية من أنشطة إدارة استثمارات كوكيل عن الغير ومدير لإدارة أموال صناديق استثمار وأفراد. لم يتم إدراج مجموع أموال الاستثمار المدارة في قائمة المركز المالي للمجموعة.

٣٥- الارتباطات

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

الشركة الأم	المجموعة	
الف ر.ع	الف ر.ع	
٨٣٧	١.٢٠٠	٢٠١٥
	٥٨.٤٤٨	إنشاءات
		التزامات القروض غير المسحوبة
		٢٠١٤
-	٦٧٢	إنشاءات
-	٦٤٢	التزامات القروض غير المسحوبة

الإرتباطات المبينة 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	
١.٢٠٠	-	-	١.٢٠٠	٢٠١٥
٥٨.٤٤٨	-	٥٨.٤٤٨	-	إرتباطات رأسمالية
				إرتباطات قروض غير مسحوبة
				٢٠١٤
٨٦١	-	-	٨٦١	إرتباطات رأسمالية
٦٤٢	-	٦٤٢	-	إرتباطات قروض غير مسحوبة

٣٦ - الالتزامات العرضية

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	
٣٩٦.٥٣١	٢٣٣.٨٦٢	اعتمادات مستندية
٤٢١.٢٥٩	٤٨٤.٧٥٠	ضمانات
٩٧.٢٢٤	١٤١.٢٥٠	ضمانات مالية
٩١٥.٠١٤	٨٥٩.٨٦٢	

تركيز خطابات الإ اعتماد وال ضمانات حسب قطاع العمل موضح أدناه:-

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
-	-	٣٣١.٥٤٩	١٨٣.٣٦١	تجارة تصدير
-	-	٢٧٠.١٥٢	٢٧٨.٥٦١	انشاءات
-	-	٧٤.٥٠٠	٧٣.٠١٨	حكومة
-	-	٢٠.٦٦٠	٢٠.٣٢٦	نقل
-	-	٦٤.٩٨٢	٥٠.١٠٠	تجارة استيراد
-	-	١٣١.٨٣٤	٢٣٥.١٠٨	مرافق
-	-	١٠.٧٤٥	٣.٥٨٩	خدمات
-	-	٥.١٧٣	١٢.٨٤١	تجارة جملة وتجزئة
-	-	٥.٤١٩	٢.٩٥٨	تصنيع
-	-	٩١٥.٠١٤	٨٥٩.٨٦٢	

بلغت الإ اعتمادات المستندية وال ضمانات المغطاة بكفالة بنوك أخرى ٥٣٠ مليون ريال عُمانى (٢٠١٤ - ٦٤٤ مليون ريال عُمانى).

بلغت الإ اعتمادات المستندية وال ضمانات المغطاة ١٥٩.٠٠٠ ريال عُمانى (٢٠١٤ - ١٦٥.٠٠٠ 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 ٢٠١٥، كانت هناك إلتزامات طارئة تتعلق بضمانات صادرة من بنوك تجارية نيابة عن شركة التأمين التابعة بمبلغ ٢٧٢.٠١٨ ريال عمانى منحت في إطار سير العمل العادي ولا يتوقع أن تنشأ عنها إلتزامات جوهريّة.

وجهت الهيئة العامة لسوق المال خطاب مطالبة بسداد رسوم إشراف لأعمال التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٤ و ٢٠١٥. هذا الأمر قيد المناقشة مع الهيئة العامة لسوق المال والإلتزام ليس مؤكداً. المطالبة المحتملة قد تكون في نطاق ٢٤٧.٣٥٠ ريال عمانى بحد أقصى قدره ٤٥٣.٤٧٥ ريال عمانى.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 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
٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
١٤٨	-	١٢.٣٧٧	٨.٣٢٦	٤.٠٥١
-	(١٤١)	(١٢.٣٧٠)	(٨.٣٢١)	(٤.٠٤٩)
١٤٨	(١٤١)	٧	٥	٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
٢٢٠	-	٢٣.٥٠١	١٩.٨٠٠	٣.٧٠١
-	(٢٠٢)	(٢٣.٤٨٣)	(١٩.٧٨٦)	(٣.٦٩٧)
٢٢٠	(٢٠٢)	١٨	١٤	٤

٣٨- التركيز الجغرافي للأصول والالتزامات

سلطنة عمان	أمريكا الشمالية	المملكة المتحدة	دول أخرى	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
المجموعة - ٢٠١٥				
الأصول				
١٩٣.١٤٠	-	٣٨	٨٩	١٩٣.٢٦٧
٥٤.٧٥٤	١٧.٢٩١	١٣.٧٣٣	٣٠.٧٠٦	١١٦.٤٨٤
٨.٧٤٦	-	٣٠٦	١٩.٣٣٤	٢٨.٣٨٦
٦٨٢	-	٢.١٢٧	١٩.٨٧٩	٢٢.٦٨٨
١٧٨.٠٦٧	٥.٩٨٩	٣٦٨	٨.٤٩٦	١٩٢.٩٢٠
٥٠.٢٦٣	-	-	٣١.٠١٢	٨١.٢٧٥
١٠.٣١١	-	-	-	١٠.٣١١
١.٥٠٤.٥٧١	-	-	-	١.٥٠٤.٥٧١
٤٤.٥٩٣	-	١٧	٢٤٥	٤٤.٨٥٥
١.٥٤٧	-	٣.٩٣٧	-	٥.٤٨٤
٢٩.٦٠٩	-	-	-	٢٩.٦٠٩
١٨.٩٩٨	-	-	-	١٨.٩٩٨
٢.٠٩٥.٢٨١	٢٣.٢٨٠	٢٠.٥٢٦	١٠٩.٧٦١	٢.٢٤٨.٨٤٨
إجمالي الأصول				
الالتزامات				
٨٨.٧١٢	-	٤٢٤	٨.٢٦٨	٩٧.٤٠٤
١.٥٩٣.٢٢٥	-	-	-	١.٥٩٣.٢٢٥
٣٢.٣٩٦	-	-	٢٧.٢١٨	٥٩.٦١٤
٧٠.٠٠٠	-	-	-	٧٠.٠٠٠
٨٣.٥٦٩	-	٣٥٤	٨.٢٢٠	٩٢.١٤٣
٤.٨١٩	-	-	-	٤.٨١٩
١.٨٧٢.٧٢١	-	٧٧٨	٤٣.٧٠٦	١.٩١٧.٢٠٥
إجمالي الالتزامات				

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

إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٨ - التركيز الجغرافي للأصول والالتزامات (تابع)

