



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 الموحدة غير المدققة يتم عرضها بالريال العماني الذي هو عملة التشغيل للمجموعة.

لقد تم إعداد الأصول والالتزامات المقدمة بالقوائم المالية المرحلية الموجزة غير المدققة حسب ترتيب السيولة.

تعد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة 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 تشمل 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 ٢٠١٣م.

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 ٢٠١٣م.

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 فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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 الأداء المالي والتدفقات النقدية والمركز المالي لشركة مسقط الوطنية القابضة (ش م ع) وشركاتها التي تملكها.

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



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 المستندقات 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 بفترة 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 الموجزة الموحدة غير المدققة 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 وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة لمطالبات أكثر تعقيداً قد تتأثر بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

تسجل المزايا المستحقة الدفع لحملة العقود كمصروف عندما يتم تكبدها.



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 الموجزة الموحدة غير المدققة 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 الموجزة الموحدة غير المدققة 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 بقي بمطالبات 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 وفقاً لعقد إعادة التأمين، وتعرض كأصول بقائمة المركز المالي حتى يتم دفع المطالبة من قبل الشركتين التابعتين. وفور دفع مبلغ، 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 وفقاً 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 الموجزة الموحدة غير المدققة. 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 الثابتة والالتزامات الأخرى.

النقد وما في حكم النقد يشتمل على الأرصدة النقدية والودائع الثابتة تحت الطلب مخصص 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 الموجزة الموحدة غير المدققة.

الودائع الثابتة تتكون من الودائع ذات فترة استحقاق من ثلاثة أشهر إلى ستة وثلاثين 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 الموجزة الموحدة غير المدققة. 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 الموجزة الموحدة غير المدققة.

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 مخصصاً منها أي مخصص لانخفاض القيمة.

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 للإستراتيجية التي تعتمد عليها المجموعة لإدارة المخاطر أو الاستثمارات. عند الإدراج الأولي، تدرج تكاليف المعاملات المتعلقة بهذا الشأن بقائمة الدخل الشامل الموجزة الموحدة غير المدققة 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 الموجزة الموحدة غير المدققة.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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 الموجزة الموحدة غير المدققة تحت بند "مصروفات عمومية وإدارية".



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 لبيئة 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 الموجزة الموحدة غير المدققة عند تكبدها.

(iii) الإهلاك

يتم إدراج الإهلاك في قائمة الدخل الشامل الموجزة الموحدة غير المدققة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للممتلكات والآلات والمعدات. الأرض والأصول تحت الإنشاء لا تهلك. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للفترات الحالية وفترات المقارنة: -

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

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 تشتمل 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 مخصصاً 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 : -

- بالنسبة للأصول المدرجة بالقيمة العادلة فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- بالنسبة للأصول المدرجة بالتكلفة فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بأسعار السوق الحالية لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة 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 الموجزة الموحدة غير المدققة.

في حالة استثمارات الأسهم المصنفة كمستحقة 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 مخصصاً منها أي خسائر انخفاض للأصل المالي تم إدراجه سابقاً بقائمة الدخل الشامل الموجزة الموحدة غير المدققة لتتم إزالته من حقوق المساهمين وتدرج بقائمة الدخل الشامل الموجزة الموحدة غير المدققة. خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة بقائمة الدخل الشامل الموجزة الموحدة غير المدققة بأدوات الملكية لا يتم ردها من خلال قائمة الدخل الشامل الموجزة الموحدة غير المدققة.

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 المطفأة يتم إدراج رد الخسائر بقائمة الدخل الشامل الموجزة الموحدة غير المدققة.



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 أية 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 وقيمتها 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 للنقود 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 استدلالي 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 سبتمبر 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 ويُدرج الالتزام المُقدر 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 الموجزة الموحدة غير المدققة 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 الموجزة الموحدة غير المدققة 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.

رأس المال

يتم تقديم الأسهم العادية كرأس مال في حقوق الملكية.

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 منظم 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 بعملات 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. تُعالج فروق صرف العملة الناتجة في قائمة الدخل الشامل الموجزة الموحدة غير المدققة. الأصول والالتزامات غير النقدية المقيمة بالعملات 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 الموجزة الموحدة غير المدققة 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 الموجزة الموحدة غير المدققة 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 المبلغه 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 المتاجرة 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 المتاجرة 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 فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

