

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة الأم

شركة عُمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية عامة مسجلة في سلطنة عُمان (المعروفة سابقاً بشركة عُمان للاستثمارات والتمويل المحدودة ش.م.ع.). العنوان البريدي هو ص.ب. 2476 الرمز البريدي 112 روي مسقط، سلطنة عمان.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة الأم في ما يلي:

- الاستثمار في الشركات التابعة والشقيقة والعقارات والأوراق المالية وغيرها من الاستثمارات.
- عقد خدمات قراءة العدادات وتسليم الفواتير وخدمات طباعة الفواتير و عمليات قطع / إعادة التوصيل لخدمات الكهرباء والمياه
- عقد خدمات التحصيل نيابة عن جميع شركات توزيع الكهرباء والمياه والهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية في السلطنة.
- خدمات طباعة الفواتير لحسابات الكهرباء والمياه في محافظة مسقط.
- خدمات طباعة الفواتير وتسليمها.
- التحصيل وخدمة العملاء لمشتري القطاع الخاص لشركات الاتصالات في السلطنة.
- توريد العدادات الذكية وأجهزة الاتصالات وأنظمة العدادات مسبقة الدفع آلات البيع
- خدمات شراء الديون وتحصيل الديون لشركات الاتصالات في سلطنة عمان.
- شراء وبيع بطاقات الهاتف النقال المدفوعة مسبقاً و شحنها إلكترونياً لمشغلي الاتصالات والبطاقات مسبقة الدفع والبطاقات الإلكترونية لشركات الكهرباء.

تمثل القوائم المالية النتائج التشغيلية للشركة الأم وشركاتها على أساس منفصل والمجموعة مع شركاتها التابعة (المجموعة).

الشركة التابعة:

- شركة واصل للصرافة ش.م.ع.م هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع تأسست في سلطنة عمان والنشاط الرئيسي للشركة هو أعمال الصرافة.
- تم الإستحواذ على شركة آفاق المصنعة للتجارة ش.م.م من قبل شركة عمان للإستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع وذلك من خلال الإستحواذ على حصة بنسبة 92% من أسهم الشركة. ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الأعمال الكهربائية والحفريات والمقاولات وخدمات الصيانة.

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

1-2 أساس الإعداد

(أ) تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية بإستثناء إعادة تثمين الأراضي والمباني والعقارات الاستثمارية والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأصول المالية بالقيمة العادلة للأرباح أو الخسائر وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتتوافق مع "متطلبات وإرشادات إفصاح مصدري الأوراق المالية وتعاملات الأشخاص المطلعين" الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عمان.

(ب) يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. ويتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة تقديرها في عملية تطبيق سياسات الشركة المحاسبية.

(ج) المعايير والتعديلات المتعلقة بأعمال الشركة:

قامت الشركة بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) واللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها بما في ذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 16 (الإجراءات المالية) الذي كان سارياً اعتباراً من 1 يناير 2019.

تطبيق هذه المعايير والتفسيرات لم يؤد إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة ولم يؤثر على المبالغ المذكورة في الفترة الحالية.

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

لا توجد أي معايير أخرى ليست سارية بعد ويتوقع أن يكون لها أثر مادي على الكيان في فترات إعداد التقارير الحالية أو المستقبلية وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

2-2 المجموعة

(أ) إستثمارات في شركات تابعة

يتم إحتساب الاستثمار في شركة تابعة بقيمة التكلفة (ناقصاً أي خسائر بسبب انخفاض القيمة إن وجدت) وإظهارها في البيان المالي للشركة الأم. ويتم ضم البيانات المالية للشركة الأم والشركات التابعة وإظهارها موحدة في حسابات المجموعة.

يتم حذف كافة المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة عن المعاملات الداخلية بين شركات المجموعة. كما يتم حذف الخسائر غير المحققة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الاقتضاء لضمان الاتساق مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

(ب) إستثمارات في شركات شقيقة

يتم محاسبة استثمارات الشركة في شركات شقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية. الشركة الشقيقة هي الشركة التي يكون للشركة تأثيراً جوهرياً عليها وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك.

طبقاً لطريقة حقوق الملكية، تدرج الاستثمارات في شركات تابعة في قائمة المركز المالي بالتكلفة مضافاً إليها التغيرات التي تحدث بعد الاقتناء في نصيب الشركة من صافي أصول الشركة الشقيقة. تدرج الشهرة المرتبطة بالشركة الشقيقة ضمن القيمة الدفترية للاستثمارات ولا يتم إهلاكها أو إجراء اختبار انخفاض القيمة عليها.

تعكس قائمة الدخل نتائج عمليات الشركات الشقيقة. في حالة تحقق أي تغييرات مباشرة في حقوق ملكية الشركات الشقيقة تدرج الشركة حصتها من أي تغييرات وتوضح عنها - إذا كان ذلك مناسباً - في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. أما الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من معاملات بين الشركة والشركات الشقيقة فيتم استبعادها في حدود نصيب الشركة في الشركات الشقيقة.

يتم إظهار حصة الربح من الشركات الشقيقة في قائمة الدخل ويمثل هذا الربح نصيب حصة الأسهم في الشركات الشقيقة وبالتالي يعرض الربح بعد الضرائب وحصة الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركات الشقيقة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد الشركة مدى ضرورة إدراج خسائر انخفاض قيمة إضافية في استثمارات الشركة في شركاتها الشقيقة.

