

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

شركة الأنوار القابضة ش.م.ع. ع (الشركة الأم) هي شركة مساهمة عمانية تم تأسيسها وتسجيلها في ٢٠ ديسمبر ١٩٩٤ في سلطنة عمان. الأنشطة التجارية لشركة الأنوار القابضة ش.م.ع. ع. وشركاتها التابعة (تُعرف معاً 'بالمجموعة' كما هو وارد في الإيضاح رقم ٥) تتضمن الترويج عن والمساهمة في مجموعة من المشاريع في الخدمات المالية والقطاع الصناعي في سلطنة عمان.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية التالية بانتظام من قبل الشركة في البنود التي تعتبر جوهرية للقوائم المالية للمجموعة والشركة الأم.

فقرة الالتزام وإسناد الأعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة لشركة الأنوار القابضة ش.م.ع. ع. وشركاتها التابعة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل المجلس الدولي للمعايير المحاسبية، وتفسيراتها الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ومتطلبات قواعد الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية المدرجة بقيمتها العادلة والاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق والمدرجة بالتكلفة المطفأة.

يتم عرض القوائم المالية الموحدة وللشركة الأم بالريال العماني والتي يرى مجلس الإدارة أنها عملة التشغيل لدى الشركة الأم. وتعرض جميع البيانات المالية بالريال العماني وتقرب إلى أقرب ألف.

أساس توحيد البيانات المالية

البيانات المالية الموحدة تتكون من البيانات المالية لشركة الأنوار القابضة (ش.م.ع.ع.) وشركاتها التابعة كما في ٣١ مارس من كل سنة. يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة بالكامل من تاريخ التملك، كونه إنتقال السيطرة إلى المجموعة ويتوقف توحيدها من تاريخ فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة. البيانات المالية الموحدة تشمل تلك البيانات لشركة الأنوار القابضة (ش.م.ع.ع.) المعدة حتى ٣١ مارس وشركاتها التابعة المعدة حتى ٣١ ديسمبر من كل سنة باستخدام سياسات محاسبية ثابتة. وتجرى تعديلات لأثار المعاملات الهامة أو الأحداث الأخرى، إن وجدت، التي تحدث في الشركات التابعة في الفترة بين ٣١ ديسمبر و ٣١ مارس من العام المقبل.

لقد تم إستبعاد بالكامل كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة وتوزيعات الأرباح الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة.

تتسبب الخسائر ضمن الشركة التابعة إلى الحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. التغيير في ملكية الشركة التابعة دون فقدان السيطرة يتم محاسبته كعمالة حقوق ملكية. في حال فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها:

- تلغي الاعتراف بالأصول (بما فيها الشهرة) والالتزامات الخاصة بالشركة التابعة؛
- تلغي الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصص غير مسيطرة؛
- تلغي فروقات التحويل المتراكمة والمدرجة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للعووض المستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مستقبلي؛
- تعترف بأي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة؛
- تميز تصنيف حصة الشركة الأم من المكونات التي تم إدراجها سابقاً في إيرادات شاملة أخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المحتفظة كما هو مناسباً.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

السياسات المحاسبية تتماشى مع تلك السياسات المستخدمة في السنة المالية السابقة بإستثناء التالي:

لقد تبنت المجموعة معايير التقارير المالية الدولية وتفسيرات لجنة معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة كما في ١ يناير ٢٠١١:

- معيار المحاسبة الدولي ٢٤ (المُعدل) الإفصاحات عن معاملات الأطراف ذات العلاقة؛
 - معيار المحاسبة الدولي ٣٢ (المُعدل): الأدوات المالية: العرض؛
 - تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية ١٩ تسديد الإلتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية؛
 - تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية (مايو ٢٠١٠).
- إن تبني المعايير أو التفسيرات المنطبقة على المجموعة يتم شرحه فيما يلي:

معيار المحاسبة الدولي ٢٤ (المُعدل) معاملات الطرف ذو العلاقة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل لمعيار المحاسبة الدولي ٢٤ الذي يوضح تعريفات للطرف ذو علاقة. التعريف الجديد يؤكد على وجهة نظر متماثلة من العلاقات مع الأطراف ذات العلاقة، ويوضح الظروف التي يؤثر فيها الأشخاص وموظفي الإدارة الرئيسيين على العلاقات مع الأطراف ذات العلاقة للمنشأة. بالإضافة إلى ذلك، يقدم التعديل إعفاء من متطلبات الإفصاح العامة للطرف ذو العلاقة عن المعاملات مع الحكومة والمنشآت التي تسيطر عليها، خاضعة لسيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل الحكومة نفسها كالمنشأة المعدة للتقارير. إن تبني التعديل لم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو أداء المجموعة.

معيار المحاسبة الدولي ٣٢ (المُعدل): الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل الذي يغير تعريف الإلتزام المالي في المعيار المحاسبي الدولي ٣٢ لتمكين المنشآت من تصنيف أسهم إصدار حق الأفضلية وخيارات معينة أو أدوات مالية مضمونة كأدوات حقوق الملكية. التعديل ينطبق إذا أعطيت أسهم إصدار حق الأفضلية على أساس تناسبي لجميع المالكين الحاليين من نفس الفئة من أدوات حقوق الملكية غير المشتقة للمنشأة، من أجل تملك عدد ثابت من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ ثابت في أية عملة. لم يكن هناك تأثير للتعديل على المركز المالي أو أداء المجموعة لأن المجموعة لا تملك هذا النوع من الأدوات.

تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية ١٩ تسديد الإلتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية

في نوفمبر ٢٠٠٩، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية ١٩ تسديد الإلتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية. يوضح التفسير بأن أدوات حقوق الملكية الصادرة لدائن لتسديد الإلتزام مالي مؤهلة كمحوض مدفوع. يتم قياس أدوات حقوق الملكية الصادرة بقيمتها العادلة. في حالة لا يمكن قياسها بشكل موثوق به، يتم قياس الأدوات بالقيمة العادلة للإلتزام المسدد. إن أي مكسب أو خسارة يتم إدراجها مباشرة في الأرباح أو الخسائر. إن تبني هذا التفسير لم يكن له أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية

في مايو ٢٠١٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المجموعة الثالثة من التعديلات للمعايير، في المقام الأول بهدف إزالة التناقضات وتوضيح الصياغة. هناك أحكام انتقالية منفصلة لكل معيار. إن تبني التعديلات التالية نتجت عن تغييرات في العرض والإفصاح والسياسات المحاسبية ولكن ليس لها تأثير على المركز المالي أو أداء المجموعة.

المعايير الصادرة والتي لم تدخل بعد حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة ولم تدخل بعد حيز التنفيذ في تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة. تمثل القائمة التالية المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة بصورة معقولة أن يكون لها تأثير على الإفصاحات، والمركز المالي أو الأداء عند تطبيقها في تاريخ مستقبلي. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير عند سريانها.

معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية - عرض بنود إيرادات شاملة أخرى
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ١ تُغير جميع البنود الواردة في الإيرادات الشاملة الأخرى. البنود التي يمكن إعادة تصنيفها (أو "المعاد تدويرها") إلى الأرباح أو الخسائر في مرحلة مستقبلية من الزمن (على سبيل المثال، عند الاستبعاد أو التسوية) سيتم عرضها بشكل منفصل عن البنود التي لن يُعاد تصنيفها. التعديل يؤثر على العرض فقط، وليس هناك أي تأثير على المركز المالي أو أداء المجموعة. التعديل يصبح نافذ المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢.

معيار التقرير المالي الدولي ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - تصنيفات على متطلبات إفصاح إلغاء الإعراف
يتطلب التعديل إفصاحات إضافية حول الأصول المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدم البيانات المالية للمجموعة فهم العلاقة مع تلك الأصول التي لم يتم إلغاء الإعراف بها وإلتزاماتها المصاحبة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات عن المشاركة المتواصلة في الأصول الملغى الإعراف بها لتمكين المستخدم تقييم الطبيعة والمخاطر المرتبطة، بمشاركة المنشأة المستمرة في تلك الأصول الملغى الإعراف بها. يصبح التعديل نافذ المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١. يؤثر التعديل على الإفصاح فقط وليس له أي تأثير على المركز المالي أو أداء المجموعة.

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية- التصنيف والقياس
يعكس معيار التقرير المالي الدولي ٩ في الصيغة التي صدر بها المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية فيما يتعلق باستبدال معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وتطبيقه على تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وفقاً للتعريف الوارد بالمعيار المذكور. تسري التعديلات الواردة في هذا المعيار على الفترات السنوية بدءاً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. وفي المراحل التالية، يناقش مجلس معايير المحاسبة الدولية محاسبة التحوط وانخفاض قيمة الأصول المالية. ومن المتوقع أن ينتهي العمل بهذا المشروع خلال النصف الأول من عام ٢٠١٢. سوف تؤثر المرحلة الأولى من تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ على تصنيف وقياس الأصول المالية للمجموعة. ستقوم المجموعة بقياس اثر التعديلات بالتزامن مع المراحل الأخرى، عند إصدارها، لعرض صورة شاملة.

معيار التقرير المالي الدولي ١٣ قياس القيمة العادلة
يمثل معيار التقرير المالي الدولي ١٣ المصدر الوحيد لإرشادات معايير التقارير المالية الدولية لجميع عمليات قياس القيمة العادلة. لا يتغير معيار التقرير المالي الدولي ١٣ عندما يتطلب من منشأة استخدام القيمة العادلة، بل يقدم إرشادات تتعلق بكيفية قياسها في إطار معايير التقارير المالية الدولية عند الحاجة إلى قياسها أو السماح باستخدامها. تقوم المجموعة حالياً بتقييم اثر هذا المعيار على المركز المالي والأداء. يسري هذا المعيار على الفترات السنوية بدءاً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي ٢٧ البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (كما تم تعديله في سنة ٢٠١١)
نتيجة لمعيار التقرير المالي الدولي ١٠ ومعيار التقرير المالي الدولي ١٢ الجديدين، ما تبقى في المعيار المحاسبة الدولي ٢٧ يقتصر على محاسبة الشركات التابعة، والمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة، والشركات الشقيقة في البيانات المالية المنفصلة. يصبح التعديل نافذ المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الإستثمارات في الشركات الشقيقة وشركات المحاصة (كما تم تعديله في سنة ٢٠١١)
نتيجة لمعيار التقرير المالي الدولي ١١ ومعيار التقرير المالي الدولي ١٢ الجديدين، تم إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي ٢٨ إلى الإستثمارات في الشركات الشقيقة وشركات المحاصة، ويصف المعيار تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمارات في شركات المحاصة، بالإضافة إلى الشركات الشقيقة. يصبح التعديل نافذ المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

معيار التقرير المالي الدولي ١٠ البيانات المالية الموحدة

يحل معيار التقرير المالي الدولي ١٠ محل جزء من معيار المحاسبة الدولي ٢٧ "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة" الذي يناقش السياسات المحاسبية المتبعة لاعداد البيانات المالية الموحدة. كما يتضمن الموضوعات التي طرحت في تفسير لجنة المعايير ١٢ توحيد البيانات للمنشآت ذات الغرض الخاص. يؤسس معيار التقرير المالي الدولي ١٠ نموذج فردي للسيطرة بحيث يسري على جميع المنشآت بما في ذلك المنشآت ذات الغرض الخاص. مقارنةً بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٧، تتطلب التغيرات التي يقدمها معيار التقرير المالي الدولي ١٠ من الادارة اصدار أحكام جوهرية لتحديد المنشآت الخاضعة للسيطرة، وبالتالي يتطلب من الشركة الام أن تقوم بتوحيد البيانات المالية لهذه المنشآت. يسري هذا المعيار على الفترات السنوية بدءاً من او بعد ١ يناير ٢٠١٣.

معيار التقرير المالي الدولي ١٢ الإفصاح عن المشاركة في الكيانات الأخرى

يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ١٢ جميع الإفصاحات التي سبق ان تضمنها معيار المحاسبة الدولي ٢٧ فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة بالإضافة الى الإفصاحات التي وردت سابقاً في معيار المحاسبة الدولي ٣١ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨. تتعلق هذه الإفصاحات بمصالح المنشأة في الشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الشقيقة والكيانات التي تم إنشاؤها لغرض خاص. يطالب المعيار بعدد آخر من الإفصاحات الجديدة. يسري هذا المعيار على الفترات السنوية بدءاً من او بعد ١ يناير ٢٠١٣.

إستثمارات

الشركة التابعة

الشركة التابعة هي الشركة التي تملك فيها المجموعة أكثر من نصف حق التصويت، أو تمارس سيطرة عليها. في البيانات المالية المنفصلة للشركة الأم يتم إدراج الاستثمار بالشركة التابعة بالتكلفة.

إستثمارات في شركات شقيقة

يتم إحتساب إستثمارات المجموعة في شركاتها الشقيقة بموجب طريقة حقوق الملكية المحاسبية. الشركة الشقيقة هي شركة حيث يكون لدى المجموعة فيها تأثير هام وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك.

بمقتضى طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الإستثمار في الشركة الشقيقة في بيان المركز المالي بالتكلفة حيث يضاف إليها التغييرات بعد التملك في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الشقيقة. الشهرة المتعلقة بالشركة الشقيقة يتم إدراجها في القيمة الدفترية للإستثمار. بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة مواء من الضروري إدراج أية خسائر إنخفاض قيمة إضافية بخصوص صافي إستثمار المجموعة في الشركة الشقيقة. يعكس بيان الدخل الشامل حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الشقيقة. حيث تم إدراج تغيير مباشرة في حقوق مساهمي الشركة الشقيقة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها لأية تغييرات، وتقوم بإظهار ذلك، كما هو مطابق، في بيان التغيرات في حقوق المساهمين. الأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الشقيقة يتم إستبعادها إلى مدى المساهمة في الشركة الشقيقة.

السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل المجموعة للمعاملات والأحداث المتماثلة في ظروف مماثلة. البيانات المالية الموحدة تشمل تلك البيانات لشركة الأنوار القابضة (ش.م.ع.) المدة حتى ٣١ مارس وشركاتها الشقيقة المدة حتى ٣١ ديسمبر من كل سنة باستخدام سياسات محاسبية ثابتة. وتجرى تعديلات لآثار المعاملات الهامة أو الأحداث الأخرى، إن وجدت، التي تحدث في الشركات الشقيقة في الفترة بين ٣١ ديسمبر و ٣١ مارس من العام المقبل.

إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تصنف الإستثمارات المحتفظ بها بنية ومقدرة إيجابية للاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق على أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. وتدرج مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً يعاد قياسها بالتكلفة المطفأة.

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الأصول المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة والأصول المالية المعترف بها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تصنف الأصول المالية بصفتها أصولاً مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة في حالة الحصول عليها بغرض البيع أو إعادة الشراء في المستقبل القريب. تدرج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بقيمتها العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل.

تقيد الأصول المالية المسجلة في الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في تاريخ الاعتراف الأولي فقط في حالة الوفاء بشروط معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

قامت المجموعة بتقييم أصولها المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة حتى تتمكن من تحديد فيما إذا اللية لبيعها في المستقبل القريب لا تزال ملائمة. في حالة عدم استطاعة المجموعة المتاجرة في تلك الأصول المالية بسبب أسواق غير نشطة وتغير بشكل واضح لية الإدارة لبيعها في المستقبل القريب يجوز للمجموعة إختيار إعادة تصنيف تلك الأصول المالية في الظروف النادرة. تعتمد إعادة تصنيف القروض والمديونيات والأصول المتاحة للبيع والمحتفظ بها لحين تاريخ الاستحقاق على طبيعة الأصول. لا يؤثر ذلك التقييم على الأصول المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة باستخدام إختيار القيمة العادلة.

استثمارات متاحة للبيع

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

بعد القياس الأولي، الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، ما لم تكن القيمة العادلة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق في هذه الحالة يتم قياسها بالتكلفة ناقصاً إنخفاض القيمة. التغيرات في القيمة العادلة، يتم بيانها كعنصر منفصل من حقوق المساهمين حتى يتم إلغاء الاستثمار أو يتقرر بأن قيمته ستخف. عند الإلغاء أو إنخفاض القيمة، الأرباح أو الخسائر المتراكمة كما تم بيانها سابقاً كالتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين، يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر للسنة للفترة. الفوائد المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع يتم بيانها كإيرادات فوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر للسنة كإيرادات التشغيل الأخرى عندما يتم إنشاء الحق في الدفع. الخسائر الناجمة عن انخفاض قيمة هذه الاستثمارات يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر للسنة في 'خسائر إنخفاض قيمة الاستثمارات المالية' ويتم تحويلها من 'إحتياطي الاستثمارات المتوفرة للبيع'.

قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات التي تتم المتاجرة فيها بفعالية في الأسواق المالية النظامية، يتم تحديد القيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار عرض الأسهم المعلنة في السوق عند نهاية يوم العمل بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تقييم الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة عندما يمكن قياسها بطريقة موثوق بها، وإلا فإنها تدرج بالتكلفة.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم حساب إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات.

ربح من استبعاد الاستثمارات

يحدد الربح من استبعاد الاستثمارات بالفرق بين حصيللة المبيعات والتكلفة، أو القيمة الدفترية ويُدْرَج إلى الجانب الدائن في بيان الدخل الشامل.

إيرادات الفوائد

تدرج إيرادات الفوائد عند إستحقاقها باستخدام طريقة الفائدة السائدة.

الأصول غير الملموسة

الأصول غير الملموسة تشكل الشهرة، وقيمة محفظة العملاء وترخيص مكتسب. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٨ "الموجودات غير الملموسة"، قام مجلس الإدارة بمراجعة فترات إطفاء الأصول غير الملموسة، وقدر العمر الإنتاجي مثل ١٠ سنوات لمحفظة العملاء وعمر غير محدد لقيمة الرخصة المكتسبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. خلال سنة ٢٠٠٩، تم تعديل العمر الاقتصادي الإنتاجي للترخيص لمدة ٧ سنوات فقط.

الشهرة

تقاس الشهرة أولاً بالتكلفة لكونها زيادة المبلغ المحول والمبلغ المقدر للأسهم غير المسيطرة على صافي أصول الشركة المحددة المكتتاة والالتزامات المطلوبة. إذا كان ذلك المبلغ أقل من القيمة العادلة لصافي أصول الشركة التابعة المكتتاة يتم إدراج الفرق في الربح والخسارة.

بعد الاعتراف الأولي، تقاس الشهرة بالتكلفة ناقص أي خسائر اضمحلال متراكمة. ولأغراض اختبار الاضمحلال تخصص الشهرة المكتتاة في جميع الأعمال من تاريخ الاقتناء لكل وحدات توليد النقد في المجموعة والمتوقع أن تستفاد من التجميع بصرف النظر عما إذا كانت هناك أصول أو التزامات أخرى للمقتني مرتبطة بتلك الوحدات.

عندما تشكل الشهرة جزء من وحدة توليد النقد وعندما يتم الاستغناء عن جزء من هذه الوحدة تسجل الشهرة المرتبطة بالعمليات التي تم الاستغناء عنها بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة عند استبعاد العملية. وتقاس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة بناءً على القيم النسبية للعمليات المستبعدة والحصة المحتفظ بها من وحدة توليد النقد.

إيجارات

يتم إدراج مدفوعات الإيجار التشغيلي في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت.

ممتلكات وآلات ومعدات

تدرج الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة. تتم رسمة المصروفات اللاحقة فقط عندما يحتمل أن تؤدي رسملتها إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية. يتم إدراج جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل على أنها مصروفات عند تكديدها.

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لبند الممتلكات والآلات والمعدات كالتالي:

سنوات

٢٠	مباني على أراضي مستأجرة
١٥ - ٤	آلات وماكينات ومعدات
٥ - ٣	سيارات
٨ - ٣	أثاث وتركيبات

لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

إستثمارات عقارية

مبدئياً يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة، متضمناً تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من الاستثمار العقاري القائم في وقت تكبد تلك التكلفة في حالة الوفاء بالمعايير وباستبعاد تكاليف الخدمة اليومية للاستثمار العقاري. في أعقاب الاعتراف المبدئي يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس الأحوال السوقية في تاريخ التقرير. يتم تضمين المكاسب أو الخسائر الناشئة من التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل الشامل للفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف عن الاستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري من الخدمة نهائياً ولا يتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الشامل لفترة إلغاء الاعتراف.

يتم القيام بإجراء تحويلات إلى ومن الاستثمار العقاري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من الاستثمار العقاري إلى العقار الذي يشغله المالك فإن التكلفة المقدرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. في الحالة التي يصبح فيها العقار المشغول من جانب المالك استثماراً عقارياً تحاسب المجموعة عن مثل هذا العقار وفقاً للسياسة المذكورة تحت الممتلكات والألات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

المخزون

يتم تقييم المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق أيهما أقل. صافي القيمة القابلة للتحقيق هي أسعار البيع التقديرية في سياق الأعمال العادية، ناقصاً التكاليف التقديرية لإنجاز العمل ومصروفات البيع. تستخدم الشركة طريقة المتوسط المرجح لاحتساب تكلفة المواد الأولية وتشمل المصروفات المتكبدة للحصول على المخزون ونقله إلى الموقع الحالي بحالته الحالية. تشمل تكلفة الإنتاج تحت التشغيل والإنتاج التام على تكلفة المواد، وحصصة مناسبة من المصاريف غير المباشرة، حيثما كان مناسباً، على أساس الطاقة الإنتاجية العادية.

أرصدة الذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس الذمم المدينة الناتجة عن أنشطة المجموعة بالتكلفة. يتم شطب الديون المعدومة أو يتم تكوين مخصص لها فور ظهورها. يتم تكوين مخصص للديون المشكوك فيها.

النقد وما في حكم النقد

لغرض قائمة التدفق النقدي، يتكون النقد وما في حكم النقد من أرصدة نقدية وبنكية بتاريخ استحقاق ثلاثة شهور من تاريخ بيان المركز المالي.

إلغاء الإعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية**الموجودات المالية**

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

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمل إلزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ و
- إما (١) لقد قامت المجموعة بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم تقم المجموعة بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

تابع إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلال، ولم تقم بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم تقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن أصل جديد يتم الاعتراف به إلى حد مشاركة المجموعة المستمرة في الأصل.

عندما تتخذ المشاركة المستمرة للمجموعة شكل ضمان للأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأعلى لقيمة العوض الذي قد يطلب من المجموعة تسديده.

عندما تتخذ المشاركة المستمرة للمجموعة شكل خيار مكتوب و أو خيار مشتري (متضمنة خيار سداد نقدي أو حكم مماثل) على الأصل المحول، يكون مدى المشاركة المستمرة للمجموعة هو مبلغ الأصل المحول الذي قد تقوم المجموعة بإعادة شرائه، غير أنه في حالة خيار البيع المكتوب (متضمنة خيار سداد نقدي أو حكم مماثل) على الأصل الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، يكون مدى المشاركة المستمرة للمجموعة مقتصرًا على القيمة العادلة للأصل المحول أو سعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

الالتزامات المالية

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدى أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، الفرق بشأن القيم الدفترية يتم إدراجه في بيان الدخل.

انخفاض القيمة

الأصول المالية

تقوم إدارة المجموعة في تاريخ كل قائمة المركز المالي، بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى انخفاض القيمة الدفترية للأصول المالية أو عدم إمكانية تحصيل الذمم المدينة.

يتم تحديد خسارة انخفاض القيمة على أنها الفرق بين المبلغ الدفترى والمبلغ القابل للتحصيل وهي مدرجة في قائمة الدخل. أي تعديل في خسائر انخفاض القيمة يتم إدراجه على أنها دخل في قائمة الدخل. المبلغ القابل للتحصيل يمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام المعدل الأصلي النافذ للفائدة. لا تخصم التدفقات النقدية المرتبطة بالمستحقات القصيرة الأجل.

الأصول غير المالية

فيما عدا عن الشهرة الناتجة عند توحيد الشركات التابعة واستثمارات في شركات شقيقة (إيضاح 'د' أعلاه)، في تاريخ كل مركز مالي، تقوم المجموعة بتقييم وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الأصول غير المالية. في حال وجود مؤشر، تقوم إدارة المجموعة بتقييم المبلغ القابل للتحصيل للأصول وتدرج خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. وعدا عن الشهرة، تقوم إدارة المجموعة أيضاً بتقييم وجود أية مؤشرات على انخفاض القيمة تم إدراجها في سنوات سابقة قد زالت أو قل تأثيرها. ويتم إدراج خسارة أو إلغاء ناتج انخفاض القيمة في قائمة الدخل مباشرة. المبالغ القابلة للتحصيل المستخدمة هي صافي القيمة القابلة للتحصيل أو القيمة السوقية وقيمتها في الاستخدام، أيها أعلى.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

منافع نهاية خدمة الموظفين

يتم السداد إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية بموجب المرسوم السلطاني رقم ٩١/٧٢ وتعديلاته بالنسبة للموظفين العمانيين. يتم تكوين مخصص للمبالغ المستحقة السداد بموجب قانون العمل العماني الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٢٠٠٣/٣٥ وتعديلاته على فترات العمل المتراكمة للموظفين الأجانب بتاريخ قائمة المركز المالي.

مخصصات

يتم إدراج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلائي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام. إذا كان الأثر جوهرياً يتم تحديد المخصص عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات خصم ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام، إن كان ذلك ملائماً.

ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

يتم إدراج الالتزامات بالنسبة للمبالغ التي سيتم تسديدها مقابل بضاعة وخدمات مستلمة، سواء صدرت عنها فواتير على المجموعة أم لم تصدر.

قروض حكومية لأجل ودخل مؤجل

القيمة الدفترية

تم تحديد القيمة الدفترية للقروض الحكومية لأجل المعفاة من الفائدة وذات الفائدة المنخفضة على أنها القيمة الحالية للقروض باستخدام معدل الفائدة الذي يظهر التكلفة الجارية لقروض مشابهة وبشروط مشابهة من البنوك التجارية.

تكلفة التمويل

تتشأ التكلفة على أساس معدل الفائدة الحقيقي نتيجة حسابات القيمة العادلة للقروض الحكومية لأجل، وهي بالتالي تمثل الفائدة الفعلية المتكبدة للسنة زائد مبلغ ناتج عن الحركة في القيمة الدفترية للقروض خلال السنة.

إيرادات مؤجلة

يتم الإفراج عن مبلغ الإيرادات المؤجلة المرتبط بالقرض الحكومي لأجل إلى بيان الدخل بطريقة من شأنها توزيع الدخل على التكلفة على أساس الفائدة الحقيقية المرتبطة به.

إيرادات التشغيل

تمثل إيرادات التشغيل قيمة الفواتير الصادرة مقابل بضاعة مباعه خلال السنة، صافية من الخصم والمرجعيات. وتدرج في بيان الدخل عندما يتم تحويل المخاطر والعوائد الكبيرة إلى المشتري.

إيرادات الإيجار

يتم محاسبة إيرادات الإيجار على أساس الزمن التناسبي على مدى الفترة المتعلقة بعقود الإيجار.

تكلفة التمويل

تشتمل تكلفة التمويل على الفائدة المستحقة على القروض، ودعم الفائدة، وهي صافية من الفائدة المستحقة على الودائع البنكية. يتم إدراج تكلفة التمويل على أنها مصروف في قائمة الدخل في الفترة التي يتم تكبدها.

الضريبة

ضريبة الدخل الحالية

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية للسنة الحالية والسنوات السابقة بالمبلغ المتوقع استرداده من السلطات الضريبية أو دفعه لها، يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في الدول المعنية حيث تعمل المجموعة.

الضريبة المؤجلة

يتم عمل مخصص ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على جميع الفروقات المؤقتة في تاريخ بيان المركز المالي بين أساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية، دخل ضرائب الموجودات والمطلوبات المؤجلة يتم قياسه بمعدلات الضرائب التي يتم توقعها للتطبيق للفترة عند تحقيق الموجود أو تسوية المطلوب، بناءً على القوانين المطبقة في تاريخ بيان المركز المالي.

يتم إثبات ضريبة دخل الموجودات المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحل موجودات الضريبة غير المستخدمة وخسائر الضريبة غير المستخدمة للحد الذي يكون فيه ليس من المحتمل أن يتوفر ربح خاضع للضريبة وذلك لإتاحته للاستخدام مقابل الفروقات القابلة للاستقطاع وترحل موجودات الضريبة غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم مراجعة المبالغ الدفترية لضريبة دخل الموجودات المؤجلة في كل تاريخ بيان مركز مالي كما يتم تخفيضها للحد الذي يكون فيه ليس من المحتمل أن يتوفر ربح كافي للضريبة وذلك للإتاحة لإستخدام كل أو جزء من ضريبة دخل الموجودات المؤجلة، في تاريخ كل بيان مركز مالي يعاد تقييم موجودات ضريبة الدخل المؤجلة غير المدرجة وتدرج بالقدر الذي أصبح محتملاً أن الأرباح الخاضعة للضريبة مستقبلاً سوف تتوفر مما يسمح باسترداد موجودات ضريبة الدخل المؤجلة.

ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود المدرجة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى يتم إدراجها كبنود إيرادات شاملة أخرى.

العملات الأجنبية

تم تحويل المعاملات التي تمت بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بحسب معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة، كما تم تحويل الأصول والالتزامات المالية بالعملات الأجنبية بتاريخ المركز المالي بحسب معدل الصرف السائد بذلك التاريخ، يتم إدراج الفرق الناتج عن صرف العملات في قائمة الدخل.

قطاع التشغيل

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة التي تعمل في نشاطات تحصل منها على إيرادات وتتكبد مصاريف بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة.

يتم مراجعة جميع نتائج القطاعات التشغيلية بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للشركة الأم لوضع القرارات حول المصادر ليتم تخصيصها للقطاعات وتقييم أدائها و البيانات المالية المتاحة المستقلة.

توزيعات أرباح

يأخذ مجلس الإدارة في الاعتبار العوامل المناسبة متضمنة متطلبات قانون الشركات التجارية فيما يخص التوصية بتوزيعات الأرباح.

يتم إدراج توزيعات الأرباح على المساهمين في الشركة الأم كالتزام في القوائم المالية للمجموعة والشركة الأم في الفترة التي يتم خلالها الإعلان عنها.

٢ تابع السياسات المحاسبية الهامة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات
تقوم الشركة بتنفيذ قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، وأحدث التوجيهات المعنية الأخرى الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بخصوص تحديد مبالغ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة. يتم تحميل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على قائمة الدخل في السنة التي تخصصها.

الربحية الأساسية للسهم الواحد

تعرض المجموعة الربحية الأساسية للسهم الواحد وصافي الأصول للسهم الواحد لأسهمها العادية. يتم احتساب الربحية الأساسية للسهم الواحد بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى مساهمي الشركة العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة .
يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة .

الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب من الإدارة عند إعداد البيانات المالية الموحدة إصدار أحكام وإجراء تقديرات وإفتراضات التي تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المالية، وإيضاحات الإلتزامات الإحتتمالية الطارئة، في تاريخ بيان المركز المالي. لكن، عدم اليقين حول هذه الإفتراضات والتقديرات يحتمل أن ينتج عنها نتائج التي قد تتطلب تعديلات جوهرية للقيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في المستقبل.

عمليات التأمين

- (١) إجمالي أقساط التأمين
يتم إدراج الأقساط الناشئة عن عقود التأمين كإيرادات (الأقساط المكتسبة) بالتناسب مع فترة التغطية التأمينية.
- احتياطي الأخطار السارية / الأقساط غير المكتسبة
احتياطي الأخطار السارية يمثل الجزء المقدّر من صافي إيرادات أقساط التأمين بعد خصم نصيب إعادة التأمين الذي يخص فترة التأمين التي تلي تاريخ قائمة المركز المالي.
- يتم احتساب الاحتياطي وفقا لقانون شركات التأمين بسلطنة عمان بنسبة ٤٥% من صافي أقساط التأمين المحتفظ بها للسنة، لكل أنواع التأمين العام يتم تكوين احتياطي الأخطار غير المنتهية لنشاط التأمين على الحياة على أساس التقييم الاكتواري الذي يتم أدائه سنويا .
- (٢) العمولات المكتسبة والمدفوعة
يتم إدراج العمولات المكتسبة والمدفوعة عند استخراج وثائق التأمين.
- (٣) مخصص المطالبات القائمة
يتم إدراج مخصص المطالبات القائمة بتاريخ العلم بها وتغطي التزامات الخسائر ومصرفات تسوية الخسائر بناء على تقارير من معدلي الخسائر المستقلين وأفضل تقديرات الإدارة.
- (٤) التأمين وأرصدة الذمم المدينة الأخرى
يتم إدراج ذمم التأمين المدينة وأرصدة الذمم المدينة الأخرى بعد خصم مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها.
- (٥) حصة معيدي التأمين من المطالبات
يتم تصنيف العقود التي أبرمتها الشركة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر في عقد تأمين أو أكثر صادر عن الشركة كعقود إعادة تأمين تحتفظ بها الشركة. يتم إدراج المنافع التي تحصل عليها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كأصول إعادة تأمين. تتكون هذه الأصول من أرصدة قصيرة الأجل تستحق من شركات إعادة التأمين. إن المبالغ التي يمكن استردادها من أو المستحقة إلى شركات إعادة التأمين يتم قياسها بشكل متسق مع المبالغ المتعلقة بعقود التأمين المعاد تأمينها وطبقا لعقد إعادة التأمين. التزامات إعادة التأمين هي في الأصل أقساط مستحقة الدفع لعقود إعادة التأمين ويتم إدراجها كمصرفات عندما تستحق.

٣ ممتلكات وآلات ومعدات						
المجموعة	مباني على أراضي مستأجرة	آلات ومكينات ومعدات	سيارات	أثاث وتركيبات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التكلفة						
١ أبريل ٢٠١١	١١٠٠	٥٤٦٧	١٩٨	٥٠٩	١٧	٧٢٩١
إضافات خلال السنة	١٦٩	٢٩٣	٧	٨٢	٣٤٧	٨٩٨
المتعلقة باستبعاد شركة تابعة	(١٢٦١)	(٥٧٦٠)	(١٣٤)	(١٩٠)	(٣٦٤)	(٧٧٠٩)
استبعادات خلال السنة	(٨)	-	-	(٥٤)	-	(٥٤)
٣١ مارس ٢٠١٢	-	-	٧١	٣٤٧	-	٤١٨
الاستهلاك						
١ أبريل ٢٠١١	٢٨٥	٢٧٠٠	١٤٦	٤٠٨	-	٣٥٣٩
استهلاك السنة	٤٢	٣٧٣	١٩	٥٣	-	٤٨٧
المتعلقة باستبعاد شركة تابعة	(٣٢٥)	(٣٠٧٣)	(٩٤)	(١٦٢)	-	(٣٦٥٤)
استبعادات خلال السنة	(٢)	-	-	(٥٢)	-	(٥٤)
٣١ مارس ٢٠١٢	-	-	٧١	٢٤٧	-	٣١٨
صافي القيمة الدفترية						
٣١ مارس ٢٠١٢	-	-	-	١٠٠	-	١٠٠
٣١ مارس ٢٠١١	٨١٥	٢٧٦٧	٥٢	١٠١	١٧	٣٧٥٢

تم رهن بعض الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالشركة التابعة كضمان لقروض لأجل (إيضاح رقم ١٣).

الشركة الأم			
التكلفة	سيارات	أثاث وتركيبات	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١ أبريل ٢٠١١	٢٩	٧٧	١٠٦
إضافات خلال السنة	-	٣٣	٣٣
استبعادات خلال السنة	-	(٣)	(٣)
٣١ مارس ٢٠١٢	٢٩	١٠٧	١٣٦
الاستهلاك			
١ أبريل ٢٠١١	٢٧	٧١	٩٨
استهلاك السنة	-	٥	٥
استبعادات خلال السنة	-	(٢)	(٢)
٣١ مارس ٢٠١٢	٢٧	٧٤	١٠١
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ مارس ٢٠١٢	٢	٣٣	٣٥
٣١ مارس ٢٠١١	٢	٦	٨

محافظ العملاء				
المجموع	الشهرة	الترخيص	ألف ر.ع	التكلفة
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١ ٤٠٦	٥٥٦	٢٩٠	٥٦٠	١ أبريل ٢٠١١
(٦٣)	(٦٣)	-	-	إستبعادات خلال السنة
١ ٣٤٣	٤٩٣	٢٩٠	٥٦٠	٣١ مارس ٢٠١٢
٤٩٥	١٠٠	٩١	٣٠٤	الإطفاء / إنخفاض القيمة
٩٦	-	٤٠	٥٦	١ أبريل ٢٠١١
٥٩١	١٠٠	١٣١	٣٦٠	استهلاك السنة
٧٥٢	٣٩٣	١٥٩	٢٠٠	٣١ مارس ٢٠١٢
٩١١	٤٥٦	١٩٩	٢٥٦	صالحى القيمة الدفترية
				في ٣١ مارس ٢٠١٢
				في ٣١ مارس ٢٠١١

قامت الإدارة بتقدير قيمة محافظ العملاء التي تم الحصول عليها في عام ٢٠٠٥، في ذلك الوقت بالرجوع إلى القيمة المقدرة الصافية الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الإيجابية الناجمة عن ذلك. وقدرت قيمة الرخصة من قبل الإدارة على أساس التكلفة التقديرية التي كانت مستكبتها لو تم الحصول على ترخيص جديد.

٥ استثمارات

٢٠١١			٢٠١٢			المجموعة
المجموع ألف ر.ع.	غير مدرجة ألف ر.ع.	مدرجة ألف ر.ع.	المجموع ألف ر.ع.	غير مدرجة ألف ر.ع.	مدرجة ألف ر.ع.	
١٢ ٣٤٢	٩٤٣	١١ ٣٩٩	١٦ ٣٨٩	١ ٢١٠	١٥ ١٧٩	أصول غير متداولة
١ ٣٤٤	٥١٨	٨٢٦	١ ١٧٣	٨٠٥	٣٦٨	شركات شقيقة
٢٣٦	١٢٢	١١٤	٢٥٩	١٤٠	١١٩	بالقيمة العادلة من خلال حساب
-----	-----	-----	-----	-----	-----	الأرباح والخسائر
١٣ ٩٢٢	١ ٥٨٣	١٢ ٣٣٩	١٧ ٨٢١	٢ ١٥٥	١٥ ٦٦٦	أصول مالية متاحة للبيع
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٢ ١٤٢	-	٢ ١٤٢	٣ ٠٦٣	-	٣ ٠٦٣	أصول متداولة
٣٨٥	-	٣٨٥	٤٧١	-	٤٧١	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
-----	-----	-----	-----	-----	-----	إستثمارات متاحة للبيع
٢ ٥٢٧	-	٢ ٥٢٧	٣ ٥٣٤	-	٣ ٥٣٤	القيم الدفترية
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
١٦ ٤٤٩	١ ٥٨٣	١٤ ٨٦٦	٢١ ٣٥٥	٢ ١٥٥	١٩ ٢٠٠	مجموع القيم الدفترية
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

٢٠١١			٢٠١٢			الشركة الأم
المجموع ألف ر.ع.	غير مدرجة ألف ر.ع.	مدرجة ألف ر.ع.	المجموع ألف ر.ع.	غير مدرجة ألف ر.ع.	مدرجة ألف ر.ع.	
٥ ٣٦٥	٥ ٣٦٥	-	٤ ٤٧٤	٤ ٤٧٤	-	أصول غير متداولة
٨ ٦٧٥	١ ١٣٩	٧ ٥٣٦	١٢ ١٥٩	١ ١٣٩	١١ ٠٢٠	شركات تابعة
١ ٣٤٠	٥١٨	٨٢٢	١ ١٧٠	٨٠٥	٣٦٦	شركات شقيقة
-----	-----	-----	-----	-----	-----	بالقيمة العادلة من خلال حساب
١٥ ٣٨٠	٧ ٠٢٢	٨ ٣٥٨	١٧ ٨٠٣	٦ ٤١٨	١١ ٣٨٥	الأرباح والخسائر
-----	-----	-----	-----	-----	-----	القيم الدفترية
٢٤	-	٢٤	٢٨	-	٢٨	أصول متداولة
٤١	-	٤١	٥١	-	٥١	محتفظ بها للمتاجرة
-----	-----	-----	-----	-----	-----	متاحة للبيع
٦٥	-	٦٥	٧٩	-	٧٩	القيم الدفترية
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
١٥ ٤٤٥	٧ ٠٢٢	٨ ٤٢٣	١٧ ٨٨٢	٦ ٤١٨	١١ ٤٦٤	مجموع القيم الدفترية
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تمثل شركات مسجلة في سلطنة عمان والكويت والمملكة العربية السعودية وجمهورية الهند ولديها تقارير لفترات مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وهي كالتالي:

الحالة	حصة الملكية	
	٢٠١١ %	٢٠١٢ %
غير مدرجة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
غير مدرجة	٦٢,٥٠	-
مدرجة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
غير مدرجة	٥١,٠٠	٥١,٠٠

شركات تابعة:
شركة الأنوار الدولية للاستثمارات ش.م.م (شركة الأنوار لخدمات الحاسب الآلي
ش.م.م سابقاً)
شركة الشمس للتعليل ش.م.م
شركة الأنوار للأوراق المالية ش.م.ع.م
شركة الصقر للتأمين ش.م.ع.م

٥ تابع استثمارات

قامت المجموعة خلال السنة ببيع ٥١% من حصتها في شركة الشمس للتعليل ش.م.م والحصة المتبقية وقدرها ١١,٥% تم إعادة تصنيفها كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

أبرمت الشركة الأم بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٠٢ إتفاقية لتحويل ٦٠% من حصتها في شركة الشمس للبلاستيك ش.م.م إلى المساهم مالك الأقلية. لحين تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، لم يتم إجراء التحويل الرسمي للأسهم إلى المساهم مالك الأقلية.

لم تمارس الشركة الأم أية سيطرة على شركة الشمس للبلاستيك ش.م.م منذ ٢٠٠٢ وبالتالي تم استبعاد الشركة التابعة من التوحيد اعتباراً من مارس ٢٠٠٤. كذلك تم الحصول على رأي قانوني يوضح أنه ليس على الشركة الأم أي التزام ناتج عن أنشطة شركة الشمس للبلاستيك ش.م.م ، بعد توقيع الاتفاقية المذكورة آنفاً.

الحالة	حصة ملكية المجموعة	
	٢٠١١ %	٢٠١٢ %
مدرجة	٢٨,١٩	٢٥,٠٠
مدرجة	٢٢,٦٧	٣٣,٦٣
غير مدرجة	٣٢,٠٠	٣٢,٠٠
غير مدرجة	٤٠,٠٠	٤٠,٠٠
مدرجة	٠,٢٢	٠,٢٢
غير مدرجة	٣,٨٣	٣,٨٣
غير مدرجة	٠,٤٠	٠,٤٠
مدرجة	١٢,٢١	١٢,٢١
غير مدرجة	-	١١,٥٠
	٢,٤٨	٣,٠٨

شركات شقيقة

شركة فولتامب للطاقة ش.م.ع وشركاتها التابعة
شركة تأجير للتمويل ش.م.ع.ع
شركة المها للسيراميك ش.م.ع.م
شركة إيه بي أي للصناعات المنقنة ش.م.ع (قيد التصفية)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

شركة صناعة قرطاسية الكمبيوتر ش.م.ع.ع
بنك أدأكس
شركة الرتاج للاستثمار الكويت
المونديز العالمية للأوراق المالية المحدودة - الهند
شركة الشمس للتعليل ش.م.م

استثمارات متاحة للبيع

شركة فولتامب للطاقة ش.م.ع

ملخص البيانات المالية للاستثمارات في الشركات الشقيقة ليست معدلة للنسبة المحتفظ بها من قبل الشركة الأم:

٢٠١١	٢٠١٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع
١١٢,٢٢٣	١٢٠,٢٨٩
٧٣,٤٩١	٧٤,٣٥٦
٢٦,٤٥٩	٣٠,٥٥٧
٥,٠٢٣	٥,٥٨٢

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
إجمالي الإيرادات
الأرباح أو الخسائر

٥ تابع استثمارات

الحركة في القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الشقيقة وصافي الانخفاض في القيمة في حسابات المجموعة هي كالآتي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٤٢٠٩	١٢٣٤٢	١ أبريل
١٣٣٠	٣٥٢٧	الاستثمارات الإضافية/تحويل من الاستثمارات
(٣٨٨٣)	(١٠١)	أثر بيع الاستثمارات/تحويل إلى الاستثمارات
(٦٧٥)	(٨٧٩)	توزيعات أرباح مستلمة
(٦٤)	-	الانخفاض في قيمة الاستثمارات
١٤٢٥	١٥٠٠	حصة الربح بعد الضريبة
-----	-----	
١٢٣٤٢	١٦٣٨٩	٣١ مارس
=====	=====	

حصة المجموعة من أرباح (خسائر) الشركات الشقيقة للسنة كما يلي:

المجموعة	المجموعة	
٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٧٠٢	٣٤٧	شركة فولتامب للطاقة ش.م.ع.ع
١١٨	-	شركة فالكون للتأمين ش.م.ع.م
(١٤)	-	شركة الأنوار بلانك ش.م.ع.م
٤٨	٣٢٢	شركة المها للميراميك ش.م.ع.م
٥٧١	٨٣١	شركة تأجير للتمويل ش.م.ع
-----	-----	
١٤٢٥	١٥٠٠	
=====	=====	

استثمارات المجموعة التي يتم تداولها مدرجة في سوق الأوراق المالية في سلطنة عمان والهند.

الاستثمارات التي تبلغ مجموع قيمها الدفترية ١,٥ مليون ريال عماني (١,٤ مليون ريال عماني عام ٢٠١١) مسجلة باسم شركة الأنوار للاستثمارات الدولية ش.م.م. وبالإضافة عن الشركة الأم.

التحليل حسب القطاع لاستثمارات المجموعة في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي على النحو الآتي:

الشركة الأم	المجموعة	الشركة الأم	المجموعة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
%	%	%	%	
%٥	%٦	%١٠	%٨	قطاع البنوك
-	-	%١٧	%١٢	قطاع التأجير
%٩٠	%٦٢	%٥٦	%٤٦	قطاع الخدمات المالية
%٣	%٣٠	%١٤	%٢٨	قطاع الصناعة
%٢	%٢	%٣	%٦	أخرى
-----	-----	-----	-----	

٥ تابع استثمارات

استثمارات المجموعة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ذات قيمة سوقية بنسبة ١٠% أو أكثر من مجموع قيمة الاستثمارات المدرجة للمجموعة كالتالي:

الشركة الأم	النسبة من المحفظة	عدد الأسهم	القيمة السوقية ألف ر.ع	القيمة الدفترية ألف ر.ع
٢٠١٢ المونديز للأوراق المالية العالمية	٦٥%	٣,٩١٥,٠٠٠	٢٨٨	٢٨٨
٢٠١١ المونديز للأوراق المالية العالمية	٨٤%	٣,٩١٥,٠٠٠	٧٤٥	٧٤٥
المجموعة ٢٠١٢ شركة مسقط للتمويل ش.م.ع المونديز للأوراق المالية العالمية	١٢% ٧%	٢,٢٦٥,٣٥٩ ٣,٩١٥,٠٠٠	٤٥٣ ٢٨٨	٤٥٣ ٢٨٨
٢٠١١ مندات شركة تأجير للتمويل ش.م.ع المونديز للأوراق المالية العالمية	١٩% ٢٢%	٢,٩٦٠,١٤٢ ٣,٩١٥,٠٠٠	٦٤٨ ٧٤٥	٦٤٨ ٧٤٥

٦ استثمار عقاري

الشركة الأم

يمثل الاستثمار العقاري أرض اشترتها الشركة الأم بنية بيعها أو تطويرها والتي تم تسجيلها باسم بعض أعضاء مجلس الإدارة، الذي يحتفظون بالأرض بشكل كمستفيدين بالنيابة عن الشركة الأم. الأرض مدرجة بقيمتها السوقية بقيمة ٣ مليون ريال عماني.

يتم تقدير قيمة الاستثمار بواسطة مقيم مستقل. إن آخر تقييم تم إجراؤه للأرض كان في ١٠ إبريل ٢٠١١. وترى الإدارة أن القيمة العادلة كما في ١٠ إبريل ٢٠١١ تساوي قيمتها العادلة في تاريخ بيان المركز المالي.

شركة فالكون للتأمين ش.م.ع.م

يشتمل الاستثمار العقاري على الأرض المكتسبة خلال ٢٠٠٧ بقيمة ٢,٢٨٢ مليون ريال عماني، والذي تم تسجيله باسم بعض أعضاء مجلس الإدارة، الذي يحتفظون بالأرض بشكل كمستفيدين بالنيابة عن شركة فالكون للتأمين ش.م.ع.م. وفي ٢٠٠٩، اكتسبت شركة فالكون للتأمين ش.م.ع.م منطقة إضافية قدرها ٦٢٣ متر مربع في نفس الموقع والتي تشكل جزءاً للموقع الحالي.

يتم تقدير قيمة الاستثمار بواسطة مقيم مستقل. إن آخر تقييم تم إجراؤه للأرض كان في ١٤ فبراير ٢٠١٢. وترى الإدارة أن القيمة العادلة كما في ١٤ فبراير ٢٠١٢ تساوي قيمتها العادلة في تاريخ بيان المركز المالي.

٧ صافي التزامات التأمين

أصبحت شركة فالكون للتأمين ش.م.ع.م شركة تابعة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٠، والتزامات عقد التأمين وأصول عقد إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ موحدة وتم تقديمها كما يلي أدناه:

٢٠١١	٢٠١٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦٣١٤	٩٣٣٠
٩٥٩	١٥٦٥
(٣٦٢٤)	(٦٠٨٤)
-----	-----
٣٦٤٩	٤٨١١
=====	=====

إجمالي التزامات عقود التأمين
المستحق لمعدي التأمين
ناقصاً : حصة معدي التأمين من التزامات عقود التأمين
صافي التزامات التأمين

٨ المخزون

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	٢١٢٨	-
-	-	٧٦١	-
-	-	٨٨	-
-	-	(٣٨)	-
-----	-----	-----	-----
-	-	٢٩٣٩	-
=====	=====	=====	=====

مواد أولية
أعمال تحت التنفيذ
إنتاج تام
ناقص: مخصص انخفاض قيمة المخزون

٩ ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	٢٨٠٠	-
-	-	٢٠٥٧	٢٦٦٣
-	-	(١٥٥)	(١٦٠)
-----	-----	-----	-----
-	-	٤٧٠٢	٢٥٠٣
-	-	٥٣٠	٣٤١
٧٧	٦٨	٣٣٥	٢٤١
٩٢٤	٨٣٠	١٠٨٧	٩٩٢
-----	-----	-----	-----
١٠٠١	٨٩٨	٦٦٥٤	٤٠٧٧
=====	=====	=====	=====

ذمم مدينة
علاوة إصدار مستلمة
مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة
حسابات تأمين مدينة
مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٢)

الحركة في مخصص انخفاض القيمة كالتالي:

٢٠١١	٢٠١٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	١٠٣
-	٥٥
-	٣
-	(٦)
-	-
-----	-----
-	١٥٥
=====	=====

١ أبريل
الأثر الناشئ من حيازة شركات تابعة
مخصص خلال السنة
مخصص مستمر خلال السنة
تأثير استبعاد شركة تابعة
٣١ مارس

١٠ نقد وأرصدة لدى البنوك

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	٣٩	٤٥
١٨	٦	٥٢٠	١٨٣
-----	-----	-----	-----
١٨	٦	٥٥٩	٢٢٨
-	-	٤٧٣٧	٣٩٠٠
-----	-----	-----	-----
١٨	٦	٥٢٩٦	٤١٢٨
=====	=====	=====	=====

نقد بالصلندوق

نقد لدى البنوك:

- حسابات جارية

ودائع قصيرة الأجل أخرى

نقد وأرصدة لدى البنوك

ودائع بنكية

يتم إيداع الودائع البنكية لدى بنوك تجارية ومؤسسات مالية غير بنكية معتمدة في سلطنة عُمان وتحمل فائدة سائدة بأسعار بين ٠,٠٥% و ٤,٠٠% سنوياً (٢٠١١- ٠,٠٥% و ٥,٥% سنوياً).

يوجد لدى الودائع فترة إستحقاق أصلية بمقدار ٣ أشهر إلى سنتين من تاريخ الإيداع (٢٠١١- شهر واحد إلى سنة واحدة).

وفقاً للقانون الذي يحكم عمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، لقد حددت الشركة التابعة إلى الهيئة العامة لسوق المال بعض الودائع والاستثمارات المدرجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بقيمة إجمالية قدرها ٥,٤٨٣,٥٤٠ ريال عماني (٢٠١٠: ٥,٤١٠,٦٩٧ ريال عماني). يمكن تحويل هذه الأصول فقط بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

١١ رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

رأس المال المصرح به للشركة الأم يتكون من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عام ٢٠١١) بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم (١٠٠ بيضة عام ٢٠١١). رأس المال المصدر والمسدد بالكامل يتكون من ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عام ٢٠١١) بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم (١٠٠ بيضة عام ٢٠١١).

فيما يلي الحركة في أعداد الأسهم خلال السنة كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
١١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٢٠.٠٠٠.٠٠٠
١٠.٠٠٠.٠٠٠	-
-----	-----
١٢٠.٠٠٠.٠٠٠	١٢٠.٠٠٠.٠٠٠
=====	=====

١ أبريل

توزيعات أسهم مجانية

٣١ مارس

تفاصيل المساهمين المالكين لنسبة ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة الأم بتاريخ بيان المركز المالي هي كالتالي:

٢٠١١	عدد الأسهم المملوكة	٢٠١٢	عدد الأسهم المملوكة
%٢٥,٠٢	٣٠.٠١٨.٠٨٤	%٣٠,٤١	٣٦.٤٩٣.٧٤٠
%١٦,١٩	١٩.٤٢٩.٢٠٢	%١٦,١٩	١٩.٤٢٩.٢٠٢
%٥,٠٣	٦.٠٤٠.٦١٣	%٥,٠٣	٦.٠٤٠.٦١٣
=====	=====	=====	=====

شركة فينكوروب للاستثمار ش.م.م

شركة الخدمات المالية ش.م.ع. - حسابات عهدة

شركة محمد وأحمد الخنجي ش.م.م

١١ تابع رأس المال والاحتياطيات

- (ب) الاحتياطي القانوني
- وفقاً للمادة ١٠٦ بموجب متطلبات قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤، وتعديلاته، فقد تم تحويل ١٠% من أرباح السنة بالنسبة لكل شركة (الشركة الأم والشركات التابعة) إلى الاحتياطي القانوني حتى يساوي الاحتياطي القانوني ثلث رأس المال لكل شركة على الأقل.
- (ج) الاحتياطيات الأخرى
- تشمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي الطوارئ بمبلغ ١١٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٥,٠٠٠ ريال عماني عام ٢٠١١) احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ١٩,٠٠٠ ريال عماني (٧,٠٠٠ ريال عام ٢٠١١).
- (د) احتياطي الطوارئ
- وفقاً للمادة ٢٠ (٢) (ج) المعدلة بالمرسوم السلطاني رقم ٩٥/٣٥ لقانون شركات التأمين العماني ١٩٧٩، يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات المستحقة السداد من أعمال التأمين العامة في تاريخ قائمة المركز المالي إلى احتياطي الطوارئ. ويتم احتساب التأمين على الحياة على المعدل ١% لإجمالي الأقساط المستخرجة عن السنة. ويستمر هذا التحويل السنوي إلى أن يساوي الاحتياطي رأس المال المدفوع.
- إن مجموع احتياطي الطوارئ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ٦٤٩,٣٧٤ ريال عماني (٢٠١١ - ٤٨٣,٣٨٧ ريال عماني). ولكن في البيانات المالية الموحدة لاحتياطي الطوارئ في مبلغ ١١٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١١ - ٢٥,٠٠٠ ريال عماني)، يمثل حصة المجموعة لإكتساب جزء آخر.
- (هـ) احتياطي القيمة العادلة
- قامت المجموعة بإدراج حصصها من احتياطي القيمة العادلة للشركات الشقيقة والشركة التابعة.

١٢ حقوق غير مُسيطر عليها

تتكون حقوق الأقلية من حصة في النتائج وصافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي حقوق الأقلية في الشركات التابعة التالية:

٢٠١١		٢٠١٢		
ألف ر.ع		ألف ر.ع		
صافي	نتائج	صافي	نتائج	
الأصول		الأصول		
٣٠٦٧	(٢٢٢)	٢٥٥٧	٥٢١	شركة فولتامب الصناعية ش.م.م وشركاتها التابعة
٧٣٠	١٤٩	-	(١٤١)	شركة الشمس للتغليف ش.م.م
-----	-----	-----	-----	
٣٧٩٧	(٧٣)	٢٥٥٧	٣٨٠	
=====	=====	=====	=====	

١٣ قروض لأجل

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
قروض لأجل				
الجزء غير المتداول				
٤ ٠٤٤	٤ ٣٦٨	٤ ٨٣٢	٤ ٣٦٨	من بنوك تجارية
-	-	٣١٠	-	من الحكومة
-	-	٨٦	-	منحة حكومية موجلة
٤ ٠٤٤	٤ ٣٦٨	٥ ٢٢٨	٤ ٣٦٨	
الجزء المتداول				
٩٨٨	١ ٨٩١	١ ١٨٩	١ ٨٩١	من بنوك تجارية
-	-	٢٠٠	-	من الحكومة
٩٨٨	١ ٨٩١	١ ٣٨٩	١ ٨٩١	الجزء المتداول من قرض لأجل
١٩	٤٨٧	٢ ٧٨١	٤٨٧	قرض بنكي قصير الأجل (إيضاح ١٥)
١ ٠٠٧	٢ ٣٧٨	٤ ١٧٠	٢ ٣٧٨	
٥ ٠٥١	٦ ٧٤٦	٩ ٣٩٨	٦ ٧٤٦	
جدول سداد قروض المجموعة كالتالي:				
٣١ مارس ٢٠١٢				
من ٢ إلى ٧ سنوات	من ١ إلى ٢ سنة	خلال سنة واحدة	المجموع	بنوك تجارية
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٥٨٦	٣ ٧٨٢	١ ٨٩١	٦ ٢٥٩	
٣١ مارس ٢٠١١				
٣ ٤٦٣	١ ٣٦٩	١ ١٨٩	٦ ٠٢١	بنوك تجارية
٢٩٦	١٠٠	٢٠٠	٥٩٦	الحكومة
٣ ٧٥٩	١ ٤٦٩	١ ٣٨٩	٦ ٦١٧	
جدول سداد قروض الشركة الأم:				
٢٠١٢				
٥٨٦	٣ ٧٨٢	١ ٨٩١	٦ ٢٥٩	بنوك تجارية
٢٠١١				
٢ ٨٧٥	١ ١٦٩	٩٨٨	٥ ٠٣٢	بنوك تجارية

القرض لأجل بجانب قرض رأس المال العامل مضمون برهن من الدرجة الثانية باري پاسو رهن تجاري على أصول ثابتة محددة للشركة بجانب التأمين على الأصول الثابتة للشركة في إسم مشترك لشركة والبنك. يتم سداد القرض في ٢٠ قسط ربع سنوي بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني، ويبدأ كل منها في ١ فبراير ٢٠١٠.

القروض لأجل التي حصلت عليها الشركة الأم من البنوك التجارية مضمونة برهن أسهم في الشركات التابعة والشقيقة واستثمارات أخرى.

القروض لأجل الموضحة أعلاه تحمل معدل سعر الفائدة يتراوح بين ٣% و ٦% (مقابل ٣% و ٦,٥% عام ٢٠١١) سنوياً.

١٤ ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٢	٣٧	٦٠٤٩	٣١٤٦
٣٢	٢	٢٦٦	٣
٢٣٦	٢٣٦	٢٩٩	٢٣٦
١٠٢٤	٩٥٨	-	-
-----	-----	-----	-----
١٣٢٤	١٢٣٣	٦٦١٤	٣٣٨٥
=====	=====	=====	=====

ذمم تجارية دائنة
مستحقات وذمم دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٢)

١٥ قروض قصيرة الأجل من البنك

لدى الشركة الأم تسهيلات بنكية للم سحب على المكشوف قيمتها ٦٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٦٠٠,٠٠٠ ريال عماني عام ٢٠١١) من بنك تجاري، تحسب الفائدة على القروض البنكية بمعدلات تجارية.

١٦ صافي (خسائر) أرباح الاستثمارات

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٩٥٥	٩٤٣	٦١	٦٤
(١٩١٧)	(٣٣٠)	(١٩١١)	(٥٩٣)
١٩١	٧٤٥	١٣١	٣٩١
(١٤٨)	-	(١٤٨)	-
(٨٠)	-	(٦٤)	-
٣٢	٤٧	٤١	٤٧
-----	-----	-----	-----
(٩٦٧)	١٤٠٥	(١٨٩٠)	(٩١)
=====	=====	=====	=====

إيرادات توزيعات أرباح
خسائر غير محققة على إعادة القياس بالقيمة العادلة
أرباح على بيع استثمارات (إيضاح ٢٠)
خسائر غير محققة على إعادة قياس استثمار عقاري
مخصص انخفاض القيمة على الاستثمارات
إيرادات أخرى

١٧ صافي الأصول والعائد الأساسي للسهم الواحد

يتم حساب صافي الأصول للسهم بقسمة صافي الأصول المنسوبة للمساهمين بالشركة الأم على عدد الأسهم القائمة بنهاية السنة، كالتالي:			
الشركة الأم	الشركة الأم	المجموعة	المجموعة
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
١٣٠٩١	١٣٨٣٢	١٧٦٠٧	١٨١٣٧
=====	=====	=====	=====
١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠
=====	=====	=====	=====
١٠٩	١١٥	١٤٧	١٥١
=====	=====	=====	=====

صافي الأصول المنسوبة إلى المساهمين بالشركة الأم (آلاف الريالات)

عدد الأسهم القائمة في ٣١ مارس (ألف سهم)

صافي الأصول للسهم الواحد (بيسه)

يتم حساب العائد الأساسي للسهم بقسمة صافي ربح السنة المنسوب إلى المساهمين بالشركة الأم على متوسط العدد المرجح للأسهم القائمة خلال السنة، كالتالي:

ربح (خسارة) السنة المنسوبة إلى حاملي الأسهم بالشركة الأم (آلاف الريالات)			
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
٥١١	٧٤١	(١٢٠١)	(١٧٠٠)
=====	=====	=====	=====
١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠
=====	=====	=====	=====
٤	٦	(١٠)	(١٤)
=====	=====	=====	=====

المتوسط لعدد المرجح للأسهم القائمة (ألف سهم)

(الخسارة الأساسية)
العائد الأساسي (الخسارة الأساسية) للسهم الواحد (بيسه)

١٨ توزيعات أرباح مقترحة

نظرا لتكبد الشركة خسائر لم يقترح مجلس الإدارة أية توزيعات أرباح للسنة الحالية (٢٠١١-٢٠١٠) لم يقترح توزيعات أرباح).

١٩ التزامات غير متداولة أخرى

الشركة الأم		المجموعة		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٦	١٠	١٥٥	٥٨	منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٣) التزام ضريبة موجلة
-	-	٦٣	-	
-----	-----	-----	-----	
٦	١٠	٢١٨	٥٨	
=====	=====	=====	=====	

٢٠ أرباح على استثمارات

أ - أرباح بيع استثمارات				
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٨٤	٧١٢	١١١	٢٨٢	أرباح على بيع استثمارات أرباح محققة على بيع استثمارات تجارية محتفظ بها خسارة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧	٣٣	٧	١٧	
-	-	١٣	٩٢	
-----	-----	-----	-----	
١٩١	٧٤٥	١٣١	٣٩١	
=====	=====	=====	=====	

أرباح من بيع ٥١% من حصة شركة الشمس للتعليل ش.م.م في
سنة ٢٠١٢ (٢٠١١-٢٠١٠) أرباح من بيع ٥٢,٠٠% من حصة شركة
فولتارب للطاقة

حصيلة البيع				
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٩٢	١٤٣٩	١٩٢	١٤٣٩	القيمة الدفترية لشركة شقيقة ربح البيع
(٨)	(٧٢٧)	(٨١)	(١١٥٧)	
-----	-----	-----	-----	
١٨٤	٧١٢	١١١	٢٨٢	
=====	=====	=====	=====	

إستبعاد شركة تابعة: شركة الشمس للتعليل ش.م.م

قامت المجموعة خلال السنة ببيع ٥١% من حصتها البالغة ٦٢,٥% في شركة الشمس للتعليل ش.م.م مما نتج عن خسارة السيطرة على الشركة التابعة.

الفرق بين حصيلة بيع الإستثمارات ونسبة ٥١% من حصة المجموعة في صافي الأصول من الشركة التابعة يتم إدراجه في بيان الدخل الشامل.

الحصص المتبقية وقدرها ١١,٥% في شركة الشمس للتعليل ش.م.م يتم تصنيفها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة السوقية كما في تاريخ إعادة التصنيف.

إجمالي إيرادات التصنيع وربح المجموعة يمثل إيرادات وأرباح بمقدار ٨,٨٧٧ ألف ريال عماني و ٣٧٧ ألف ريال عماني لشركة الشمس للتعليل ش.م.م لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

ب - خسائر إعادة قياس الإستثمارات				
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
(٦٤٨)	(٤٥٣)	(٦٤٢)	(٦١٩)	خسائر غير محققة من إعادة قياس استثمارات مدرجة أرباح (خسائر) غير محققة من إعادة قياس استثمارات غير مدرجة
(١٢٦٩)	١٢٣	(١٢٦٩)	٢٦	
-----	-----	-----	-----	
(١٩١٧)	(٣٣٠)	(١٩١١)	(٥٩٣)	
=====	=====	=====	=====	

٢١ الضريبة

تقوم السلطات الضريبية في سلطنة عُمان بإتباع مفهوم كيان الشركة القانوني. لا يوجد هناك مفهوم لفرض ضريبة على المجموعة في عُمان. بالتالي، فإن كل كيان شركة قانوني يتم فرض ضريبة عليه بصورة منفصلة. تخضع كافة الشركات الخاضعة للضريبة لمعدل ضريبي بنسبة ١٢% (٢٠١١-٢٠١٢). لقد تم تسوية النتائج المحاسبية لكل كيان قانوني لأغراض الضريبة لتحديد النتائج المحاسبية للسنة. تتضمن التسويات المعدة لأغراض الضريبة بنود كلاً من الإيرادات والمصاريف. تتم تلك التسويات طبقاً للمفهوم الحالي لقانون الضريبة واللوائح وكذلك الممارسات المتعارف عليها.

في ما يتعلق بشركة الأنوار القابضة ش.م.ع.ع (الشركة الأم)، لم يتم تكوين مخصص للضرائب حيث أن أرباح الشركة الخاضعة للضريبة للسنة قد تم خصمها مقابل الخسائر الضريبية المرحلة من السنوات السابقة مما أدى إلى خسارة ضريبية. لذلك، فإن معدل الضريبة المنطبق هو صفر (٢٠١١: صفر). لا يمكن تحديد متوسط معدل الضريبة الفعلي في ضوء الخسارة الضريبية. لقد تم إكمال الربوط الضريبية للشركة الأم من قبل السلطات الضريبية في عُمان حتى ٣١ مارس ٢٠٠٨.

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	٦٢	٥٢
الضريبة الحالية للسنة			
-	-	(٢٨)	٤٥
الضريبة المؤجلة: للسنة			
-	-	٣٤	٩٧
=====	=====	=====	=====
(١٧٠٠)	٧٤١	(١٢٤٠)	٢٢٨
تسوية الضريبة كالتالي:			
الربح (الخسارة) قبل الضريبة			
=====	=====	=====	=====
(١٨٦)	٨٩	(١٢٠)	١٤١
مصرف الضريبة بالمعدلات السارية			
٣٠٠	١١٢	٢٦٩	١١٢
مصرفات غير قابلة للخصم			
(١٣٦)	(١٣٨)	(١٤٠)	(١٣٨)
إيرادات معفاة			
٢٢	(٦٣)	٢٥	(١٨)
أصل ضريبة مؤجلة غير مثبتة خلال السنة			
-	-	٣٤	٩٧
=====	=====	=====	=====
مصرف الضريبة			

تفاصيل أصل الضريبة المؤجلة غير المدرجة في الشركة الأم هي كالتالي:

الشركة الأم		المجموعة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٢٩	٢٩٧	٢٢٩	٢٩٧
٨١	١٤	٨١	١٤
ربح غير محقق من استثمارات غير مدرجة			
=====	=====	=====	=====
٣١٠	٣١١	٣١٠	٣١١
خسائر ضريبية			

الشركة الأم

لم تتم الموافقة على القرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١ للشركة الأم مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية. تعتقد الإدارة بأن الضريبة الإضافية، إن وجدت، عند إتمام الربوط الضريبية للسنوات المذكورة أعلاه، لن تكون جوهرية بالنسبة للمركز المالي للشركة الأم كما في ٣١ مارس ٢٠١٢.

الشركات التابعة

لم تتم الموافقة على القرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٠ لشركة صقر للتأمين ش.م.ع.م مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية. تعتقد إدارة الشركة بأن الضريبة الإضافية، إن وجدت، عند إتمام الربوط الضريبية للسنوات المذكورة أعلاه، لن تكون جوهرية بالنسبة للمركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٢١ تابع الضريبة

إن شركة الأنوار الدولية للاستثمارات ش.م.م هي بصدد تقديم الإقرار السنوي عن الدخل للسنوات من ٢٠٠٠ إلى ٢٠١٠. يعتبر أعضاء مجلس الإدارة بأن الضرائب الإضافية، إن وجدت، التي قد تصبح واجبة السداد عند الإنتهاء من ربط السنوات الضريبية المذكورة أعلاه لن تكون جوهرية لبيان المركز المالي للشركة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

إن شركة الأنوار للأوراق المالية ش.م.ع.م هي بصدد تقديم الإقرار السنوي عن الدخل للسنتين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠. يعتبر أعضاء مجلس الإدارة بأن الضرائب الإضافية، إن وجدت، التي قد تصبح واجبة السداد عند الإنتهاء من ربط السنوات الضريبية المذكورة أعلاه لن تكون جوهرية لبيان المركز المالي للشركة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

٢٢ معاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بمعاملات مع مؤسسات يملك فيها بعض أعضاء مجلس الإدارة مصالح والقدرة على ممارسة نفوذ كبير. في سياق الأعمال العادية، تقوم هذه الأطراف ذات العلاقة بتوريد بضاعة وخدمات وتمويل للمجموعة. كما تقدم المجموعة أيضاً خدمات الإدارة والتمويل إلى أطراف ذات علاقة. وتتم هذه المعاملات بشروط وببنود يوافق عليها من قبل مجلس الإدارة.

(أ) كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة كالتالي:

٢٠١١ ألف ر.ع	٢٠١٢ ألف ر.ع	
-	١٧	معاملات أجرتها الشركة الأم:
١٤	٩	مشتريات
١٨	١٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات إيرادات
=====	=====	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات مدفوعة
		معاملات أجرتها شركة تابعة:
٤	-	شركة الشمس للتغليف ش.م.ع.م
٦	-	مشتريات
=====	=====	مصروفات أخرى
		شركة فالكون للتأمين ش.م.م
٢٥١	٢١١	اكتتاب
٢٧	-	علاوة إصدار مدفوعة معيدي تأمين
٦	-	استرداد من معيدي تأمين عن مطالبات مدفوعة
٦٨	٣٩٢	مطالبات مدفوعة
١٠	-	عمولات مدفوعة
٣	-	إيجارات مستلمة
١	-	مصروفات أخرى
=====	=====	

(ب) المكافآت المسددة لكبار موظفي الإدارة للسنة تتكون من:

المجموعة ٢٠١٢ ألف ر.ع	المجموعة ٢٠١١ ألف ر.ع	الشركة الأم ٢٠١٢ ألف ر.ع	الشركة الأم ٢٠١١ ألف ر.ع
٣٤٧	٥١٦	١١١	١٤٢
٤٨	٤٥	٤	٥
٢٧	١٠٣	١٤	٤٨
=====	=====	=====	=====
٤٢٢	٦٦٤	١٢٩	١٩٥
=====	=====	=====	=====

أتعاب حضور الاجتماعات البالغة ٣٠٠ ١٤ ريال عماني (١٨ ٠٥٠ ريال عماني عام ٢٠١١) ومصروفات سفر ٥٨٤ ريال عماني (١ ١٦٨ ريال عماني سنة ٢٠١١) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة البالغة صفر (صفر ريال عماني - ٢٠١١) المسددة من قبل الشركة الأم تخضع لموافقة المساهمين في الجمعية السنوية العامة.

٢٢ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

المبالغ المستحقة من/ إلى أطراف ذات علاقة بدون فوائد وغير مضمونة وتحدد عند الطلب كالتالي:

المجموعة ٢٠١٢ ألف ر.ع	المجموعة ٢٠١١ ألف ر.ع	الشركة الأم ٢٠١٢ ألف ر.ع	الشركة الأم ٢٠١١ ألف ر.ع
٤	٤	٤	٤
-	١٨٠	-	١٨٠
٥٦	-	٥٦	-
٢٧٥	٤٩٥	٢٧٥	٤٩٥
٤٩٥	١٤٩	٤٩٥	١٤٩
-	-	-	٩٦
١٦٢	٢٥٩	-	-
٩٩٢	١٠٨٧	٨٣٠	٩٢٤
=====	=====	=====	=====
-	-	٨	٧٤
-	-	٩٥٠	٩٥٠
-	-	٩٥٨	١٠٢٤
=====	=====	=====	=====

المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)

شركة أيه بي أي للصناعات المنقولة ش.م.ع م

شركة المها للسيراميك ش.م.ع.م م

الأنوار العقارية (قيد التأسيس)

فولتامب للطاقة

شركة تأجير التمويل

شركة الشمس للتغليف ش.م.م

في دفاتر الشركة التابعة: شركة فالكون للتأمين ش.م.ع م

المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٤)

شركة الأنوار الدولية للاستثمار ش.م.م

شركة الأنوار للأوراق المالية ش.م.ع.م

٢٣ مصروفات متعلقة بالموظفين

تشتمل مجموع مصروفات الموظفين المدرجة في مصروفات التشغيل على:

٨٢٠	١٣٢٨	١٢٤	١١٩
٦٩	٢٢٧	٢٠	٥٤
١٧	٢٤	١	١
٢٥	٤٩	٤	٥
٩٣١	١٦٢٨	١٤٩	١٧٩
=====	=====	=====	=====

رواتب وأجور

مزايا أخرى

مساهمات في خطة مساهمات التقاعد المحددة للموظفين العمانيين

تكلفة منافع نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين

الحركة في التزام منافع نهاية خدمة الموظفين غير العمانيين المدرجة في قائمة المركز المالي هي كالتالي:

المجموعة ٢٠١٢ ألف ر.ع	المجموعة ٢٠١١ ألف ر.ع	الشركة الأم ٢٠١٢ ألف ر.ع	الشركة الأم ٢٠١١ ألف ر.ع
١٥٥	٩٥	٦	١٢
(١٠١)	-	-	-
-	٣٢	-	-
٢٥	٤٩	٤	٥
(٢١)	(٢١)	-	(١١)
٥٨	١٥٥	١٠	٦
=====	=====	=====	=====

١ أبريل

أثر استبعاد شركة تابعة

أثر اكتناء شركات تابعة

مصروفات مثبتة في الأرباح أو الخسائر

مدفوع خلال السنة

٣١ مارس

٢٤ التزامات عرضية

المجموعة	المجموعة	الشركة الأم	الشركة الأم
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	٣٦٤	-	٣٦٤
٢ ٢٥٨	٢ ٢٥٨	٢ ٢٥٨	٢ ٢٥٨
٢٣٩	-	٢٣٩	٥
٢ ٤٩٧	٢ ٦٢٢	٢ ٤٩٧	٢ ٦٢٧
-	٨٩٦	-	-
٢ ٤٩٧	٣ ٥١٨	٢ ٤٩٧	٢ ٦٢٧

ضمانات صادرة من الشركة الأم نيابة عن :

- شركات تابعة

- شركات شقيقة

- غيرها

اعتمادات مستنديه من شركات تابعة

أصدرت شركة فالكون للتأمين ش.م.ع.م ضمانا لصالح الدائرة العمانية الموحدة للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.م بمبلغ ٥٠.٠٠٠ ريال عماني ومبلغ ٥٦ ٥٨٣ ريال عماني لأغراض المناقصات ولا يتوقع ان ينتج عن ذلك أي التزام جوهري.

٢٥ ارتباطات إيجار تشغيلي

المجموعة	٢٠١٢	٢٠١١
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
أقل من سنة واحدة	-	٦
من سنة إلى خمس سنوات	-	٣٥
أكثر من ٥ سنوات	-	٨١
	-	١٢٢

٢٦ إدارة المخاطر المالية

تعرض المجموعة للمخاطر التالية علي أدواتها المالية:

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السيولة

- مخاطر السوق

هذا الإيضاح يبين معلومات عن تعرض المجموعة لكل من المخاطر عاليه، أهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها لقياس وإدارة المخاطر وإدارة المجموعة لرأس المال. تم إدراج الإفصاحات الكمية الإضافية خلال هذه القوائم المالية.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن إنشاء ومتابعة إطار إدارة المخاطر في المجموعة ومسؤولية تطوير ومتابعة سياسات إدارة المخاطر للمجموعة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر خسارة مالية للمجموعة إذا فشل عميل أو الطرف المقابل لأداة مالية في مقابلة التزاماته التعاقدية وتنشأ أساساً من الذمم المدينة واستثمارات الأوراق المالية للمجموعة.

الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

يتأثر تعرض المجموعة بمخاطر الائتمان بشكل أساسي بالخصائص الفردية لكل عميل. لا تتطلب المجموعة ضمانات إضافية بخصوص الأصول المالية. تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق متابعة التعرض لخطر الائتمان والتقييم المستمر لملاءة الطرف الآخر. تعتبر المخاطر للمجموعة منخفضة حيث تتم مدفوعات العملاء حسب الالتزامات التعاقدية. إن مخاطر الائتمان على المدينين محدود بقيمتها الدفترية حيث تقوم الإدارة بانتظام بمراجعة هذه الأرصدة لتقييم إمكانية استردادها وتكوين مخصصات لتلك الأرصدة التي تشكل في إمكانية استردادها.

فيما يلي تحليلاً لأعمار الذمم التجارية الموحدة للمجموعة (متضمنة ذمم أنساط التامين المدينة) بتاريخ التقرير:

انخفاض القيمة ٢٠١١	إجمالي ٢٠١٢	انخفاض القيمة ٢٠١١	إجمالي ٢٠١٢	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
-	١ ٨٣٤	-	٦٢٩	مستحقات لم تستحق بعد
-	٢ ٤٣٣	-	٦٣٤	متأخرة من ١ - ٩٠ يوم
(٧٤)	١ ٠٢٣	(٧٩)	١ ٦٥٤	متأخرة من ٩١ - ٣٦٥ يوم
(٨١)	٩٧	(٨١)	٨٧	متأخرة أكثر من ٣٦٥ يوم
-----	-----	-----	-----	
(١٥٥)	٥ ٣٨٧	(١٦٠)	٣ ٠٠٤	
=====	=====	=====	=====	

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة بتاريخ التقرير حسب القطاع الجغرافي.

القيمة الدفترية ٢٠١١	٢٠١٢	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٤ ١٤٦	٢ ٨٤٤	سلطنة عمان ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١ ٠٨٦	-	دول أخرى
=====	=====	

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر لها تستطيع المجموعة مقابلة التزاماتها المالية عند استحقاقها. مدخل المجموعة لإدارة السيولة هو التأكد قدر الإمكان من توافر سيولة كافية لديها لمقابلة التزاماتها عندما تحين تحت الظروف الطبيعية أو الظروف الضاغطة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو مخاطر الإساءة إلي سمعة المجموعة.

تستخدم المجموعة البنوك المحلية العاملة في سلطنة عمان للتأكد من توافر نقدية كافية عند الطلب لمقابلة المصروفات التشغيلية المتوقعة وتوافر تسهيلات ائتمان لإدارة مخاطر السيولة التي قد تتعرض لها.

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السيولة (تابع)

كانت الالتزامات المالية غير المخصصة للمجموعة حسب استحقاقها كما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٢ الالتزامات المالية غير المشتقة				
القيمة الدفترية	التدفق النقدي	أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦ ٢٥٩	(٦ ٢٥٩)	(٩٤٥)	(٩٤٦)	(٤ ٣٦٨)
٤٨٧	(٤٨٧)	(٤٨٧)	-	-
٩ ٣٣٠	(٩ ٣٣٠)	(٤ ٦٦٥)	(٤ ٦٦٥)	-
٣ ١٤٩	(٣ ١٤٩)	(٣ ١٤٩)	-	-
١ ٥٦٥	(١ ٥٦٥)	(١ ٥٦٥)	-	-
٢٠ ٧٩٠	(٢٠ ٧٩٠)	(١٠ ٨١١)	(٥ ٦١١)	(٤ ٣٦٨)
قروض لأجل				
قروض بنكية				
إجمالي التزام عقود التأمين				
ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى				
مستحقات لشركات معيدين التأمين				
٣١ مارس ٢٠١١ الالتزامات المالية غير المشتقة				
القيمة الدفترية	التدفق النقدي	أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٦ ٦١٧	(٦ ٦١٧)	(٤٩٧)	(٨٩٢)	(٥ ٢٢٨)
٢ ٧٨١	(٢ ٧٨١)	(٢ ٧٨١)	-	-
٦ ٣١٤	(٦ ٣١٤)	(٣ ١٥٧)	(٣ ١٥٧)	-
٦ ٣١٥	(٦ ٣١٥)	(٦ ٣١٥)	-	-
٩٥٩	(٩٥٩)	(٩٥٩)	-	-
٢٢ ٩٨٦	(٢٢ ٩٨٦)	(١٣ ٧٠٩)	(٤ ٠٤٩)	(٥ ٢٢٨)
قروض لأجل				
قروض بنكية				
إجمالي التزام عقود التأمين				
ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى				
مستحقات لشركات معيدين التأمين				

مخاطر السوق

مخاطر سعر الفائدة

تتمثل مخاطر سعر الفائدة في تذبذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للادوات المالية نتيجة للتغير في اسعار الفائدة بالسوق.

تستثمر المجموعة في الأوراق المالية ولديها إيداعات التي تخضع لمخاطر سعر الفائدة. مخاطر سعر الفائدة إلى المجموعة هي مخاطر التغيرات في سعر الفائدة في السوق يخفض العائد الإجمالي على الفائدة التي تحمل الأوراق المالية.

تتطلب سياسة المجموعة لمخاطر الفائدة إدارة مخاطر الفائدة من خلال الحفاظ على مزيج مناسب وأدوات السعر المتغيرة. وأيضا تتطلب هذه السياسة إدارة استحقاق الفائدة التي تحمل الأصول المالية والالتزامات المالية للفائدة. تقوم المجموعة بوضع حدود لمخاطر سعر الفائدة من خلال رصد التغيرات في سعر الفائدة في العملات في النقد والاستثمارات وليس لديها تركيز رئيسي لمخاطر سعر الفائدة.

تعتمد المجموعة على الأصول المالية للسعر الثابت وأسعار الفائدة يتم الاتفاق عليها تعاقديا وتظل ثابتة طوال فترة الاستحقاق. وكما للمجموعة مخاطر سعر الفائدة في ٣١ مارس ٢٠١٢ على أساس إعدادات تعاقدية كانت كما يلي:

من ٦ أشهر				
حتى ٦ أشهر	حتى سنة	من سنة	اعتبارا من معدل	ودائع بنكية
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	الفائدة %	
١ ٥٦٥	٢ ٣٣٥	-	٣ ٩٠٠	٣١ مارس ٢٠١٢
١ ٠٥٤	٣ ٦٠٤	٧٩	٤ ٧٣٧	٣١ مارس ٢٠١١

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تأرجح أحجام التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة للأداة المالية بسبب تغير أسعار السوق (غير التي تنشأ من مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات بسبب عوامل محدد للأداة المالية أو للجهة مصدرة الأداة، أو عوامل تؤثر على كل الأدوات المالية المتداولة بالسوق.

يتعلق التعرض لمخاطر سعر حقوق الملكية بالأصول والالتزامات الرأسمالية والتي تتأرجح أسعارها نتيجة لتغيرات أسعار السوق، وبصفة رئيسية، الأوراق المالية الاستثمارية غير المحتفظ بها بحساب الأعمال المرتبطة بالوحدات.

وتتطلب سياسة مخاطر السعر أن تدبر الشركة هذه المخاطر بوضع ومراقبة الأهداف والعقبات على الاستثمار، خطط التنوع، سقوف الاستثمار بكل البلاد، القطاع والسوق والاستخدام الحذر المخطط للأدوات المالية المشتقة.

تحليل الحساسية تجاه مخاطر أسعار الأسهم

إن تغيراً بمقدار ٥% من قيمة الأسهم المحتفظ بها، سوف يؤثر على النتائج وحقوق الملكية بحوالي ٠,٢٢٥ مليون ريال عماني (مقابل ٠,١٨٦ مليون ريال عماني في ٢٠١١).

مخاطر العملات الأجنبية

تتعلق مخاطر العملات الأجنبية للمجموعة بشكل رئيسي باستثمارها في شركة الموندر الدولية للأوراق المالية وصندوق بنك مسقط في الهند بمبلغ يعادل ٠,٤٢ مليون ريال عماني (٢٠١١ - ٠,٧٤ مليون ريال عماني) في تاريخ التقرير. إن تغيراً بمقدار ١٠% في تذبذب العملات سوف يؤثر على النتائج وحقوق الملكية بحوالي ٤٢ ٠٠٠ ريال عماني (٧٤ ٠٠٠ ريال عماني لعام ٢٠١١).

القيمة العادلة

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الأصول والالتزامات المالية تعادل تقريباً قيمتها الدفترية في تاريخ قائمة المركز المالي.

هيكارية القيم العادلة

يبين الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الإدراج بالقيمة العادلة، مفصلة إلى المستويات:

- قياس المستوى الأول هو من أساليب القياس التي يتم الحصول عليها من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) بأسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
- قياس المستوى الثاني هو من أساليب القياس غير التي يتم الحصول عليها من مدخلات المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مستقاة من الأسعار)؛ و
- قياس المستوى الثالث: هو من أساليب القياس التي يتم الحصول عليها من أساليب التقييم التي تتضمن مدخلات الأصل أو الالتزام التي لا تعتمد على بيانات الأسواق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات لا يمكن ملاحظتها).

٢٠١٢		٢٠١١		
المستوى الأول	المستوى الثالث	المستوى الأول	المستوى الثالث	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣٩٣	٨٠٥	٨٤٦	٥١٨	الشركة الأم
=====	=====	=====	=====	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١٩	١٤٠	١١٤	١٢٢	المجموعة
٣٤٣١	٨٠٥	٢٩٦٨	٥١٨	أصول مالية متاحة للبيع
=====	=====	=====	=====	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٥٥٠	٩٤٥	٣٠٨٢	٦٤٠	
=====	=====	=====	=====	

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٠١٢					
المستوى الأول أسهم أوراق مالية ألف ر.ع.	المستوى الثالث أسهم أوراق مالية ألف ر.ع.	المجموع ٢٠١٢ ألف ر.ع.	٢٠١١ ألف ر.ع.		
٧٧٢	٥١٨	١ ٣٦٤	٤ ٢٧١		الشركة الأم
-	-	٣٢٤	٣٩		رصيد أول السنة
-	-	-	(١ ٠٢٩)		شراء/تحويلات من استثمارات بيم/تحويلات إلى استثمارات
(٤٥٢)	(٣٧)	(٤٩٠)	(١ ٩١٧)		ربح غير محقق عن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢٠	٨٠٥	١ ١٩٨	١ ٣٦٤		
٢ ٨٩٤	٦٤٠	٣ ٧٢٢	٤ ٤٥٣		المجموعة
-	-	-	١ ٩٦٩		رصيد أول السنة
١ ٢٧٧	٣٢٤	١ ٦٠١	٤٩٣		الزيادة من إكتفاء شركة تابعة
(١٩٣)	-	(١٩٣)	(١ ٢٨٣)		شراء/تحويلات من استثمارات بيم/تحويلات إلى استثمارات
(٦٢٠)	(١٩)	(٦٣٥)	(١ ٩١٠)		ربح غير محقق عن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣ ٣٥٨	٩٤٥	٤ ٤٩٥	٣ ٧٢٢		

مخاطر العمليات

مخاطر العمليات هي مخاطر الخسائر التي تنتج عن فشل النظام، الأخطاء البشرية، الغش أو الأحداث الخارجية. وعندما تفشل الضوابط في العمل، تتسبب مخاطر العمليات في الإضرار بالسمعة، تؤدي إلى آثار قانونية، تنظيمية أو يمكن أن تقود إلى الخسائر المالية.

لا يمكن أن تتوقع المجموعة تفادي كل المخاطر، ولكن تقوم بوضع إطار صلب للضبط والمراقبة والتفاعل مع المخاطر الممكنة حتى تتمكن المجموعة من أن تدير المخاطر.

ولدى المجموعة دلائل بالإجراءات والنظم مع فصل فعال للمهام و ضبط الدخول وإجراءات تحويل وتسوية، عمليات تدريب و تقييم داخلي للموظفين وإطار التزام وتدقيق داخلي. ومخاطر العمل مثل تغيير في مناخ العمل، التقنية والمجال، يتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للمجموعة والموازنة.

إطار الحاكمية

والهدف الرئيسي لمخاطر المجموعة وإطار الإدارة المالية هو حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي المستدامة الموضوعة للمجموعة. يقوم كبار موظفي الإدارة بالتعرف على الأهمية القصوى ووجود أنظمة إدارة المخاطر ذات كفاءة وفعالية.

إطار إدارة رأس المال

لدى المجموعة إطار داخلي لإدارة المخاطر للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها أي وحدة نشاط و تحدد المجموعة، حجم تأثيرها على المجموعة ككل وتحديد التأثير الكمي على الرأسمال الاقتصادي. وتشير تقديرات الإطار إلى حجم رأس المال المطلوب لتقليص موقف مخاطر الإعسار إلى المستوى المحدد والمطبق على عدد من الاختبارات (المالية وغير المالية) لمركز رأسمال النشاط.

إطار إدارة رأس المال (تابع)

تحدد الهيئة العامة لسوق المال والجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً والتي تم وضعها لضمان هامش الملاءة الكافية. وتحدد المجموعة الأهداف للحفاظ على تصنيف ائتماني قوي ولانق للتسعير الائتماني لرأس المال من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تدير المجموعة متطلبات رأس المال من خلال تقييم الفروق بين مستويات رأس المال التي تم التقرير عنها وذكرتها على أساس منتظم. تمثل المجموعة امتثالاً تاماً بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترات المالية وأفادت أنه لا توجد أية تغييرات على قاعدة رأسمالها، والأهداف والسياسات والعمليات عن السنة السابقة.

الإطار التنظيمي

تهتم الجهات المنظمة بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين ومراقبتها عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير الأعمال لمصلحتهم بصورة مرضية. وفي نفس الوقت تهتم الجهات المنظمة أيضاً بالتأكد أن لدى المجموعة مركز سيولة مناسب لمقابلة الالتزامات غير المتوقعة التي تنشأ عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة أيضاً للمتطلبات القانونية الواقعة ضمن نطاق السلطات القانونية التي تتواجد بها. وهذه التشريعات لا تحدد فقط اعتماد ومتابعة الأنشطة، ولكنها تفرض أيضاً بنود حظر (كفاية رأس المال) لتقليل مخاطرة الإعسار من جانب شركات التأمين لمقابلة الالتزامات غير المتوقعة كما تنشأ.

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين الرئيسية التي تواجه المجموعة تتمثل في تجاوز المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع أو توقيتها الناتجة عن عقود التأمين الواجبة السداد إلى حملة العقود للقيمة الدفترية للالتزامات التأمين. وتؤثر عوامل تردد المطالبات ومدى الأضرار الناتجة والمنافع الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأمد. وعليه فإن هدف المجموعة هو التأكد من وجود احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

وتدير المجموعة مخاطر التأمين من خلال الاختيار والتطبيق الحذر لسياسات الاكتتاب الرئيسية مع ترتيبات إعادة التأمين الكافية والتداول الفعال للمطالبات.

يتم تقليل تركيز التعرض لمخاطر التأمين بتطبيق إستراتيجيات التأمين بالمجموعة، والتي تعتمد على التأكد من أن المخاطر التي يؤمن عليها متنوعة على محفظة واسعة من حيث النوع، مستوى المنافع المؤمن عليها، القطاع والموقع الجغرافي. وهناك سقوف للتأمين لتطبيق معايير اختيار المخاطر.

وتصدر المجموعة بصفة رئيسية عقود تأمين عامة والتي تتكون من التأمين البحري والجوي، الحرائق والمخاطر العمومية وعقود التأمين على الحياة.

وتدخل المجموعة في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، في سياق عملها العادي، لتقليل التعرض المالي الذي ينشأ من المطالبات الكبيرة. وترتبط إعادة التأمين هذه تعطي تنوعاً أكبر للإعمال، وتسمح للإدارة بضبط تعرضها للخسائر المحتملة التي تنشأ عن المخاطر الكبيرة، وتسمح بإمكانية إضافية للنمو. ويتأثر جزء هام من إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات، عقود متقلبة وإعادة تأمين الخسائر الكبيرة.

تقدر المبالغ التي تسترد من إعادة التأمين بصورة تتماشى مع مخصص المطالبات المستحقة وفقاً لعقود إعادة التأمين.

ومن أجل تقليل تعرضها لخسائر كبيرة من فشل شركات إعادة التأمين، تجري المجموعة تقييماً للموقف المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيزات المخاطر التي تنشأ عن مناطق جغرافية شبيهة، الأنشطة والملاحق الاقتصادية لشركات إعادة التأمين.

وتتعامل المجموعة فقط مع معيدي التأمين التي توافق عليها الإدارة، والتي تكون ذات ضمانات دولية عموماً وتصنف عن طريق وكالات دولية للتصنيف أو ضمانات دول الخليج الأخرى.

وعلى الرغم من أن لدى المجموعة ترتيبات إعادة تأمين، ولكنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة لحاملي وثائق التأمين التي تصدرها وبذلك تنشأ التعرضات المالية مع التأمين المتخلى عنه، إلى القدر الذي تعجز فيه أي شركة تأمين عن مقابلة التزاماتها بموجب اتفاق إعادة التأمين. وعقود الشركة للتأمين متنوعة بحيث لا تعتمد على شركة إعادة تأمين واحدة أو تعتمد عمليات الشركة بدرجة كبيرة على أي عقد إعادة تأمين منفردة.

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحسابات

إن بنود مطالبات التأمين العامة حساسة فيما يتعلق بالافتراضات المذكورة أعلاه. والتحليلات أدناه تم إجراؤها عن التحركات المناسبة والمتوقعة لأهم الافتراضات مع بقاء كل الافتراضات الأخرى ثابتة مظهرة الأثر على الالتزامات وصافي الأرباح.

التغير في الافتراضات			٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الأثر على صافي الربح ألف ريال عماني	الأثر على الالتزامات ألف ريال عماني			
٣٤٤	٣٤٤	+ ١٠%	مطالبات منكبة	
(٣٤٤)	(٣٤٤)	- ١٠%	مطالبات منكبة	
التغير في الافتراضات			٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
الأثر على صافي الربح ألف ريال عماني	الأثر على الالتزامات ألف ريال عماني			
٢٤٨	٢٤٨	+ ١٠%	مطالبات منكبة	
(٢٤٨)	(٢٤٨)	- ١٠%	مطالبات منكبة	

تطور المطالبات

تحتفظ الشركة باحتياطيات كبيرة تتعلق بأعمال التأمين من أجل الحماية من خبرات المطالبات المستقبلية السيئة الأكثر وتطوراتها. ويتم التغلب على عدم التأكد عن مبلغ وتوقيت السداد عادة خلال سنة واحدة.

الافتراضات الرئيسية

أهم الافتراضات الخاصة بالتقديرات هي الخبرة في المطالبات السابقة للشركة. وهي تتضمن افتراضات عن متوسط تكاليف المطالبات، تكاليف معالجة المطالبات، عوامل تضخم المطالبات وعدد المطالبات لكل حادث في السنة. إستخدام طرق نوعية إضافية للحكم لتقييم مدى إمكانية أن تنطبق عدم تكرار الاتجاهات السابقة وانطباقها على المستقبل، مثل أن تحدث مرة واحدة، تغير عوامل السوق مثل الانطباع العام عن المطالبات، الظروف الاقتصادية والعوامل الداخلية كمزيج المحفظة، ظروف الوثيقة وإجراءات تناول المطالبة. يتم استخدام الحكم أيضا لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. وتتضمن الافتراضات الهامة الأخرى أسعار الفائدة، التأخير في التسديد والتغير في أسعار العملات الأجنبية.

٢٧ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

عند إعداد هذه القوائم المالية، استخدمت الإدارة عددا من الأحكام تتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وهي مبينة بالإيضاح ٢. وهذه التي لها أهم الآثار على مبالغ الأصول والالتزامات، الإيرادات والمصروفات مبينة بالكشف أدناه. تبنى هذه الأحكام على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في تلك الظروف. وتعتقد الإدارة أن النقاش التالي يتناول السياسات المحاسبية التي تتطلب أحكاما.

تصنيف الاستثمار

يمكن تصنيف الاستثمار إما كمحتاج للبيع أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وتستثمر المجموعة بدرجة كبيرة في أوراق مالية مدرجة سواء كانت محلية أو دولية وقد قررت الإدارة المحاسبة عنها أساسا كمحتفظ بها للمتاجرة وتدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تصنف الأصول الرأسمالية كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل حينما تكون الأصول محتفظ بها للمتاجرة أو محددة على أنها قيمة عادلة عن طريق قائمة الدخل.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تحدد المجموعة ما إذا كانت الأصول المالية المتاحة للبيع قد انخفضت عندما يكون هناك انخفاض هام أو مستمرا في القيمة العادلة إلى أقل من قيمة التكلفة. وتحديد ما هو هام أو مستمر يتطلب تقديرا. وفي القيام بهذا التحديد وتسجيل مدى حدوث الانخفاض، تجري المجموعة تقييمها لعدة عوامل أخرى مثل عدم الثبات الطبيعي في سعر السهم و المقدرة المالية للجهات المستثمر فيها و أداء النشاط والقطاع و التغير في التقنيات والعمليات والتدفقات النقدية.

٢٧ الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

الانخفاض في قيمة الأصول المالية (تابع)

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. إن أهم الافتراضات التي تتعلق بالمستقبل وأهم المصادر الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي، والتي لها مخاطر كبيرة وتتطوي على تعديلات كبيرة على أرصدة الأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة، تتم مناقشتها أدناه.

• المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

تخصم المطالبات ومصاريف تعديل الخسائر على الإيراد كيفما يتم تحملها بناءً على الالتزام المقدر للتعويض المستحق لحاملي العقود أو الأطراف الأخرى المتضررة من حاملي العقود. وتقدر الالتزامات عن المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات تقييم الحالات الفردية المقرر عنها للمجموعة وتقديرات الإدارة عن المطالبات التي حدثت ولم يقرر عنها. كما تتم مراجعة طريقة إجراء هذه التقديرات وإنشاء الالتزام الناتج باستمرار. وتضمن أي فروقات تنشأ بين المطالبات الفعلية والمخصصات المنشأة بقائمة الدخل في سنة التدبير.

• انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

من غير الممكن تقدير قيمة ذمم التأمين والذمم المدينة الأخرى عندما لا يحتمل تحصيل القيمة الكاملة. ويقتضي تقدير انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى أن تقيم المجموعة موقف السيولة والائتمان لحاملي الوثيقة وشركات التأمين و تاريخ معدلات الاسترداد إضافة إلى إجراء التحقيق المفصل خلال عام ٢٠١١ والتغذية الراجعة المستلمة من قسم الشؤون القانونية. وتعتبر المجموعة الفرق بين المبلغ المتوقع استرداده والقيمة الدفترية مصروفًا بقائمة الدخل. يتم إدراج أي فرق بين قيمة المبالغ التي تستلم فعلياً في الفترات المقبلة والمبالغ المتوقعة عند التحصيل بقائمة الدخل الشامل.

• اختبار كفاية السيولة

يتم اختبار كفاية السيولة بتاريخ كل مركز مالي، للتأكد من كفاية التزامات عقود التأمين. وتحصل المجموعة على الإفادة القصوى من تدفقات النقدية المستقبلية ومصروفات إدارة تناول المطالبات، كذلك من إيرادات الاستثمار من الأصول التي تدعم هذه الالتزامات في تقييم كفاية الالتزامات. و يتم خصم أي نقص فوراً بقوائم الدخل الشامل.

٢٨ التقارير القطاعية

نماذج التقارير القطاعية الأولية: قطاعات النشاط

المجموعة مؤسسة في سلطنة عمان ضمن ثلاثة قطاعات تشغيل أساسية:

- (أ) قطاع الصناعة، والذي يرتبط بمجال إنتاج وتوزيع مختلف المنتجات الصناعية مثل مواد التغليف المطبوعة أو
- (ب) قطاع الاستثمار، والذي يرتبط بمجال الاستثمار في المشاريع وإدارتها، إن قطاع الاستثمار هو القطاع التجاري الوحيد في الشركة الأم، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنه بصورة منفصلة.
- (ج) قطاع التأمين والذي يزاوِل نشاط التأمين العام وأعمال التأمين على الحياة الفردية وللمجموعات ضمن حدود سلطنة عمان.
- توجد مبيعات ومعاملات أخرى بين القطاعات التجارية. الأصول القطاعية تتكون أساساً من ممتلكات وآلات ومعدات، ومخزون، وضم مدينة، ونقد للتشغيل، واستثمارات. الالتزامات القطاعية تتكون من التزامات تشغيل. يتم توزيع التكاليف العامة بين القطاعات التجارية على أسس ملائمة مثل الوقت اللازم، وحجم المبيعات، والمساحة المشغولة.
- المعلومات المالية الخاصة بقطاعات العمل واردة في الجدول رقم ١ الصفحة ٤٥

نماذج التقرير القطاعية الثانوية: القطاعات الجغرافية

تقوم المجموعة بمزاولة نشاطها أساساً من سلطنة عمان ولا توجد أية قطاعات جغرافية مميزة للتشغيل. المعلومات الجغرافية لإيرادات المبيعات والضم التجارية المدينة (صافية من المخصصات) على أساس موقع العملاء، واردة في الجدول التالي:

٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
إيرادات التشغيل	إيرادات التشغيل	إيرادات التشغيل	إيرادات التشغيل
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤ ٤٨٧	٤ ٩٤٣	٣ ٠٠٤	٤ ٣٠١
٤ ٩٦٤	٥ ١٥٠	-	١ ٠٨٦
٩ ٤٥١	١٠ ٠٩٣	٣ ٠٠٤	٥ ٣٨٧

سلطنة عمان ودول مجلس التعاون الخليجي
دول أخرى

٢٩ الأرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتطابق مع طريقة العرض المتبعة في هذه البيانات المالية الموحدة والبيانات المالية للشركة الأم.

الإيرادات	قطاع الصناعة		الجدول ١- المعلومات القطاعية		قطاع التأمين		المجموعة	
	٢٠١١ ألف ريال عماني	٢٠١٢ ألف ريال عماني	٢٠١١ ألف ريال عماني	٢٠١٢ ألف ريال عماني	٢٠١١ ألف ريال عماني	٢٠١٢ ألف ريال عماني	٢٠١١ ألف ريال عماني	٢٠١٢ ألف ريال عماني
إيرادات التشغيل	٩ ٦٦٢	٨ ٨٧٧	-	-	-	-	٩ ٦٦٢	٨ ٨٧٧
إيرادات توزيعات أرباح	-	-	٦١	٦٤	-	-	٦١	٦٤
حصة من أرباح الشركات الشقيقة	-	-	١ ٤٢٥	١ ٥٠٠	-	-	١ ٤٢٥	١ ٥٠٠
أرباح من بيع استثمارات	-	-	١٣١	٢٩٩	-	-	١٣١	٢٩٩
إيرادات أخرى	٣٥	٥٣	٤١	٤٧	١٢٢	١٤٨	١٩٨	٢٤٨
إجمالي علاوة الإصدار	-	-	-	-	٥ ٥٦٥	٩ ٨٩١	٥ ٥٦٥	٩ ٨٩١
حصة معبدى التأمين	-	-	-	-	(٣ ٩١٧)	(٦ ٢١٩)	(٣ ٩١٧)	(٦ ٢١٩)
	-	-	-	-	١ ٦٥٨	٣ ٨٢٠	١٣ ١٢٥	١٤ ٦٦٠
المصروفات	٩ ٦٩٧	٨ ٩٣٠	-	١ ٩١٠	-	-	-	-
تكلفة المبيعات	(٨٠١٥)	(٧ ٥٨٣)	-	-	-	-	(٨٠١٥)	(٧ ٥٨٣)
مجموع المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	(٣ ٧٢١)	(٦ ٥٤٩)
استردادات معبدى التأمين واستردادات أخرى	-	-	-	-	(١٤٨)	-	٢ ٤٤٣	٣ ٥١٦
خسائر غير محققة من استثمارات عقارية	-	-	(١ ٩١١)	(٤٢٧)	-	-	(١ ٤٤٨)	-
خسائر غير محققة على استثمارات	-	-	(٦٤)	-	-	-	(٥٠٢)	-
مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات	-	-	-	-	(١٩٨)	(٣٧٧)	(١٩٨)	(٣٧٧)
مصرفات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات	(٨٠١٥)	(٧ ٥٨٣)	(٢ ١٢٣)	(٤٢٧)	(١٤٧٦)	(٣ ٤٨٥)	(١١ ٦١٤)	(١١ ٥١١)
مصرفات التشغيل الأخرى	١ ٦٧٦	١ ٣٤٧	(٤٢٧)	١ ٤٨٣	٢٩٨	٣٣٥	٣ ١٦٥	٣ ١٦٥
تكاليف التمويل	(٨٤١)	(٦٦٧)	(٣٧٨)	(٣١٧)	(٧٩٩)	(١ ٣٥٨)	(٢ ٣٤١)	(١ ٣٤١)
الأرباح (الخسائر) قبل الضرائب	(٣٧٤)	(٢٤٣)	(٣٥٧)	(٣٤٩)	(٢)	(٤)	(٥٩٦)	(٥٩٦)
الضريبة	٤٦٧	٤٣٧	(١ ٢٠٠)	٨١٧	(٥٠٧)	(١ ٠٢٦)	٢٢٨	٢٢٨
ربح (خسارة) السنة	(٦٠)	(٦٠)	-	-	٣٥	(٣٧)	(٩٧)	(٩٧)
	٣٩٨	٣٧٧	(١ ٢٠٠)	٨١٧	(٤٧٢)	(١ ٠٦٣)	١٣١	١٣١
مجموع الأصول	٩ ٤٣٥	-	١٤ ٨٩٤	٢٢ ٥٠٧	١٦ ٩٥٤	١٣ ١٨٧	٣٥ ٦٩٤	٣٥ ٦٩٤
مجموع الالتزامات	٧ ٤٨٩	-	١ ٦٩٦	٧٠٣٣	١٠ ٦٩٤	٧ ٩٦٧	١٥ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