المجموعة - ٢٠١٤

الأصول					
١١٥.٣٠٢	١.٣٧٠	٣٦	-	١١٣.٨٩٦	أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
٢٠٠.٠٠٠	-	-	-	٢٠٠.٠٠٠	شهادات ايداع
٩٦.٢٥٨	٣٦.١٣٧	٨.٠٠٧	٨.٠٢٨	٤٤.٠٨٦	ودائع لدى البنوك
١١٣.٦٥٧	٩.٤٠٨	٥٦٣	١٣٧	١٠٣.٥٤٩	استثمارات في أوراق مالية
١٣.٩٠٨	-	-	-	١٣.٩٠٨	استثمارات في شركات شقيقة
٢.٩٨٠	-	-	-	٢.٩٨٠	استثمار عقاري
١.٢٤٠.٣٣٦	-	-	-	١.٢٤٠.٣٣٦	قروض وسلفيات الى عملاء
٤٣.٣٥٠	-	١٣	-	٤٣.٣٣٧	أصول أخرى
٨.٧٧٨	-	٦.١٧٧	-	٢.٦٠١	أعمال مشروعات قيد الانشاء
٢٩.٦٦٩	-	-	-	٢٩.٦٦٩	ممتلكات ومعدات
<u>١.٨٦٤.٢٣٨</u>	<u>٤٦.٩١٥</u>	<u>١٤.٧٩٦</u>	<u>٨.١٦٥</u>	<u>١.٧٩٤.٣٦٢</u>	اجمالي الأصول

الالتزامات

٣٠.٣٩١	٤.٣٥١	١.٢١٦	٢٦٢	٢٤.٥٦٢	مستحق لبنوك
١.٤٦٥.٢٠٦	-	-	-	١.٤٦٥.٢٠٦	ودائع من عملاء
٧٧.٣٨٦	-	٢٧	-	٧٧.٣٨٦	التزامات أخرى
٥٠.٠٠٠	-	-	-	٥٠.٠٠٠	سندات دين ثانوية
٤.٢٣٦	-	-	-	٤.٢٣٦	ضرائب
<u>١.٦٢٧.٢٤٦</u>	<u>٤.٣٥١</u>	<u>١.٢٤٣</u>	<u>٢٦٢</u>	<u>١.٦٢١.٣٩٠</u>	اجمالي الالتزامات

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

الشركة الأم - ٢٠١٥

الأصول					
١.١١٢	٨٩	٢٨	-	٩٩٥	أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
١١.٠٩١	٤٢٤	٢٠٠	٥.٩٨٩	٤.٤٧٨	استثمارات في أوراق مالية
٧١.٠٣٥	٣٠.٢١٥	-	-	٤٠.٨٢٠	استثمارات في شركات شقيقة
١٠٧.١٧٦	-	-	-	١٠٧.١٧٦	استثمارات في شركات تابعة
٩.٠٣٦	-	-	-	٩.٠٣٦	استثمارات عقارية
٧٨٦	-	-	-	٧٨٦	أصول أخرى
٣٩.٥٩٦	-	١.٢٠٧	-	٣٨.٣٨٩	مستحق من شركات تابعة
٢٩٤	-	-	-	٢٩٤	ممتلكات ومعدات
<u>٢٤٠.١٢٦</u>	<u>٣٠.٧٢٨</u>	<u>١.٤٣٥</u>	<u>٥.٩٨٩</u>	<u>٢٠١.٩٧٤</u>	اجمالي الأصول

الالتزامات

١٠٢.٥٠٠	-	-	-	١٠٢.٥٠٠	مستحق لبنوك
٢.٥٧٢	-	-	-	٢.٥٧٢	التزامات أخرى
<u>١٠٥.٠٧٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠٥.٠٧٢</u>	اجمالي الالتزامات

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٨ - التركيز الجغرافي للأصول والالتزامات (تابع)

الشركة الأم - ٢٠١٤

الأصول

٣.٥٤٩	١.٣٧١	٢٦	-	٢.١٥٢	أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
٣٩.٧٣٣	٣.٠٩٨	١٦٩	١٣٧	٣٦.٣٢٩	استثمارات في أوراق مالية
٦.٢٤٩	-	-	-	٦.٢٤٩	استثمارات في شركات شقيقة
٥٠.٥٣٦	-	٥.٢٣١	-	٤٥.٣٠٥	استثمارات في شركات تابعة
٢.٩٨٠	-	-	-	٢.٩٨٠	استثمارات عقارية
٣٦٧	-	-	-	٣٦٧	مستحق من شركات تابعة
٢.٧٧٦	-	١.٢٧٧	-	١.٤٩٩	أصول أخرى
٣٤٦	-	-	-	٣٤٦	ممتلكات ومعدات
<u>١٠٦.٥٣٦</u>	<u>٤.٤٦٩</u>	<u>٦.٧٠٣</u>	<u>١٣٧</u>	<u>٩٥.٢٢٧</u>	إجمالي الأصول

الالتزامات

٤٤.٠٠٠	-	-	-	٤٤.٠٠٠	مستحق لبنوك
٢.٦٢٩	-	-	-	٢.٦٢٩	التزامات أخرى
<u>٤٦.٦٢٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٦.٦٢٩</u>	إجمالي الالتزامات

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٩- تحليل حساسية سعر الفائدة

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

المجموع	غير معرض لمخاطر سعر الفائدة	أكثر من سنة	من ٦ إلى ١٢ شهراً	خلال ٦ أشهر	متوسط سعر الفائدة الحقيقي	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	%	
المجموعة - ٢٠١٥						
الاصول						
١٩٣.٢٦٧	١٩٣.٢٦٧	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
١١٦.٤٨٤	٩٥.٥٨٤	٥٠٠	-	٢٠.٤٠٠	١ - ٠.٣١	ودائع تحت الطلب
٢٨.٣٨٦	٢٨.٣٨٦	-	-	-	-	ودائع لدى البنوك
٢٢.٦٨٨	٢٢.٦٨٨	-	-	-	-	الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين في أموال التأمين
-	-	-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية:
٩٦.٨٥٥	-	٥٢.٣٤٥	٨.٥١٠	٣٦.٠٠٠	١.٣١	- سندات تنمية حكومية
٩٦.٠٦٥	٩٦.٠٦٥	-	-	-	-	- استثمارات
٨١.٢٧٥	٨١.٢٧٥	-	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقة
١٠.٣١١	١٠.٣١١	-	-	-	-	استثمار عقاري
١.٥٠٤.٥٧١	٨.٨١٥	٩٥٨.٩٢٦	٢٢٠.٢١١	٣١٦.٦١٩	٤.٦٣	قروض وسلفيات إلى عملاء
٤٤.٨٥٥	٣٩.٧٨٣	-	-	٥٠.٧٢	-	أصول أخرى
٥.٤٨٤	٥.٤٨٤	-	-	-	-	أعمال مشروعات قيد الإنشاء
٢٩.٦٠٩	٢٩.٦٠٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٨.٩٩٨	١٨.٩٩٨	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٢.٢٤٨.٨٤٨	٦٣٠.٢٦٥	١.٠١١.٧٧	٢٢٨.٧٢١	٣٧٨.٠٩١		إجمالي الأصول
الالتزامات						
٩٧.٤٠٤	٩.٤٠٤	-	-	٨٨.٠٠٠	٢.٦٥	مستحق لبنوك
١.٥٩٣.٢٢٥	٧٠٢.٢٤٨	٢١٩.٠٨٢	٢٧٨.٥٩٧	٣٩٣.٢٩٨	٠.٧٩	ودائع من عملاء
٥٩.٦١٤	٥٩.٦١٤	-	-	-	-	أموال التأمين
٩٢.١٤٣	٨٢.٥٧٦	-	-	٩.٥٦٧	-	التزامات أخرى
٧٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	-	-	٥.٥٠	سندات ثانوية
٤.٨١٩	٤.٨١٩	-	-	-	-	ضرائب
١.٩١٧.٢٠٥	٨٧٨.٦٦١	٢٦٩.٠٨٢	٢٧٨.٥٩٧	٤٩٠.٨٦٥		إجمالي الالتزامات

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٩ - تحليل حساسية سعر الفائدة (تابع)

متوسط سعر الفائدة الحقيقي %	خلال ٦ اشهر الف ر.ع.	من ٦ الى ١٢ شهراً الف ر.ع.	أكثر من سنة الف ر.ع.	غير معرض لمخاطر سعر الفائدة الف ر.ع.	المجموع الف ر.ع.
المجموعة - ٢٠١٤					
الاصول					
-	-	-	-	١١٥.٣٠٢	١١٥.٣٠٢
٠.١٣	٢٠٠.٠٠٠	-	-	-	٢٠٠.٠٠٠
٠.٣٤	٦٦.٧٧٢	-	٥٠٠	٢٨.٩٨٦	٩٦.٢٥٨
- سندات تنمية حكومية					
٢.٥٤	-	-	٥٠.٤٠٢	-	٥٠.٤٠٢
-	-	-	-	٦٣.٢٥٥	٦٣.٢٥٥
- استثمارات استثمارات في شركات شقيقة استثمار عقاري قروض وسلفيات إلى عملاء اصول أخرى اعمال مشروعات قيد الانشاء					
-	-	-	-	١٣.٩٠٨	١٣.٩٠٨
-	-	-	-	٢.٩٨٠	٢.٩٨٠
٤.٦٨	٢٤٧.٠٥٨	٢٤٦.٣١٧	٧٣٩.٨٣٩	٧.١٢٢	١.٢٤٠.٣٣٦
-	٣.٩٩٩	-	-	٣٩.٣٥١	٤٣.٣٥٠
-	-	-	-	٨.٧٧٨	٨.٧٧٨
-	-	-	-	٢٩.٦٦٩	٢٩.٦٦٩
-	-	-	-	-	١.٨٦٤.٢٣٨
-	٥١٧.٨٢٩	٢٤٦.٣١٧	٧٩٠.٧٤١	٣٠٩.٣٥١	١.٨٦٤.٢٣٨
اجمالي الاصول					
الالتزامات					
٢.٥	٢٤.٥٠٠	-	-	٥.٨٩١	٣٠.٣٩١
٠.٩٤	٣٨٦.٣٣٨	٢٦٢.٨٨٩	٢٠٤.٢٥٧	٦١١.٧٢٢	١.٤٦٥.٢٠٦
-	٥٠.١٦٤	٣٧٩	٨١	٢٤.١٧٩	٧٤.٨٠٣
مستحق لبنوك ودائع من عملاء التزامات أخرى مكافأة نهاية خدمة للموظفين سندات ثانوية ضرائب					
-	-	-	-	٢.٦١٠	٢.٦١٠
٥.٥٠	-	-	٥٠.٠٠٠	-	٥٠.٠٠٠
-	-	-	-	٤.٢٣٦	٤.٢٣٦
-	-	-	-	-	١.٦٢٧.٢٤٦
-	٤٦١.٠٠٢	٢٦٣.٢٦٨	٢٥٤.٣٣٨	٦٤٨.٦٣٨	١.٦٢٧.٢٤٦
اجمالي الالتزامات					

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٩- تحليل حساسية سعر الفائدة (تابع)

متوسط سعر الفائدة الحقيقي	خلال ٦ اشهر الف ر.ع	من ٦ الى ١٢ شهراً الف ر.ع	أكثر من سنة الف ر.ع	غير معرض لمخاطر سعر الفائدة الف ر.ع	المجموع الف ر.ع
الشركة الأم - ٢٠١٥					
الاصول					
-	-	-	-	١.١١٢	١.١١٢
-	-	-	-	١١.٠٩١	١١.٠٩١
-	-	-	-	٧١.٠٣٥	٧١.٠٣٥
-	-	-	-	١٠٧.١٧٦	١٠٧.١٧٦
-	-	-	-	٩.٠٣٦	٩.٠٣٦
-	-	-	-	٣٩.٥٩٦	٣٩.٥٩٦
-	-	-	-	٧٨٦	٧٨٦
-	-	-	-	٢٩٤	٢٩٤
-	-	-	-	٢٤٠.١٢٦	٢٤٠.١٢٦
اجمالي الاصول					
الالتزامات					
٢.٦٥	٥٢.٥٠٠	-	٥٠.٠٠٠	-	١٠٢.٥٠٠
-	-	-	-	٢.٥٧٢	٢.٥٧٢
-	٥٢.٥٠٠	-	٥٠.٠٠٠	-	١٠٥.٠٧٢
اجمالي الالتزامات					
الشركة الأم - ٢٠١٤					
الاصول					
-	-	-	-	٣.٥٤٩	٣.٥٤٩
-	-	-	-	٣٩.٧٣٣	٣٩.٧٣٣
-	-	-	-	٦.٢٤٩	٦.٢٤٩
-	-	-	-	٥٠.٥٣٦	٥٠.٥٣٦
-	-	-	-	٢.٩٨٠	٢.٩٨٠
-	-	-	-	٢.٧٧٦	٢.٧٧٦
-	-	-	-	٣٦٧	٣٦٧
-	-	-	-	٣٤٦	٣٤٦
-	-	-	-	١٠٦.٥٣٦	١٠٦.٥٣٦
اجمالي الاصول					
الالتزامات					
٢.٥	١٥.٠٠٠	-	٢٩.٠٠٠	-	٤٤.٠٠٠
-	-	-	-	٢.٦٢٩	٢.٦٢٩
-	١٥.٠٠٠	-	٢٩.٠٠٠	-	٤٦.٦٢٩
اجمالي الالتزامات					