تحدد الشركة في تاريخ التقرير السنوي إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة استثمارات الشركة في الشركات الشقيقة. وفي هذه الحالة، تحسب الشركة مبلغ انخفاض القيمة في صورة الفرق بين المبالغ التي يمكن استردادها من الشركات الشقيقة والقيمة الدفترية للاستثمارات وتدرج الفرق في قائمة الدخل تحت بند "حصة من أرباح شركات شقيقة".

عند فقدان التأثير الجوهري على الشركات الشقيقة تقوم الشركة بقياس وإدراج أية استثمارات محتفظة بالقيمة العادلة. يتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركات الشقيقة عند فقدان التأثير الجوهري والقيمة العادلة للاستثمارات المحتفظة ومتحصلات الاستبعاد في الأرباح أو الخسائر.

3-2 عمليات تجميع الأعمال والشهرة التجارية

يتم حساب عمليات تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. تُقاس تكلفة الاستحواذ على أنها إجمالي المقابل المُحوّل المُقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. لكل تجميع أعمال، تقوم الشركة المستحوذ بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة من صافي أصول الشركة المستحوذ القابلة للتحديد. وتُعامل تكاليف الاستحواذ المتكبدة كنفقات وتُدرج في النفقات الإدارية.

تُقاس الشهرة التجارية مبدئياً بالتكلفة باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحصة غير المسيطرة عن صافي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها والخصوم المحتملة. إذا كان ذلك المقابل أقل من القيمة العادلة لصافي أصول الشركة التابعة المستحوذ عليها، يتم الاعتراف بالفرق في الأرباح أو الخسائر.

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الشهرة التجارية بالتكلفة مخصوماً منها أي خسائر متراكمة ناتجة عن الانخفاض في القيمة. لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، تُخصص الشهرة المكتسبة في مجموعة أعمال، اعتباراً من تاريخ الشراء، لكل وحدة من الوحدات المؤلفة للنقد في المجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من التجميع، بصرف النظر عما إذا كان قد تم تخصيص أصول أو خصوم أخرى متعلقة بالشركة المستحوذ عليها لتلك الوحدات.

4-2 الممتلكات والمعدات

ترج الممتلكات والمعدات، عدا الأراضي والمبنى، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المحددة.

يتم لاحقاً إعادة تقييم الأراضي والمباني بشكل منتظم كافٍ لضمان أن لا تختلف القيمة الدفترية اختلافاً جوهرياً عن تلك القيمة التي ستحدد باستخدام القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير. يتم إدراج أي زيادة في إعادة تقييم الأرض والمباني في حقوق المساهمين تحت بند احتياطي إعادة تقييم الممتلكات، فيما عدا المقدار الذي يمكن معه استرجاع الانخفاض في إعادة التقييم لنفس الأصل الذي تم إدراجه مسبقاً في قائمة الدخل، في هذه الحالة يتم إدراج الزيادة في قائمة الدخل بالمقدار الذي تم به احتساب الانخفاض من قبل. يتم في البداية تحميل الانخفاض الناتج عن إعادة التقييم مباشرة مقابل أي فائض إعادة التقييم ذو الصلة المحتفظ به لنفس الأصل، يتم تحميل الجزء المتبقي كمصروف. يتم سنوياً التحويل من احتياطي إعادة تقييم الممتلكات إلى الأرباح المحتجزة عن الفرق بين الاستهلاك على أساس القيمة الدفترية المعاد تقييمها للأصول والاستهلاك على أساس التكلفة الأصلية. إضافة إلى ذلك، الاستهلاك المتراكم كما في تاريخ إعادة التقييم يتم حذفه مقابل القيمة الدفترية الإجمالية للأصول والمبلغ الصافي يتم تعديله إلى قيمة إعادة تقييم الأصل. عند الاستبعاد، يتم قيد فائض إعادة التقييم ذو الصلة إلى الأرباح المحتجزة. بما أن الأصل يتم استخدامه من قبل الشركة، فيتم قيد فائض إعادة التقييم لحساب الأرباح المحتجزة.

لا تستهلك الأراضي. يتم احتساب استهلاك الأصول الأخرى لشطب تكلفة / تقييم الأصول على الأعمار الانتاجية المقدرة بطريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات

20	مباني
6.67	معدات مكاتب
2-20	آلات ومعدات
3-5	أثاث وتركيبات
3-5	المركبات

يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية، إذا اقتضى الأمر، في تاريخ كل تقرير. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، فيتم تخفيضه فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد.

الأرباح أو الخسائر من استبعاد بنود الممتلكات يتم تحديدها على أساس الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

5-2 أصول غير ملموسة

(أ) برامج الحاسوب

ترج تكاليف برمجيات الحاسب الآلي التي تصاحب مباشرة منتجات برمجيات مميزة وفريدة من نوعها تتحكم بها الشركة ولها منافع اقتصادية محتملة تتخطى تكاليف سنة واحدة كأصول غير ملموسة. تتضمن التكاليف المباشرة تكلفة فريق تطوير البرمجيات ونسبة ملائمة من المصروفات العمومية ذات الصلة. تلك تكاليف برمجيات الحاسب الآلي المدرجة كأصل باستخدام طريقة القسط الثابت على الأعمار الانتاجية المقدرة 6.67 سنوات.

(ب) الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها عند تجميع الأعمال

تحدد الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها عند تجميع الأعمال من خلال ممارسة تخصيص سعر الشراء التي يتم تنفيذها خلال فترة القياس، ويُعترف بها منفصلة عن الاستثمار في الشركات الفرعية حتى تقي بالتعريف المحدد للأصل غير الملموس. وتتمثل تكلفة هذه الأصول غير الملموسة في القيمة الاسمية المحددة لتلك الأصول في تاريخ الاستحواذ.

عقب الاعتراف، يتم الإبلاغ عن الأصول غير الملموسة بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة لانخفاض القيمة، إن وجدت.

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

6-2 عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية هي ممتلكات تم الاحتفاظ بها لتحقيق إيرادات إيجارية و/أو لزيادة قيمتها الرأسمالية، ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تشمل القيمة الدفترية تكاليف إحلال جزء من العقارات الاستثمارية القائمة في تاريخ تكبد التكاليف في حال كان القيد وفقاً لما هو مطلوب مع حذف تكاليف الخدمة اليومية للاستثمارات العقارية. بعد القيد الأولي تقيد العقارات الاستثمارية بقيمتها العادلة التي تعكس أحوال السوق بتاريخ التقرير.

الأرباح أو الخسائر الناشئة من تغيرات القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية تُدرج ضمن قائمة الدخل في الفترة التي نشأت فيها.

الممتلكات قيد الإنشاء والتي يتم الاحتفاظ بها لتحقيق إيرادات إيجارية و/أو لزيادة قيمتها الرأسمالية أو لأغراض لم يتم تحديدها بعد، تدرج بالتكلفة في حال لا يمكن تحديد القيمة العادلة، ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة مدرجة. عند إكمال إنشاء عقارات استثمارية، يتم إدراج أي فرق بين القيمة العادلة للعقار في ذلك التاريخ وقيمتها الدفترية السابقة في قائمة الدخل.

7-2 المخزون

يشمل المخزون الذي يتضمن البطاقات المدفوعة مسبقاً وقرطاسية الفواتير وغيرها من المواد الاستهلاكية الأخرى، التي يتم بيانها بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. تتضمن التكلفة جزءاً مناسباً من المصروفات الثابتة والمتغيرة التي تم تقديرها على أساس المتوسط المرجح. يمثل صافي القيمة المحققة سعر بيع البضاعة المقدّر ناقصاً جميع التكاليف الضرورية لإتمام البيع.

8-2 الأصول المالية

1/ التصنيف

بدءاً من 1 يناير 2018، تُصنّف المجموعة أصولها المالية وفقاً لفئات القياس التالية:

- الأصول المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة)، و
- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على النموذج التجاري الذي يستخدمه الكيان في إدارة أصوله المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

بالنسبة للأصول المقاسة بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح والخسائر إما في قائمة الربح أو الخسارة أو قائمة الدخل الشامل الآخر. وفيما يخص الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول، يعتمد ذلك على ما إذا كانت المجموعة قد اختارت بشكل نهائي في وقت الإدراج المبدئي أن تقوم باحتساب استثمارات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من عدمه.

تعيد المجموعة تصنيف استثمارات الدين عندما، فقط عندما، يتغير النموذج التجاري الذي تطبقه في إدارة تلك الأصول.

2) الاعتراف والإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الأصل أو بيعه. يتم إيقاف احتساب الموجودات المالية بانقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عند تحويلها مع قيام المجموعة بتحويل كافة مخاطر وعوائد المساهمين بشكل كامل.

3) القياس

في مرحلة الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة أي أصل مالي بقيمته العادلة مضافاً إليه -في حالة أي أصل مالي لا يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازة الأصل المالي. وتُدرج تكاليف المعاملات للأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVPL) في قائمة الربح أو الخسارة.

4) أدوات الدين

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على النموذج التجاري المطبق لدى المجموعة في إدارة الأصل وخصائص التدفقات النقدية للأصل. وتوجد ثلاث فئات للقياس تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها وفقاً لها:

التكلفة المطفأة تُقاس الأصول المحتفظ بها لتجميع التدفقات النقدية التعاقدية، إذا كانت تلك التدفقات النقدية لا تمثل سوى مدفوعات لأصل القرض والفائدة، بالتكلفة المطفأة. ويتم تضمين دخل الفائدة من هذه الأصول المالية في دخل التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية إلغاء الاعتراف مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة وتُدرج ضمن بند الأرباح/(الخسائر) الأخرى مع الأرباح والخسائر الناشئة عن الصرف الأجنبي. وتُدرج خسائر الانخفاض في القيمة في بند منفصل بقائمة الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI): تُقاس الأصول المحتفظ بها لتجميع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، إذا كانت التدفقات النقدية للأصول لا تمثل سوى مدفوعات لأصل القرض والفائدة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تحديد التحركات في القيمة الدفترية من خلال

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الدخل الشامل الآخر، فيما عدا الاعتراف بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد والأرباح والخسائر الناشئة عن الصرف الأجنبي التي يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة. وعندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يُعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق ملكية إلى ربح أو خسارة ويتم إدراجها في الأرباح/ (الخسائر) الأخرى. ويتم تضمين دخل الفائدة من هذه الأصول المالية في دخل التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تُدرج الأرباح والخسائر الناشئة عن الصرف الأجنبي في الأرباح/ (الخسائر) الأخرى، وتُدرج نفقات الانخفاض في القيمة في بند منفصل بقائمة الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: تُقاس الأصول التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويُعترف بالربح أو الخسارة الناجمة عن الاستثمار في الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة ويتم عرضه صافياً ضمن الأرباح/ (الخسائر) الأخرى في الفترة التي ينشأ فيها.

(5) أدوات حقوق المساهمين

تقيس المجموعة لاحقاً كافة الإستثمارات في حقوق المساهمين (باستثناء الاستثمار في الشركات الشقيقة والتابعة) بالقيمة العادلة. وفي حالة اختيار إدارة المجموعة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة على الإستثمارات في حقوق المساهمين في الدخل الشامل الآخر، لا يتم إجراء إعادة تصنيف لاحق للأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مقابل الربح أو الخسارة بعد إلغاء الاعتراف بالاستثمار. ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح الناجمة عن هذه الإستثمارات في الربح أو الخسارة كدخل آخر عندما يتم إثبات حق المجموعة في استلام المدفوعات.

يُعترف بالتغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح/ (الخسائر) الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة حسب الاقتضاء. ولا يتم الإبلاغ عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) على الإستثمارات في حقوق المساهمين المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على نحو منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

(6) انخفاض القيمة

بدايةً من 1 يناير 2018، تقيّم المجموعة على أساس استثنائي خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

وبالنسبة للذمم المدينة التجارية، تطبق المجموعة النهج المبسط الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، والذي يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي بدءاً من الاعتراف المبدئي بالذمم المدينة.

9-2 مديونيات تجارية ومديونيات أخرى

يُعترف بالذمم المدينة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مخصصاً منها مخصص الخسائر. راجع الإيضاح 13 لمزيد من المعلومات بشأن احتساب المجموعة للذمم المدينة التجارية والإيضاح 37 بشأن مخاطر الائتمان للحصول على وصف لسياسات انخفاض القيمة الخاصة بالمجموعة.

10-2 الأصول التعاقدية

تُمثل الأصول التعاقدية حق المجموعة في الحصول على مقابل الخدمات المقدمة للعملاء والتي يظل حق المجموعة فيها مشروطاً بشيء آخر بخلاف مرور الوقت. وتمثل الأصول التعاقدية الفرق بين العمل المكتمل والمعتمد من جانب العميل وبين الفواتير التي يتم جمعها وفق الاتفاق.

11-2 النقد وشبه النقد

لغرض قائمة التدفقات النقدية، يتضمن النقد وشبه النقد نقدياً بالصندوق وأرصدة بنكية وودائع لدى البنوك مع فترات استحقاق أصلية تصل إلى ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع دون أية أعباء.

12-2 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تعمل المجموعة على مراجعة القيم الدفترية لأصولها (أو الوحدات المنتجة للنقد) في كل عام وذلك لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى أن الأصول قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك، يتم تقدير القيم القابلة للاسترداد وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت).

تحدد خسائر انخفاض القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد والقيمة الدفترية للأصل ويتم تسجيلها مباشرة في قائمة الدخل.

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

في حال استرجاع خسائر انخفاض القيمة، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد التي تم تقديرها، ويتم إدراج الزيادة كإيراد في قائمة الدخل مباشرة، على أن لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل بعد الزيادة، قيمته الدفترية فيما لو لم يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في السابق.

13-2 مكافآت نهاية الخدمة

لدى الشركة خطتين منفصلتين لمكافأة نهاية الخدمة، ويتم إظهار التفاصيل كما يلي:

يتم إعداد وسداد المساهمات ل خطة مساهمات التقاعد المحددة للموظفين العمانيين بموجب قانون التأمينات الاجتماعية العماني لعام 1991 الصادر بمرسوم السلطاني رقم 91/72 ويتم إدراج المساهمات كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين وفقاً لقانون العمل العماني لعام 2003 وتعديلاته والمعيار المحاسبي الدولي رقم 19- "منافع الموظفين"، وعلى أساس الأجر الحالي والسنوات المتراكمة من الخدمة في تاريخ التقرير، ويخضع لإكمال حد أدنى لفترة الخدمة. يتم تخصيص التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة. استحقاقات الموظفين للإجازة السنوية وتذاكر

السفر يتم إدراجها عند استحقاقها للموظفين ويتم تكوين مخصص للالتزامات المقدرة الناشئة نتيجة للخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

14-2 مديونيات تجارية وأخرى

تدرج المديونيات التجارية والأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

تدرج الالتزامات للمبالغ الواجب سدادها في المستقبل مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء أصدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

15-2 الخصوم التعاقدية

تمثل الخصوم التعاقدية التزام المجموعة بنقل السلع أو الخدمات إلى أحد العملاء والذي تلقت منه المجموعة مقابل هذه السلع أو الخدمات.

16-2 مخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقا نقديا إلى الخارج للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام. إذا كان الأثر جوهرياً، يتم تحديد المخصص عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدلات ما قبل الضريبة التي تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لذلك الالتزام.

17-2 الاقتراض

يدرج الاقتراض بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بصافي تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج المبالغ المقترضة كالتزامات جارية إلا إذا كان لدى الشركة حق في تأجيل تسوية الالتزام لاثنى عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير.

18-2 رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. تصنف التكاليف الإضافية التي تنسب إلى إصدار أسهم عادية جديدة كخصم من حقوق الملكية، بصافي الضريبة من المتحصلات.

19-2 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخضع من حقوق المساهمين عند اعتمادها من مساهمي الشركة. توزيعات الأرباح للعام التي يتم اعتمادها بعد تاريخ قائمة المركز المالي يتم الإفصاح عنها كحدث بعد تاريخ التقرير.

20-2 المستأجرين

تبنيت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 اعتباراً من 1 يناير 2019 ونفذت نموذجاً محاسبياً واحداً، مما يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار باستبعاد الاستثناءات المدرجة في المعيار. إختارت المجموعة تطبيق إعفاءات على عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تقل مدتها عن 12 شهراً.

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

استنادًا إلى السياسة المحاسبية المطبقة ، تقوم المجموعة بالتعرف على أصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء العقد لجميع عقود الإيجار التي تنقل الحق في التحكم في استخدام الأصول المحددة لفترة زمنية. ويكون تاريخ البدء هو التاريخ الذي يتيح فيه المؤجر الأصل الأساسي للاستخدام من قبل المستأجر.

21-2 الإيرادات

التزامات الأداء وتوقيت الاعتراف بالإيرادات:

تمثل الإيرادات نقل السلع أو الخدمات في المسار الطبيعي للأعمال ويتم الاعتراف بها عند نقطة زمنية معينة أو خلال فترة زمنية عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء وتعتمد على مبلغ سعر المعاملة المخصص لالتزام الأداء. تُقِيم المجموعة ترتيبات الإيرادات في ضوء معايير خاصة لكي تحدد ما إذا كانت تقوم بدور الوكيل أو الوكيل. وقد انتهت المجموعة إلى أنها تقوم بدور الوكيل في ترتيبات الإيرادات الخاصة ببيع البطاقات المدفوعة مسبقًا وبدور الوكيل في ترتيبات الإيرادات المتعلقة بخدمات الفواتير وتحصيل الديون. يجب أيضًا الوفاء بمعايير الاعتراف الخاصة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

(أ) الإيرادات من عقود الخدمة مع الموكليين

تتمثل الإيرادات من عقود الخدمة في رسوم الخدمة على العديد من الخدمات مثل طباعة الفواتير وخدمات العملاء والتحصيل وقراءة العدادات وتسليم الفواتير والفصل/إعادة التوصيل وغير ذلك والتي يتم تحصيلها استنادًا إلى الخدمات المقدمة وتُقيد على الفترة الزمنية في الفترة المحددة التي تقدم فيها الخدمة. وفي حالات عديدة، تُفرض غرامات على عدم الوفاء بالشروط والأحكام الخاصة بتسليم الخدمات المنصوص عليها في العقد. وتنص المجموعة على مثل هذه الغرامات في دفاتر الحسابات طبقًا للشروط والأحكام الواردة في العقد ويتم تصفيته من الإيرادات لغرض الاعتراف بالإيرادات.

(ب) خدمات الفواتير وتحصيل الديون:

تتمثل الإيرادات من خدمات الفواتير وتحصيل الديون في رسوم الخدمة والعمولة المحصلة على التوالي على المبالغ المقيدة في فواتير والخدمات الأخرى المقدمة التي تقيد على الفترة الزمنية في الفترة المحددة التي تقدم فيها الخدمة.

(ج) إيرادات عقد أعمال الكهرباء والحفر؛

يتم الاعتراف بالإيرادات خلال فترة زمنية عقب الوفاء بالتزام الأداء استنادًا إلى طريقة الإنتاج أي النسبة المئوية للعمل المعتمد كما في تاريخ التقرير. وهناك بعض العقود تنص على مبلغ طوارئ واستنادًا إلى النمط التاريخي، لا تعترف الشركة بالإيرادات حتى يكون لديها يقين باسترداد مبلغ الطوارئ عند الوفاء بالتزام الأداء.

(د) دخل خدمة الصيانة؛

يتم الاعتراف بدخل خدمة الصيانة على أساس الشروط الواردة في العقود، والتي تكون في أغلبها ذات طبيعة قصيرة الأجل. يُعترف بالإيرادات خلال فترة زمنية في الفترة المحددة التي تؤدي فيها الخدمات

(هـ) دخل العمولة على التحويلات المالية والحوالات المصرفية تحت الطلب

يتم الاعتراف بدخل العمولة على التحويلات المالية والحوالات المصرفية تحت الطلب عندما يتم تحصيل هذا الدخل والذي يكون في العادة عند إجراء المعاملة المرتبط بها. تشمل أرباح الصرف هوامش الربح فيما يتعلق بالتحويلات المالية وأنشطة صرف العملات وهذه الأرباح يتم الاعتراف بها في النقطة الزمنية التي يتم عندها إجراء المعاملة.

(و) الإيرادات من عقد تحصيل الديون

يتم الاعتراف بالإيرادات من عقد تحصيل الديون عند النقطة الزمنية التي يتم فيها تحصيل الديون. ولا يتم الاعتراف بأي إيرادات إلى أن يتم تحصيل الديون.

(ز) الإيرادات من توريد العدادات الذكية AMR:

تُسجل الإيرادات من توريد العدادات الذكية AMR في النقطة الزمنية التي يتم فيها إنجاز التزام الأداء أي تسليم العدادات إلى المشتري.

(ح) بيع البطاقات المدفوعة مسبقًا:

تُسجل الإيرادات من البطاقات المدفوعة مسبقًا في النقطة الزمنية التي يتم فيها إنجاز التزام الأداء أي تسليم البطاقات المدفوعة مسبقًا إلى المشتري.

(خ) العمولة على بيع البطاقات المدفوعة مسبقًا:

تُسجل الإيرادات من العمولة على بيع البطاقات المدفوعة مسبقًا عند بيع البطاقات المدفوعة مسبقًا عبر عمليات إعادة الشحن الإلكتروني. يتم تحصيل العمولة نظير خدمات إعادة الشحن الإلكتروني المقدمة ويتم الاعتراف بالإيرادات على مدى الفترة الزمنية في الفترة المحددة التي تُقَم فيها الخدمة.

(ي) دخل الفائدة:

يُعترف بدخل الفائدة عند الاستحقاق مع الأخذ في الاعتبار سعر الفائدة الفعلي.

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ك) دخل توزيعات الأرباح:

يُعترف بدخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات عند إثبات حق استلام الدفع.

(ل) المكونات المالية

لا تتوقع المجموعة إبرام أي عقود إذا كانت الفترة الزمنية بين تحويل البضائع أو الخدمات الموعود بتقديمها إلى العميل وبين الدفع من قبل العميل تتجاوز العام الواحد. وبالتالي فإن المجموعة لا تعدل أي من أسعار المعاملات مقابل القيمة الزمنية للنقود.

تحديد سعر المعاملات:

معظم عائدات الشركة مشتقة من عقود بأسعار ثابتة ولذلك يتم تحديد مبلغ العائدات التي يتم كسبها من كل عقد من خلال الرجوع إلى هذه الأسعار الثابتة.

تخصيص سعر المعاملة مقابل التزامات الأداء:

يكون لعقود المكون الواحد التزام أداء وحيد ويُخصص سعر المعاملة بالكامل لعنصر التسليم الوحيد هذا. بينما يكون عقود المكون المتعدد أكثر من التزام وكل التزام له مدة عقد تخصصه وفق ما تراه الإدارة.

22-2 الضرائب

ضريبة الدخل الجارية

يتم قياس أصول والتزامات ضريبة الدخل الجارية للفترة الحالية والسابقة بالمبلغ المتوقع استرداده من السلطات الضريبية أو دفعه لها. يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عمان.

الضريبة المؤجلة

يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على جميع الفروقات المؤقتة في تاريخ التقرير بين الأساس الضريبي للأصول والتزامات وقيمها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية. يتم احتساب الضريبة المؤجلة فقط في نهاية السنة المالية.

23-2 العملة الأجنبية

تقاس البنود المدرجة بالقوائم المالية للشركة بالريال العُماني وهي عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل الشركة بها (العملة التنفيذية). هذه القوائم المالية معروضة بالريال العُماني وهي العملة التنفيذية وعملة العرض للشركة.

المعاملات بالعملة الأجنبية تدرج مبدئياً بمعدلات الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. تحول الأصول والتزامات النقدية المنفذة بهذه المعاملات بالمعدلات السائدة بتاريخ التقرير. يتم التعامل مع الأرباح والخسائر من تحويل العملة الأجنبية في قائمة الدخل.

24-2 ربحية السهم الواحد

تعرض الشركة بيانات الربحية الأساسية للسهم الواحد لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

25-2 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ويتم احتسابها وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لعام 1974 واللوائح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

26-2 قطاعات الأعمال

يتم إعداد التقرير عن قطاعات الأعمال بطريقة متوافقة مع التقرير الداخلي المقدم لمسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية بالشركة. مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية، وهو المسؤول عن تخصيص المصادر وتقييم أداء قطاعات الأعمال، حدد على أنه الرئيس التنفيذي الذي يدير الشركة بشكل يومي وفقاً لتوجيهات مجلس الإدارة الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية.

3. الاجتهادات المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات وافتراسات تؤثر على الأصول والالتزامات المالية الواردة في تاريخ القوائم المالية والمخصصات الناتجة عنها والتغيرات في القيمة العادلة خلال العام. وبالأخص، يجب على الإدارة الاجتهاد لتقدير مخصص الديون منخفضة القيمة. هذه التقديرات مبنية على افتراضات حول عوامل عدة تتضمن درجات متغيرة وجوهرية من الاجتهادات وعدم اليقين، قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنها تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

التقديرات المحاسبية الرئيسية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي كما يلي:

(1) مبدأ الاستمرارية

لقد قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار وهي على اقتناع بأن الشركة لديها الموارد للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور حيث يتم تجديد الاتفاقيات الرئيسية عند انتهاء العقود الحالية. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم يقين جوهرية والتي قد تلقي شكوكاً كبيرة في قدرة الشركة على الاستمرار. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس فرضية إستمرارية الشركة.

(2) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتنا لحساب الاستهلاك. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو نتيجة التآكل والتلف الطبيعيين. تقوم الإدارة سنوياً بمراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي وتقوم بتعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي حين تعتقد بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

(3) القيمة العادلة للأدوات المالية

حيث أن القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي لا يمكن أن تكون مشتقة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة من تقنيات التقييم المشتقة من بيانات السوق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً. ولكن حيث أن البيانات التي يمكن ملاحظتها في السوق غير متوفرة، يتطلب الاجتهاد لتحديد القيم العادلة.

(4) مخصص مديونيات منخفضة القيمة

يتم إجراء تقدير للمبالغ القابلة للتحويل لحسابات المديونيات التجارية عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الجوهرية المفردة، فإن هذا التقدير يؤدي على أساس منفرد لتلك الحالة. أما بالنسبة للمبالغ التي ليست هامة بشكل فردي، والتي تجاوزت موعد استحقاقها، فيتم تقييمها بشكل جماعي ويطبق مخصص وفقاً لطول فترة الاستحقاق المتأخرة عن الدفع.

(5) انخفاض قيمة الاستثمار بشركات شقيقة بما في ذلك عنصر الشهرة

تدرج الشهرة عند حيازة شركات شقيقة ضمن "استثمارات في شركات شقيقة". تأخذ الشركة بالاعتبار انخفاض قيمة الاستثمارات بشركات شقيقة عندما يكون هناك انخفاض جوهري في القيمة الدفترية/السوقية إلى أقل من تكلفتها أو عندما تشير أدلة موضوعية أخرى على وجود انخفاض بالقيمة. تقوم الإدارة سنوياً بإجراء فحص حول حدوث انخفاض بالقيمة للشهرة.

(6) الضرائب

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، الخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات أو تغييرات في المستقبل تمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. تقوم الشركة بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة عن العواقب المحتملة لوضع اللامسات النهائية للربوط الضريبية للشركة. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل تجربة الربط الضريبي السابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة وجهة تحصيل الضرائب المسؤولة.

يتطلب من الإدارة الاجتهاد في التقديرات لتحديد مقدار أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

(7) الأداء ومطالبات أخرى

تقدم المتعاملون الرئيسيون مع الشركة بمطالبات معينة ضد الشركة على خلفية عدم التزام ببعض بنود الاتفاقيات المرتبط بها معهم. قامت الإدارة بعد دراسة التاريخ الحديث للمطالبات التي تمت تسويتها مع أولئك المتعاملين الرئيسيين لمطالبات مشابهة وتبعاً لذلك قدرت المخصص مقابل تلك المطالبات بتاريخ التقرير بانتظار المفاوضات مع المتعاملين الرئيسيين.

4. (أ) الإستثمار في الشركات الشقيقة والتابعة:

الشركات الشقيقة:

إسم الشركة	الحالة	الشركة الأم والمجموعة		الشركة الأم والمجموعة		الشركة الأم والمجموعة	
		الفترة المنتهية في 2020/09/30م ر.ع	نسبة التملك %	الفترة المنتهية في 2019/09/30م ر.ع	نسبة التملك %	الفترة المنتهية في 2019/12/31م ر.ع	نسبة التملك %
بنك صحر الدولي ش.م.ع.	مدرجة	15.37%	64,778,150	15.37%	62,084,247	15.37%	63,519,097
المركز المالي (فينكوب) ش.م.ع.	مدرجة	21.82%	1,810,042	21.82%	1,847,482	21.82%	1,880,405
المكتب الوطني للمعلومات التجارية ش.م.ع.	غير مدرجة	7.35%	-	7.35%	-	7.35%	-
المجموع			66,588,192		63,931,729		65,399,502

بلغت القيمة السوقية للإستثمارات في الشركات الشقيقة المدرجة وهي بنك صحر الدولي والمركز المالي كما في الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2020م 37,500,644 ريال عماني (مقارنة بـ 42,909,315 ريال عماني عن نفس الفترة في العام المنصرم)

الشركات التابعة:

إسم الشركة	الشركة الأم		الشركة الأم		الشركة الأم	
	الفترة المنتهية في 2020/09/30م ر.ع	نسبة التملك %	الفترة المنتهية في 2019/09/30م ر.ع	نسبة التملك %	الفترة المنتهية في 2019/12/31م ر.ع	نسبة التملك %
واصل للصرافة ش.م.ع.	3,345,021	100%	3,345,021	100%	3,345,021	100%
أفاق المصنعة للتجارة ش.م.ع.	3,110,896	92%	1,637,233	92%	3,110,896	92%
مجموع الإستثمارات في الشركات التابعة	6,455,917		4,982,254		6,455,917	

4. (ب). الإستثمار في الإستثمارات المتاحة للبيع:

إسم الشركة	الحالة	الشركة الأم والمجموعة		الشركة الأم والمجموعة		الشركة الأم والمجموعة	
		الفترة المنتهية في 2020/09/30م ر.ع	نسبة التملك %	الفترة المنتهية في 2019/09/30م ر.ع	نسبة التملك %	الفترة المنتهية في 2019/12/31م ر.ع	نسبة التملك %
تأجير للتمويل ش.م.ع.	مدرجة	1,388,325	6.2%	1,497,519	6.2%	1,591,114	6.2%
مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.	غير مدرجة	102,771	1.4%	81,778	1.4%	102,771	1.4%
المجموع		1,491,095		1,579,297		1,693,884	

ويمكن تحليل الإستثمارات على النحو التالي :

إسم الشركة	الشركة الأم والمجموعة		الشركة الأم والمجموعة		الشركة الأم والمجموعة	
	الفترة المنتهية في 2020/09/30م ر.ع	نسبة التملك %	الفترة المنتهية في 2019/09/30م ر.ع	نسبة التملك %	الفترة المنتهية في 2019/12/31م ر.ع	نسبة التملك %
إستثمارات متاحة للبيع	1,491,095		1,579,297		1,693,884	
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	69,782		109,842		85,289	
المجموع	1,560,878		1,689,139		1,779,174	

5. المساهمين

تفاصيل المساهمين الرئيسيين الذين يملكون 5% فأكثر من أسهم الشركة هي كما يلي :-

اسم المساهم	الشركة الأم		الشركة الأم		الشركة الأم	
	عدد الأسهم 2020/09/30م	النسبة %	عدد الأسهم 2019/09/30م	النسبة %	عدد الأسهم 2019/12/31م	النسبة %
شركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة ش.م.ع.	90,000,000	45.00%	90,000,000	45.00%	90,000,000	45.00%
بنك مسقط / OGF / المتحدة للأوراق المالية	-	-	-	-	-	-

6. ذمم مدينة:

ذمم مدينة	المجموعة			الشركة الأم		
	2020/09/30م ر.ع	2019/09/30م ر.ع	2019/12/31م ر.ع	2020/09/30م ر.ع	2019/09/30م ر.ع	2019/12/31م ر.ع
	22,182,104	23,768,387	27,675,451	20,699,460	23,240,192	25,689,742

7. المخصصات

تغيرات مستوى الاحتياطيات خلال الفترة يمكن تحليلها كما يلي :-

الشركة الأم			المجموعة			إحتياطيات
2019/12/31 ر.ع	2019/09/30 ر.ع	2020/09/30 ر.ع	2019/12/31 ر.ع	2019/09/30 ر.ع	2020/09/30 ر.ع	
4,606,057	4,606,057	5,314,879	4,606,057	4,606,057	5,320,857	الرصيد كما في بداية السنة
1,060,274	203,430	68,446	1,066,252	251,935	68,446	الموفر خلال الفترة
(351,452)	(19,879)	(278,927)	(351,452)	(19,879)	(278,927)	المحرر خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	الملغى خلال الفترة
5,314,879	4,789,608	5,104,395	5,320,857	4,838,113	5,110,376	الرصيد كما في نهاية الفترة
31,004,621	28,029,800	25,803,855	32,996,311	28,606,500	27,292,480	القيمة الدفترية للذمم المدينة
(5,314,879)	(4,789,608)	(5,104,395)	(5,320,857)	(4,838,113)	(5,110,376)	إحتياطي إجمالي الذمم المدينة
25,689,742	23,240,192	20,699,460	27,675,454	23,768,387	22,182,104	القيمة الدفترية في نهاية الفترة

8. قروض من البنوك وسحب على المكشوف

الشركة الأم			المجموعة			
2019/12/31 ر.ع	2019/09/30 ر.ع	2020/09/30 ر.ع	2019/12/31 ر.ع	2019/09/30 ر.ع	2020/09/30 ر.ع	
2,500,000	3,633,921	2,500,000	3,320,605	3,857,630	3,397,242	الجزء المتداول من القروض طويلة الاجل
36,451,539	33,600,000	25,152,181	37,206,267	34,368,623	25,776,722	قروض قصيرة الاجل وسحب على المكشوف
38,951,539	37,233,921	27,652,181	40,526,872	38,226,253	29,173,964	المجموع

9. إلتزامات وإرتباطات

الشركة الأم			المجموعة			
2019/12/31 ر.ع	2019/09/30 ر.ع	2020/09/30 ر.ع	2019/12/31 ر.ع	2019/09/30 ر.ع	2020/09/30 ر.ع	
9,765,906	4,938,571	9,025,634	10,618,408	6,528,571	10,481,650	ضمانات صادرة في سياق الأعمال الاعتيادية
89,511	222,553	710,511	184,299	287,553	805,299	إلتزامات الإنفاق الرأسمالي

10. الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا والوحدات التي يمتلكون فيها القدرة على التأثير بشكل هام على قراراتها المالية والتشغيلية.

دخلت الشركة في معاملات مع هذه الأطراف خلال السياق الإعتيادي للأعمال ، يتم إدخال هذه المعاملات بالشروط والأحكام التي تعتبرها الإدارة قابلة للمقارنة مع تلك المطبقة في تعاملات تجارية مع أطراف أخرى.

طبيعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والمبالغ التي تضمنتها هي كما يلي :-

الشركة الأم والمجموعة		
2019/09/30 ر.ع	2020/09/30 ر.ع	
25,003	117,562	تكاليف تشغيل
47,349	23,975	رسوم بنكية ورسوم الضمان
781,813	1,032,721	مصاريف فوائد
3,304	(54,162)	إيرادات فوائد
(13,800)	(39,204)	إيرادات أخرى
48,567	29,200	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة، لجنة التدقيق والمخاطر واللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت

11. إيرادات الإستثمارات :

تكون إيرادات الاستثمارات كما يلي :-

الشركة الأم والمجموعة		
2019/09/30 ر.ع	2020/09/30 ر.ع	
-	-	إيرادات محققة
(19,384)	(15,507)	إيرادات غير محققة
164,880	127,378	توزيعات الأرباح
145,496	111,871	المجموع

12. مصاريف إدارية وعامة

المجموعة		الشركة الأم		
2019/09/30م	2020/09/30م	2019/09/30م	2020/09/30م	
ربع	ربع	ربع	ربع	
(4,824,184)	(5,101,190)	(7,043,870)	(7,300,579)	تكاليف الموظفين
(2,321,844)	(2,030,493)	(4,023,339)	(3,506,131)	نفقات التشغيل
(387,841)	(290,601)	(455,852)	(461,888)	مصاريف إدارية وعامة أخرى
(7,533,869)	(7,422,284)	(11,523,061)	(11,268,598)	المجموع

13. تقرير القطاعات

نوع العمل

تعمل المجموعة حالياً في قطاع الأعمال التالية في سلطنة عمان:

- (1) خدمات التحصيل.
- (2) الإستثمار في سوق الأوراق المالية والعقارات.
- (3) أعمال الصرافة.
- (4) أعمال المقاولات.

14. الحدود الجغرافية

عمليات المجموعة محددة جغرافياً بسلطنة عمان.

15. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع عرض الأرقام للفترة الحالية.