

## شركة ظفار للتأمين ش.م.ع

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

### 1- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية مُسجلة في 13 إبريل 1991 لدى وزارة الصناعة والتجارة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لسنة 1974 وتعديلاته وقانون شركات التأمين العماني لسنة 1979. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين (التأمين العام والتأمين على الحياة) في سلطنة عمان.

المقر الرئيسي لأعمال الشركة كائن في مسقط، سلطنة عمان.

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم المالية في 27 فبراير 2019.

### 2- هامش الملاءة المالية

في سنة 2017، قامت الهيئة العامة لسوق المال بتجديد ترخيص التأمين للشركة حتى سبتمبر 2021، رغم أن الشركة لم تلتزم بمتطلبات هامش الملاءة المالية التنظيمي للتأمين كما في 31 ديسمبر 2017. كذلك، في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في 18 يناير 2018، وافق المساهمون على إعادة هيكلة رأسمال الشركة لتحسين هامش الملاءة المالية التنظيمية وضمان الالتزام بالإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. قامت الشركة بمراجعة هامش الملاءة المالية التنظيمي للتأمين لديها كما في 31 ديسمبر 2018، وخلصت إلى أن تدابير إعادة الهيكلة مكّنت الشركة من الالتزام بمتطلبات هامش الملاءة المالية الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

### 3- أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والأحكام المُطبقة لقانون الشركات التجارية العماني لسنة 1974 وتعديلاته، وقانون شركات التأمين لسنة 1979 وقواعد وشروط الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

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

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتضمن الإيضاح 5 (أ) إفصاحات عن المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من الأحكام أو التعقيد، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية بالنسبة للقوائم المالية.

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

### 4- اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

#### التحسينات/ التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/ معايير المحاسبة الدولية الصادرة في دورة 2016/2014

التعديلات/ التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/ معايير المحاسبة الدولية الصادرة في دورتها ما بين 2016/2014 تضمنت العديد من التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي يعتبرها المجلس الدولي للمعايير المحاسبية غير عاجلة ولكنها ضرورية. تشمل التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تعديلات نتج عنها تغييرات محاسبية لأغراض العرض والإقرار والقياس، إضافة إلى تعديلات على المصطلحات والتراكيب في بعض المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تسري التعديلات على القوائم المالية السنوية المدققة للشركة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، والفترات اللاحقة مع السماح بالتطبيق المبكر. ولا يُتوقع حدوث تغييرات جوهرية للسياسات المحاسبية نتيجة هذه التعديلات.

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
(تظهر بالريال العماني)

**4- اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)**

**المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية والمعتمدة في سنة 2018**

إنّ المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير الحالية أو تفسيرات المعايير المنشورة إلزامية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2018 وقد تمّ اعتمادها في إعداد القوائم المالية:

المعيار أو التفسير	المسمى	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4	عقود التأمين	1 يناير 2018

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4- "عقود التأمين"**

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4- "عقود التأمين"، لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" مع المعيار الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 4 استناداً إلى التعديل، يمكن للشركة تطبيق نهج التأجيل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. لا يمكن استخدام التأجيل إلا لمدة ثلاث سنوات بعد 1 يناير 2018. كذلك، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعه المنعقد في 14 نوفمبر 2018 تمديد استخدام نهج التأجيل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لمدة سنة أخرى، حتى يتسنى لشركات التأمين تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 فقط للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022.

طبّقت الشركة نهج التأجيل وقامت بتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 حتى 31 ديسمبر 2022.

**المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية ولكنها لا تنطبق وغير معتمدة في سنة 2018**

إنّ المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير الحالية أو تفسيرات المعايير المنشورة إلزامية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2018 وقد تمّ اعتمادها في إعداد القوائم المالية:

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

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

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

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

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

4- اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية ولكنها لا تنطبق وغير معتمدة في سنة 2018 (تابع)

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

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

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة والسارية في سنة 2018 ولكنها لا تنطبق

إنّ المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير الحالية وتفسيرات المعايير المنشورة إلزامية للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 أو الفترات اللاحقة، ولكنها لا تنطبق على عمليات الشركة:

المعيار أو التفسير	المسمى	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10	القوائم المالية المُجمّعة	1 يناير 2018
معيار المحاسبة الدولية رقم 28	الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	1 يناير 2018
معيار المحاسبة الدولية رقم 40	عقار استثماري	1 يناير 2018
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 2	الدفعات على أسس الأسهم	1 يناير 2018
معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 22	تعاملات العملة الأجنبية والدفعات المقدمة	1 يناير 2018

i. تتناول التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولية رقم 28 الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك. وعلى وجه التحديد، تُبين التعديلات أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة لا تتضمن أعمال معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إدراجها في أرباح أو خسائر الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو ذلك المشروع المشترك. وبالمثل، يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروعاً مشتركاً يتم المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية) بالقيمة العادلة في أرباح أو خسائر الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك.

ii. توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 40 "العقار الاستثماري" أن التحويل إلى أو من العقارات الاستثمارية يتطلب تقييماً لما إذا كان العقار يُلبى، أو لم يعد يُلبى، تعريف العقار الاستثماري، مدعوماً بأدلة قابلة للملاحظة تُثبت أن هناك تغييراً قد حدث في الاستخدام. كما توضح التعديلات أن الحالات غير تلك المدرجة في معيار المحاسبة الدولية رقم 40 قد تُثبت حدوث تغيير في الاستخدام، وأنّ التغيير في الاستخدام مُمكن للعقارات قيد الإنشاء (أي أن التغيير في الاستخدام لا يقتصر على العقارات المُكتملة).

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
(تظهر بالريال العماني)

**4- اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)**  
**المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة والسارية في سنة 2018 ولكنها لا تنطبق (تابع)**

- iii. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 2 "الدفعات على أساس الأسهم" ما يلي:
1. عند تقدير القيمة العادلة للدفعات النقدية على أساس الأسهم، ينبغي أن تتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وعدم الاستحقاق نفس المنهج المتبع في دفعات حقوق على أساس الأسهم.
  2. عندما يتطلب قانون أو لائحة الضرائب من المؤسسة حجب عدد محدد من أدوات حقوق الملكية يكون مساوياً للقيمة النقدية للوفاء بالالتزام الضريبي للموظف والتي يتم تحويلها بعد ذلك إلى الجهة الضريبية، أي أن ترتيب الدفع على أساس الأسهم يتضمن "ميزة صافي التسوية"، يجب تصنيف هذا الترتيب على أنه تسوية حقوق ملكية بالكامل، شريطة أن يكون الدفع على أساس الأسهم قد تم تصنيفه على أنه تسوية حقوق الملكية إن لم يتضمن ميزة صافي التسوية.
  3. ينبغي أن يتم المحاسبة عن تعديل الدفع على أساس الأسهم الذي يُغير المعاملة من تسوية نقدية إلى تسوية حقوق الملكية على النحو التالي:
    - i. شطب الالتزام الأصلي
    - ii. قيد الدفع على أساس الأسهم لتسوية حقوق الملكية في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة إلى الحد الذي تم فيه تقديم الخدمات حتى تاريخ التعديل.
    - iii. أي فرق بين القيمة الدفترية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المدرج في حقوق الملكية يجب قيده فوراً في الربح أو الخسارة.
  - iv. يتناول معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 22 "تعاملات العملة الأجنبية والدفعة المقدمة" تعاملات العملة الأجنبية أو أجزاء التعاملات عندما:
    - يكون هناك مبلغ مُقوم أو مُسعر بعملة أجنبية؛
    - تُقر الشركة بأصل الدفعة المقدمة أو التزام الدخل المؤجل فيما يتعلق بذلك المبلغ، وذلك قبل الإقرار بالأصل أو المصروفات أو الإيرادات ذات الصلة؛
    - يكون أصل الدفعة المقدمة أو التزام الدخل المؤجل غير نقدي.
- يسري معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 22 على فترات الإقرار السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر.

**المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها غير نافذة بعد في سنة 2018**

تم إصدار معايير المحاسبة الجديدة/ المعدلة والتفسيرات التالية، ولكنها ليست إلزامية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. لم يتم تطبيقها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ولكن من المتوقع أن تؤثر على الشركة في فترة التطبيق الأولى. وفي كافة الحالات، تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير اعتباراً من تاريخ التطبيق كما هو مبين في الجدول أدناه.

المعيار أو التفسير	المسمى	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16	الايحارات	1 يناير 2019
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17	عقود التأمين	1 يناير 2022
معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 23	عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل	1 يناير 2019

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

4- اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)  
المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها غير نافذة بعد في سنة 2018 (تابع)

(i) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 الصادر في يناير 2016 يقدم النموذج المحاسبي للمستأجر الفرد، وهو يُلزم المستأجرين بالإقرار بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار ما لم تكن مدة الإيجار تبلغ 12 شهراً أو أقل، أو يكون الأصل المعني ذا قيمة منخفضة. يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كأيجار تشغيلي أو إيجار تمويلي، مع بقاء محاسبة المؤجر إلى حد كبير دون تغيير عما ينص عليه المعيار المحاسبة الدولية رقم 17. يسري معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 اعتباراً من 1 يناير 2019.

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

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

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

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

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

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

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

(iii) معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 23 "عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل" يبين ما يلي :

**ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي**

- يتعين على الشركة استخدام أحكام لتحديد ما إذا كان ينبغي اعتبار كل معاملة ضريبية بشكل مستقل أو ما إذا كان ينبغي النظر في بعض المعالجات الضريبية معاً. وينبغي أن يستند القرار إلى النهج الذي يوفر توقعات أفضل لحل مسألة عدم اليقين.
- ينبغي على الشركة أن تفترض أن السلطات الضريبية لها الحق في فحص أي مبالغ مُفصح عنها لها وستفحص تلك المبالغ وستكون على دراية كاملة بجميع المعلومات ذات الصلة عند القيام بذلك.
- يجب على الشركة النظر فيما إذا كان من المحتمل أن تقبل السلطة المعنية كل معاملة ضريبية أو مجموعة من المعالجات الضريبية التي تستخدمها أو تخطط لاستخدامها في تقديم إقرارات ضريبة الدخل.

**تحديد الأرباح الخاضعة للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والأرصدة الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية**

- إذا استنتجت الشركة أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملة ضريبية معينة، يجب على الشركة تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسائر الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والأرصدة الضريبية غير المستخدمة أو المعدلات الضريبية بشكل متناسق مع المعالجة الضريبية المدرجة في إقرارات ضريبة الدخل.
- إذا استنتجت الشركة أنه من غير المحتمل أن يتم قبول معاملة ضريبية معينة، يجب على الشركة استخدام المبلغ المرجح أو القيمة المتوقعة للمعالجة الضريبية عند تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسائر الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والأرصدة الضريبية غير المستخدمة، والمعدلات الضريبية. ويجب أن يكون القرار على أساس الطريقة التي توفر أفضل التوقعات لحل مسألة عدم اليقين.

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
(تظهر بالريال العماني)

**4- اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)**  
المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها غير نافذة بعد في سنة 2018 (تابع)

**تأثير التغيرات في الحقائق والظروف**

- يجب على الشركة إعادة تقييم أحكامها وتقديراتها إذا تغيرت الحقائق والظروف.
  - يسري معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 23 على فترات الإقرار السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. مع السماح بالتطبيق المبكر.
- إنّ الشركة بصدد تقييم الأثر على النتائج التشغيلية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 . قد أتمدت الشركة بشكل مبكر أيّا من المعايير المذكورة أعلاه المنطبقة على الشركة.

**التطبيق المبكر للتعديلات أو المعايير في سنة 2018**

لم تُطبق الشركة بشكل مُبكر أي معايير جديدة أو مُعدلة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

**5- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية**

**(أ) العملة الأجنبية**

- i. عملة العرض والتشغيل  
تمّ عرض القوائم المالية بالريال العماني وهي عملة العرض والتشغيل للشركة.
  - ii. التعاملات والأرصدة  
التعاملات بالعملة الأجنبية يتم تحويلها إلى عملة التشغيل باستخدام معدلات الصرف السائدة في تاريخ التعاملات أو التقييم حيث تتم إعادة قياس البنود. تدرج أرباح/خسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك التعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات المالية المُقوَّمة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة في قائمة الدخل الشامل.
- تدرج فروق الصرف على الأصول والالتزامات المالية غير النقدية مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. وتدرج فروق الصرف على الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع ضمن الدخل الشامل الآخر.

**(ب) الممتلكات والآلات والمعدات**

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

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

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

5- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

ب) الممتلكات والآلات والمعدات (تابع)

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

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

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

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

يتم تحديد أرباح وخسائر استبعاد الممتلكات والآلات والمعدات بالرجوع إلى قيمها الدفترية ويتم قيدها ضمن 'مصدر الدخل الآخر' وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد صافي الأرباح.

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

ج) العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

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

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
**(تظهر بالريال العماني)**

**5- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)**

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

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

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

**(هـ) انخفاض قيمة الأصول غير المالية**

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

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

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

**(و) الأصول المالية**

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

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

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

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

يتم تحديد الأرباح المحققة عن بيع الاستثمارات بالفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية وتدرج بقائمة الدخل الشامل في الفترة التي تنشأ فيها.

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقائمة الدخل الشامل عندما يتأكد حق الشركة في استلام الدفعات.



5- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

(و) الأصول المالية (تابع)

**استثمارات متاحة للبيع**

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

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

**استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق**

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

**القروض والذمم المدينة**

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

**الشطب**

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

**المحاسبة بتاريخ المتاجرة وتاريخ السداد**

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

**ز) انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية تحصيلها**

**استثمارات متاحة للبيع**

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

5- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

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

استثمارات متاحة للبيع (تابع)

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

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

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

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

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

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

ح) المقاصة

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

##### 5- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

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

##### ي) النقد والنقد المعادل

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

##### ك) عقود التأمين

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

##### تأمين المتلكات

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

##### التأمين على الحياة

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

##### تأمين المركبات

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

##### التأمين البحري

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

##### ل) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

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

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)**

**5- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)**

**(م) اختبار مدى كفاية الالتزام**

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

**(ن) المطالبات**

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

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

لا تقوم الشركة بخصم التزامها عن المطالبات غير المدفوعة.

**(س) احتياطي الالتزامات العرضية**

وفقاً لأحكام المادة 20 (2) (ج) المعدلة بالمرسوم السلطاني رقم 95/35 من قانون شركات التأمين العماني لسنة 1979، وخطاب الهيئة العامة لسوق المال رقم 2005/4952 بتاريخ 22 نوفمبر 2005، يجب تحويل 10% من صافي المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي بالنسبة للتأمين العام و1% من أقساط السنة لنشاط التأمين على الحياة من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الالتزامات العرضية. يجوز للشركة التوقف عن هذا التحويل عندما يصبح مبلغ الاحتياطي مساوياً لرأس المال الشركة المصدر.

**(ع) مستحقات وأرصدة دائنة أخرى**

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

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

**(ف) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومستحقات الإجازة**

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

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

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

5- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

ص) الإقرار بالايادات

أقساط التأمين المكتسبة

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

العمولات المكتسبة والمدفوعة

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

إيرادات الفوائد

يتم احتساب الفوائد المستحقة على أساس يومي.

توزيعات الأرباح

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

ق) ضريبة الدخل

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

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

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

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

ر) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تسري على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة أحكام قانون الشركات التجارية لسنة 1974 وتعديلاته، والقواعد المحددة من قبل الهيئة العامة لسوق المال.

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

ش) توزيعات الأرباح

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

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
**(تظهر بالريال العماني)**

**5- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)**

**ت) القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

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

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

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

**تسلسل القيمة العادلة**

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

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

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

المستوى 3 : أساليب تقييم باستخدام معلومات جوهرية غير قابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كل الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معلومات لا تستند على بيانات غير قابلة للملاحظة وهذه المعلومات غير قابلة للملاحظة لها تأثير جوهري على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة حيث يتم طلب تعديلات جوهرية غير قابلة للملاحظة أو الافتراضات لعكس الفروق بين الأدوات.

لم تكن هناك أي تحويلات من مستوى إلى آخر.

**ث) قطاع التشغيل**

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

**خ) الإجراءات التشغيلية**

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

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
**(تظهر بالريال العماني)**

**5- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)**

**ذ) الافتراضات البنكية**

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

**ض) تكاليف الاقتراض**

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

**أ) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة**

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

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

**المطالبات القائمة**

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

**انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع**

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

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

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

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
**(تظهر بالريال العماني)**

**5- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)**

**أ) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)**

**الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات**

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

**مبدأ الاستمرارية**

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

**الالتزامات العرضية**

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

**الضريبة**

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

**اختبار مدى كفاية الالتزام**

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

**المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين**

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



إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

6- الممتلكات والآلات والمعدات

أ) فيما يلي حركة الممتلكات والآلات والمعدات كما موضحة أدناه :

سنة 2018	أرض بملكية حرة	المباني على أرض بملكية حرة	أثاث ومعدات مكاتب	مركبات	أثاث منزلي	المجموع
<b>التكلفة</b>						
في 31 ديسمبر 2017	260,000	840,000	3,455,141	355,575	325,601	5,236,317
إضافات خلال السنة	-	-	61,013	-	105	61,118
استبعادات خلال السنة	-	-	-	(256,700)	-	(256,700)
في 31 ديسمبر 2018	260,000	840,000	3,516,154	98,875	325,706	5,040,735
<b>الاستهلاك المتراكم</b>						
في 31 ديسمبر 2017	-	95,200	2,856,330	309,874	312,983	3,574,387
استهلاك السنة	-	33,600	373,264	7,500	12,723	427,087
متعلق بالاستبعادات خلال السنة	-	-	-	(220,999)	-	(220,999)
في 31 ديسمبر 2018	-	128,800	3,229,594	96,375	325,706	3,780,475
<b>صافي القيمة الدفترية</b>						
في 31 ديسمبر 2018	260,000	711,200	286,560	2,500	-	1,260,260

أ) الأرض بملكية حرة والمباني المُقامة على الأرض بملكية حرة تخضع لرهن امتياز لصالح الهيئة العامة لسوق المال.

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

6- الممتلكات والآلات والمعدات (تابع)

سنة 2017	أرض بملكية حرة	المباني على أرض بملكية حرة	أثاث ومعدات مكاتب	مركبات	أثاث منزلي	المجموع
<b>التكلفة</b>						
في 31 ديسمبر 2016	260,000	840,000	3,354,035	427,475	321,023	5,202,533
إضافات خلال السنة	-	-	101,106	-	4,578	105,684
استيعادات خلال السنة	-	-	-	(71,900)	-	(71,900)
في 31 ديسمبر 2017	260,000	840,000	3,455,141	355,575	325,601	5,236,317
<b>الاستهلاك المتراكم</b>						
في 31 ديسمبر 2016	-	61,600	2,437,186	277,105	302,924	3,078,815
استهلاك السنة	-	33,600	419,144	64,225	10,059	527,028
متعلق بالاستيعادات خلال السنة	-	-	-	(31,456)	-	(31,456)
في 31 ديسمبر 2017	-	95,200	2,856,330	309,874	312,983	3,574,387
<b>صافي القيمة الدفترية</b>						
في 31 ديسمبر 2017	260,000	744,800	598,811	45,701	12,618	1,661,930

(ب) الأرض بملكية حرة والمباني المُقامة على الأرض بملكية حرة تخضع لرهن امتياز لصالح الهيئة العامة لسوق المال.

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
(تظهر بالريال العماني)

**7- عقارات استثمارية**

2017	2018	
8,935,000	8,935,000	كما في 1 يناير
-	(270,000)	تغيرات في القيمة العادلة خلال السنة
8,935,000	8,665,000	كما في 31 ديسمبر

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

إن القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية هي القيمة العادلة الإجمالية كما يحددها مئمن عقاري مستقل. تم تحديد القيمة العادلة على أنها السعر الأكثر احتمالاً الذي يمكن أن يجلبه العقار في سوق مفتوحة تنافسية. في أكتوبر 2018، حصلت الشركة على تقييم لعقاراتها الاستثمارية من مئمن عقاري مستقل والذي أشار إلى أن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كانت دون قيمتها السوقية بمبلغ 270,000 ريال عماني، وتم بالتالي تحميل هذا المبلغ على قائمة الدخل الشامل.

**8- الاستثمارات**

2017	2018	
4,932,111	3,855,461	استثمارات متاحة للبيع (إيضاح 8/أ)
2,943,015	2,605,937	استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية (إيضاح 8/ب)
5,123,800	6,123,800	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (إيضاح 8/د)
12,998,926	12,585,198	إجمالي الاستثمارات غير التجارية
1,474,925	402,141	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة (إيضاح 8/ج)
14,473,851	12,987,339	إجمالي الاستثمارات

من ضمن إجمالي الاستثمارات بقيمة 12,987,339 ر.ع، هناك إستثمارات بإجمالي 3,084,531 ر.ع تخضع لرهن امتيازي لصالح الهيئة العامة لسوق المال.

**أ) استثمارات متاحة للبيع**

2017	2018	
4,748,675	4,932,111	كما في 1 يناير
(83,544)	(922,703)	مبيعات خلال السنة
266,980	(153,947)	تغيرات في القيمة العادلة (إيضاح 8/هـ)
4,932,111	3,855,461	كما في 31 ديسمبر

**استثمارات أسهم مدرجة:**

2017	2018	
3,212,927	731,369	استثمارات أسهم محلية مدرجة:
598,348	526,848	قطاع الخدمات
3,811,275	1,258,217	قطاع الاستثمار

**استثمارات أسهم أجنبية مدرجة:**

2017	2018	
36,260	30,096	قطاع التأمين
36,260	30,096	

**استثمارات غير مدرجة:**

2017	2018	
1,084,576	2,567,148	استثمارات غير مدرجة
1,084,576	2,567,148	

**إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة وغير المدرجة**

2017	2018
4,932,111	3,855,461

في 31 ديسمبر 2018، تم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بقيمة 1,288,313 ريال عماني (2017: 3,847,535 ريال عماني) باستخدام المستوى 1 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، وتم قياس استثمارات متاحة للبيع بقيمة 2,567,148 ريال عماني (2017: 1,084,576 ريال عماني) باستخدام المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

8- الاستثمارات (تابع)

ب) استثمار في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

2017	2018		
2,943,015	2,605,937	استثمار في شركات زميلة	
لدى الشركة الاستثمارات التالية في الشركات الزميلة:			
2017	2018	النسبة من رأس المال المُصدر	عدد الأسهم
2,943,015	2,605,937	38.46%	2,500,000
-	-	34.00%	2,493,217
2,943,015	2,605,937		

بالنسبة لسنة 2018، كانت حصة الشركة من حركة احتياطي إعادة التقييم في الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها خسارة قدرها 56,616 ريال عماني (2017 - خسارة قدرها 85,405 ريال عماني) وتم إدراجها ضمن الدخل الشامل الآخر، وبلغت حصة الخسارة 280,462 ريال عماني (2017 - ربح قدره 188,458 ريال عماني). في 31 ديسمبر 2018، كانت لدى الشركة حصة متراكمة من احتياطي إعادة التقييم في الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها في قائمة مركزها المالي بقيمة 663,247 ريال عماني (2017- 719,863 ريال عماني).

خلال السنة، لم تستلم الشركة أي توزيعات أرباح من شركة الثقة السورية للتأمين ش.م.م (2017 - لاشيء). نظرا للظروف الاقتصادية في سوريا، قامت الشركة باحتساب خسارة انخفاض قيمة عن كامل المبلغ المستثمر في شركة الثقة السورية في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة المستخرجة من حسابات الإدارة التي تم إعدادها كما في 31 ديسمبر 2018 و 31 ديسمبر 2017:

2017	2018	الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
14,476,962	14,652,884	إجمالي الأصول
6,824,818	7,319,318	إجمالي الالتزامات
30,000,527	19,531,927	إيرادات السنة
311,085	(314,850)	صافي (خسارة)/ ربح السنة

ج) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

2017	2018	كما في 1 يناير
3,619,797	1,474,925	مبيعات خلال السنة
(2,084,379)	(991,475)	تغييرات في القيمة العادلة للسنة (إيضاح 29)
(60,493)	(81,309)	كما في 31 ديسمبر
1,474,925	402,141	

استثمارات تجارية محلية مدرجة:

2017	2018	القيمة السوقية	التكلفة
394,359	357,420	-	-
429,235	324,406	326,038	223,099
235,094	607,981	116,715	49,971
73,259	185,118	73,259	129,071
1,131,947	1,474,925	516,012	402,141

في 31 ديسمبر 2018، الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة بقيمة 402,141 ريال عماني (2017 - 1,474,925 ريال عماني) يتم قياسها باستخدام المستوى 1 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

8- الاستثمارات (تابع)

د) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

2017	2018
-	5,123,800
5,067,300	1,000,000
56,500	-
5,123,800	6,123,800

كما في 1 يناير  
مشتريات خلال السنة  
تغييرات في القيمة العادلة خلال السنة (الإيضاح 29)  
كما في 31 ديسمبر

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تشمل ما يلي :

2017		2018	
التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية
1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
4,067,300	4,123,800	4,067,300	4,123,800
-	-	1,000,000	1,000,000
5,067,300	5,123,800	6,067,300	6,123,800

i. بنك صحار - سندات دائمة  
ii. حكومة سلطنة عمان - سندات تنمية  
iii. بنك ظفار - سندات دائمة

i. السندات التي أصدرها بنك صحار، هي سندات دائمة موقومة بالريال العماني. السندات تحمل فائدة إسمية بمعدل 7.75% في السنة.

ii. السندات التي أصدرتها حكومة سلطنة عمان موقومة بالريال العماني ولها قيمة استرداد إسمية قدرها 4 مليون ريال عماني. السندات تحمل فائدة إسمية بمعدل 5.25% في السنة وتستحق في 18 ديسمبر 2024.

iii. السندات التي أصدرها بنك ظفار، هي سندات دائمة موقومة بالريال العماني. السندات تحمل فائدة إسمية بمعدل 7.5% في السنة.

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بقيمة 6,123,800 ر.ع (2017 - 5,123,800 ر.ع) تخضع لرهن امتيازي لصالح الهيئة العامة لسوق المال.

هـ) احتياطي القيمة العادلة للاستثمار

2017	2018
119,774	394,882
8,128	93,543
266,980	(153,947)
-	(101,658)
394,882	232,820

في 1 يناير  
صافي التغيير في القيمة العادلة من بيع استثمارات متاحة للبيع  
تغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (الإيضاح 8/1)  
تعديل التزام ضريبي مؤجل في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار  
في 31 ديسمبر

و) تفاصيل الاستثمارات الهامة

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

الاستثمارات :

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

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
(تظهر بالريال العماني)

**8- الاستثمارات (تابع)**

**و) تفاصيل الاستثمارات الهامة (تابع)**

كما في 31 ديسمبر 2017 :	% من إجمالي المحفظة	عدد الأسهم	القيمة العادلة	التكلفة
الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م	38.46%	2,500,000	2,943,015	2,500,000
الشركة النقطة السورية للتأمين ش.م.م	34.00%	2,493,217	-	2,493,217

**ز) التحليل الدقيق - مخاطر أسعار الأسهم**

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

بالنسبة للاستثمارات المدرجة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الارتفاع/ (الانخفاض) في مؤشر سوق مسقط 30 بنسبة 15% يؤدي إلى ارتفاع/ (انخفاض) قيمة حقوق ملكية المساهمين بمبلغ 579,864 ريال عماني (2017 - 739,817 ريال عماني).

بالنسبة للاستثمارات المصنفة كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة، فإن الارتفاع/ (الانخفاض) في مؤشر سوق مسقط 30 بنسبة 15% يؤدي إلى ارتفاع/ (انخفاض) صافي الأرباح بمبلغ 60,321 ريال عماني (2017 - 221,239 ريال عماني).

**9- الودائع البنكية**

2018	2017
34,112,546	31,112,546

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

الودائع البنكية تكسب فائدة بمعدلات تتراوح بين 2% في السنة و4.85% في السنة (2017 - بين 1.2% في السنة و4.85% في السنة).

الودائع البنكية بقيمة 33,564,617 ر.ع (2017 - 31,112,546 ر.ع) تخضع لرهن امتياز لصالح الهيئة العامة لسوق المال.

**10- النقد والنقد المعادل**

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد والنقد المعادل مما يلي :

2018	2017
4,114,635	2,623,950
150,000	150,000
4,264,635	2,773,950

النقد والنقد المعادل  
ودائع ثابتة قصيرة الأجل

أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك هي دون فائدة.

الودائع البنكية تكسب فائدة بمعدلات تتراوح بين 2% في السنة و4.85% في السنة (2017 : بين 1.2% في السنة و4.5% في السنة).

**11- قرض بنكي**

2018	2017
-	3,000,000

قرض من البنك

حصلت الشركة على تسهيلات قرض قصير الأجل بقيمة 4.9 مليون ريال عماني مع سقف فرعي بالسحب على المكشوف بمبلغ 0.1 مليون ريال عماني. مبلغ القرض المتبقى وقدره 3 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2017 تم سداؤه بالكامل خلال السنة.

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
(تظهر بالريال العماني)

**12- القيود المفروضة على تحويل الأصول**

وفقا لمتطلبات القانون المنظم لأعمال شركات التأمين في سلطنة عمان، حدّدت الشركة للهيئة العامة لسوق المال بعض الودائع البنكية المُعينة بقيمة 33,564,617 ريال عماني (2017 - 31,112,546 ريال عماني) واستثمارات في الأسهم بقيمة 3,084,531 ريال عماني (2017 - 2,200,591 ريال عماني) واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بقيمة 6,123,800 ريال عماني (2017 - 5,123,800 ر.ع) وعقارات استثمارية بقيمة 8,665,000 ريال عماني (2017 - 8,935,000 ريال عماني). وهي مدرجة في قائمة المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها 51,437,948 ريال عماني (2017 - 47,371,937 ريال عماني). وفقا للوائح القانونية، يجوز للشركة بيع هذه الأصول فقط بعد الحصول على الموافقة المسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

**13- الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين**

2017	2018	
4,914,278	4,979,624	أقساط تأمين مدينة
37,280	17,300	أقساط تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة (الإيضاح 33)
1,881,677	5,176,823	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(617,952)	(1,517,952)	مخصص أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة منخفضة القيمة
(596,128)	(583,952)	مخصص أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة منخفضة القيمة
<u>5,619,155</u>	<u>8,071,843</u>	

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

2017	2018	
2,741,346	5,376,816	غير مُستحق من 0 - 60 يوما
617,858	1,982,934	من 61 - 120 يوما
2,259,951	712,093	أكثر من 120 يوما
<u>2,877,809</u>	<u>2,695,027</u>	اجمالي الذمم المدينة المتأخرة عن السداد ولكنها غير منخفضة القيمة
<u>5,619,155</u>	<u>8,071,843</u>	

طبقا لسياسة الائتمان بالشركة، تمّ منح العملاء متوسط فترة ائتمان حتى 60 يوما في سياق الأعمال العادية.

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

إنّ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ الإقرار هو القيمة العادلة لكل فئة من فئات الذمم المدينة المذكورة أعلاه. لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات.

أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة للشركة مُقومة أساسًا بالريال العماني.

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

2017	2018	
363,506	1,214,080	الرصيد الافتتاحي
850,574	887,824	مخصص (مُسترد) / مكون خلال السنة
<u>1,214,080</u>	<u>2,101,904</u>	الرصيد الختامي

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

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

14- أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدما

2017	2018	
698,062	541,227	أرصدة مدينة أخرى
45,760	82,253	مدفوعات مقدما
932,353	932,353	مبالغ مستحقة من الرئيس التنفيذي السابق
1,676,175	1,555,833	

15- رأس المال

2017	2018	
		يبلغ رأس المال المصرح به 100,000,000 سهم عادي بقيمة 0/100 ر.ع للسهم الواحد (2017- 200,000,000 سهم عادي بقيمة 0/100 ر.ع للسهم الواحد)
20,000,000	10,000,000	
		يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل 100,000,000 سهم عادي بقيمة 0/100 ر.ع للسهم الواحد (2017- 200,000,000 سهم عادي بقيمة 0/100 ر.ع للسهم الواحد)
20,000,000	10,000,000	

المساهمون الرئيسيون:

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

2017	نسبة المساهمة	2018	نسبة المساهمة	
عدد الأسهم		عدد الأسهم		
70,096,000	%35.048	36,592,904	%36.593	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
30,125,600	%15.0628	15,062,797	%15.0628	سعادة/ عبدالعالم مستهيل رخيوت

وفقا للمادة 116 من قانون الشركات التجارية العماني لسنة 1974، وتم إصدار القرارات التالية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقد في 18 يناير 2018:

- تعديلات على النظام الأساسي**  
وافق المساهمون بالإجماع على تعديل المادة 5 من النظام الأساسي للشركة وخفض رأس المال الشركة المصرح به من عشرين مليون ريال عماني إلى عشرة مليون ريال عماني.
- الإنخفاض الأول لرأس المال**  
وفقا لإعادة هيكلة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع، وافق المساهمون في وقت لاحق على خفض رأس مال الشركة المدفوع من عشرين مليون ريال عماني إلى عشرة مليون ريال عماني.
- استخدام الاحتياطات لإجراء مقاصة مقابل الخسائر المتراكمة**  
وافق المساهمون كذلك على استخدام الاحتياطي القانوني بقيمة 6,616,470 ريال عماني والاحتياطي الخاص بقيمة 50,000 ريال عماني لإجراء مقاصة مقابل الخسائر المتراكمة.
- إصدار أسهم أفضلية جديدة**  
وافق المساهمون أيضا على إصدار عشرين مليون سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد وبقيمة اسمية قدرها 100 بيضة للسهم الواحد.



**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
(تظهر بالريال العماني)

**15- رأس المال (تابع)**

**هـ) التخفيض الثاني لرأس المال**

اقترح المساهمون ووافقوا كذلك على خفض إضافي لرأس المال من اثني عشر مليون ريال عماني إلى عشرة مليون ريال عماني.

استناداً إلى القرارات الواردة أعلاه التي تمّ إصدارها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المُنعقد بتاريخ 18 يناير 2018، كان لقائمة المركز المالي التأثيرات التالية:

الترارات التي تمّ إصدارها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المُنعقد في 18 يناير 2018	الأثر على رأس المال والاحتياطيات	الأثر على الخسائر المتراكمة
رأس المال كما في 31 ديسمبر 2017	20,000,000	(21,796,754)
انخفاض رأس مال الشركة المدفوع من عشرين مليون ريال عماني إلى عشرة مليون ريال عماني	(10,000,000)	10,000,000
إجراء مقاصة بالاحتياطي القانوني مقابل الخسائر المتراكمة	-	6,616,470
إجراء مقاصة بالاحتياطي الخاص مقابل الخسائر المتراكمة	-	50,000
إصدار عشرين مليون سهم بقيمة 100 بيسة لكل سهم بقيمة إسمية قدرها 100 بيسة لكل سهم	2,000,000	2,000,000
خفض إضافي لرأس المال من اثني عشر مليون ريال عماني إلى عشرة مليون ريال عماني	(2,000,000)	-
لأثر التراكمي للقرارات التي تمّ إصدارها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية	(10,000,000)	18,666,470
صافي الأثر للقرارات التي تمّ إصدارها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية	10,000,000	(3,130,284)

**16- احتياطي قانوني**

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لسنة 1974 وتعديلاته، يجب تحويل مبلغ يعادل 10% من صافي أرباح الشركة قبل التوزيعات، إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع إلى أن يصبح مبلغ الاحتياطي مساوياً لثلث رأسمال الشركة كحد أدنى. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، قامت الشركة بتحويل مبلغ 114,046 ر.ع إلى الاحتياطي القانوني (لا شيء).

**17- احتياطي خاص**

طبقاً للمادة 78 من قانون الشركات التجارية لسنة 1974، وتعديلاته، يتم تحويل فائض رسوم إصدار الأسهم عن مصروفات ما قبل التأسيس إلى احتياطي خاص غير قابل للتوزيع. لا أنه استناداً إلى إعادة هيكلة رأس مال الشركة، فقد تمّ استخدام الاحتياطي الخاص بقيمة 50,000 ريال عماني لإجراء مقاصة مقابل الخسائر المتراكمة للشركة (إيضاح 15/ج).

**18- احتياطي الالتزامات العرضية**

يجب أن يكون المبلغ المُحول إلى احتياطي الالتزامات العرضية مُساوياً لنسبة 10% من صافي المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي للتأمين العام و1% من أقساط التأمين على الحياة للسنة إلى أن يصبح مبلغ الاحتياطي مساوياً لنسبة 100% من رأسمال الشركة كحد أدنى. خلال السنة قامت الشركة بتحويل مبلغ 383,342 ريال عماني وفقاً للوائح قانون شركات التأمين العماني لسنة 1979 إلى احتياطي الالتزامات العرضية (لا شيء) لكي يُصبح الاحتياطي مُساوياً لنسبة 100% من رأس مال الشركة. كذلك، فإن احتياطي الالتزامات العرضية غير قابل للتوزيع دون الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

**19- توزيعات أرباح مدفوعة ومقترحة**

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

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

20- أموال التأمين

فيما يلي القيمة الدفترية لأموال الشركة للتأمين في 31 ديسمبر 2018 و 2017 :

أ) التأمين العام

2017	2018				
حصة شركات	حصة شركات	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
إعادة التأمين	إعادة التأمين	الصافي	الصافي	الصافي	الصافي
14,667,727	(17,450,592)	32,118,319	13,028,919	(76,867,716)	89,896,635
5,842,273	(3,208,408)	9,050,681	6,756,715	(2,576,278)	9,332,993
10,820,000	(12,945,209)	23,765,209	8,826,000	(10,441,000)	19,267,000
31,330,000	(33,604,209)	64,934,209	28,611,634	(89,884,994)	118,496,628

المطالبات القائمة  
مطالبات متحملة وغير مُفصح عنها  
احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

ب) التأمين على الحياة

2017	2018				
حصة شركات	حصة شركات	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
إعادة التأمين	إعادة التأمين	الصافي	الصافي	الصافي	الصافي
203,741	(628,033)	831,774	198,149	(1,002,068)	1,200,217
165,259	(549,967)	715,226	421,000	(631,000)	1,052,000
239,000	(857,000)	1,096,000	259,000	(957,000)	1,216,000
608,000	(2,035,000)	2,643,000	878,149	(2,590,068)	3,468,217
31,938,000	(35,639,209)	67,577,209	29,489,783	(92,475,062)	121,964,845

مجموع أموال التأمين

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

تقوم الشركة بتقدير التزامات التأمين وأصول إعادة التأمين أساسا على الخبرة السابقة. المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم يتم تقديرها بشكل فردي. يتولى مُقيّمو الخسائر المستقلون عموماً تقدير المطالبات المتعلقة بالمنتجات.

لقد تأكدنا من أن الاحتياطي المقرر لإنشائه للمطالبات المتحملة وغير المُفصح عنها يستند إلى التقرير الاكتواري المقدم من الخبير الاكتواري المستقل.

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

21- أرصدة دائنة ومخصصات ومستحقات

2017	2018	
2,555,813	3,031,563	ذمم دائنة
637,571	569,938	أتعاب مستحقة الدفع
522,741	298,926	مصرفات مستحقة
572,685	988,093	أرصدة دائنة أخرى
4,288,810	4,888,520	

يتم تسوية الذمم الدائنة عمومًا خلال 90 إلى 120 يومًا من تاريخ فاتورة المورد.

22- مكافآت نهاية خدمة الموظفين

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	
550,921	498,606	في 1 يناير
42,427	46,147	مخصص السنة
(94,742)	(153,876)	دفعات خلال السنة
498,606	390,877	في 31 ديسمبر

بلغ عدد موظفي الشركة 320 موظفًا كما في 31 ديسمبر 2018 (2017 : 337 موظف).

23- إصدار سندات إلزامية قابلة للتحويل

في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقد في 18 يناير 2018، ووفقًا للمادة 116 من قانون الشركات التجارية العماني لسنة 1974 وتعديلاته، وافق المساهمون أيضًا على إصدار عدد 5,000,000 سندات أفضلية إلزامية قابلة للتحويل بواقع 1 ريال عماني للوحدة بقيمة 5 مليون ريال عماني. وتحمل السندات فائدة إسمية بنسبة 7.5% في السنة.

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

24- ضريبة الدخل

(أ) قائمة الدخل الشامل

2017	2018	
44,124	-	ضريبة حالية سنوات سابقة
(450,473)	313,295	ضريبة مؤجلة سنة حالية
11,644	(23,641)	سنوات سابقة
(394,705)	289,654	
(88,309)	(88,309)	(أصول) التزامات متداولة ضريبة الدخل (مستحقة الاستلام) / مستحقة الدفع
(1,180,312)	(774,861)	(أصول) التزامات غير متداولة (أصل) التزام ضريبة مؤجلة

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

24- ضريبة الدخل (تابع)

أصل/ التزام ضريبي مؤجل

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

2018	مُحمل على قائمة الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر	2017	
21,352	19,255	2,097	الأثر الضريبي لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
(1,096,626)	21,717	(1,118,343)	عقار استثماري
51,192		51,192	استثمار بطريقة حقوق الملكية في شركة الثقة السورية للتأمين ش.م.م
22,699	22,699	-	ذمم مدينة مشطوبة لشركة الثقة السورية للتأمين ش.م.م
317,112	135,000	182,112	مخصص الذمم المدينة منخفضة القيمة من عقود التأمين
1,574,929	(488,325)	2,063,254	خسائر مُرحلة
(115,797)	(115,797)	-	تعديلات ضريبة مؤجلة على البنود المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر
774,861	(405,451)	1,180,312	صافي (أصل)/ التزام ضريبي مؤجل

2017	مُحمل على قائمة الدخل الشامل	2016	
2,097	19,645	(17,548)	الأثر الضريبي لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
(1,118,343)	(238,694)	(879,649)	عقار استثماري
51,192	10,238	40,954	استثمار بطريقة حقوق الملكية في شركة الثقة السورية للتأمين ش.م.م
182,112	138,491	43,621	مخصص الذمم المدينة منخفضة القيمة من عقود التأمين
2,063,254	520,792	1,542,462	خسائر مُرحلة
-	(11,644)	11,644	تعديل (فائض)/ نقص مخصص عن الضريبة المؤجلة
1,180,312	438,828	741,484	صافي (أصل)/ التزام ضريبي مؤجل

تسوية مصروفات ضريبة الدخل

اعتباراً من 26 فبراير 2017، كانت هناك تغييرات في قوانين ومعدلات ضريبة الدخل في سلطنة عمان بما في ذلك زيادة في معدل ضريبة الدخل العماني من 12% إلى 15% وكذلك إلغاء حد الإعفاء الضريبي بما يزيد عن مبلغ 30,000 ريال عماني والذي قد يؤثر مستقبلاً على الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة. يتم احتساب أي تغيير في قانون الضرائب في الفترة التي يتم التعديل فيها.

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

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

24- ضريبة الدخل (تابع)

تسوية مصروفات ضريبة الدخل (تابع)

2017	2018	
(1,704,488)	1,430,114	الأرباح/ (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
		فائض/ (نقص) مخصص الضريبة :
44,124	-	ضريبة حالية
11,644	190,877	ضريبة مؤجلة
70,833	126,784	مصروفات غير قابلة للخصم
(83,173)	(28,007)	الإيرادات المعفاة من الضرائب
(182,460)	-	أثر التغييرات في المعدلات الضريبية
(255,673)	-	أثر الخسارة عن السنة الحالية
(394,705)	289,654	مصروف الضريبة للسنة

ب) الوضع الحالي للربط الضريبي

لم تنتهي الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية من انجاز الربط الضريبي للشركة للسنوات من 2013 إلى 2017. ويرى مجلس الإدارة أن الضرائب الإضافية، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند انجاز الربط الضريبي للشركة للسنوات المتعلقة لن تكون ذات تأثير جوهري على قائمة المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2018.

25- الاحتياطيات المحتجزة من شركات إعادة التأمين

2017	2018	
2,213,683	2,203,313	احتياطي أقساط تأمين محتجز
564,978	198,419	احتياطي استرداد فائض خسائر مطالبات المركبات
4,509,609	6,460,588	احتياطي الخسائر القائمة المحتجزة
7,288,270	8,862,320	

الاحتياطيات المحتجزة من شركات إعادة التأمين تحمل فائدة بمعدل 1% في السنة (2017 : تتراوح بين 1% في السنة و3.75% في السنة).

26- مستحق إلى شركات إعادة التأمين

2017	2018	
15,466	366,350	مستحق إلى شركات محلية
4,042,757	3,425,814	مستحق إلى شركات أجنبية
4,058,223	3,792,164	

27- صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد إلى صافي الأصول المنسوبة للمساهمين العاديين بقيمة 19,356,962 ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2018 (2017 : 16,449,319 ريال عماني) وهي عدد الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2018 بواقع 100,000,000 سهم عادي (2017 : 200,000,000 سهماً عادياً)

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
16,449,319	19,356,962	صافي الأصول كما في نهاية السنة (ر.ع)
200,000,000	100,000,000	عدد الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر
0.082	0.194	صافي الأصول للسهم الواحد (ر.ع)

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

28- صافي نتائج اكتتاب التأمين

فيما يلي صافي نتائج اكتتاب التأمين للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و 2017 :

2018 التأمين العام	2018 التأمين على الحياة	2018 المجموع	2017 التأمين العام	2017 التأمين على الحياة	2017 المجموع
الإيرادات					
34,873,193	5,161,474	40,034,667	39,676,232	5,091,112	44,767,344
(17,667,048)	(2,845,899)	(20,512,947)	(18,318,907)	(3,407,031)	(21,725,938)
17,206,145	2,315,575	19,521,720	21,357,325	1,684,081	23,041,406
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها					
صافي أقساط التأمين المحتجزة					
1,994,000	(20,000)	1,974,000	(651,150)	(20 725)	(671,875)
2,012,840	327,603	2,340,443	2,013,195	449 566	2,462,761
4,006,840	307,603	4,314,443	1,362,045	428,841	1,790,886
الحركة في احتياطي أقساط التأمين غير المكتتبة (بالصافي)					
العمولة المكتسبة من إعادة التأمين المتنازل عنها					
21,212,985	2,623,178	23,836,163	22,719,370	2,112,922	24,832,292
إجمالي إيرادات التأمين					
التكاليف					
46,856,664	4,184,992	51,041,656	32,364,822	3,455,240	35,820,062
(31,302,541)	(2,706,058)	(34,008,599)	(10,641,460)	(2,656,759)	(13,298,219)
15,554,123	1,478,934	17,033,057	21,723,362	798,481	22,521,843
إجمالي المطالبات المدفوعة					
(724,366)	250,148	(474,218)	(1,767,428)	193,767	(1,573,661)
14,829,757	1,729,082	16,558,839	19,955,934	992,248	20,948,182
379,336	9,616	388,952	404,043	11,630	415,673
15,209,093	1,738,698	16,947,791	20,359,977	1,003,878	21,363,855
الحركة في احتياطي المطالبات القائمة (الصافي)					
صافي المطالبات لم تحملة					
مصرفات العمولة					
إجمالي تكاليف التأمين					
6,003,892	884,480	6,888,372	2,359,393	1,109,044	3,468,437
صافي نتائج اكتتاب التأمين					

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

**28- صافي نتائج اكتتاب التأمين (تابع)**

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

2018	2017	صافي أقساط التأمين المحتجزة	نتائج اكتتاب التأمين قبل استرداد مبالغ إعادة التأمين	صافي أقساط التأمين المحتجزة	نتائج اكتتاب التأمين قبل استرداد مبالغ إعادة التأمين
مركبات					
حرائق وحوادث عامة					
البضائع والسفن البحرية					
التأمين على الحياة					
15,481,867	(574,581)	18,398,353	2,291,494	3,649,158	6,440,871
(68,380,854)	441,629	2,896,178	(309,612)	69,120	1,513,895
2,295,575	1,684,081	1,684,081	141,650	21,495,720	7,821,814
(66,257,322)	23,041,406	23,041,406			

فيما يلي نسب صافي المطالبات:

2018	2017	النسبة	النسبة
مركبات			
حرائق وحوادث عامة			
البضائع والسفن البحرية			
التأمين على الحياة			
نسبة الخسارة الشاملة			
81	95	81	95
59	107	59	107
233	23	233	23
75	60	75	60
77	94	77	94

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

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

29- دخل الاستثمار

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	
1,241,859	1,359,781	إيرادات الفوائد على الودائع البنكية
(222,796)	(426,928)	خسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها للمتاجرة
-	49,418	أرباح استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
405,311	385,409	إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية
-	(270,000)	التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (الإيضاح 7)
188,458	(280,462)	حصة تحمل نسبة الخسارة في استثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية (الإيضاح 8/ب)
-	(9,614)	إطفاء السندات
124,926	90,561	دخل العمولة (البطاقة البرتقالية)
6,315	11,079	إيرادات الاستثمار الأخرى
286,977	235,767	دخل توزيعات أرباح من الاستثمارات
(60,493)	(81,309)	صافي خسائر غير محققة بالقيمة العادلة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة (الإيضاح 8/ج)
56,500	-	صافي ربح غير محقق من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (إيضاح 8/د)
28,620	288,315	فائدة مكتسبة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
2,055,677	1,352,017	

30- إيرادات أخرى

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	
322,173	207,319	رسوم وثائق التأمين
487,276	261,454	رسوم التحويل
2,992	7,418	أرباح بيع بطاقات أ أ
48,674	794,225	إيرادات متنوعة
861,115	1,270,416	

31- مصروفات عمومية وإدارية

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	
4,334,283	4,238,653	رواتب وعلاوات
581,540	501,162	إيجار
-	273,080	مصروفات إصدار رأس المال
195,303	192,819	اتصالات
358,841	168,234	أتعاب مهنية وقانونية
148,094	195,636	مصروفات أخرى
162,188	173,821	تكاليف التأمين
116,427	141,063	النقل والسفر
85,451	138,151	مصروفات إصلاح وصيانة العقارات الاستثمارية
164,420	107,799	رسوم بنكية
64,570	56,108	رسوم كهرباء ومياه
49,400	54,500	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح 33)
85,396	49,380	الطباعة والقرطاسية
42,638	48,911	رسوم التسجيل ورسوم أخرى
12,344	29,210	ترويج الأعمال
2,344	-	خسارة من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
6,403,239	6,368,527	



**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
(تظهر بالريال العماني)

**32- العائدات الأساسية للسهم الواحد**

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

2018	2017	
1,140,460	(1,309,783)	صافي أرباح / (خسارة) السنة (ريال عماني)
137,917,808	200,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
0.0083	(0.0065)	الأرباح / (الخسارة) الأساسية للسهم الواحد (ريال عماني)

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

**33- تعاملات أطراف ذات علاقة**

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

**أ) قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر**

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

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	
49,151	36,031	أقساط التأمين المكتتبة
48,797	3,500	شركة الزيوت النباتية العمانية ومشتقاتها ش.م.م.
3,276,083	3,715,084	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
161,834	181,277	بنك ظفار ش.م.ع.ع.
47,335	55,962	شركة الشنفري وشركاه ش.م.م.
2,267	3,075	شركة الفنية العمانية
186,771	182,121	مصنع عمان لقرطاسية المدارس ومكاتب ش.م.م.
25,520	22,954	شركة أعلاف ظفار ش.م.ع.ع.
3,797,758	4,200,004	أطراف أخرى ذات علاقة

**مطالبات مدفوعة**

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	
10,189	58	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
187,954	3,392	شركة الزيوت النباتية العمانية ومشتقاتها ش.م.م.
2,809,693	2,339,662	بنك ظفار ش.م.ع.ع.
219,607	70,746	شركة الشنفري وشركاه ش.م.م.
126,907	39,536	شركة الفنية العمانية
673,288	44,537	شركة أعلاف ظفار ش.م.ع.ع.
3,395	15,894	أطراف أخرى ذات علاقة
4,031,033	2,513,825	
54,500	49,400	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح 31)
44,116	15,827	مصرفات حضور اجتماعات مجلس الإدارة

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

33- تعاملات أطراف ذات علاقة (تابع)

(أ) قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر (تابع)

بنود وشروط التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة القائمة في نهاية السنة هي دون ضمان ويتم السداد نقدًا. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات عن الذمم المدينة من الأطراف ذات علاقة. بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، لم تقم الشركة بتكوين أي مخصص للمبالغ منخفضة القيمة التي يملكها الأطراف ذات علاقة نظرا لوجود تاريخ سداد جيد في السابق (2017 : نفس البنود والشروط). يتم إجراء هذا التقييم في كل سنة مالية من خلال فحص قائمة المركز المالي للطرف ذي العلاقة ومراجعة السوق التي يزاول فيها الأطراف ذات علاقة نشاطها.

(ب) الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن البنود التالية هي كالتالي:

فيما يلي تحليل الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة أو المالكين لنسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة، أو أفراد عائلاتهم، ناقصا المخصصات والمبالغ المشطوبة:

2017	2018	
37,280	17,300	أقساط تأمين مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح 13)
2,821,824	1,800,892	مطالبات قائمة مستحقة الدفع (مدرجة ضمن احتياطي المطالبات القائمة) إلى أطراف أخرى ذات علاقة

(ج) مكافأة كبار موظفي الإدارة بالشركة

2017	2018	
417,846	644,204	منافع قصيرة الأجل
15,210	23,334	مكافآت نهاية خدمة الموظفين
433,056	667,538	

34- قطاع التشغيل

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

لدى الشركة قطاعات التشغيل التالية:

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

34- قطاع التشغيل (تابع)

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

التأمين على الحياة: يتعلق بالتأمين على حياة الأفراد.

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	التأمين العام	التأمين على الحياة	اجمالي التأمين
إيرادات التأمين (بالصافي من إعادة التأمين)	21,212,985	2,623,178	23,836,163
تكاليف التأمين (بالصافي من إعادة التأمين)	(15,209,093)	(1,738,698)	(16,947,791)
نتائج القطاع	6,003,892	884,480	6,888,372
مصروفات القطاع	(6,752,323)	(1,281)	(6,753,604)
مصروفات أخرى مُخصصة	2,608,379	14,054	2,622,433
خسارة القطاع قبل الضريبة	1,859,948	897,253	2,757,201
يطرح : مصروفات غير مُخصصة			(1,616,741)
خسارة السنة			<b>1,140,460</b>
أصول القطاع	137,881,168	3,431,921	141,313,089
أصول غير مُخصصة	-	-	22,942,599
اجمالي الأصول	<b>137,881,168</b>	<b>3,431,921</b>	<b>164,255,688</b>
التزامات القطاع	<b>140,909,732</b>	<b>3,988,994</b>	<b>144,898,726</b>
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	التأمين العام	التأمين على الحياة	اجمالي التأمين
إيرادات التأمين (بالصافي من إعادة التأمين)	22,719,370	2,112,922	24,832,292
تكاليف التأمين (بالصافي من إعادة التأمين)	(20,359,977)	(1,003,878)	(21,363,855)
نتائج القطاع	2,359,393	1,109,044	3,468,437
مصروفات القطاع	(7,555,745)	(4,600)	(7,560,345)
إيرادات أخرى مُخصصة	2,912,364	2,084	2,914,448
خسارة القطاع قبل الضريبة	(2,283,988)	1,106,528	(1,177,460)
يُطرح: دخل غير مُخصص			(132,323)
خسارة السنة			<b>(1,309,783)</b>
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	التأمين العام	التأمين على الحياة	اجمالي التأمين
أصول القطاع	75,112,709	2,976,947	78,089,656
أصول غير مُخصصة	-	-	25,070,781
اجمالي الأصول	<b>75,112,709</b>	<b>2,976,947</b>	<b>103,160,437</b>
التزامات القطاع	<b>85,477,358</b>	<b>4,005,992</b>	<b>89,483,350</b>

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

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

34- قطاع التشغيل (تابع)

معلومات جغرافية	ايرادات	أصول غير متداولة
<b>31 ديسمبر 2018</b>		
سلطنة عمان	40,034,667	56,642,909
مملكة البحرين	-	754,956
	<b>40,034,667</b>	<b>57,397,865</b>
<b>31 ديسمبر 2017</b>		
سلطنة عمان	44,767,344	55,140,451
مملكة البحرين	-	748,263
	<b>44,767,344</b>	<b>55,888,714</b>

نتائج ائكتاب التأمين حسب الأقسام – 2018

المركبات	الحرائق والحوادث العامة	السفن والشحنات البحرية	التأمين على الحياة	المجموع	
15,503,947	5,678,674	142,364	2,511,178	23,836,163	اجمالي ايرادات التأمين
(12,601,895)	(2,436,706)	(170,492)	(1,738,698)	(16,947,791)	اجمالي تكاليف التأمين
2,902,052	3,241,968	(28,128)	772,480	6,888,372	نتائج ائكتاب التأمين

نتائج ائكتاب التأمين حسب الأقسام – 2017

المركبات	الحرائق والحوادث العامة	السفن والشحنات البحرية	التأمين على الحياة	المجموع	
18,494,692	3,983,924	240,754	2,112,922	24,832,292	اجمالي ايرادات التأمين
(17,737,684)	(2,590,168)	(32,125)	(1,003,878)	(21,363,855)	اجمالي تكاليف التأمين
757,008	1,393,756	208,629	1,109,044	3,468,437	نتائج ائكتاب التأمين

35- الأدوات المالية حسب الفئة

السياسات المحاسبية للأدوات المالية تم تطبيقها على البنود التالية:

31 ديسمبر 2018	استثمارات متاحة للبيع	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	قروض وذمم مدينة	المجموع	الأصول
3,855,461	-	-	-	3,855,461	استثمارات متاحة للبيع
-	402,141	-	-	402,141	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
-	-	-	8,071,843	8,071,843	ذمم مدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين
-	-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما)
-	-	-	1,473,580	1,473,580	ودائع بنكية ونقد
-	-	-	38,377,181	38,377,181	
3,855,461	402,141	47,922,604	52,180,206		

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
(تظهر بالريال العماني)

**35- الأدوات المالية حسب الفئة (تابع)**

الالتزامات	الالتزامات المالية	المجموع
احتياطيات محتجزة من شركات إعادة التأمين	8,862,320	8,862,320
مستحق إلى شركات إعادة التأمين	3,792,164	3,792,164
ذمم دائنة ومخصصات ومستحققات	4,888,520	4,888,520
قرض بنكي	-	-
	<u>17,543,004</u>	<u>17,543,004</u>

31 ديسمبر 2017	استثمارات متاحة للبيع	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	قروض وذمم مدينة	المجموع
الأصول				
استثمارات متاحة للبيع	4,932,111	-	-	4,932,111
استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	-	1,474,925	-	1,474,925
ذمم مدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين	-	-	5,619,155	5,619,155
أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما)	-	-	1,630,415	1,630,415
ودائع بنكية ونقد	-	-	33,886,496	33,886,496
	<u>4,932,111</u>	<u>1,474,925</u>	<u>41,136,066</u>	<u>47,543,102</u>

الالتزامات	الالتزامات المالية	المجموع
احتياطيات محتجزة من شركات إعادة التأمين	7,288,270	7,288,270
مستحق إلى شركات إعادة التأمين	4,058,223	4,058,223
ذمم دائنة ومخصصات ومستحققات	4,288,810	4,288,810
قرض بنكي	3,000,000	3,000,000
	<u>18,635,303</u>	<u>18,635,303</u>

**36- إدارة المخاطر**

**إطار الحوكمة**

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

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

**الإطار التنظيمي**

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

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

### 36- إدارة المخاطر (تابع)

#### مخاطر التأمين

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

تدير الشركة مخاطر التأمين من خلال الاختيار والتطبيق الحذرين لاستراتيجية المقياس الأساسي لاكتتاب التأمين وتطبيق هذه الاستراتيجيات مع الترتيبات الكافية لإعادة التأمين والتعامل مع المطالبات بشكل استباقي.

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

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

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

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

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

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

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

#### مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

36- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين

المخاطر المالية

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

لا تبرم الشركة تعاملات الأدوات المالية المشتقة.

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

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

مخاطر العملة الأجنبية

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

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

فيما يلي تعرض الشركة لمخاطر العملة الأجنبية:

2017		2018		
الدولار الأمريكي	عملات أخرى	الدولار الأمريكي	عملات أخرى	
-	1,402,363	-	4,704,876	ذمم مدينة من التأمين وإعادة التأمين
42,092	988,903	33,392	2,158,777	ودائع بنكية
-	7,288,152	-	8,663,658	احتياطيات محتجزة من شركات إعادة التأمين
-	4,042,757	-	3,425,813	مستحق إلى شركات إعادة التأمين
42,092	13,722,175	33,392	18,953,124	

التحليل الدقيق

الودائع البنكية للشركة مٌقومة بالعملة الأجنبية، أساساً بالدولار الأمريكي كما في 31 ديسمبر 2018. وبما أن الدولار الأمريكي مثبت مقابل الريال العماني، فإن الإدارة لا ترى أن الشركة معرضة لمخاطر جوهرية للعملة الأجنبية. كذلك، يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة جيدة.

مخاطر معدلات الفائدة

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

النموذج

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

القيمة الدفترية		أدوات مالية بمعدلات ثابتة
2017	2018	
31,262,546	34,262,546	أصول مالية
(10,288,270)	(8,862,320)	التزامات مالية
20,974,276	25,400,226	

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

36- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر معدلات الفائدة (تابع)

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

مخاطر السوق

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

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

إن نسبة 1.364% من استثمارات الشركة بما في ذلك العقارات الاستثمارية في تاريخ قائمة المركز المالي تمت خارج سلطنة عمان ( 31 ديسمبر 2017 - 1.372 % ).

مخاطر الائتمان

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

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

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

2017	2018	
4,216,793	3,366,967	سلطنة عُمان
718,411	3,989,211	أوروبا
678,183	704,158	الشرق الأوسط
5,768	11,507	بلدان آسيوية أخرى
5,619,155	8,071,843	

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

2017	2018	
4,124,248	3,247,749	عملاء الشركة
209,358	191,800	الأفراد
1,285,549	4,632,294	شركات إعادة التأمين
5,619,155	8,071,843	

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



إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

36- إدارة المخاطر (تابع)

الجودة الائتمانية للأصول المالية

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

مخاطر السيولة

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

نموذج الاستحقاق

يلخص الجدول التالي نموذج استحقاق الالتزامات المالية للشركة استنادا الى الارتباطات التعاقدية غير المخصومة. المدفوعات مقدما التي تخضع للإخطار يتم التعامل معها كما لو تم إرسال الإخطار على الفور.

31 ديسمبر 2018		المجموع	خلال سنة واحدة
أموال التأمين احتياطيات محتجزة من شركات إعادة التأمين مستحق الى شركات إعادة التأمين ذمم دائنة ومخصصات ومستحقات صافي الالتزامات الرئيسية	أموال التأمين	121,964,845	121,964,845
	احتياطيات محتجزة من شركات إعادة التأمين	8,862,320	8,862,320
	مستحق الى شركات إعادة التأمين	3,792,164	3,792,164
	ذمم دائنة ومخصصات ومستحقات	4,888,520	4,888,520
	صافي الالتزامات الرئيسية	<b>139,507,849</b>	<b>139,507,849</b>
31 ديسمبر 2017		المجموع	خلال سنة واحدة
أموال التأمين احتياطيات محتجزة من شركات إعادة التأمين مستحق الى شركات إعادة التأمين قرض بنكي ذمم دائنة ومخصصات ومستحقات صافي الالتزامات الرئيسية	أموال التأمين	67,577,209	67,577,209
	احتياطيات محتجزة من شركات إعادة التأمين	7,288,270	7,288,270
	مستحق الى شركات إعادة التأمين	4,058,223	4,058,223
	قرض بنكي	3,000,000	3,000,000
	ذمم دائنة ومخصصات ومستحقات	4,288,810	4,288,810
	صافي الالتزامات الرئيسية	<b>86,212,512</b>	<b>86,212,512</b>

إدارة رأس المال

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

لم يكن هناك تغيير في منهج الشركة لإدارة رأس المال خلال السنة.

تخضع الشركة لمتطلبات رأسمالية مفروضة عليها من قبل السلطات التنظيمية المحلية.

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)

36- إدارة المخاطر (تابع)

إدارة رأس المال (تابع)

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
67,577,209	121,964,845	أموال التأمين
7,288,270	8,862,320	احتياطيات محتجزة من شركات إعادة التأمين
4,058,223	3,792,164	مستحق إلى شركات إعادة التأمين
3,000,000	-	قرض بنكي
4,288,810	4,888,520	ذمم دائنة ومخصصات ومستحقات
(2,773,950)	(4,264,635)	يطرح : النقد والأرصدة البنكية
83,438,562	135,243,214	صافي الدين
20,000,000	10,000,000	رأس المال
6,616,470	114,046	الاحتياطي القانوني
50,000	-	احتياطي خاص
9,616,658	10,000,000	احتياطي الالتزامات العرضية
394,882	232,820	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
719,863	563,760	احتياطي إعادة التقييم في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
(21,796,754)	(2,401,864)	الخسائر المتراكمة
848,200	848,200	احتياطي إعادة تقييم العقار الاستثماري
16,449,319	19,356,962	إجمالي حقوق ملكية المساهمين
99,887,881	154,600,176	إجمالي رأس المال وصافي الدين
%84	%87	معدل الإقراض

37- القيمة العادلة

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

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

فيما يلي ملخص للطرق والافتراضات الهامة المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية.

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

الالتزامات المالية

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

الذمم المدينة

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

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018  
(تظهر بالريال العماني)**

**38- أرقام المقارنة**

تم إعادة تبويب أو تصنيف بعض معلومات/ أرقام المقارنة، أينما كان ذلك ضرورياً، لتتفق مع طريقة العرض المتبعة في القوائم المالية للسنة الحالية، دون أن يكون لذلك أي تأثير جوهري، والذي لا ينتج عنه أي تغييرات في صافي الأرباح / (الخسائر) أو حقوق ملكية المساهمين. تم عرض الأرقام المقابلة لأغراض المقارنة في قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2017.

**39- أحداث لاحقة**

ليس هناك أي أحداث لاحقة وقعت بعد 31 ديسمبر 2018 وقبل تاريخ التقرير والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير كبير على هذه القوائم المالية.

**40- دعاوى قانونية والتزامات عرضية**

**(أ) دعاوى قانونية**

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

31 ديسمبر 2017		31 ديسمبر 2018	
أصول عرضية	التزامات عرضية	أصول عرضية	التزامات عرضية
1,124,986	-	1,124,986	-
			أقامت الشركة دعوى مدنية ضد الرئيس التنفيذي السابق لسداد مبلغ 1,124,986 ريال عماني بالإضافة إلى فائدة بنسبة 6.5% ومصروفات المحكمة. خسرت الشركة الدعوى لدى محكمة الاستئناف، ولا يزال الطعن قيد النظر لدى المحكمة العليا.
-	39,552	-	-
			أقام الرئيس التنفيذي السابق دعوى عمالية ضد الشركة للحصول على تعويضات غير محددة عن الفصل غير المشروع. وقد رفضت المحكمة الابتدائية الدعوى وتم تأييد حكم المحكمة الابتدائية في محكمة الاستئناف. كما أن المحكمة العليا رفضت الاعتراض وقد أصدرت حكمها لصالح الرئيس التنفيذي السابق.
-	6,138	-	6,138
			أقام المدير العام السابق للشركة دعوى عمالية ضد الشركة للحصول على تعويضات غير محددة عن الفصل غير المشروع. وقد رفضت المحكمة الابتدائية الدعوى وأصدرت حكماً لصالح الشركة. ورفضت محكمة الاستئناف الطعن. وقدّم المدير العام السابق باعتراض لدى المحكمة العليا. ومن المقرر عقد الجلسة القادمة في 28 فبراير 2019.

**إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018**  
(تظهر بالريال العماني)

**40- دعاوى قانونية والتزامات عرضية (تابع)**

**(أ) دعاوى قانونية (تابع)**

<b>31 ديسمبر 2017</b>		<b>31 ديسمبر 2018</b>		
التزامات عرضية	أصول عرضية	التزامات عرضية	أصول عرضية	
20,000,000	-	20,000,000	-	- أقامت الشركة دعوى جنائية ضد كبار موظفي الإدارة العليا السابقين عن بعض المخالفات المالية الجنائية التي وقعت خلال سنتي 2015 و2016. وخسرت الشركة الدعوى وتمت تبرئة المدعى عليهم لدى المحكمة الابتدائية. وتقدمت الشركة بطعن لدى محكمة الاستئناف، وهو حاليا قيد النظر لدى محكمة الاستئناف. كما تم تحديد موعد الجلسة القادمة في 27 فبراير 2019.
80,000	-	80,000	-	- تم إقامة دعوى ضد الرئيس التنفيذي السابق لإخلاء الفيلما التي خصصتها له الشركة. وأصدرت المحكمة الابتدائية حكما بإلزام الرئيس التنفيذي السابق بإخلاء الفيلما ودفع مبلغ 3,000 ريال عماني في الشهر اعتباراً من 1 سبتمبر 2016. وقد تقدم الرئيس التنفيذي السابق بطعن ضد قرار إخلاء الفيلما. ولا يزال الطعن قيد النظر.
-	-	31,000	-	- أصدرت المحكمة الابتدائية بمسقط حكما في دعوى الإخلاء المقامة ضد المدير العام السابق عن إيجار الفيلما ومصروفات الخدمات العامة التي دفعتها الشركة في السابق. ووفقا للحكم الصادر، فإن المدير العام السابق ملزم بدفع تلك المبالغ للشركة.
21,204,986	45,690	21,235,986	6,138	المجموع (أ)

**(ب) التزامات عرضية**

<b>31 ديسمبر 2017</b>	<b>31 ديسمبر 2016</b>
<u>33,564,617</u>	<u>30,487,524</u>
<u>33,564,617</u>	<u>30,487,524</u>
<u>33,570,755</u>	<u>30,533,214</u>

ضمانات بنكية وضمانات أخرى غير مدفوعة

(ب) المجموع

مجموع الالتزامات العرضية (أ + ب)