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ - استحقاقات الأصول والالتزامات

المجموع الف ر.ع	أكثر من ٥ سنوات الف ر.ع	من ١ إلى ٥ سنوات الف ر.ع	من ٣ إلى ١٢ شهراً الف ر.ع	خلال ٣ أشهر الف ر.ع	
المجموعة - ٢٠١٥					
الأصول					
١٩٣.٢٦٧	١٤.٨٥٩	١٧.٠٥٨	٢٢.٩١٦	١٣٨.٤٣٤	أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
-	-	-	-	-	شهادات ايداع
١١٦.٤٨٤	٨٦٠	٢٧.٨٤٩	٤.٥٤٩	٨٣.٢٢٦	ودائع لدى البنوك
٢٨.٣٨٦	-	-	٢٨.٣٨٦	-	الاقساط و أرصدة التأمين المدنية
٢٢.٦٨٨	-	-	٢٢.٦٨٨	-	حصة معيدي التأمين في أموال التأمين
١٩٢.٩٢٠	٢٢.٨٠٠	٩٥.٢٩٠	٨.٦٦٢	٦٦.١٦٨	استثمارات في أوراق مالية
٨١.٢٧٥	٨١.٢٧٥	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقة
١٠.٣١١	١٠.٣١١	-	-	-	استثمار عقاري
١.٥٠٤.٥٧١	٦٤٢.٦٩٥	٤٠.٢٠٨٣	١٦٤.١٣٩	٢٩٥.٦٥٤	قروض وسلفيات إلى عملاء
٤٤.٨٥٥	٥١٠	١.٣٦٥	٩.٤٩٦	٣٣.٤٨٤	أصول أخرى
٥.٤٨٤	٥.٤٨٤	-	-	-	اعمال مشروعات قيد الانشاء
٢٩.٦٠٩	٢٩.٦٠٩	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٨.٩٩٨	١٨.٩٩٨	-	-	-	أصول غير ملموسة
٢.٢٤٨.٨٤٨	٨٢٧.٤٠١	٥٤٣.٦٤٥	٢٦٠.٨٣٦	٦١٦.٩٦٦	إجمالي الأصول
الالتزامات					
٩٧.٤٠٤	-	٥٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠	٢٧.٤٠٤	مستحق لبنوك
١.٥٩٣.٢٢٥	٣٠٩.٠٥٩	٣٥٥.٩١٩	٤٨٣.١٠٦	٤٤٥.١٤١	ودائع من عملاء
٥٩.٦١٤	٩.٠٠٤	-	٥٠.٦١٠	-	أموال التأمين
٩٢.١٤٣	١.٤٦٤	٦.٦٩٣	٢٣.١١٣	٦٠.٨٧٣	التزامات أخرى
٧٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	-	-	سندات ثانوية
٤.٨١٩	-	-	٢٠.٨	٤.٦١١	ضرائب
١.٩١٧.٢٠٥	٣٣٩.٥٢٧	٤٦٢.٦١٢	٥٧٧.٠٣٧	٥٣٨.٠٢٩	إجمالي الإلتزامات

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ - استحقاقات الأصول والالتزامات (تابع)

المجموع الف ر.ع	أكثر من ٥ سنوات الف ر.ع	من ١ إلى ٥ سنوات الف ر.ع	من ٣ إلى ١٢ شهراً الف ر.ع	خلال ٣ اشهر الف ر.ع	
المجموعة - ٢٠١٤					
الأصول					
١١٥.٣٠٢	٨.٥٦٨	١٤.١١٥	١٦.٩٩٤	٧٥.٦٢٥	أرصدة لدى البنوك وودائع
٢٠٠.٠٠٠	-	-	-	٢٠٠.٠٠٠	تحت الطلب
٩٦.٢٥٨	-	-	-	٩٦.٢٥٨	شهادات ايداع
١١٣.٦٥٧	٢٢.٠٠٠	٦٢.٠٢١	-	٢٩.٦٣٦	ودائع لدى البنوك
١٣.٩٠٨	١٣.٩٠٨	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٢.٩٨٠	٢.٩٨٠	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقة
١.٢٤٠.٣٣٦	٥٣٨.٨٧٣	٣١٨.٨٨٢	١٤٨.٣٦٩	٢٣٤.٢١٢	استثمار عقاري
٤٣.٣٥٠	٧	٥٣٣	٥.٥٦٣	٣٧.٢٤٧	قروض وسلفيات إلى عملاء
٨.٧٧٨	٨.٧٧٨	-	-	-	أصول أخرى
٢٩.٦٦٩	٢٩.٦٦٩	-	-	-	أعمال مشروعات قيد الانشاء
					ممتلكات ومعدات
١.٨٦٤.٢٣٨	٦٢٤.٧٨٣	٣٩٥.٥٥١	١٧٠.٩٢٦	٦٧٢.٩٧٨	إجمالي الأصول
الالتزامات					
٣٠.٣٩١	-	١٤.٠٠٠	-	١٦.٣٩١	مستحق لبنوك
١.٤٦٥.٢٠٦	٢٦٦.٨٤٤	٤٨٨.٩٨٨	٢٩٠.٧٣٢	٤١٨.٦٤٢	ودائع من عملاء
٧٤.٨٠٣	١١٩	٥.٠٠٣	٢.٦٧٤	٦٧.٠٠٧	التزامات أخرى
٥٠.٠٠٠	-	٥٠.٠٠٠	-	-	سندات ثانوية
٢.٦١٠	-	٢.٦١٠	-	-	مكافآت نهاية الخدمة
٤.٢٣٦	-	-	٣١٩	٣.٩١٧	ضرائب
١.٦٢٧.٢٤٦	٢٦٦.٩٦٣	٥٦٠.٦٠١	٢٩٣.٧٢٥	٥٠٥.٩٥٧	إجمالي الإلتزامات

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠ - استحقاقات الأصول والالتزامات (تابع)

الشركة الأم - ٢٠١٥

الأصول

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	
١.١١٢	-	-	-	١.١١٢	أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
١١.٠٩١	-	٩.٨٢٧	-	١.٢٦٤	استثمارات في أوراق مالية
٧١.٠٣٥	٧١.٠٣٥	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقة
١٠٧.١٧٦	١٠٧.١٧٦	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
٩.٠٣٦	٩.٠٣٦	-	-	-	استثمار عقاري
٣٩.٥٩٦	-	٣٩.٥٩٦	-	-	مستحق من شركات تابعة
٧٨٦	-	-	-	٧٨٦	أصول أخرى
٢٩٤	٢٩٤	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٤٠.١٢٦	١٨٧.٥٤١	٤٩.٤٢٣	-	٣.١٦٢	إجمالي الأصول

الالتزامات

١٠٢.٥٠٠	-	٥٠.٠٠٠	٣٥.٠٠٠	١٧.٥٠٠	مستحق لبنوك
٢.٥٧٢	-	٢.٠٢	-	٢.٣٧٠	التزامات أخرى
١٠٥.٠٧٢	-	٥٠.٢٠٢	٣٥.٠٠٠	١٩.٨٧٠	إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات

الشركة الأم - ٢٠١٤

الأصول

٣.٥٤٩	-	-	-	٣.٥٤٩	أرصدة لدى البنوك وودائع تحت الطلب
٣٩.٧٣٣	-	٣٣.١١٤	-	٦.٦١٩	استثمارات في أوراق مالية
٦.٢٤٩	٦.٢٤٩	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقة
٥٠.٥٣٦	٥٠.٥٣٦	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
٢.٩٨٠	٢.٩٨٠	-	-	-	استثمار عقاري
٢.٧٧٦	-	٢.٧٧٦	-	-	مستحق من شركات تابعة
٣٦٧	-	-	-	٣٦٧	أصول أخرى
٣٤٦	٣٤٦	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٠٦.٥٣٦	٦٠.١١١	٣٥.٨٩٠	-	١٠.٥٣٥	إجمالي الأصول

الالتزامات

٤٤.٠٠٠	-	٢٩.٠٠٠	٧.٥٠٠	٧.٥٠٠	مستحق لبنوك
٢.٦٢٩	-	٢٨١	-	٢.٣٤٨	التزامات أخرى
٤٦.٦٢٩	-	٢٩.٢٨١	٧.٥٠٠	٩.٨٤٨	إجمالي الالتزامات

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤١ - سياسات إدارة المخاطر المالية ١-٤٠ إدارة المخاطر المالية

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

يحدد مجلس الإدارة حدود المخاطر ويضع السياسات الملائمة بهذا الخصوص لإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة وكذلك مخاطر السوق في كل من مجال المتاجرة والأعمال المصرفية 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.

٢-٤١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم تمكن أحد أطراف الأداة المالية من الوفاء بالتزامه. الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي من أنشطة الإقراض في البنك التابع وأنشطة 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.

١-٢-٤١ إدارة مخاطر الائتمان

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 الإقتصادية 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 وأفصح عن التركيز الجغرافي بالإفصاح رقم ٣٨.

٢-٢-٤١ سياسات تخفيف المخاطر

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

تقوم المجموعة بهيكله مستويات مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع حدود على مبلغ الإئتمان المقبول فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة مقترضين وبتحديد 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 بتغيير حدود الإقراض تلك حيثما كان ملائماً.

٤١ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٤١ سياسات تخفيف المخاطر (تابع)

بعض إجراءات المراقبة والتخفيف الأخرى مبينة أدناه:

(أ) الضمانة

يطبق البنك التابع نطاقاً من السياسات والإجراءات لتخفيف مخاطر الائتمان. أكثرها تقليدية هو أخذ ضمانة عن الأموال المقدمة وهو إجراء شائع. ويطبق البنك التابع إرشادات حول مدى قبول فئات معينة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان. انواع 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 الاجل والاقرض لشركات هو مضمون عادة. القروض الاسكانية مضمونة برهن على العقار السكني. بطاقات الاعتماد وتسهيلات الاعتماد المدورة المشابهة هي غير مضمونة. وبالإضافة الى ذلك. ومن أجل تقليل خسارة الائتمان. يسعى البنك الحصول على ضمانة اضافية من الطرف المقابل فور ملاحظة مؤشرات انخفاض قيمة القروض والسلف الفردية.

(ب) تقييم القدرات المالية للمقترضين

تخضع القوائم المالية المدققة. للمقترضين الذين تكون أرصدتهم 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 الاحتياطية 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:

إجمالي القروض الف ر.ع	قروض غير فاعلة الف ر.ع	قروض مستحقة سابقاً ولم تُدفع الف ر.ع	القروض الفاعلة (ليست مستحقة سابقاً أو منخفضة القيمة) الف ر.ع
٤٢٣.٥٠٥	٢١.٦٦١	٢٤.١٣٧	٣٧٧.٧٠٧
٣٣.٢٩٣	٨.٠٠٦	-	٢٥.٢٨٧
٤٥٦.٧٩٨	٢٩.٦٦٧	٢٤.١٣٧	٤٠٢.٩٩٤
٣١١.٩٩٤	١١.٥٠٢	٢٢.٤٣٢	٢٧٨.٠٦٠
٢٦.٠٨٣	٨.٥٦٧	-	١٧.٥١٦
٣٣٨.٠٧٧	٢٠.٠٦٩	٢٢.٤٣٢	٢٩٥.٥٧٦

القروض والسلف بالضمانات الإضافية
المتوفرة

القروض والسلف بالكفالات المتوفرة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القروض والسلف بالضمانات الإضافية
المتوفرة

القروض والسلف بالكفالات المتوفرة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤١ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٢-٤١ سياسة تحديد الإنخفاض بالقيمة والمخصصات

تدرج مخصصات إنخفاض القيمة لأغراض التقارير المالية فقط بالنسبة للخسائر المتكبدة بتاريخ اعداد البيانات المالية بناءً على دليل موضوعي لإنخفاض القيمة. ويتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات قابلة للمراقبة تسترعي إهتمام المجموعة حول أحداث الخسارة المبينة بإيضاح ٢-٩-٥ بالإضافة إلى أخذ الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني بالإعتبار.

تتطلب سياسة الائتمان الخاصة بالبنك التابع مراجعة الأصول المالية الفردية على أساس منتظم أو قبل ذلك عندما تتطلب ظروف فردية ذلك. وتحدد مخصصات إنخفاض القيمة على العقود المقيمة فردياً عن طريق تقييم الخسارة المتكبدة بتاريخ اعداد البيانات المالية على أساس كل حالة على حدة وتم تطبيقها على المبالغ الجوهرية فردياً. ويشمل التقييم في العادة الضمانة المحتفظ بها (بما في ذلك إعادة تقييم قابلية تطبيقها) والمتحصلات المتوقعة لذلك الحساب الفردي.

يتم تكوين مخصصات إنخفاض القيمة المقيمة جماعياً لـ: (١) محافظ الأصول المتجانسة التي لا تكون جوهرية فردياً. (٢) الخسارة التي تم تكبدها ولكن لم تحدد بعد بإستخدام الخبرة التاريخية المتوفرة والرأي ذو الخبرة.

٤-٢-٤١ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو تعزيزات الائتمان الأخرى

المجموعة	
٢٠١٥	٢٠١٤
ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	٢٠٠.٠٠٠
٨٣.٢٢٦	٩٥.٧٥٨
-	-
٩٢٩.٠٩٦	٧٦٨.١٦٠
٦٣٥.٢٨٨	٥٢٨.٦٦٦
٤٠.٨٥٦	٤١.٨٨٧
-	-
٥٣.٨٥٥	٥٠.٤٠٢
٤٣.٠٠٠	-
١.٧٨٥.٣٢١	١.٦٨٤.٨٧٣

بنود داخل قائمة المركز المالي

شهادات إيداع
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

١٤١.٢٥٠	٩٦.٨٦٢
٥٨.٤٤٨	٦٤٢
١٩٩.٦٩٨	٩٧.٥٠٤

ضمانات مالية
إرتباطات قروض غير مسحوبة

يمثل الجدول أعلاه أسوأ ما يمكن أن يحدث بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بدون الأخذ بالإعتبار 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 ٦٣% (٢٠١٤ - ٧٧%) من الودائع في سوق ما بين البنوك. تم ايداعها لدى بنوك تحصل تصنيفاً استثمارياً وما فوق من قبل وكالات التصنيف الخارجية.

(ب) تمثل القروض والسلفيات ٧٧% (٢٠١٤ - ٧١%) من مجموع البنود المدرجة ضمن بيان المركز المالي المبين اعلاه من اجمالي القروض والسلفيات ٨٩% (٢٠١٤ - ٨٨%) لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤١ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٤١-٢-٤ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو تعزيزات الائتمان الأخرى (تابع)

(ت) ان القروض المنخفضة قيمتها انخفضت من ٢.٩٤% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ الى ٢.٨٧% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ان القروض الشخصية المنخفضة قيمتها تمثل ٠.٦% من مجموع القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنة مع ٠.٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٤١-٢-٥ قروض وسلفيات الى عملاء ومستحق من البنوك

(أ) القروض والسلفيات الى عملاء ومستحق من البنوك للمجموعة ملخصة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			قروض	مستحق	
			وسلفيات لعملاء	من بنوك	الإجمالي
			الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
لم تتجاوز موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها			١.٣٥٦.٤٤٤	٨٣.٢٢٦	١.٤٣٩.٦٧٠
قروض تحت الملاحظة			١٢٤.٠١٢	-	١٢٤.٠١٢
تجاوزت موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها			٢٤.٠٨٦	-	٢٤.٠٨٦
إنخفضت قيمتها			٤٤.٨٤٢	-	٤٤.٨٤٢
إجمالي القروض والسلفيات			١.٥٤٩.٣٨٤	٨٣.٢٢٦	١.٦٣٢.٦١٠
ناقصاً: مخصص إنخفاض قيمة قروض وفوائد تعاقدية غير مدرجة			(٤٤.٨١٣)	-	(٤٤.٨١٣)
صافي القروض والسلفيات			١.٥٠٤.٥٧١	٨٣.٢٢٦	١.٥٨٧.٧٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			قروض	مستحق	
			وسلفيات لعملاء	من بنوك	الإجمالي
			الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
لم تتجاوز موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها			١.١٢٢.٢٤٨	٩٥.٧٥٨	١.٢١٨.٠٠٦
قروض تحت الملاحظة			٩٤.٤٦١	-	٩٤.٤٦١
تجاوزت موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها			٢٢.٤٣٢	-	٢٢.٤٣٢
إنخفضت قيمتها			٣٨.١٨٥	-	٣٨.١٨٥
إجمالي القروض والسلفيات			١.٢٧٧.٣٢٦	٩٥.٧٥٨	١.٣٧٣.٠٨٤
ناقصاً: مخصص إنخفاض قيمة قروض وفوائد تعاقدية غير مدرجة			(٣٦.٩٩٠)	-	(٣٦.٩٩٠)
صافي القروض والسلفيات			١.٢٤٠.٣٣٦	٩٥.٧٥٨	١.٣٣٦.٠٩٤

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤١ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-٢-٤٠ قروض وسلفيات الى عملاء ومستحق من البنوك (تابع)

(ب) ان تصنيف القروض والسلفيات بالنسبة للعملاء فيما يتعلق بتقييمات المخاطر المعتمدة من قبل البنك التابع هي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
قروض افراد	قروض تجارية	الإجمالي	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
٦٢٤.٤٣٣	٧٥٦.٠٩٧	١.٣٨٠.٥٣٠	قروض منتظمة
١.٤٣٠	١٢٢.٥٨٢	١٢٤.٠١٢	قروض خاصة
٢.٥٤١	١.١١٧	٣.٦٥٨	قروض غير منتظمة
			قروض مشكوك في
			تحصيلها
٢.١٩٦	٦.٨٨١	٩.٠٧٧	خسارة
٤.٦٨٨	٢٧.٤١٩	٣٢.١٠٧	
٦٣٥.٢٨٨	٩١٤.٠٩٦	١.٥٤٩.٣٨٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قروض افراد	قروض تجارية	الإجمالي	
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
٥٠٨.٩٧٩	٦٣٥.٧٠٠	١.١٤٤.١٧٩	قروض منتظمة
٨.٣٣٢	٩٦.١٣٠	٩٤.٤٦٢	قروض خاصة
٤.٠٢٦	٥٧٦	٤.٦٠٢	قروض غير منتظمة
			قروض مشكوك في
			تحصيلها
١.٢٥٦	٥.٤٢٣	٦.٦٧٩	خسارة
٦.٠٧٣	٢٠.٨٣١	٢٦.٩٠٤	
٥٢٨.٦٦٦	٧٤٨.٦٦٠	١.٢٧٧.٣٢٦	

(ت) تحليل عمر القروض والسلفيات المتجاوزة موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	
٣.٣٤٨	٤.٢٢٦	متجاوزة لموعدها إستحقاقها حتى ٣٠ يوماً
٩.٩٤١	١٤.٣٢٣	متجاوزة لموعدها إستحقاقها من ٣٠-٦٠ يوماً
٩.١٤٣	٥.٥٣٧	متجاوزة لموعدها إستحقاقها من ٦٠-٨٩ يوماً
٢٢.٤٣٢	٢٤.٠٨٦	الإجمالي
٢٧.٨٣١	١٠٥.٣١٤	القيمة العادلة للضمانات

(ث) القروض والسلفيات التي إنخفضت قيمتها فردياً:

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	
٣٨.١٨٥	٤٤.٨٤٢	قروض إنخفضت قيمتها فردياً
١٩.٣٢٦	٢١.٦٦١	القيمة العادلة للضمانات

٤١ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤١-٦ 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 إستحقاقه كقرض عادي ويدار مع القروض المشابهة الأخرى التي لم تتجاوز مواعيد إستحقاقها أو تنخفض قيمتها. وترتكز ترتيبات إعادة الهيكلة على المعايير والمؤشرات التي. حسب تقدير الإدارة. ستشير إلى أن التسديد سيستمر على الأرجح.

إجمالي القروض المعاد هيكلتها للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغ ١٦.٥٨٦.٠٠٠ ريال عُمانى (٢٠١٤ - ٩.١٦٧.٠٠٠ ريال عُمانى).

٢-٤١-٧ الأوراق المالية للدين

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

٢-٤١-٨ 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. بلغت قيمة الأصول التي حصلت المجموعة عليها بالإستيلاء على الضمانات المحتفظ بها كأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لا شئ ريال عُماني (٢٠١٤ - ٣١٠.٠٠٠ ريال عُماني).

٣-٤١ 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 والعملة 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.

١-٣-٤١ 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 ٢٠١٥ يبلغ نسبة ٠.٦١% من إجمالي إيرادات المجموعة (٢٠١٤ - ٠.٨٣%).

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 التنوع 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 ٢٠١٥ يبلغ ١.٣٧% من إجمالي إيرادات الشركة الأم (٢٠١٤ - ٧.٩٨%).

٤١ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣-٤١ 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 ٢٠١٥ نسبة ٠.٦٠% (٢٠١٤ - ٢.٢٦%).

يلخص الجدول بالإيضاح رقم ٣٩ تعرض الشركة الأم لمخاطر معدل الفائدة.

٣-٣-٤١ 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 الأجلة والنقدية بالصندوق من العملات الأجنبية والأرصدة لدى بنوك بالخارج والإيداعات بعملة أجنبية والأصول والالتزامات الأخرى المنفذة بعملات 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 الالتزام 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 بعملات مبروطة بالدولار الأمريكي.

مقدار تعرض الشركة الأم للأصول المنفذة بالعملة الأجنبية (باستثناء الدولار الأمريكي الذي يرتبط به الريال العماني) هو بنسبة ٢.٣٦% (٢٠١٤ - ٥.٧٦%) 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	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع

الأصول المنفذة بالدولار الأمريكي
(الأصول المدرجة في دول مجلس التعاون)

٣.٨٧٩	٦.٢٦١	٩.٤٨٦	٢١.٢٩٨	الخليجي مرتبطة بالدولار الأمريكي
%٣.٦٤	%٢.٦	%٠.٥١	%٠.٩٥	النسبة المئوية لاجمالي الأصول
٦.٨٨٥	٥.٦٩٩	٧.٨٤٨	٥.٩٤٧	الأصول المنفذة بعملات أجنبية أخرى
%٦.٤٦	%٢.٣٦	%٠.٤٢	%٠.٢٦	النسبة المئوية لاجمالي الأصول

٤١ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٤ 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 ويخفض 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 ٢٠١٥، شكلت الإستثمارات المدرجة للمجموعة نسبة ٤١% من إجمالي إستثمارات الأوراق المالية ٨٦% بالنسبة للشركة الأم (٢٠١٤-٤٨% و ٨٢% على التوالي).

٤١-٥ 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. وتتطوي التقديرات على إجتهدات ولا يمكن تحديدها بدقة. فيما يلي الأسس المتبعة للتوصل إلى القيم العادلة:

٤١-٥-١ 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.

٤١-٥-٢ 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 يماثل قيمتها الدفترية حيث أن معدلات الفائدة السائدة المعروضة على قروض مشابهة لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات القروض الفعلية.

٤١-٥-٣ 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.

٤١-٥-٤ 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.

٤١ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٤١ تقدير القيمة العادلة (تابع)

٥-٥-٤١ المشتقات

يبرم البنك التابع عادة عقود عملات أجنبية آجلة قصيرة الأجل. نيابةً عن عملائه لبيع وشراء عملات أجنبية. بالنسبة لعقود العملات الأجنبية الآجلة. 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 الآجلة ومنحنيات أسعار الفائدة.

تفاصيل القيمة العادلة المتعلقة بها مذكورة بالإيضاح رقم ٣٧.

٤١ - ٦ إدارة رأس المال

إن أهداف المجموعة لإدارة رأس المال هي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال التي يحددها المنظم للبنك التابع وهو البنك المركزي العُماني.
- 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 العُماني 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 العُماني لكفاية رأس المال. والذي يستند إلى المخاطر. متجانس مع المعايير الدولية لبنك التسويات الدولي بشأن ذلك.

يطلب البنك المركزي العُماني 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 العُماني بزيادة الحد الأدنى لكفاية رأس المال لتصل إلى ١٢% ابتداء من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وما يليه.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	
١٩٨.٨٨٠	٢١٣.٠٥٢	رأس المال
٣٧.٢٦٤	٥٠.٧٤١	- مستوى ١
٢٣٦.١٤٤	٢٦٣.٧٩٣	- مستوى ٢
		مجموع قاعدة رأس المال
١.٤٣٠.٧٦٦	١.٧٢٥.٠١٢	الأصول ذات المخاطر
٥.٩٧٥	٣.٦١٣	مخاطر الائتمان
١٢٢.٨٠٠	١٣٤.٦٢٥	مخاطر السوق
١.٥٥٩.٥٤١	١.٨٦٣.٢٥٠	مخاطر التشغيل
		مجموع الأصول ذات المخاطر
١٥.١٤%	١٤.١٦%	معدل كفاية رأس المال %

٤١ - سياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١ - 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 ٢٠١٥ - والتي لم تتغير منذ ٢٠١٤ - أن يتم الإبقاء على نسبة المديونية عند مستوى مقبول. وكانت نسبة المديونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ للشركة الأم حوالي ٤٢.٨٨% و ٤٠.٣١% على التوالي.

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف ر.ع	الف ر.ع	
(٤٤.٠٠٠)	(١٠٢.٥٠٠)	اجمالي الاقتراضات
٣.٥٤٩	١.١١٢	ناقصاً: أرصدة لدى البنوك ونقد
(٤٠.٤٥١)	(١٠١.٣٨٨)	صافي الدين
(٥٩.٩٠٧)	(١٣٥.٠٥٤)	اجمالي حقوق المساهمين
(١٠٠.٣٥٨)	(٢٣٦.٤٤٢)	اجمالي رأس المال
%٤٠.٣١	%٤٢.٨٨	نسبة المديونية

٤٢ - سياسات إدارة مخاطر التأمين

مخاطر التأمين

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

بالنسبة لمحفظه عقود التأمين حيث تنطبق نظرية 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 والاستحقاقات سوف تختلف من سنة إلى أخرى من المستوى الذي تم إنشاؤه بإستخدام الأساليب الإحصائية.

تظهر التجربة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التأمين المتماثلة ، كلما قل التباين النسبي حول النتيجة المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك ، كلما قل تنوع المحفظة فمن غير المحتمل تأثرها بأي تغيير في مجموعة فرعية من هذه المحفظة. طورت 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.

٤٢ - 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 جوهريّة على مخاطر التأمين بشكل عام.

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

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 إعاة 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 الإقتراضات

يتم بشكل عام مراجعة الإقتراضات مرة في السنة في وقت التقييم الإكتواري. تستند تقديرات المصروفات على دراسة المصروف لسنة ٢٠١٥.

تطور المطالبات

تحتفظ المجموعة باحتياطيّات 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 آند 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 والالتزامات 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 إستثماراتها 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 التزاماتها بموجب عقود التأمين. يتكون هذا الإطار أساساً من إستراتيجية الاستثمار التي تنص على استثمار أموال تمثل فئة معينة من التزامات التأمين بما يتماشى مع طبيعة تلك الإلتزامات.

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

٤٣ - 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:-

الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	ن
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
			أستثمارات في شركات شقيقة (إيضاح رقم ٩ ج))
(٧.٢٩٧)	٧٣.٩٧٨	٨١.٢٧٥	٢٠١٥
(٣٥٣)	١٣.٥٥٥	١٣.٩٠٨	٢٠١٤

القيمة العادلة للاستثمارات في الشركات الشقيقة هو سعر الاغلاق لآخر عرض للشراء في سوق مسقط للأوراق المالية بتاريخ التقرير للشركات الشقيقة المدرجة.

الشركة الأم

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي للشركة الأم. باستثناء الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة. لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية الواردة في القوائم المالية. نبين فيما يلي القيمة العادلة في الشركات الشقيقة على أساس سعر الاغلاق لآخر عرض للشراء في سوق مسقط للأوراق المالية بتاريخ التقرير كالتالي:-

الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	د
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	
			أستثمارات في شركات شقيقة (إيضاح رقم ٩ ج))
٢.٩٤٣	٧٣.٩٧٨	٧١.٠٣٥	٢٠١٥
٧.١٧٦	١٣.٤٢٥	٦.٢٤٩	٢٠١٤

ف 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 للإستثمارات 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 ٢٠١٥ ، لم يكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة المستوى ١ والمستوى ٢ ، كما لم يكن هناك تحويلات إلى ومن قياسات القيمة العادلة المستوى ٣.

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٣ - 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 ٢٠١٥

المجموعة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو خسارة	٨.٦١٣	-	٣٢٣	٨.٩٣٦
الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة	٨٣.٧٤٩	١.٨٩٦	٨٣٨	٨٦.٤٨٣
الاستثمارات المتاحة للبيع	-	١٤٨	-	-
الأدوات المالية المشتقة	-	(١٤١)	-	-
عقود شراء	-	-	-	-
عقود بيع	-	-	-	-

الشركة الام

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو خسارة	١.٢٦٤	-	-	١.٢٦٤
الاستثمارات المتاحة للبيع	٨.٣٠٧	١.٥٢٠	-	٩.٨٢٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموعة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو خسارة	٧.١٠١	-	٣١٧	٧.٤١٨
الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة	٣٣٠	-	-	٣٣٠
الاستثمارات المتاحة للبيع	٤٧.٥٩١	٧.٠٥٦	٨٦٠	٥٥.٥٠٦
الأدوات المالية المشتقة	-	٢٢٠	-	٢٢٠
عقود شراء	-	-	-	-
عقود بيع	-	(٢٠٢)	-	(٢٠٢)

الشركة الام

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو خسارة	٦.٦١٩	-	-	٦.٦١٩
الاستثمارات المتاحة للبيع	٢٦.٠٥٧	٧.٠٥٧	-	٣٣.١١٤

الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٤ - العائد الأساسي للسهم

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

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٥٠١٣	٢٠٨٩٧	١٤٠٥٥	٢٢٠٩٤٩
ربح السنة المنسوبة الى مساهمي الشركة الام (بالالف ريال عماني)			
٣٧٠٠٠٠٠٠٠	٤٣٧٠٣٩٦٠٢٦٤	٣٧٠٠٠٠٠٠٠	٤٣٧٠٣٩٦٠٢٦٤
المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة (بعد التجزئة)			
٠٠١٤	٠٠٠٧	٠٠٣٩	٠٠٥٢
العائد الاساسي للسهم الواحد (ريال عماني)			

خلال السنة ، أصدرت الشركة الأم أسهم مجانية بعدد ٣٣.٦٧٤.٣٠٠ سهم بدون مقابل (٢٠١٤ - ٣٠.٦١٣.٠٠٠). ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ - الأرباح للسهم الواحد. يتعين تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة وللقرارات المعروضة. في القوائم المالية الحالية ، تمت معاملة الإصدار كأنه إستحق في بداية سنة ٢٠١٤ 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.

٤٥ - صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على النحو التالي:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
٥٩.٩٠٧	١٣٥.٠٥٤	١٣٢.٦٦٩	٢١٩.٩٣٧
الحقوق المنسوبة الى مساهمي الشركة الام (بالالف ريال عماني)			
٣٣٦.٧٤٣.٠٠٠	٥٥٢.٨٦١.٦٤٢	٣٣٦.٧٤٣.٠٠٠	٥٥٢.٨٦١.٦٤٢
المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة (بعد التجزئة)			
٠.١٧٨	٠.٢٤٤	٠.٣٩٤	٠.٣٩٨
صافي الاصول للسهم الواحد (ريال عماني)			