٢- نتائج الاكتتاب

يتم تحليل هذا البند كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ألف ر.ع	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ألف ر.ع	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م ألف ر.ع	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م ألف ر.ع	الإيرادات
٨ ٨٤٩ ٧٨٦ ١ ١٥٥ ٠٣٠ ١٠ ٠٠٤ ٨١٦	٦ ٥٥٣ ١٣٨ ٢٤٠ ٧٠٤ ٦ ٧٩٣ ٨٤٢	١ ٧١٨ ٨٧٩ ١ ٥٦٢ ٢٥٣ ٣ ٢٨١ ١٣٢	٢ ٣٤٥ ٨٨٨ ٥٦٥ ٨٣٨ ٢ ٩١١ ٧٢٦	إجمالي الأقساط المكتتبة الناشئة عن عقود التأمين حركة الأقساط غير المكتسبة إيرادات الأقساط المكتسبة (أ)
(٧ ٥٢٠ ١٧٥) (١ ١٤٦ ٥٨٥) (٨ ٦٦٦ ٧٦٠)	(٤ ٤١٠ ٩٠٨) (٥١٧ ٦٠٢) (٤ ٩٢٨ ٥١٠)	(١ ٠٨١ ٢٤٥) (١ ٥٥١ ٠٠٧) (٢ ٦٣٢ ٢٥٢)	(١ ٢٤٤ ٣٩٧) (٧٤٩ ٩٤٢) (١ ٩٩٤ ٣٣٩)	إيرادات الأقساط، ناقصاً العمولة المحولة إلى معيدي التأمين عن عقود التأمين الصادرة حركة الأقساط غير المكتسبة أقساط تأمين محولة إلى معيدي التأمين (ب)
(١ ١١٥ ٣٦٥) ٦٧٦ ٥٠٨ (٤٣٨ ٨٥٧)	(٢٢١ ٠٦٦) (٤٦٧ ٥١٣) (٦٨٨ ٥٧٩)	(٥٣٧ ٩٧٠) ٣٣٨ ٨٨٤ (١٩٩ ٠٨٦)	(٨٧٨ ٤٣٨) ٤٩٠ ٤٤٥ (٣٨٧ ٩٩٣)	إجمالي مصروفات مطالبات التأمين وتسوية الخسارة مصروفات مطالبات التأمين وتسوية الخسارة المستردة من معيدي التأمين صافي المطالبات المكتسبة (ج)
(١٢ ٥٨٠) ٨٨٦ ٦١٩	(٣٣ ١٧٤) ١ ١٤٣ ٥٧٩	(٧ ٥١٥) ٤٤٢ ٢٧٩	(١٧ ٤٢٧) ٥١١ ٩٦٧	مصروفات 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 فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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 و
شركاتها التابعة:

نسبة التملك	نسبة التملك	رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع	التكلفة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣٠ يونيو ٢٠١٣م	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٩٩,٩٩%	٩٩,٩٩%	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠
شركة مسقط للتأمين ش.م.ع.م					
٩٩,٩٩%	٩٩,٩٩%	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٧٩٦٦٥٦
شركة مسقط للتأمين على الحياة ش.م.ع.م					

شركة مسقط للتأمين (ش.م.ع.م)

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



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

١- الاستثمارات

٤ - (أ) (خسائر)/إيرادات الاستثمار

ويمكن تحليلها كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ر.ع	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ر.ع	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ر.ع	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ر.ع	
(٢٣٤ ٧٨٦)	(٢٧٤ ١٥٤)	١٨٥ ٤٧٢	٣٣٥ ٦٥١	صافي الأرباح/(الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٨ ٧٩٤	١٠٦ ٢٩٧	(٤ ٩٧٣)	٦٧ ٨٠٣	أرباح / (خسائر) غير محققة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة
٢١٦ ٢٢٥	٢٢٣ ٥٢٥	١٠٨ ٤٥٧	١١٢ ٢٢٥	إيرادات الفوائد من السندات صاف رسوم الإطفاء
٥٧ ٢٤٩	٦٠ ٤٢٧	٢٩ ٢٨٨	٢٨ ٢٣١	إيرادات الفوائد من الودائع الثابتة
٦٢ ٨٤٤	١٢٧ ٨٦٥	(٤٠٦)	٦ ١٨٣	إيرادات توزيعات الأرباح
-	(٣ ٢٦٧)	-	(٣ ٢٦٧)	خسائر محققة من بيع استثمارات في الأوراق المالية
-	(٤٢٧)	-	(٤٢٧)	تكلفة السمسرة
٤٤ ٧٧٧	٤٨ ٩٦٠	٢٤ ٤٨٠	٢٤ ٤٨٠	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية
٧ ٠٠٠	٢ ٥٠٠	٥٠٠	١ ٠٠٠	رسوم حضور الجلسات
١٩٢ ١٠٣	٢٩١ ٧٢٦	٣٤٢ ٨١٨	٥٧١ ٨٧٩	

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 فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

٤- الاستثمارات (تابع)

٤- (ب) تحليل 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 (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر)

التكلفة ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	القيمة الدفترية ٣٠ يونيو ٢٠١٣م	القيمة الدفترية ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	القيمة العادلة ٣٠ يونيو ٢٠١٣م	القيمة العادلة ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	
٣ ١٥٧ ٦٥٨	٣ ٦٣٧ ٠٥٦	٣ ٩٦٤ ٠٩٧	٣ ٣٣٢ ٥٢٧	٣ ٩٦٤ ٠٩٧	٣ ٣٣٢ ٥٢٧	بنوك
٢٠٨ ٤٧١	٢٨١ ٢٠٦	٢١٤ ٦٧١	٣٣٦ ٥٣٨	٢١٤ ٦٧١	٣٣٦ ٥٣٨	خدمات
٦٧ ٢٢٢	١٣٩ ٠١٦	١٣٤ ٦٨٨	١٢٦ ٨١٢	١٣٤ ٦٨٨	١٢٦ ٨١٢	صناعة
١٣١ ٦٠٧	٢٠٥ ٥٨٠	١٢٣ ١٣٥	٣١٦ ٧٥١	١٢٣ ١٣٥	٣١٦ ٧٥١	نفط وطاقة
٤٨ ٤٤٢	٣٦٥ ١٤٦	٣٣٦ ٧١٠	٣٦٣ ١٨٥	٣٣٦ ٧١٠	٣٦٣ ١٨٥	بضائع استهلاكية
٦٢ ٥٠٠	٣٦ ٢٥٠	٣٦ ٢٥٠	٣٦ ٢٥٠	٣٦ ٢٥٠	٣٦ ٢٥٠	زراعة / أغذية
٣ ٦٧٥ ٩٠٠	٤ ٦٦٤ ٢٥٤	٤ ٨٠٩ ٥٥١	٤ ٥١٢ ٠٦٣	٤ ٨٠٩ ٥٥١	٤ ٥١٢ ٠٦٣	

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

٩ ٢٦٩	١١ ٥٠٠	١١ ٥٠٠	١٥ ٣٣٢	١١ ٥٠٠	١٥ ٣٣٢	خدمات
٩ ٢٦٩	١١ ٥٠٠	١١ ٥٠٠	١٥ ٣٣٢	١١ ٥٠٠	١٥ ٣٣٢	
إجمالي الاستثمارات (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر)						
٣ ٦٨٥ ١٦٩	٤ ٦٧٥ ٧٥٤	٤ ٨٢١ ٠٥١	٤ ٥٢٧ ٣٩٥	٤ ٨٢١ ٠٥١	٤ ٥٢٧ ٣٩٥	

(iii) استثمارات متاحة للبيع

٣٥٢ ٨٠٥	٤٥٨ ٣٥٤	٣٩١ ٢١٢	٤٥٨ ٣٥٤	٣٩١ ٢١٢	٤٥٨ ٣٥٤	خدمات
٣٥٢ ٨٠٥	٤٥٨ ٣٥٤	٣٩١ ٢١٢	٤٥٨ ٣٥٤	٣٩١ ٢١٢	٤٥٨ ٣٥٤	



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

٤- الاستثمارات (تابع)

٤- (ب) تحليل الاستثمارات

(iv) أوراق مالية مدرجة - الاستثمارات الأجنبية حسب القطاع (المحتفظ بها للمتاجرة)

التكلفة ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	القيمة الدفترية ٣٠ يونيو ٢٠١٣م	القيمة الدفترية ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	القيمة العادلة ٣٠ يونيو ٢٠١٣م	القيمة العادلة ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	
٤٥٢ ٦٦٨	٢٥٩ ٠٩١	١٩٨ ٣١٦	٢٤٨ ٠٤٦	١٩٨ ٣١٦	٢٤٨ ٠٤٦	تكنولوجيا / الإعلام / الاتصالات
١٠١ ٧٩٥	١١٤ ٦٢٨	٩٤ ٨٩٩	١١٧ ٠٧٤	٩٤ ٨٩٩	١١٧ ٠٧٤	الصناعة
٩٤ ٨٨٢	٣١٣ ٢٦٥	٢٦١ ٣٦٢	٣٧٨ ٣٦٤	٢٦١ ٣٦٢	٣٧٨ ٣٦٤	الرعاية الصحية / الصيدلة
٦٣ ٧٣١	١٣٥ ٠٣٩	١٢٣ ١١٦	١٥٢ ١٦٣	١٢٣ ١١٦	١٥٢ ١٦٣	النفط / الطاقة
٧٠ ٧٤٦	٥٧ ٦٢٧	٣٥ ٦٩٥	٥٤ ٥٩٦	٣٥ ٦٩٥	٥٤ ٥٩٦	الخدمات
١٦ ٧٢٠	٥٨ ٦٩٩	٤٢ ٨٩٤	٥٦ ٨٣٢	٤٢ ٨٩٤	٥٦ ٨٣٢	الزراعة / المواد الغذائية
٨٠٠ ٥٤٢	٩٣٨ ٣٤٩	٧٥٦ ٢٨٢	١ ٠٠٧ ٠٧٥	٧٥٦ ٢٨٢	١ ٠٠٧ ٠٧٥	

(v) الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق

٣ ٩٤٠ ٣٨٦	٤ ١٩٠ ٧٨٨	٣ ٩٤٨ ٧٤٢	٣ ٩٤٣ ١٢٦	٤ ٤٨١ ١١١	٤ ٢٠٧ ٩٨٩	سندات بنك مسقط
٤ ١٣٣ ٠٦٥	٤ ٢٧٧ ٦٠٠	٢ ٧٢٥ ٠١١	٤ ١٢٣ ٤٣٥	٢ ٩٣١ ١٦٣	٤ ٣٤٩ ٤٠٠	سندات التنمية الحكومية
٨ ٠٧٧ ٤٥١	٨ ٤٦٨ ٣٨٨	٦ ٦٧٣ ٧٥٣	٨ ٠٦٦ ٥٦١	٧ ٤١٢ ٢٧٤	٨ ٥٥٧ ٣٨٩	

(vi) استثمارات أخرى

٧٨ ٠٣٦	٧٨ ٠٣٦	٧٨ ٦١١	٧٨ ٠٣٦	٧٨ ٦١١	٧٨ ٠٣٦	الاستثمارات العقارية
						(القيمة الدفترية)
						ودائع ثابتة
	٦ ٦١٩ ٤١١	٦ ٧٨٣ ٨٢٢	٤ ٤٣٤ ٥٢١	٦ ٧٨٣ ٨٢٢	٤ ٤٣٤ ٥٢١	(القيمة الدفترية)
	٢١ ٢٣٨ ٢٩٢	١٩ ٥٠٤ ٧٣١	١٨ ٥٧١ ٩٤٢	٢٠ ٢٤٣ ٢٥٢	١٩ ٠٦٢ ٧٧٠	إجمالي الاستثمارات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م الودائع الثابتة ذات فترة استحقاق من ثلاثة أشهر إلى ست وثلاثين شهراً (٣٠ يونيو ٢٠١٣ : من ستة أشهر إلى إثني عشر شهراً) من تاريخ الإيداع.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

٥- الذمم المدينة عن الأقساط وأرصدة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ع.ر.	٣٠ يونيو ٢٠١٣م ع.ر.	٣٠ يونيو ٢٠١٤م ع.ر.	
٤٠٧ ٢٤٠	٧١٩ ٠٨٤	١ ٠٠٦ ٤٧٠	ذمم مدينة عن الأقساط
٣٢٢ ٨٤٢	٥٠٨ ٨٦٤	٥٩٥ ٣٣١	ذمم مدينة عن الأقساط من الأطراف ذات العلاقة
١ ٨٧٥ ٦٨٥	١٤٩ ٠٤٤	٢٧١ ٦٥٤	ذمم مدينة عن أرصدة إعادة التأمين
(٧٥ ٤٧٧)	(٦٩ ٥١١)	(٧٥ ٤٧٧)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح رقم ٩)
<u>٢ ٥٣٠ ٢٩٠</u>	<u>١ ٣٠٧ ٤٨١</u>	<u>١ ٧٩٧ ٩٧٨</u>	

٦- مدفوعات مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ع.ر.	٣٠ يونيو ٢٠١٣م ع.ر.	٣٠ يونيو ٢٠١٤م ع.ر.	
٦٩ ٣٤٦	١٠٦ ٩٣٠	١٥٦ ٥٥٣	مدفوعات مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٩٩ ٦٦٨	١٩٢ ٩٤٧	١٣٢ ٥٣١	الفوائد المستحقة
<u>١٦٩ ٠١٤</u>	<u>٢٩٩ ٨٧٧</u>	<u>٢٨٩ ٠٨٤</u>	



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

٧- الممتلكات والآلات والمعدات

التكلفة	أراضي	مباني	الأثاث والمعدات	السيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المجموع
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
في ١ يناير ٢٠١٤م	١ ٣٧٥ ١٤٨	١٥٤ ٠٠٠	٢٩٥ ٨١٢	١٩٥ ٨٦٨	١٩٥ ٨١٤	٢ ٢١٦ ٦٤٢
إضافات	-	٧٦٥	٣٨ ٥٣١	-	٥ ٧٠٨	٤٥ ٠٠٤
محذوفات	-	-	(٤ ٢٣٩)	-	-	(٤ ٢٣٩)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	١ ٣٧٥ ١٤٨	١٥٤ ٧٦٥	٣٣٠ ١٠٤	١٩٥ ٨٦٨	٢٠١ ٥٢٢	٢ ٢٥٧ ٤٠٧
الإهلاك	-	١٥٤ ٠٠٠	٢٣٠ ٠٦٣	١١٧ ٦٦٨	١٦٤ ٢٥٥	٦٦٥ ٩٨٦
في ١ يناير ٢٠١٤م	-	٢٧	١١ ١٠٦	١١ ٥٤٥	٥ ٢١٠	٢٧ ٨٨٨
المحمل خلال الفترة	-	-	(٤ ٢٢٣)	-	-	(٤ ٢٢٣)
محذوفات	-	-	٢٣٦ ٩٤٦	١٢٩ ٢١٣	١٦٩ ٤٦٥	٦٨٩ ٦٥١
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	-	١٥٤ ٠٢٧	٢٣٦ ٩٤٦	١٢٩ ٢١٣	١٦٩ ٤٦٥	٦٨٩ ٦٥١
صافي القيمة المدرجة	١ ٣٧٥ ١٤٨	٧٣٨	٩٣ ١٥٨	٦٦ ٦٥٥	٣٢ ٠٥٧	١ ٥٦٧ ٧٥٦
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	١ ٣٧٥ ١٤٨	-	٦٥ ٧٤٩	٧٨ ٢٠٠	٣١ ٥٥٩	١ ٥٥٠ ٦٥٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	١ ٣٧٥ ١٤٨	١ ٩٢٥	٤٧ ٥٩٦	٤٧ ٩١٠	٢٣ ٢٩١	١ ٤٩٥ ٨٧٠
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م	١ ٣٧٥ ١٤٨	١ ٩٢٥	٤٧ ٥٩٦	٤٧ ٩١٠	٢٣ ٢٩١	١ ٤٩٥ ٨٧٠

تم تقديم الممتلكات والآلات والمعدات في القوائم المالية الموجزة الموحدة غير المدققة كما يلي :

الاستثمارات العقارية	أراضي	مباني	الأثاث والمعدات	السيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	المجموع
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	١ ٤٥٣ ١٨٤	٧٣٨	٩٣ ١٥٨	٦٦ ٦٥٥	٣٢ ٠٥٧	١ ٦٤٥ ٧٩٢
في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م	١ ٣٧٥ ١٤٨	٧٣٨	٩٣ ١٥٨	٦٦ ٦٥٥	٣٢ ٠٥٧	١ ٥٦٧ ٧٥٦
الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ٨)	٧٨ ٠٣٦	-	-	-	-	٧٨ ٠٣٦
الممتلكات والآلات والمعدات	١ ٣٧٥ ١٤٨	٧٣٨	٩٣ ١٥٨	٦٦ ٦٥٥	٣٢ ٠٥٧	١ ٥٦٧ ٧٥٦



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

٨- الاستثمارات العقارية

التكلفة	أراضي	مباني	المجموع
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
١ يناير ٢٠١٤م	٧٨.٠٣٦	٤٦.٠٠٠	١٢٤.٠٣٦
٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٧٨.٠٣٦	٤٦.٠٠٠	١٢٤.٠٣٦
الإهلاك			
١ يناير ٢٠١٤م	-	٤٦.٠٠٠	٤٦.٠٠٠
المحمل خلال الفترة	-	-	-
٣٠ يونيو ٢٠١٤م	-	٤٦.٠٠٠	٤٦.٠٠٠
صافي القيمة المدرجة			
٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٧٨.٠٣٦	-	٧٨.٠٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٧٨.٠٣٦	-	٧٨.٠٣٦
٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٧٨.٠٣٦	٥٧٥	٧٨.٦١١

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالتكلفة مخصوما منها الإهلاك المتراكم.

قدرت إدارة المجموعة القيمة العادلة للأراضي والمباني كقيمة تقريبية قدرها ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ ريال عماني مقارنة بالتكلفة الأصلية التي تعادل ١ ٦٥٣ ١٨٤ ريال عماني على أساس تقييم خارجي مستقل للسوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. وقد بلغ نصيب الاستثمارات العقارية في القيمة العادلة ١٠٣ ٢٧٠ ريال عماني. وتمثل القيمة العادلة القيمة التي تصل لها الأصول ليصبح عندها من الممكن تبادلها بين المشتري الواعي الراغب والبائع الواعي الراغب خلال معاملات كاملة في تاريخ التقييم.

٩- المخصصات

تغيرات المخصصات خلال الفترة يمكن تحليلها كما يلي :

نعم مدينة عن الأقساط وأرصدة التأمين	نعم مدينة عن الأقساط وأرصدة التأمين	نعم مدينة عن الأقساط وأرصدة التأمين	كما في بداية الفترة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م	٣٠ يونيو ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	الحركة خلال الفترة
ع.ر	ع.ر	ع.ر	في نهاية الفترة
٧٥ ٤٧٧	٦٩ ٥١١	٦٩ ٥١١	-
-	-	٥ ٩٦٦	-
٧٥ ٤٧٧	٦٩ ٥١١	٧٥ ٤٧٧	-



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

١٠ - التزامات التأمين وأصول إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٣م ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠١٣م ريال عماني	٣٠ يونيو ٢٠١٤م ريال عماني	
١٥ ١١٥ ١٨٧	١٧ ٦١٨ ٩٠٤	٩ ٦٧٥ ٤٩٠	الإجمالي
٢٤٤ ٠٠٠	٢٤٤ ٠٠٠	٣٦٦ ٠٠٠	- مطالبات مبلغ عنها قيد التسوية ومصرفات تسوية خسارة
١٠ ٦٤٥ ٤٥٦	١٠ ٨٦٤ ٤٣٧	١٠ ٤٠٤ ٧٥٢	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها (IBNR)*
			- احتياطي الأقساط غير المكتسبة (UPR)**
٢٦ ٠٠٤ ٦٤٣	٢٨ ٧٢٧ ٣٤١	٢٠ ٤٤٦ ٢٤٢	مجموع التزامات التأمين – الإجمالي
١٤ ٣٤٨ ٧٣٩	١٦ ٩٢٠ ٧٦٦	٨ ٨٤٦ ٤٤٥	قابلة للتحويل من معيدي التأمين
١٧١ ٣٢٥	١٧١ ٣٢٥	٢٢٥ ٢٧٥	- مطالبات مبلغ عنها قيد التسوية ومصرفات تسوية خسارة
٨ ٠٣٣ ٤٦٣	٨ ٢٩٦ ٥٩٢	٧ ٥١٥ ٨٦١	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها (IBNR)
			- احتياطي الأقساط غير المكتسبة (UPR)
٢٢ ٥٥٣ ٥٢٧	٢٥ ٣٨٨ ٦٨٣	١٦ ٥٨٧ ٥٨١	مجموع حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين
٧٦٦ ٤٤٨	٦٩٨ ١٣٨	٨٢٩ ٠٤٥	الصافي
٧٢ ٦٧٥	٧٢ ٦٧٥	١٤٠ ٧٢٥	- مطالبات مبلغ عنها قيد التسوية ومصرفات تسوية خسارة
٢ ٦١١ ٩٩٣	٢ ٥٦٧ ٨٤٥	٢ ٨٨٨ ٨٩١	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها (IBNR)
			- احتياطي الأقساط غير المكتسبة (UPR)
٣ ٤٥١ ١١٦	٣ ٣٣٨ ٦٥٨	٣ ٨٥٨ ٦٦١	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 فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

١١- احتياطي الطوارئ

٣٠ يونيو ٢٠١٣م ع.ر.	٣٠ يونيو ٢٠١٣م ع.ر.	٣٠ يونيو ٢٠١٤م ع.ر.	
١٠٠٧٦٠٨	١٠٠٧٦٠٨	١٠٨١٧٧٦	الرصيد في بداية الفترة
٧٤١٦٨	٣٧٠٤٠	٤٤٠١٥	محول خلال الفترة
<u>١٠٨١٧٧٦</u>	<u>١٠٤٤٦٤٨</u>	<u>١١٢٥٧٩١</u>	الرصيد في نهاية الفترة

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

١٢- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٣م ع.ر.	٣٠ يونيو ٢٠١٣م ع.ر.	٣٠ يونيو ٢٠١٤م ع.ر.	
٥٦٩٩٨٠	٦١٦٤١٢	٦٠٣١٢٣	الدائنون الآخرون
١١٨١٢٦٨	٩٠٠٧٨٣	١١٠٧٣٨٨	المستحقات
٢١٢١٦٠	٢٦١١٢٠	١٦٣٢٠٠	إيجار مدفوع مقدماً
٢٢٠٩٧٨٣	١٥٤٠٥	٨٠٦٩٣	المستحق للأطراف ذات العلاقة
٨٣٦١٢	١١٣٦٥٨	٨٨٧٠٨	منافع نهاية الخدمة
<u>٤٢٥٦٨٠٣</u>	<u>١٩٠٧٣٧٨</u>	<u>٢٠٤٣١١٢</u>	

١٣- قروض بنكية

٣٠ يونيو ٢٠١٣م ع.ر.	٣٠ يونيو ٢٠١٣م ع.ر.	٣٠ يونيو ٢٠١٤م ع.ر.	
-	٢٥٠.٠٠٠	-	قرض قصيرة الأجل
<u>-</u>	<u>٢٥٠.٠٠٠</u>	<u>-</u>	

كما في ١٣ مارس ٢٠١٤م لا يوجد أي قرض قصير الأجل (٣٠ يونيو ٢٠١٣م تم الحصول على قرض قصير الأجل من البنك الوطني العماني لمدة ثلاثة أشهر وذلك بفائدة قدرها ٣,٥% سنوياً).



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

١٤- 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 والمالكيين لـ ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة الأم أو أفراد أسرهم والمبالغ المضمنة خلال الفترة كما يلي :

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م	الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
ع.ر	ع.ر	ع.ر
أقساط تأمين	٢ ٦٤٦ ٩٨٥	٢ ٣٦٠ ٣٦٩
مطالبات تأمين	٤ ٢٥٨ ٢٨٨	٢ ٩٣١ ٤٠٥
إيرادات توزيعات الأرباح	٩ ٠٠٣	٨ ٤٠٢
إيرادات فوائد	٧ ٢٥٢	-
مصروفات	٧ ٨٣٥	٨ ٥٨٦
نفقات رأسمالية	٦٠٠	-
مكافآت الإدارة العليا	١٣٥ ٧١١	١٠٧ ١٠٠
رسوم حضور اجتماعات مجلس الإدارة	١ ٨٠٠	-
		-



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

١٤ - 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 يونيو ٢٠١٤م ع.ر	٣٠ يونيو ٢٠١٣م ع.ر	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ع.ر
٥٩٥ ٣٣١	٥٠٨ ٨٦٤	٣٢٢ ٨٤٢
مدینو التأمین		
٢٢٠ ١١٢	٢٤٣ ٥٧٧	٢٤٢ ٥٩١
استثمارات		
٤٥٠ ٠٠٠	-	٤٥٠ ٠٠٠
ودائع ثابتة		
٨٠ ٦٩٣	١٥ ٤٠٥	٢ ٢٠٩ ٧٨٣
دائرو التأمین ودائنین آخريں		

ملاحظة : لا توجد أي مخصصات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (٣٠ يونيو ٢٠١٣م - لا يوجد) أو مبالغ تم شطبها لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ فيما يتعلق بالأرصدة الواردة أعلاه.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

١٥- 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 يونيو ٢٠١٤م كما يلي:

نسبة الأسهم المملوكة %	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	التكلفة
		ر.ع	ر.ع	ر.ع
أوراق مالية مدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية				
بنك انتش إس بي سي				
عمان ش.م.ع.ع	١٧,٤٧	٢٠ ٦٦٣ ٨٨٥	٣ ٣٣٠ ٧٦٩	٢ ٩٩٥ ٠٤٦

١٦- 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 يونيو ٢٠١٤م ر.ع	٣٠ يونيو ٢٠١٣م ر.ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ر.ع
١ ٥١٧ ٩٠٠	١ ٥١٧ ٩٠٠	١ ٥١٧ ٩٠٠
٧٤٩ ٢٣٠	٧٤٩ ٢٣٠	٧٤٩ ٢٣٠
٥٤٠ ٦٢٧	٥٢٧ ٧٥٧	٥٤٠ ٦٢٧
٢ ٨٠٧ ٧٥٧	٢ ٧٩٤ ٨٨٧	٢ ٨٠٧ ٧٥٧

الدكتور عمر بن عبد المنعم الزواوي
سليمان احمد سعيد الحوقاني
شركة الأول الوطنية



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

١٧- التقرير القطاعي

يتم تنظيم المجموعة من خلال ثلاثة قطاعات رئيسية للأعمال : التأمين العام والتأمين على الحياة والاستثمارات العامة. ومعلومات القطاعات هي كما يلي:

التأمين العام	التأمين على الحياة	استثمارات عامة	الإجمالي
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٣٠ يونيو ٢٠١٤م			
٥ ٧٥٨ ٩٣٥	٧٩٤ ٢٠٣	-	٦ ٥٥٣ ١٣٨
إجمالي الأقساط المكتتبة			
٤٥٣ ٤٥٥	٣٢٥ ٩٠٨	(٣٠٤ ٧٦٩)	٤٧٤ ٥٩٤
صافي الأرباح/(الخسائر)			
٣٠ يونيو ٢٠١٣م			
٨ ١٨٥ ٠٤٨	٦٦٤ ٧٣٨	-	٨ ٨٤٩ ٧٨٦
إجمالي الأقساط المكتتبة			
٣٣٣ ٩٠٨	٣٠١ ٩٧٦	(٢٦٢ ٢٥٥)	٣٧٣ ٦٢٩
صافي الأرباح/(الخسائر)			
إجمالي الالتزامات لكل قطاع كما يلي:			
التأمين العام	التأمين على الحياة	استثمارات عامة	الإجمالي
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٣٠ يونيو ٢٠١٤م			
٢٦ ٠٧٨ ٢٤٦	١١ ٩٢٩ ٠٨٥	٤ ٠٠٨ ٨٥٠	٤٢ ٠١٦ ١٨١
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م			
٣٣ ٦٩٣ ٠٨١	١١ ٦١١ ١٨٧	٤ ٠٠٥ ١٢٢	٤٩ ٣٠٩ ٣٩٠
٣٠ يونيو ٢٠١٣م			
٣٣ ٣٥٤ ٨١٣	١٢ ٢١٣ ٨٥٤	٤ ١٣٢ ١٨٢	٤٩ ٧٠٠ ٨٤٩
إجمالي الالتزامات لكل قطاع كما يلي:			
التأمين العام	التأمين على الحياة	استثمارات عامة	الإجمالي
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٣٠ يونيو ٢٠١٤م			
١٩ ٢٤٤ ٥٣٩	٧ ١٩٩ ٥١٧	٣٠ ٠٧٤	٢٦ ٤٧٤ ١٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٣م			
٢٦ ٩٤٧ ٩٧٠	٧ ٢٢١ ٦٧٠	٧٢ ٢٩٣	٣٤ ٢٤١ ٩٣٣
٣٠ يونيو ٢٠١٣م			
٢٦ ٧١٥ ٦٧٠	٧ ٧٩٧ ٧٣٣	٢٧٦ ٧٠١	٣٤ ٧٩٠ ١٠٤



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

١٨ - أرقام المقارنة

تم تعديل عدد من الأرقام السابقة لأغراض المقارنة والتي تم إعادة إثباتها لتتوافق مع أسلوب عرض الفترة الحالية.

١٩ - 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 ٢٠١٣م 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 المحمولة بالقيمة العادلة بطريقة التقييم ، وقد تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

المستوى الأول : يتم التعامل في الأصول والالتزامات حسب مراكزها المالية في المتاجرة في الأسواق النشطة. يتم تقييم هذه المراكز باستخدام الأسعار المدرجة التي لم يتم تسويتها في الأسواق النشطة.

المستوى الثاني: يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم اعتماداً على نماذج التقييم التي لديها مدخلات يمكن مراقبتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق. طرق التقييم هذه تتضمن نماذج تحليل التدفق المالي المخصصة ونماذج تسعير الخيارات ونماذج المحاكاة والنماذج القياسية الأخرى شائعة الاستخدام لدى الشركاء الآخرين في السوق. تقدم طرق التقييم افتراضات يستخدمها الشركاء الآخرين في السوق في تقييماتهم مثل الأسعار المخصصة والأسعار القياسية وفروق الائتمان ومدى تقلب الخيارات. يتم مراقبة هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر من أجل تصنيفها تحت المستوى الثاني.

المستوى الثالث : يتم تقييم الأصول باستخدام طرق مشابهة لتلك المشار إليها في المستوى الثاني باستثناء إذا كانت الأداة لديها مدخل واحد أو أكثر لا يمكن مراقبته في قياس القيمة العادلة للأداة بالكامل عندئذ سيتم تصنيفها كمستوى ثالث.

٣٠ يونيو ٢٠١٤م ع.ر	٣٠ يونيو ٢٠١٣م ع.ر	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ع.ر
المستوى الأول		
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
استثمارات محتفظ بها للمتاجرة		
٤ ٥١٢ ٠٦٣	٤ ٨٠٩ ٥٥١	٤ ٦٦٤ ٢٥٤
١ ٠٠٧ ٠٧٥	٧٥٦ ٢٨٢	٩٣٨ ٣٤٩
<u>٥ ٥١٩ ١٣٨</u>	<u>٥ ٥٦٥ ٨٣٣</u>	<u>٥ ٦٠٢ ٦٠٣</u>
المستوى الثاني		
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
استثمارات متاحة للبيع		
١٥ ٣٣٢	١١ ٥٠٠	١١ ٥٠٠
٢٥٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠
<u>٢٦٥ ٣٣٢</u>	<u>٢١١ ٥٠٠</u>	<u>٢٦١ ٥٠٠</u>
المستوى الثالث		
استثمارات متاحة للبيع		
<u>٢٠٨ ٣٥٤</u>	<u>١٩١ ٢١٢</u>	<u>٢٠٨ ٣٥٤</u>

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لاستثمارات الأوراق المالية.

تستخدم الإدارة قيم التصفية لاستثمارات الأوراق المالية كطريقة لتقييم استثمارات الأوراق المالية المصنفة بالمستوى الثالث للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.



الهيئة العامة لسوق المال

شركة مسقط الوطنية القابضة ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م

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

٢٠- النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣م ع.ر	٣٠ يونيو ٢٠١٤م ع.ر	
٤٣٩ ٣٨٠	٥٦٢ ٩٥٢	الأنشطة التشغيلية
		أرباح قبل الضرائب
		تسويات للبنود التالية:
		الاستهلاك
٣٥ ١٢٥	٢٧ ٨٨٨	صافي الخسائر المحققة من استثمارات في الأوراق المالية
-	٣ ٢٦٧	صافي الخسائر غير المحققة من استثمارات في الأوراق المالية
١٩٥ ٩٩٢	١٦٧ ٨٥٧	إطفاء مصروفات إصدار السندات
٧ ٧١٦	١٤ ٨٩٢	أرباح/(خسائر) تغيير العملة
(٥٦١)	٥٦	الأرباح من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
-	(١١٤)	استحقاق منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٢ ٦٣٤	٢١ ١٠٢	تكلفة السمسة
-	٤٢٧	إيرادات الفوائد
(٢٨١ ١٩٠)	(٢٩٨ ٨٤٤)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٦٢ ٨٤٤)	(١٢٧ ٨٦٥)	مصاريف الفوائد
٢١ ١١٢	١٩ ٧٨٤	
٣٧٧ ٣٦٤	٣٩١ ٤٠٢	الأرباح قبل التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
(٧١٧ ٠٥٣)	٧٣٢ ٣١٢	ذمم مدينة عن الأقساط وأرصدة التأمين
١١٩ ٩٠١	٥ ٤٤٨ ٣٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٣٠ ٩٥٦)	(٥ ٣١٧ ٦٩٧)	إجمالي المطالبات القائمة
١ ١٤٦ ٥٨٥	٥١٧ ٦٠٢	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(١ ١٥٥ ٠٣٠)	(٢٤٠ ٧٠٤)	الحركة في إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(١٧ ٩١٢)	(٨٦ ٢٣٠)	مدفوعات مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١ ٥٠٩ ٧٤٧	٢٩ ٦٤٥	المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين
٢٧٣ ٠٢٠	(٢ ٢١٧ ١٦١)	التزامات وأرصدة دائنة أخرى
١ ٥٠٥ ٦٦٦	(٧٤٢ ٤٨٧)	النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة