



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

إيضاحات حول البيانات المالية
الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١- بيان السياسات المحاسبية الهامة

الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

شركة مسقط الوطنية القابضة (ش م ع ع) (الشركة الأم) هي شركة مسجلة كشركة مساهمة عُمانية عامة ولديها شركتان تابعتان كما سيتم ذكره في إيضاح رقم ٣.

تزاوّل شركة مسقط الوطنية القابضة (ش م ع ع) وشركتاها التابعتان (المجموعة) نشاطها في سلطنة عُمان.

أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة وفقاً للمعيار رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) من المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية ١٩٧٤ وتعديلاته والمتوافقة مع متطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

القوائم المالية المرحلية الموجزة غير المدققة يتم عرضها بالريال العماني الذي هو عملة التشغيل للمجموعة.

لقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة غير المدققة حسب ترتيب السيولة.

تعد القوائم المالية المرحلية الموجزة على أساس الاستمرارية، وتبعاً لذلك فإنها تعد باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية وقد تم تعديل مبدأ التكلفة التاريخية ليتضمن قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة.

فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ولا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة على كل البيانات التي يرد ذكرها في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

السياسات المحاسبية التي طبقتها المجموعة على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي ذاتها التي تم تطبيقها على القوائم المالية الموحدة السنوية للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

موسمية المعاملات

كم كبير من إيرادات الشركات يتحقق في النصف الأول من السنة نظراً لطبيعة أعمال المجموعة.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١- بيان السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس التجميع

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة تشتمل على قوائم الدخل الشامل والمركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لشركة مسقط الوطنية القابضة (ش م ع ع) وشركاتها التي تملكها.

تتم إزالة كافة الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة.

عقود التأمين - التصنيف

تصدر الشركتان التابعتان للمجموعة عقود تأمين تقوم بموجبها بنقل وتحويل عبء المخاطر الهامة. لا تحتوي عقود التأمين على الحياة التي تصدرها شركة تابعة على أية مميزات مشاركة اختيارية من شأنها أن تعطي حامل العقد الحق في استلام مزايا أو مكافآت إضافية.

عقود التأمين

(أ) تأمين عام

عقود التأمين العام تؤمن الأقسام التالية:

- i السيارات
- ii الحريق والحوادث والممتلكات
- iii البحري



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١- بيان السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود التأمين (تابع)

(ب) الإدراج والقياس – التأمين العام

تدرج الأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) بالنسبة والتناسب على مدار فترة التغطية يتم تخصيص جزء من صافي الأقساط المكتسبة (أقساط غير مكتسبة) لتغطية المخاطر السارية بتاريخ قائمة المركز المالي يحتسب المخصص على أساس ٢٤/١ وبالإضافة إلى ذلك، يكون مخصص عند الضرورة لأية خسائر متوقع أن تنشأ عن المخاطر السارية بعد الأخذ بالاعتبار إيرادات الاستثمار المستقبلية أو أموال التأمين ذات العلاقة لتغطية الالتزامات المتوقعة عن العقود الحالية.

يكون مخصص إضافي لتغطية النقص في أي مجال عمل بين إجمالي المبلغ في مخصص الأقساط غير المكتسبة والمبلغ المطلوب بموجب قانون شركات التأمين في عُمان محتسب بمعدل ٤٥% من صافي الأقساط المحتجزة عن العام عن كافة فئات أعمال التأمين.

تتمثل قيمة المطالبات بمبالغ مستحقة الدفع لحملة العقود والطرف الثالث بالإضافة إلى مصروفات تسوية خسارة المرتبطة بها ناقصاً المستنفذات والاستردادات الأخرى وتحمل على قائمة الدخل عند تكبدها.

يتمثل إجمالي المطالبات المعلقة بإجمالي تكلفة المطالبات المتكبدة المقدرة والتي لم تتم تسويتها بتاريخ التقرير سواء أبلغ عنها أم لم يبلغ يكون مخصصات للمطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ التقرير على أساس تقديرات لكل حالة على حدة وبالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص على أساس خبرة الشركة من أجل تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ التقرير. يدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ التقرير والتسويات بالسنة التالية ضمن نتائج الاكتتاب التأمين لتلك السنة.

لا تقوم الشركات التابعة بخصم التزامها مقابل المطالبات غير المدفوعة.

(ج) الإدراج والقياس – عقود التأمين على الحياة بشروط ثابتة ومضمونة

هذه العقود توفر تأمين لأحداث مصاحبة لحياة الإنسان (على سبيل المثال: الموت أو الإعاقة).

تدرج الأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) بالنسبة والتناسب على مدار فترة التغطية. تمثل الأقساط غير المكتسبة جزء من الأقساط المحررة المتعلقة بفترات تأمين لاحقة لتاريخ التقرير يقرر عن جزء القسط المستلم من العقود السارية المفعول والتي تتعلق بالمخاطر السارية بتاريخ التقرير كالتزام أقساط غير مكتسبة تعرض الأقساط قبل خصم العمولة المدفوعة أو مستحقة الدفع.

تحمل مصروفات المطالبات وتسوية الخسارة على قائمة الدخل الشامل عند تكبدها استناداً إلى الالتزام المقرر للتعويض المستحق لحملة العقود وهذه المصروفات تتضمن التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية المطالبات والناشئة عن أحداث وقعت حتى تاريخ التقرير حتى لو لم تبلغ عنها الشركتان التابعتان بعد. لا تخصم الشركة التابعة التزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة تقدر الالتزامات عن المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المبلغ عنها للشركة التابعة وتحليل الإحصائيات للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ولتقدير التكلفة النهائية المتوقعة لمطالبات أكثر تعقيداً قد تتأثر بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

تسجل المزايا المستحقة الدفع لحملة العقود كمصروف عندما يتم تكبدها.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١ - بيان السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود التأمين (تابع)

(ج) الإدراج والقياس - عقود التأمين على الحياة بشروط ثابتة ومضمونة (تابع)

يتوقع أن كافة المطالبات القائمة بما فيها المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها (IBNR) سيتم تسويتها خلال إثني عشر شهراً من تاريخ التقرير. تتم مراجعة المبلغ المعلق لكل مطالبة على أساس منتظم وعلى الأقل ربع سنوي وتتم تسوية المبلغ بقائمة الدخل الشامل عندما يعتبر ذلك ضرورياً.

تسجل الالتزامات عن المزايا التعاقدية التي يتوقع تكبدها في المستقبل على أساس التقييم الإكتواري. يتم إعادة احتساب الالتزامات بتاريخ كل تقرير باستخدام الافتراضات الموضوعية عند البداية استناداً إلى التقييم الإكتواري.

يحدد مبلغ (احتياطي حسابي) من قبل إكتواري مستقل على أساس سنوي يعكس المخاطر السارية لإصدار وثائق التأمين على الحياة بالنسبة لأعمال التأمين على الحياة للشركة التابعة. كما تكون شركتا التأمين التابعتان احتياطي طوارئ وفقاً لقانون شركات التأمين بسلطنة عُمان.

(د) فحص كفاية الالتزام

يتم إجراء فحص لكفاية الالتزام بتاريخ كل تقرير للتأكد من كفاية الأقساط غير المكتسبة. ويتم تحميل أي عجز في الكفاية على قائمة الدخل الشامل عن طريق تكوين مخصص لعدم كفاية الأقساط.

(هـ) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تصنف العقود التي ترتبط بها الشركتان التابعتان مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويضهما عن الخسائر على عقد أو أكثر صادر عنهما والتي تقي بمتطلبات تصنيف عقود التأمين على أنها عقود إعادة تأمين محتفظ بها. تدرج عقود التأمين التي ترتبط بها الشركتان التابعتان والتي يكون بموجبها حامل العقد مؤمن آخر (إعادة تأمين واردة) ضمن عقود التأمين.

تدرج المنافع التي تكون من حق الشركتين التابعتين بموجب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كأصول إعادة تأمين. وتتألف تلك الأصول من أرصدة مستحقة من معيدي التأمين (مصنفة ضمن مديونيات تأمين)، بالإضافة إلى جزء إعادة التأمين من إجمالي المطالبات المعلقة متضمنة تلك المتكبدة ولم يبلغ عنها بعد واحتياطي المخاطر السارية والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمنافع الناشئة بموجب عقود التأمين المعاد التأمين عليها. تقدر المطالبات مستحقة القبض من معيدي التأمين بنمط متوافق مع التزام المطالبة ووفقاً لعقد إعادة التأمين، وتعرض كأصول بقائمة المركز المالي حتى يتم دفع المطالبة من قبل الشركتين التابعتين. وفور دفع المبلغ، يتم تحويل المبلغ المستحق من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة إلى "تأمين مستحق القبض".

تقاس المبالغ القابلة للاسترداد أو المستحقة من معيدي التأمين بالتوافق مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين المعاد تأمينها ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين. التزامات إعادة التأمين هي بشكل رئيسي أقساط مستحقة لعقود إعادة التأمين وتدرج كمصروف عند استحقاقها صافية من إيرادات العمولات والتي تمثل الإيرادات المكتسبة من شركات إعادة التأمين.

تقوم الشركتان التابعتان بتقييم انخفاض قيمة أصول إعادة التأمين الخاصة بها بشكل دوري. إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل إعادة التأمين، تخفض الشركتان التابعتان القيمة المدرجة لأصل إعادة التأمين إلى قيمته القابلة للاسترداد وتدرج خسارة الانخفاض بالقيمة بقائمة الدخل الشامل. تقوم الشركتان التابعتان بتجميع الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل إعادة التأمين باستخدام نفس العملية المطبقة بالنسبة لمديونيات تأمين وأخرى. تحتسب خسارة الانخفاض بالقيمة أيضاً بإتباع نفس الأسلوب المستخدم لتلك الأصول المالية.

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١- بيان السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية

الأدوات المالية غير المشتقة

الأدوات المالية غير المشتقة تتكون من الاستثمارات في الأسهم العادية والمدينون الآخرون ومستحقات من/ لمعيدي التأمين ومستحقات التأمين والنقد وما في حكم النقد والودائع البنكية والالتزامات الأخرى.

النقد وما في حكم النقد يشتمل على الأرصدة النقدية والودائع البنكية تحت الطلب مخصوم منها السحب على المكشوف. السحب على المكشوف من البنك المستحق الدفع عند الطلب والذي يشكل جزء لا يتجزأ من إدارة المجموعة للنقد يتم إدراجه كمكون للنقد وما في حكم النقد لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية.

الودائع البنكية تتكون من الودائع ذات فترة استحقاق من ثلاثة أشهر إلى اثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع.

يتم إدراج الأدوات المالية غير المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة في حالة الأدوات المدرجة بغير القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. بعد الإدراج المبدئي يتم قياس الأدوات المالية غير المشتقة كما يلي.

أدوات مالية متاحة للبيع

يتم تصنيف بعض استثمارات المجموعة في الأسهم العادية على أنها أصول مالية متاحة للبيع. وبعد الإدراج الأولي لتلك الاستثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة والتغيرات المتعلقة بها بخلاف خسائر انخفاض القيمة تكون مدرجة بشكل مباشر في حقوق الملكية. عند استبعاد أي أصل استثماري يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل.

استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات استحقاق ثابتة والتي يكون لإدارة المجموعة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق.

تدرج الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق بشكل مبدئي بالتكلفة ويعاد قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام أسلوب سعر الفائدة المعمول به مخصوماً منها أي مخصص للانخفاض بالقيمة.

تحتسب الفوائد المستحقة القبض من الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق على أساس مبدأ الاستحقاق .

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الأداة المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان محتفظ بها للمتاجرة أو تم إدراجها لهذا الغرض منذ الإدراج الأولي. الأدوات المالية يتم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كانت المجموعة تدير هذه الاستثمارات وتأخذ قرارات البيع والشراء اعتماداً على القيمة العادلة طبقاً للاستراتيجية التي تعتمد عليها المجموعة لإدارة المخاطر أو الاستثمارات. عند الإدراج الأولي، تدرج تكاليف المعاملات المتعلقة بهذا الشأن بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها. الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم قياسها بالقيمة العادلة وتدرج سوياً مع أي تغييرات تطرأ عليها في قائمة الدخل الشامل.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١ - بيان السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أخرى

الأدوات المالية غير المشتقة الأخرى يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام أسلوب معدل سعر الفائدة المعمول به مخصصاً منها أي خسائر انخفاض في القيمة.

العمولات المكتسبة والمدفوعة

يتم إدراج العمولات المكتسبة والمدفوعة في تاريخ اكتتاب الوثائق.

إيرادات توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند نشوء الحق في استلامها.

إيرادات الفوائد

يتم إدراج إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة سعر الفوائد المعمول بها.

توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح من قبل المجموعة كالتزام في القوائم المالية للمجموعة فقط في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي المجموعة.

ضريبة الدخل

ضرائب الدخل عن الأرباح أو الخسائر للسنة المالية تتكون من الضرائب الحالية والمؤجلة.

ذمم مدينة عن التأمين وذمم مدينة أخرى

تدرج الذمم المدينة عن التأمين والذمم المدينة الأخرى بالتكلفة مخصصاً منها خسائر الانخفاض في القيمة يتم تكوين مخصص الانخفاض في قيمة المديونيات عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن المجموعة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمديونيات. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين واحتمالية أن يدخل المدين في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة والعجز عن تسديد أو التأخر في الدفع على أنها مؤشرات على انخفاض قيمة المديونية التجارية. يدرج مبلغ المخصص بقائمة الدخل الشامل تحت بند "مصرفات عمومية وإدارية".



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١- بيان السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الممتلكات والآلات والمعدات

(i) الإدراج والقياس

تدرج بنود الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة مخصوم منها الإهلاك المتراكم وأية خسائر للانخفاض في قيمتها.

تشتمل التكلفة على المصروفات المتعلقة بشكل مباشر بحيازة تلك الأصول. كما تشمل التكلفة أيضاً أي نفقات أخرى متعلقة بشكل مباشر بتهيئة الأصل لبينة العمل تبعاً للغرض المعد له، وتكلفة تفكيك وإزالة المواد وترميم المكان الذي توجد به تلك الأصول. عندما تكون مكونات الممتلكات والآلات والمعدات ذات أعمار إنتاجية متفاوتة فإنه يتم تصنيف تلك المكونات كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والآلات والمعدات.

(ii) النفقات اللاحقة

يتم إدراج نفقات إحلال أحد أجزاء بند من الممتلكات والآلات والمعدات (يتم حسابها) بالقيمة المدرجة إذا كان من المحتمل تدفق بعض المنافع الاقتصادية المستقبلية من هذا الجزء للمجموعة ويمكن قياس نفقاتها بشكل موثوق منه. نفقات الخدمات اليومية للممتلكات والآلات والمعدات يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

(iii) الإهلاك

يتم إدراج الإهلاك في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للممتلكات والآلات والمعدات. الأرض والأصول تحت الإنشاء لا تهلك. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للفترة الحالية وفترة المقارنة: -

المباني (بما في ذلك الاستثمار العقاري)	٦,٦٦ سنة
الأثاث والمعدات	٦ سنوات
السيارات	٥ سنوات
أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	٥ سنوات

يتم إعادة النظر بالقيمة المدرجة للممتلكات والآلات والمعدات للبحث في انخفاض قيمتها عندما تشير أحداث أو تغيرات في الظروف إلى أن القيمة المدرجة يمكن ألا تكون قابلة للاسترداد. إذا وجدت مثل تلك الأدلة وعندما تتجاوز القيمة المدرجة المبالغ القابلة للاسترداد للأصول. يتم تخفيض الأصول إلى المبالغ القابلة للاسترداد.

يتم إعادة تقييم القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الإهلاك الخاصة ببنود الممتلكات والآلات والمعدات في تاريخ كل تقرير.

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١ - بيان السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاستثمارات العقارية

تدرج الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل على نفقات المعاملات. تشمل القيمة المدرجة للاستثمارات العقارية نفقات إحلال أحد أجزاء العقار بتاريخ تكبد تلك النفقات وبشرط الوفاء بالمقاييس اللازمة لإضافتها إلى قيمة الاستثمارات العقارية ، ويتم استثناء النفقات اليومية الخاصة بخدمات الاستثمارات العقارية. وبعد الإدراج المبدئي يتم تقييم الاستثمارات العقارية بالتكلفة مخصوماً منها الإهلاك المتراكم (أنظر (iii) في الأعلى) في تاريخ التقرير. القيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول القوائم المالية.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية من الدفاتر إذا تم التخلص منها أو عندما تكون غير مستغلة بشكل دائم وليس من المتوقع أن يتم الاستفادة منها من الناحية الاقتصادية. يتم تصنيف العقارات على أنها استثمارات عقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام مبرهن بإنهاء حيازة المالك وبدء عقد تأجير تشغيلي لطرف آخر أو إنهاء عملية الإنشاء أو التطوير. ويتم استبعادها من تصنيف الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام مبرهن ببدء حيازة المالك أو بدء التطوير بغرض البيع.

الانخفاض في القيمة

(i) الأصول المالية

الأصل المالي يعتبر منخفض القيمة إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هناك حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات المالية المتوقعة من هذا الأصل.

يتم تحديد انخفاض القيمة كما يلي : -

- أ) بالنسبة للأصول المدرجة بالقيمة العادلة فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- ب) بالنسبة للأصول المدرجة بالتكلفة فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بأسعار السوق الحالية لأصل مالي مماثل.
- ج) بالنسبة للأصول المدرجة بالتكلفة المطفاة يستند انخفاض القيمة إلى التدفقات النقدية التقديرية المخصومة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

الأصول المالية الهامة بحد ذاتها يتم اختبارها بشكل فردي. ويتم تقييم الأصول المالية المتبقية بشكل إجمالي في مجموعات لها نفس سمات الأخطار الائتمانية.

ويتم إقرار كل خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل.

في حالة استثمارات الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع فإن الانخفاض الجوهري أو المطول في القيمة العادلة للإصدار إلى أقل من تكلفته يشير إلى أن الأصل منخفض القيمة. في حال وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع فإن الخسارة المتراكمة يتم قياسها بالفرق بين تكلفة الحيازة وقيمتها العادلة مخصوماً منها أي خسائر انخفاض للأصل المالي تم إدراجه سابقاً بقائمة الدخل الشامل لتتم إزالته من حقوق المساهمين وتدرج بقائمة الدخل الشامل. خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة بقائمة الدخل الشامل بأدوات الملكية لا يتم ردها من خلال قائمة الدخل الشامل.

يتم رد الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة إذا كان ذلك الرد متعلق بشكل موضوعي بحدث وقع بعد تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة. وبالنسبة للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفاة يتم إدراج رد الخسائر بقائمة الدخل الشامل.

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١- بيان السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الانخفاض في القيمة (تابع)

(ii) أصول غير مالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للأصول غير المالية بتاريخ كل تقرير لتحديد عما إذا كان هناك أي دليل لحدوث انخفاض في القيمة. وإذا وجدت أيًا من تلك الإشارات فإن القيمة المستردة للأصل يتم تقديرها.

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة المدرجة للأصل أو وحدة إدراج النقدية تتعدى المبلغ القابل للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد هو أكبر من قيمة الأصل المستخدم وقيمه العادلة بعد خصم تكلفة البيع. وعند تقييم القيمة في الاستخدام فإن التدفقات المالية المستقبلية المقدرة بعد خصمها لقيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لهذا الأصل.

خسائر انخفاض القيمة التي تم إثباتها في فترات سابقة يتم تقييمها بتاريخ كل تقرير للكشف عن أي أدلة بأن الخسائر قد انخفضت أو لم يعد لها وجود. ويتم رد خسارة انخفاض القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد. ويتم رد خسائر الانخفاض في القيمة بحيث لا تتعدى القيمة المدرجة للأصل التي قد تم تحديدها، بعد خصم الإهلاك والإطفاء. وذلك في حالة عدم إقرار أي خسارة بسبب انخفاض القيمة.

المخصصات

يتم إثبات المخصص إذا كان نتيجة لحادث سابق وأصبح على المجموعة التزام قانوني أو استدلاي يمكن تقديره بشكل موثوق. مع احتمال الحاجة لتدفقات مالية من الفوائد الاقتصادية لتسوية هذا الالتزام.

احتياطي الطوارئ

وفقاً لقرار الهيئة العامة لسوق المال رقم ٢٠٠٧/١٩م الصادر بتاريخ ٤ يونيو ٢٠٠٧م والمخول بالمرسوم السلطاني رقم ٢٠٠٧/٣٤م يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات تحت التسوية بتاريخ التقرير في حالة التأمينات العامة و ١% من أقساط التأمين على الحياة في حالة التأمين على الحياة عن العام إلى احتياطي طوارئ غير قابل للتوزيع. يجوز للشركتين التابعتين إيقاف أية تحويلات سنوية عندما يساوي الاحتياطي رأس مال الشركة المعنية المدفوع. احتياطي الطوارئ في سجلات الشركات التابعة للمجموعة حسب ما ينص عليه قانون شركات التأمين العماني غير قابل للتوزيع بدون موافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

تسجل الالتزامات للمبالغ الواجب سدادها مقابل السلع والخدمات المستلمة سواء أصدرت عنها فواتير أم لم تصدر للمجموعة.

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١- بيان السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مكافآت نهاية الخدمة

يُدرج استحقاق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالمجموعة في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته. تُدرج مستحقات الإجازة السنوية عند استحقاقها للموظفين ويُدْرَج الالتزام المُقدَّر للإجازات السنوية مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

تُدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لمشروع الحكومة العُمانية للتأمينات الاجتماعية، كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

القروض

تُدرج القروض مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم بعدها إدراج القروض بالتكلفة المطفأة وأي اختلاف بين الناتج (صاف تكاليف المعاملات) وقيمة الاسترداد يتم إدراجه في قائمة الدخل الشامل على مدار فترة القروض باستخدام طريقة الفائدة المعمول بها.

يتم إدراج الرسوم المدفوعة للحصول على تسهيلات القرض كتكاليف معاملات للقرض إلى المدى الذي يحتمل خلاله سحب بعض أو جميع التسهيلات. وفي هذه الحالة يتم ترحيل الرسوم حتى تتم عملية سحب التسهيلات.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال هو مكون تابع للمجموعة يدخل في أنشطة الأعمال التي ربما تؤدي إلى تحصيل إيرادات أو تكبد نفقات بما في ذلك الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بمعاملات مع مكونات أخرى للمجموعة. تتم مراجعة جميع نتائج التشغيل المتعلقة بالقطاعات بشكل منتظم من قبل الإدارة العليا للمجموعة لأخذ القرارات حول الموارد التي يتم تخصيصها للقطاع وتقييم أدائها.

تحويل العملة الأجنبية

(i) عملة العرض والتشغيل

تُقاس البنود المدرجة بالقوائم المالية لجميع الشركات التابعة للمجموعة بالعملة المستخدمة في البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل بها الشركة (عملة التشغيل). يتم عرض القوائم المالية للمجموعة بالريال العُماني وهو عملة العرض الخاصة بالمجموعة.

(ii) المعاملات والأرصدة

المعاملات بعملة أجنبية تُدرج قيمتها بالريال العُماني ويتم تسجيلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. الأصول والالتزامات النقدية بالعملة الأجنبية والمدرجة بالتكلفة التاريخية تُدرج قيمتها بالريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تعالج فروق صرف العملة الناتجة في قائمة الدخل الشامل. الأصول والالتزامات غير النقدية المقيمة بالعملة الأجنبية والمدرجة بالتكلفة التاريخية يتم تحويلها إلى الريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١ - بيان السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

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

(i) الالتزام الناشئ عن مطالبات مقدمة بموجب عقود التأمين

إن الغرض من وراء عقود التأمين التي ترتبط الشركتان التابعتان بها هو دفع مطالبات ناشئة عن أحداث عرضية أي أحداث غير متوقعة مثل الحريق أو الحوادث أو المرض أو الموت. لدى الشركة التابعة المختصة بالتأمين العام تركيز في وثائق تأمين السيارات الصادرة وقد تتضمن المطالبات وفقاً لتلك الوثائق دفع مبلغ لطرف ثالث يكون قد أصيب جسدياً. ترى المجموعة أن الالتزام الناشئ عن مطالبات الإصابات الجسدية للطرف الثالث، كما يتم التعامل معها بالمحاكم المختلفة بسلطنة عُمان، لا تعكس منهجاً متوافقاً في الأحكام القانونية. ومع ذلك، وبالرغم من أن تلك التعويضات هي صغيرة نسبياً، تقوم الشركة التابعة بمراقبة تطور مطالبات التعويض تلك بشكل حذر سنة بعد سنة وتكون مخصصاً كافياً للالتزامات التأمين تلك. ونتج عن ذلك الأمر كون قائمة الدخل الشامل مستقرة. لدى الشركة التابعة المختصة بالتأمين على الحياة تركيز في وثائق تأمين صادرة ضمن مشروع التأمين على الحياة الائتماني الجماعي. تجري التقديرات حول عدد الوفيات المتوقعة لكل سنة تتعرض فيها الشركة التابعة لمخاطر.

ويجعل الإكتواري الخاص بالشركة التابعة هذه التقديرات تستند إلى جداول معيارية لمجال العمل والوفيات الفرضية التي تعكس خبرة الوفيات التاريخية الحديثة معدلة عند الضرورة لتعكس خبرة الشركة الخاصة. ويحدد العدد المقدر للوفيات قيمة دفعات المنافع. مصدر عدم اليقين الرئيسي هو أن أمراض مثل الأيدز والسرطان والتغيرات الواسعة على نمط الحياة مثل الأكل والتدخين وعادات التمارين قد ينتج عنها وفيات في المستقبل تكون أسوأ بكثير عما كانت عليه بالماضي لمجموعات العمر التي تتعرض الشركة لمخاطر وفيات فيها. إلا أن التحسينات المستمرة في الرعاية الصحية والظروف الاجتماعية قد ينتج عنها تحسن في طول العمر زيادة عن ذلك المسموح بها بالتقديرات المستخدمة لتحديد التزام العقود التي تتعرض فيها الشركة التابعة لمخاطر طول العمر. وقد نتج عن هذا الأمر كون قائمة الدخل الشامل مستقرة.

يتعين إجراء التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المدرجة بتاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها بتاريخ التقرير. الأسلوب الرئيسي المطبق من قبل الإدارة هو تقدير تكلفة المطالبات المبلغة والمتكبدة ولم يبلغ عنها هو استخدام اتجاهات تسوية المطالبات بالماضي للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات في المستقبل. وبتاريخ كل تقرير، تتم إعادة تقييم كفاية مطالبات السنة السابقة. ويتم أيضاً إجراء مراجعة مستقلة لكفاية التزام المطالبات المعلقة من قبل إكتواري في حالة الشركة التابعة المختصة بالتأمين على الحياة ويتم تسجيل أي نقص محدد في حساب إصدار الوثائق.

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١- بيان السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

(ii) انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تطبق المجموعة توجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتحديد انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع. ويتطلب هذا التحديد تقديراً جوهرياً. ولإجراء هذا التقدير، تقيم المجموعة، من بين عوامل أخرى، الفترة والمدى التي تكون فيها القيمة العادلة لاستثمار ما أقل من تكلفته والسلامة المالية وتطلعات العمل قصيرة الأجل للشركة المستثمر فيها، متضمنة عوامل مثل أداء مجال العمل والقطاع والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

(iii) انخفاض قيمة المديونيات

يتم إجراء تقدير للمبالغ القابلة للتحويل لمديونيات الأقساط والتأمين وعقود إعادة التأمين مستحقة القبض عندما لا يعود تحصيل المبلغ بالكامل محتملاً. وبالنسبة للمبالغ الكبيرة يتم إجراء هذا التقدير بشكل فردي كل على حدى. وتقييم ما إذا كان هذا التأمين والمديونيات الأخرى منخفضة القيمة تستدعي قيام الشركة بتقييم الموقف الائتماني والسيولة لحاملي وثائق التأمين وشركات إعادة التأمين ومستويات الاسترداد التاريخية والتي تتضمن تحقيقات مفصلة يتم القيام بها خلال السنة واستلام الملاحظات من دائرة التسويق ودائرة الشؤون القانونية. أما بالنسبة للمبالغ ضئيلة القيمة والتي تجاوزت موعد استحقاقها، فيتم تقييمها بشكل إجمالي لتحديد مخصص وفقاً لطول فترة تجاوز الاستحقاق وبعض المعايير الأخرى، استناداً على معدلات الاسترداد التاريخي.

العائد على السهم الواحد

تعرض المجموعة بيانات العائد على السهم الواحد لأسهمها العادية. ويتم حساب إيرادات السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للمجموعة على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

تحديد القيم العادلة

تتطلب عدد من السياسات المحاسبية وعمليات الإفصاح الخاصة بالمجموعة تحديد القيم العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن أن يستبدل به الأصل أو تسوية الالتزام بين الأطراف المدركين القادرين على إجراء المعاملات بشكل كامل. تم تحديد القيم العادلة من أجل القياس و / أو أغراض الإفصاح استناداً إلى الطرق التالية. إذا كان ذلك ممكناً، فإن المزيد من المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها لتحديد القيم العادلة يتم كشفها في الإيضاحات الخاصة بهذا الأصل أو الالتزام:

الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتاجر بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المدرجة في سوق الأوراق المالية عند إقفال العمل بتاريخ التقرير والمعدلة بتكاليف المعاملة الضرورية لتحقيق الأصل.

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات غير المتاجر فيها في سوق نشطة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة المقدرة أو أي طرق أخرى للتقييم.

يتم تقدير القيمة المدرجة للأصول والالتزامات المالية الأخرى التي لها مدة استحقاق أقل من سنة بشكل تقريبي مع قيمها العادلة.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

٢- نتائج الاكتتاب

يتم تحليل هذا البند كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ع.ر	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ع.ر	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ع.ر	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ع.ر
١١ ٩٤٦ ١٢٠ (٧١٧ ٠١٢)	١١ ٥٩٤ ٥٠٧ (٦٩٠ ٣٥٤)	٢ ٤٦٩ ٤٧٦ (٨٧ ١٦٤)	١ ٦١٤ ١٧٠ ٢٣٣ ٧٨٢
١١ ٢٢٩ ١٠٨	١٠ ٩٠٤ ١٥٣	٢ ٣٨٢ ٣١٢	١ ٨٤٧ ٩٥٢
(٧ ٨٧٢ ٣٣٨) ٤٤١ ٣٧٧ (٧ ٤٣٠ ٩٦١)	(٨ ٠١٠ ٥١٦) ٤٨٥ ٥٠٧ (٧ ٥٢٥ ٠٠٩)	(١ ٢٢٨ ٢٥٣) ٤٩ ٥٨٧ (١ ١٧٨ ٦٦٦)	(٨٢٩ ٥٧٩) (٢١٧ ٢١٤) (١ ٠٤٦ ٧٩٣)
(٢ ٢٣٦ ٧٢٥)	(٢ ٣٧٦ ٤٢٧)	(٨٥٦ ٥٢١)	(١ ٠٥٩ ٠٤٧)
١ ٦٠٢ ٧٠٨ (٦٣٤ ٠١٧)	١ ٧٩٦ ٠٧٧ (٥٨٠ ٣٥٠)	٦٤٤ ٧٣٦ (٢١١ ٧٨٥)	٨٩٩ ٧١٥ (١٥٩ ٣٣٢)
(١ ٣٧٥ ١١٨)	(١ ٠٦٨ ٥٠٤)	(٤٨١ ١٧٨)	(١٩٣ ٧٢١)
١ ٧٨٩ ٠١٢	١ ٧٣٠ ٢٩٠	٥٠٢ ٦٨٣	٤٤٨ ١٠٦

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة الناشئة عن إصدار عقود التأمين
حركة الأقساط غير المكتسبة

إيرادات أقساط التأمين (أ)

الأقساط (بعد خصم العمولة) المسندة لمعدي التأمين
على عقود التأمين المصدرة
حركة الأقساط غير المكتسبة
أقساط التأمين المسندة إلى معدي التأمين (ب)

إجمالي التعويضات التحميلية ومصرفات تسوية
الخسائر
التعويضات ومصرفات تسوية الخسارة المستردة
من معدي التأمين
صافي المطالبات المتكبدة (ج)

مصرفات اقتناء عقود التأمين (د)

نتائج الاكتتاب (أ+ب+ج+د)



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

٣- الاستثمار بالشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة المركز المالي والأداء المالي وقائمة التدفقات النقدية للشركة الأم وشركاتها التابعة:

نسبة التملك	نسبة التملك	رأس المال المصروح به	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع	التكلفة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	ريال عماني
شركة مسقط للتأمين	٩٩,٩٩%	٩٩,٩٩%	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	٣.٥٩٨.٢١٨
ش.م.ع.م					٢.٠٠٠.٠٠٠
شركة مسقط للتأمين	٩٩,٩٩%	٩٩,٩٩%	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	٣.٥٠٢.٧٧٥
على الحياة ش.م.ع.م					٢.٧٩٦.٦٧٦

شركة مسقط للتأمين (ش.م.ع.م)

إن شركة مسقط للتأمين (ش.م.ع.م) هي شركة مساهمة عمانية مغلقة مؤسسة في سلطنة عمان وتقوم بأعمال التأمين العام في سلطنة عمان.

شركة مسقط للتأمين على الحياة (ش.م.ع.م)

إن شركة مسقط للتأمين على الحياة (ش.م.ع.م) هي شركة مساهمة عمانية مغلقة مؤسسة في سلطنة عمان وتقوم بأعمال التأمين على الحياة في سلطنة عمان. إن جزء كبير من أعمال التأمين على الحياة هي مع طرف ذي علاقة.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

٤- الاستثمارات

٤- (أ) إيرادات الاستثمار

ويمكن تحليلها كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ع.ر.	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م ع.ر.	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ع.ر.	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م ع.ر.	
٦٢ ٠٠٣	(١ ١٦٢ ٩٣٢)	(٥ ٦٠١)	(٣٠٠ ٦٩١)	صافي (الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩٤ ٥٨٤)	٢٠١٤	(١٦١ ٨٧٦)	٣٩ ٠٨٥	(خسائر)/ أرباح غير محققة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة
٢٥٠ ٨١٥	٢٧٧ ٨٧٦	٨٣ ٦٧٧	١٠٧ ٦٢٤	إيرادات الفوائد من السندات صاف رسوم الإطفاء
٤٢ ١٩١	٣٦ ١٧٢	١٥ ٠٩١	١٢ ٧٨٠	إيرادات الفوائد من الودائع البنكية
٣٣٥ ٥٦٧	٢٦٦ ٨٤٢	٥ ٣٠٧	-	إيرادات توزيعات الأرباح
(٢ ٨٤٨)	١٢٢ ٠٨٥	-	-	أرباح/(خسائر) محققة من بيع استثمارات أوراق مالية
٥٥ ٢٧١	٥٠ ٤١٨	١٧ ٦٤٠	١٤ ٨٤٨	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية
(١٤)		(١٤)		تكلفة الوساطة
٢ ٥٠٠	٣ ٠٠٠	٥٠٠	-	رسوم حضور الجلسات
٦٥٠ ٩٠١	(٤٠٤ ٥٢٥)	(٤٥ ٢٧٦)	(١٢٦ ٣٨١)	

إيرادات الاستثمار المحققة

تتمثل إيرادات الاستثمار المحققة في التوزيعات وأرباح وخسائر بيع الاستثمارات.

إيرادات الاستثمار غير المحققة

يتم إدراج الحركة في القيم المدرجة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمحتفظ بها للمتاجرة كدخل استثماري غير محقق.

الفوائد

تدرج الفوائد المستحقة للودائع والسندات لأجل ضمن إيرادات الاستثمار.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

٤ - الاستثمارات (تابع)

٤ - (ب) الاستثمارات

تتضمن الاستثمارات كافة الاستثمارات الطويلة وقصيرة الأجل للمجموعة وتستبعد فقط الاستثمارات في الشركات التابعة والمدرجة في إيضاح (٣).

ويمكن تحليل الاستثمارات على النحو التالي:

(i) الأوراق المالية المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية

القيمة العادلة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	القيمة الدفترية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	القيمة الدفترية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م	القيمة العادلة ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م	القيمة العادلة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م	
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	
٣ ١٥٦ ٣٨٨	٥ ٧١٤ ٨٧٥	٥ ٣٢١ ٨١٨	٤ ٤٤٧ ٠١٢	٥ ٣٢١ ٨١٨	٤ ٤٤٧ ٠١٢	بنوك
٧٩ ٠٣٥	٢١٢ ٦٢٩	٢٢٨ ٨٨٨	٢١٩ ٧٣٠	٢٢٨ ٨٨٨	٢١٩ ٧٣٠	خدمات
٧٥ ٢٧٢	١٢١ ٨٥١	١١٣ ٢٤٤	١٥٧ ٥٥٥	١١٣ ٢٤٤	١٥٧ ٥٥٥	صناعة
٥٨ ٢٧٥	١١٤ ٨٣٦	١٠٦ ٧٤٨	١٢٤ ٤٤٣	١٠٦ ٧٤٨	١٢٤ ٤٤٣	نفط وطاقة
٤٠ ٣٩٢	٢١٧ ٦٠٨	١٥٩ ٨٧٤	٢٧٠ ١٢٨	١٥٩ ٨٧٤	٢٧٠ ١٢٨	بضائع استهلاكية
٦٢ ٥٠٠	٣٦ ٢٥٠	٣٦ ٢٥٠	٣٦ ٢٥٠	٣٦ ٢٥٠	٣٦ ٢٥٠	زراعة / أغذية
٣ ٤٧١ ٨٦٢	٦ ٤١٨ ٠٤٩	٥ ٩٦٦ ٨٢٢	٥ ٢٥٥ ١١٨	٥ ٩٦٦ ٨٢٢	٥ ٢٥٥ ١١٨	

(ii) استثمارات غير مدرجة (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر)

٤٠ ٦٤٥	٨٢٧ ٩٢٥	٨٢٧ ٩٢٥	٦٨ ٤٢٥	٨٢٧ ٩٢٥	٦٨ ٤٢٥	خدمات
٤٠ ٦٤٥	٨٢٧ ٩٢٥	٨٢٧ ٩٢٥	٦٨ ٤٢٥	٨٢٧ ٩٢٥	٦٨ ٤٢٥	
٣ ٥١٢ ٥٠٧	٧ ٢٤٥ ٩٧٤	٦ ٧٩٤ ٧٤٧	٥ ٣٢٣ ٥٤٣	٦ ٧٩٤ ٧٤٧	٥ ٣٢٣ ٥٤٣	إجمالي الاستثمارات (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر)

(iii) استثمارات متاحة للبيع

٢٧١ ٤٢٩	٢٦٩ ٢٨٧	٢٥٣ ٥٧٢	٣١٩ ٢٨٧	٢٥٣ ٥٧٢	٣١٩ ٢٨٧	خدمات
٢٧١ ٤٢٩	٢٦٩ ٢٨٧	٢٥٣ ٥٧٢	٣١٩ ٢٨٧	٢٥٣ ٥٧٢	٣١٩ ٢٨٧	



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

٥- الذمم المدينة عن الأقساط وأرصدة التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ع.ر.	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ع.ر.	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م ع.ر.	
٢٦٦ ٠٦٥	٤١٥ ٧٥٩	٦٤٦ ٣٩١	ذمم مدينة عن الأقساط
٥٠٥ ٤٣٥	٨٧٦ ٦٠٦	٥٤٧ ٤٨٤	ذمم مدينة عن الأقساط من الأطراف ذات العلاقة
٤٧ ٩٩٢	٥٤ ٦٠٩	٣٥ ٤٦٠	ذمم مدينة عن أرصدة إعادة التأمين ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح رقم ٩)
(٥٣ ٦٤٨)	(٥٣ ٦٤٨)	(٥٣ ٦٤٨)	
٧٦٥ ٨٤٤	١ ٢٩٣ ٣٢٦	١ ١٧٥ ٦٨٧	

٦- مدفوعات مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ع.ر.	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ع.ر.	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م ع.ر.	
٨٥ ٢٤٩	١١٣ ٢٧٦	٩٨ ١١١	مدفوعات مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٧٥ ٠٦٦	١٤٧ ٨٤٩	١٦٤ ٩١١	الفوائد المستحقة
١٦٠ ٣١٥	٢٦١ ١٢٥	٢٦٣ ٠٢٢	



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

٧- الممتلكات والآلات والمعدات

المجموع ع.ر.	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ع.ر.	السيارات ع.ر.	الأثاث والمعدات ع.ر.	مباني ع.ر.	أراضي ع.ر.	
التكلفة						
١ ٥٩٥ ٨٩٢	١ ٦٩ ٦٩٩	١ ٨١ ٤٤٩	٢ ٥٩ ٦٧٣	١ ٢٥ ٠٠٠	٨ ٦٠ ٠٧٢	في ١ يناير ٢٠١٢م
٩٧ ٧١٨	١ ٠٧٠	٧ ٦٥٠	٢ ٢٢٦	-	٨ ٦ ٧٧٢	إضافات
(٣١ ٩٣٠)	-	(٣١ ٩٣٠)	-	-	-	محذوفات
٢١٩ ٦٥٤	-	-	-	-	٢١٩ ٦٥٤	محول من استثمارات عقارية
(٨٥ ٠٠٠)	-	-	-	(٨٥ ٠٠٠)	-	محول إلى استثمارات عقارية
<u>١ ٧٩٦ ٣٣٥</u>	<u>١٧٠ ٧٦٩</u>	<u>١٥٧ ١٦٩</u>	<u>٢٦١ ٨٩٩</u>	<u>٤٠٠٠٠</u>	<u>١١٦٦ ٤٩٨</u>	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م
الإهلاك						
٥٣٥ ٨٩٣	١ ٤٦ ١٦٧	١ ٠٢ ٩٨٣	١ ٨٦ ٧٤٣	١ ٠٠ ٠٠٠	-	في ١ يناير ٢٠١٢م
(٦٨ ٠٠٠)	-	-	-	(٦٨ ٠٠٠)	-	محول إلى استثمارات عقارية
٤٨ ٧٢٦	٥ ٩٤٧	٢١ ٩٥٥	١٧ ٠٧٤	٣ ٧٥٠	-	المحمل خلال الفترة
(٣١ ٥٩٤)	-	(٣١ ٥٩٤)	-	-	-	محذوفات
<u>٤٨٥ ٠٢٥</u>	<u>١٥٢ ١١٤</u>	<u>٩٣ ٣٤٣</u>	<u>٢٠٣ ٨١٨</u>	<u>٣٥ ٧٥٠</u>	<u>-</u>	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م
صافي القيمة المدرجة						
<u>١ ٣١١ ٣١٠</u>	<u>١٨ ٦٥٥</u>	<u>٦٣ ٨٢٦</u>	<u>٥٨ ٠٨١</u>	<u>٤ ٢٥٠</u>	<u>١ ١٦٦ ٤٩٨</u>	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م
١ ٠٥٩ ٩٩٨	٢٣ ٥٣٢	٧٨ ٤٦٥	٧٢ ٩٢٩	٢٥ ٠٠٠	٨ ٦٠ ٠٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م
<u>١ ٥٣٧ ٥٣٧</u>	<u>٢٥ ٣٤٠</u>	<u>٤٥ ٦٠٠</u>	<u>٧٤ ٠٢٥</u>	<u>٤٧ ٥٠٠</u>	<u>١ ٣٤٥ ٠٧٢</u>	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

٨- الاستثمارات العقارية

التكلفة	أراضي ر.ع.	مباني ر.ع.	المجموع ر.ع.
١ يناير ٢٠١٢	٤٨٥.٠٠٠	٧٥.٠٠٠	٥٦٠.٠٠٠
إضافات	٢١٣٤٠	-	٢١٣٤٠
محول إلى ممتلكات وآلات ومعدات	(٢١٩٦٥٤)	-	(٢١٩٦٥٤)
محول من ممتلكات وآلات ومعدات	-	٨٥.٠٠٠	٨٥.٠٠٠
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٢٨٦٦٨٦	١٦٠.٠٠٠	٤٤٦٦٨٦
الإهلاك			
١ يناير ٢٠١٢	-	٦.٠٠٠	٦.٠٠٠
محول من ممتلكات وآلات ومعدات	-	٦٨.٠٠٠	٦٨.٠٠٠
المحمل خلال الفترة	-	١٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	-	١٤٣.٠٠٠	١٤٣.٠٠٠
صافي القيمة المدرجة			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٢٨٦٦٨٦	١٧.٠٠٠	٣٠٣٦٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٤٨٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٤٨٥.٠٠٠	١٧.٨١٣	٥٠٢.٨١٣

يتم إدراج الإستثمارات العقارية بالتكلفة مخصوماً منها الإهلاك المتراكم.

قدرت المجموعة القيمة العادلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م بقيمة تقريبية تبلغ ٣٢٧٠.٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٠٠٠.٠٠٠) مقارنة بالتكلفة الأصلية التي تعادل ١٦٥٣.١٨٤ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٥٤٥.٠٧٢ ر.ع) اعتماداً على التقييم الخارجي للسوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. وقد بلغ نصيب الاستثمارات العقارية في القيمة العادلة المتزايدة ٨٤٣.٨٠٧ ريال عماني. وتمثل القيمة العادلة القيمة التي تصل لها الأصول ليصبح عندها من الممكن تبادلها بين المشتري الراغب والبائع الراغب خلال معاملات كاملة في تاريخ التقييم.

٩- المخصصات

الحد الأدنى من متطلبات الإفصاح للهيئة العامة لسوق المال المعمول بها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠١

كافة المعلومات المالية المتضمنة في هذا التقرير
معدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

تغيرات المخصصات خلال الفترة يمكن تحليلها كما يلي :

ذمم مدينة عن الأقساط وأرصدة التأمين ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ر.ع.	ذمم مدينة عن الأقساط وأرصدة التأمين ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ر.ع.	ذمم مدينة عن الأقساط وأرصدة التأمين ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م ر.ع.	كما في بداية الفترة الحركة خلال الفترة في نهاية الفترة
٥٣ ٦٤٨ -	٥٣ ٦٤٨ -	٥٣ ٦٤٨ -	
٥٣ ٦٤٨	٥٣ ٦٤٨	٥٣ ٦٤٨	



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١٠ - التزامات التأمين وأصول إعادة التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م ريال عماني	
٤ ٧٦٨ ٩٨٢	٤ ٨٠٦ ٤٤٢	٤ ١٩٣ ٧٠٨	الإجمالي
٢٤٠ ٠٠٠	٢٤٠ ٠٠٠	٢٤٠ ٠٠٠	- مطالبات مبلغ عنها قيد التسوية ومصرفات تسوية خسارة
١٠ ٩٤١ ٨٤٧	١٠ ٨٩٤ ٨٦٥	١١ ٦٣٢ ٢٠١	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها (IBNR)*
			- احتياطي الأقساط غير المكتسبة (UPR)**
<u>١٥ ٩٥٠ ٨٢٩</u>	<u>١٥ ٩٤١ ٣٠٧</u>	<u>١٦ ٠٦٥ ٩٠٩</u>	مجموع التزامات التأمين - الإجمالي
٤ ٣٣٢ ٢٨٥	٤ ٣٢٧ ٠٣٩	٣ ٧٢٥ ٨١٠	قابلة للتحويل من معيدي التأمين
١٧١ ٣٢٥	١٧١ ٣٢٥	١٩٦ ٣٢٥	- مطالبات مبلغ عنها قيد التسوية ومصرفات تسوية خسارة
٨ ٥١٤ ٠٤٧	٨ ٤٨٧ ٣٦٣	٨ ٩٩٩ ٥٥٤	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها (IBNR)
			- احتياطي الأقساط غير المكتسبة (UPR)
<u>١٣ ٠١٧ ٦٥٧</u>	<u>١٢ ٩٨٥ ٧٢٧</u>	<u>١٢ ٩٢١ ٦٨٩</u>	مجموع حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين
٤٣٦ ٦٩٧	٤٧٩ ٤٠٣	٤٦٧ ٨٩٨	الصافي
٦٨ ٦٧٥	٦٨ ٦٧٥	٤٣ ٦٧٥	- مطالبات مبلغ عنها قيد التسوية ومصرفات تسوية خسارة
٢ ٤٢٧ ٨٠٠	٢ ٤٠٧ ٥٠٢	٢ ٦٣٢ ٦٤٧	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها (IBNR)
			- احتياطي الأقساط غير المكتسبة (UPR)
<u>٢ ٩٣٣ ١٧٢</u>	<u>٢ ٩٥٥ ٥٨٠</u>	<u>٣ ١٤٤ ٢٢٠</u>	مجموع التزامات التأمين - الصافي

* IBNR يمثل مخصص خسائر متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بعد.
** يمثل احتياطي الأقساط غير المكتسبة عنصر دخل الأقساط المتعلق بفترات التغطية بعد نهاية الفترة.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١١ - احتياطي الطوارئ

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م ر.ع	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ر.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ر.ع
٩١٩ ١١٤	٨٢٩ ١٥٠	٨٢٩ ١٥٠
٦٠ ٥٧١	٧٠ ٣٩٥	٨٩ ٩٦٤
٩٧٩ ٦٨٥	٨٩٩ ٥٤٥	٩١٩ ١١٤

الرصيد في بداية الفترة
محول خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

لا يتم توزيع احتياطي الطوارئ بدون موافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

١٢ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م ر.ع	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ر.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ر.ع
٥٦٢ ٦٢٧	٥٢٩ ٤٠١	٥١٩ ١٠٨
٩٠٣ ٢٩٠	٩٠٤ ٨٧٢	٩٣٨ ٩٩٤
١٦٦ ٦٠٦	١٠٦ ٠٠٤	٧٦ ٧١٩
٩٤ ٧٨٢	١٧٦ ٤٢٨	١٨٢ ٥٢٠
١٧٢٧ ٣٠٥	١٧١٦ ٧٠٥	١٧١٧ ٣٤١

الدائنون الآخرون
المستحقات
المستحق للأطراف ذات العلاقة
منافع نهاية الخدمة

١٣ - توزيعات أرباح نقدية

اعتمدت الجمعية العامة العادية للمساهمين التي انعقدت في ٢٩ مارس ٢٠١٢م (٢٠١١: ٣٠ مارس ٢٠١١) توزيعات نقدية بقيمة ٠,٠٧٥ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١١ - ٠,٠٥٠ ر.ع) بمبلغ إجمالي وقدره ٣٧٥ ٠٠٠ ريال عماني (٢٠١١ - ٢٥٠ ٠٠٠ ر.ع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

١٤ - قروض بنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م ر.ع	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ر.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ر.ع
-	٤٣٣ ٩٤٧	٤٣٣ ٩٤٧
-	٢١٠ ٣٢٥	٢٨٤ ٦١٠
-	٦٤٤ ٢٧٢	٧١٨ ٥٥٧

قرض طويل الأجل
سحب على المكشوف من بنوك - عمليات الاستثمار



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١٥- الأطراف ذات العلاقة والمالكون لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة الأم

الأشخاص الذين يملكون ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة الأم قد يشملون الشركات أو الأفراد أو العائلات. يتم اعتبار العائلات إذا كان مجموع الأسهم التي يملكها أفراد العائلة يصل إلى نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة الأم. أفراد عائلة الشخص هم أولئك الذين قد يؤثر أو يتأثرون من قبل ذلك الشخص في تعاملاتهم مع الشركة الأم.

طبيعة المعاملات ذات العلاقة والتي تشمل الأطراف ذات العلاقة والمالكين لـ ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة الأم أو أفراد أسرهم والمبالغ المضمنة خلال الفترة كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ع.ر.	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ع.ر.	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م ع.ر.	
٥ ١٩٦ ٧٥٥	٤ ٦٣٢ ٣٤٢	٤ ٤٨٩ ٧٢٦	أقساط تأمين (صافي بعد العمولة)
٢٣٨ ١٤٧	١٧٢ ١٣٧	١٧٥ ٥٤١	مطالبات تأمين
٢٨٩ ٥٥١	٢٨٩ ٥٥٢	٢٢٩ ٥٩٩	إيرادات توزيعات الأرباح
٥٦ ٠٧٤	٤٠ ٥٨٩	١٩ ٩٦٩	إيرادات فوائد
٦٨ ٢٦٨	٥١ ٢٠١	٥٦ ٧١٥	إيرادات الإيجار
(٣٦ ٢٠٦)	(٢٧ ٦٨٥)	(٦ ٥٤٠)	مصاريف الفوائد
٨١ ٥٧٠	٦١ ٣٩٦	٣٨ ١٦٥	مصروفات
٣ ٤٠٩	٢ ٧٣٠	١ ٣٥٥	نفقات رأسمالية
٢٨٣ ٥٣٣	٢٤٥ ٥٤٠	١٥٦ ٠٤١	مكافآت الإدارة العليا



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١٥ - الأطراف ذات العلاقة والمالكون لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة الأم (تابع)

المبالغ المستحقة والذمم المدينة من أطراف ذات علاقة

المبالغ المستحقة والذمم المدينة من أطراف ذات علاقة أو المالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة الأم أو أفراد أسرهم مخصص منها جميع المخصصات و المبالغ المشطوبة التي تم إجراؤها على تلك الحسابات في أي وقت، يمكن تحليلها كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م ع.ر	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ع.ر	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ع.ر
٥٠٩ ٤٨٧	٨٧٦ ٦٠٦	٥٠٥ ٤٣٥
استثمارات	٦ ١١٩ ٢٦٠	٦ ٥١٢ ٢١٣
ودائع بنكية	-	٥ ٧١٦ ٧٠٠
بنك ونقدية	٢ ٠١٢ ٩٠٠	١ ٦٤٠ ٠٢٥
دائنو التأمين ودائنون آخرون	١٣٢ ٧١٦	٧٦ ٧١٩
قروض بنكية	-	٧١٨ ٥٥٧
	٦٤٤ ٢٧٢	

ملاحظة: لا توجد أي مخصصات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م (٣٠ سبتمبر ٢٠١١م - لا يوجد) أو مبالغ تم شطبها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ فيما يتعلق بالأرصدة السابقة.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١٦ - تفاصيل الاستثمارات الهامة

تفاصيل كافة استثمارات المجموعة التي تمثل حيازة المجموعة فيها ١٠% أو أكثر من رأس مال الشركة المصدرة للأسهم موضحة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م كما يلي:

نسبة الأسهم المملوكة %	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة ر.ع	القيمة الدفترية ر.ع	التكلفة ر.ع
أوراق مالية غير متداولة				
لا يوجد				
		-	-	-

تفاصيل كافة استثمارات المجموعة التي تفوق حصة المجموعة فيها ١٠% من القيمة السوقية من محفظة استثمارها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م كما يلي :

المحفظة الاستثمارية %	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة ر.ع	القيمة الدفترية ر.ع	التكلفة ر.ع
أوراق مالية متداولة بسوق مسقط				
لا يوجد				
		-	-	-



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١٧- المساهمون

جميع المساهمين الذين يمتلكون ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة الأم سواء كانت هذه الأسهم بأسمائهم أو عن طريق حسابات من ينوب عنهم وعدد الأسهم التي يمتلكونها موضحة كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م ع.ر.	٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ع.ر.	٣١ ديسمبر ٢٠١١م ع.ر.
١ ٥١٧ ٩٠٠	١ ٣٩٨ ٤٠٠	١ ٥١٧ ٩٠٠
٧٤٩ ٢٣٠	٧٤٨ ٢٣٠	٧٤٨ ٢٣٠
٥٢٧ ٧٥٧	-	-
-	٥٠٥ ٥٩٨	-
٢ ٧٩٤ ٨٨٧	٢ ٦٥٢ ٢٢٨	٢ ٢٦٦ ١٣٠

الدكتور عمر بن عبد المنعم الزواوي
سليمان احمد سعيد الحوقاني
شركة الأول الوطنية
شركة ظفار للتأمين (ش.م.ع.ع)

١٨- التقرير القطاعي

يتم تنظيم المجموعة من خلال ثلاثة قطاعات رئيسية للأعمال وفق تعريف المعيار رقم (٨) من معايير التقارير المالية الدولية (التأمين العام والتأمين على الحياة والاستثمارات العامة) الإيرادات والنتائج لقطاعات المجموعة الواردة بالتقرير للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م كما يلي:

التأمين العام	التأمين على الحياة	استثمار عام	الإجمالي
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
٨ ٢٠٠ ٦٧٦	٣ ٣٩٣ ٨٣١	-	١١ ٥٩٤ ٥٠٧
(١٦ ٥١٣)	٧٤٢ ٢٢٢	(٨٩٦ ٦٨٠)	(١٧٠ ٩٧١)

إجمالي الأقساط المكتتبة

نتائج القطاع

مجموع الأصول لكل قطاع التي تغيرت بشكل واضح كما يلي :

التأمين العام	التأمين على الحياة	استثمار عام
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
١٧ ٩٩٢ ٨٣٥	١٣ ٢٣٩ ٩٥٦	٤ ٥٥٢ ٠٣٨
١٥ ٦٥٥ ٨٤٤	١٤ ٠٥٤ ٦٦٠	٦ ١٤١ ٣٩٠
٢ ٣٣٦ ٩٩١	(٨١٤ ٧٠٤)	(١ ٥٨٩ ٣٥٢)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١م

التغير

كافة المعلومات المالية المتضمنة في هذا التقرير
معدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيضاحات (تشكل جزء من القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة)

١٩ - أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة المبينة في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة لأغراض المقارنة كما في وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م والتي تم إعادة إثباتها لتتوافق مع أسلوب عرض الفترة الحالية.

٢٠ - الأدوات المالية

الأنشطة التي تمارسها المجموعة تعرضها إلى مجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (تتضمن مخاطر العملة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر التسعير) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة كافة المخاطر المالية والمعلومات الإدارية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية الموحدة لذا فيجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م لم يحدث أي تغيير في الإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر منذ نهاية السنة لأي من سياسات إدارة المخاطر.

تقدير القيمة العادلة

الجدول التالي يقدم تحليلاً للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بطريقة التقييم ، وقد تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

- الأسعار المقدمة (لم تسوى بعد) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة (المستوى الأول).
- المدخلات بخلاف الأسعار المقدمة المضمنة في المستوى الأول التي يمكن مراقبتها بالنسبة للأصول أو الالتزامات سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل مشتقات من الأسعار) (المستوى الثاني).
- المدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تعتمد على بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة) (المستوى الثالث).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١
ع.ر	ع.ر	ع.ر
٥ ٩٣٤ ٩١٧	٦ ٦٤٢ ١٩٦	٧ ١٣٩ ٦٦٠
٢٦٨ ٤٢٥	٨٢٧ ٩٢٥	٩٧٧ ٩٢٥
١١٩ ٢٨٧	٢٥٣ ٥٧٢	١١٩ ٢٨٧
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
- المستوى الأول		
- المستوى الثاني		
متاحة للبيع - المستوى الثالث		



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٢١- النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

تسوية الأرباح قبل الضرائب بالنقد الناتج من التشغيل كما هو مبين فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١م ع.ر	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م ع.ر	
١ ٢٣٠ ٩٦٨	٢٣٨ ٠٢٩	الأنشطة التشغيلية
		الأرباح قبل الضرائب
		تسويات للبنود التالية:
		الاستهلاك
٦٤ ٦٠٩	٦٣ ٧٢٦	صافي الخسائر غير المحققة من استثمارات في الأوراق المالية
٣٢ ٥٨١	١ ١٦٠ ٩١٨	(الأرباح)/الخسائر المحققة من بيع استثمارات في الأوراق المالية
٢ ٨٤٨	١٢٢ ٠٨٥	إطفاء مصروفات إصدار سندات بنك مسقط
٤ ٢١٢	٣ ٤٣٨	(الأرباح) من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(٢ ٧٦٧)	(١٠ ١٥٤)	استحقاق منافع نهاية الخدمة للموظفين
٣١ ٠١٩	١٩ ٣٩٤	إيرادات الفوائد
(٢٩٧ ٢١٨)	(٣١٧ ٤٨٦)	رسوم حضور الجلسات
(٢ ٥٠٠)	(٣ ٠٠٠)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٣٣٥ ٥٦٧)	(٢٦٦ ٨٤٢)	تكلفة المعاملات الاستثمارية
١٤	-	مصاريف الفوائد
٣٨ ٩٧٤	١٨ ٣٥٢	إيرادات إيجار
(٥٥ ٢٧١)	(٥٠ ٤١٨)	
٧١١ ٩٠٢	٩٧٨ ٠٤٢	الأرباح قبل التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
(٥٥٤ ١٩٠)	(٤٠٩ ٨٤٣)	نمذ مدينة عن الأقساط وأرصدة التأمين
٥٣ ٣٧٦	٥٨١ ٤٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٣٦ ٩٤١)	(٥٧٥ ٢٧٤)	إجمالي المطالبات القائمة
(٤٤١ ٣٧٨)	(٤٨٥ ٥٠٧)	حصة معيدي التأمين من مخصص الأقساط غير المكتسبة
٧١٧ ٠١٣	٦٩٠ ٣٥٤	الحركة في إجمالي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٩٩ ٩٢٧)	٦ ١٠٢	نمذ مدينة أخرى ومدفوعات مقدمة
٤٢٩ ٩٠٣	٨٠١ ١٨٤	المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين
٨٧ ٧٦٩	٩٧ ٧٠٢	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٨٦٧ ٥٢٧	١ ٦٨٤ ٢٣٥	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية