

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

قائمة إيضاحات البيانات المالية

30/09/2021 - 01/07/2021		فعلي
العربية	الإنجليزية	
الإفصاح عن الإيضاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى [عنوان]		
الإيضاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى [البند المتسلسل]		
Ref#2	Ref#1	الإفصاح عن الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية
Ref#4	Ref#3	الإفصاح عن أساس الإعداد
		إيضاح أساس التجميع
Ref#6	Ref#5	إيضاح السياسات المحاسبية الهامة
		إيضاح التغيرات في السياسات المحاسبية
Ref#8	Ref#7	إيضاح مبدأ الاستمرارية
Ref#10	Ref#9	إيضاح معايير صادرة ولكن لم تسر بعد
Ref#12	Ref#11	إيضاح التقديرات والأحكام والافتراضات الهامة
Ref#14	Ref#13	الإفصاح عن قطاعات التشغيل
Ref#16	Ref#15	الإفصاح عن النقد والأرصدة المصرفية
Ref#18	Ref#17	إيضاح ودائع لأجل
Ref#20	Ref#19	الإفصاح عن الودائع لدى البنك المركزي العماني
Ref#22	Ref#21	الإفصاح عن مديني التمويل بالتقسيط
Ref#24	Ref#23	الإفصاح عن صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
Ref#26	Ref#25	إيضاح عقارات استثمارية
Ref#28	Ref#27	إيضاح ممتلكات وآلات ومعدات
		الإفصاح عن الأوراق المالية الاستثمارية
		إيضاح موجودات غير ملموسة
		إيضاح الشهرة
Ref#30	Ref#29	الإفصاح عن أصول حق الانتفاع
Ref#32	Ref#31	الإفصاح عن مخصص منافع نهاية المدة
		الإفصاح عن محاسبة التحوط
		الإفصاح عن الأصول المحتفظ بها للبيع
Ref#34	Ref#33	إيضاح موجودات أخرى
Ref#36	Ref#35	إيضاح رأس المال
Ref#38	Ref#37	الإفصاح عن الإحتياطيات
Ref#40	Ref#39	إيضاح بنود أخرى لحقوق المساهمين
Ref#42	Ref#41	الإفصاح عن الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى
Ref#44	Ref#43	الإفصاح عن مخصصات منافع الموظفين
Ref#46	Ref#45	إيضاح القروض
Ref#48	Ref#47	الإفصاح عن ودائع الشركات والسندات غير القابلة للتحويل
Ref#50	Ref#49	الإفصاح عن السندات القابلة للتحويل إلزامياً
Ref#52	Ref#51	إيضاح مطلوبات أخرى
Ref#54	Ref#53	إيضاح إيرادات أتعاب وعمولات
Ref#56	Ref#55	الإفصاح عن إيرادات الفوائد/ التمويل

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

		الإفصاح عن مصاريف الفوائد
		الإفصاح عن الدخل التشغيلي
Ref #58	Ref #57	الإفصاح عن مصاريف التشغيل
		إيضاح ربح (خسارة) ترجمة عملات أجنبية
Ref #60	Ref #59	إيضاح مصروفات أتعاب وعمولات
Ref #62	Ref #61	إيضاح مصروفات موظفين ورواتب
Ref #64	Ref #63	الإيضاح عن المصاريف العمومية والإدارية
Ref #66	Ref #65	الإفصاح عن الإستهلاك والإطفاء
		إيضاح تكاليف تمويل
Ref #68	Ref #67	إيضاح مخصصات
Ref #70	Ref #69	الإفصاح عن خسائر انخفاض في القيمة
		إيضاح مصروفات أخرى
		الإفصاح عن الأرباح المقترحة
Ref #72	Ref #71	الإفصاح عن الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة
Ref #74	Ref #73	إيضاح المعاملات مع الأطراف ذات الصلة
		إيضاح موجودات بصفة الأمانة
Ref #76	Ref #75	إيضاح إدارة المخاطر المالية
Ref #78	Ref #77	الإفصاح عن مخاطر أسعار الفائدة
Ref #80	Ref #79	إيضاح مخاطر الائتمان
Ref #82	Ref #81	إيضاح مخاطر السيولة
Ref #84	Ref #83	إيضاح مخاطر السوق
Ref #86	Ref #85	الإفصاح عن الالتزامات
Ref #88	Ref #87	إيضاح أهداف إدارة مخاطر رأس المال
Ref #90	Ref #89	إيضاح إدارة المخاطر التشغيلية
Ref #92	Ref #91	الإفصاح عن قياس القيمة العادلة للأدوات المالية
		إيضاح المشتقات المالية
Ref #94	Ref #93	الإفصاح عن استحقاق الأصول والخصوم
Ref #96	Ref #95	إيضاح ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة
Ref #98	Ref #97	الكشف عن صافي الأصول لكل سهم
Ref #100	Ref #99	إيضاح التزامات وارتباطات محتملة
		إيضاح أرقام المقارنة
		إيضاحات أخرى

1 #

LEGAL STATUS AND PRINCIPAL ACTIVITIES .1

Al Omaniya Financial Services SAOG (“the Company”) is an Omani general joint stock Company, licensed by the Central Bank of Oman and registered under the Commercial Companies Law of the Sultanate of Oman. The Company is engaged in the hire purchase and lease finance for motor vehicles and other assets, debt factoring, bills discounting, bridge loans, working capital loans and project and construction loans (construction loans restricting to manufacturing including warehousing only). The Company’s registered office is at PO. Box 1087, Jibroo, Postal Code 114, Muscat, Sultanate of Oman.

The Company operates in the Sultanate of Oman and employed 147 employees as of 30 September 2021 (2020: 150). The Company’s shares and compulsory convertible bonds are listed on Muscat Securities Market.

2 #

الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

الشركة العُمانية لخدمات التمويل ش.م.ع.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عُمانية عامة مرخصة من قبل البنك المركزي العُماني، ومسجلة بموجب قانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تمويل شراء وتأجير السيارات والأصول الأخرى المنتهية بالتملك، وشراء الديون، وخصم الفواتير، والقروض المؤقتة، وقروض رأس المال العامل، وقروض المشاريع والبناء (قروض البناء التي تقتصر على التصنيع بما في ذلك التخزين فقط). إن العنوان المسجل للشركة هو صندوق بريد 1087، جيبورو، الرمز البريدي 114، مسقط، سلطنة عُمان.

تزاوُل الشركة أعمالها في سلطنة عُمان ويعمل لديها 147 موظف كما في 30 سبتمبر 2021 (2020: 150 موظف). إن أسهم الشركة وسنداتها القابلة للتحويل إلزامياً مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

3

Basis of preparation 2.1

The financial statements are prepared on the historical cost basis. The accounting records are maintained in Rial Omani (RO) which is the functional and reporting currency for these financial statements

4

أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية. تمسك السجلات المحاسبية بالريال العُماني، وهي العملة الرسمية وعملة عرض القوائم المالية.

5

ACCOUNTING POLICIES 2.2

Basis of preparation 2.1

The financial statements are prepared on the historical cost basis. The accounting records are maintained in Rial Omani (RO) which is the functional and reporting currency for these financial statements

Statement of compliance 2.2

The financial statements of the Company have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs) as promulgated by the International Accounting Standards Board, applicable regulations of the Central Bank of Oman, applicable requirements of the Commercial Companies Law, and the Capital Market Authority of the Sultanate of Oman

The new Commercial Companies Law promulgated by the Royal Decree No. 18/2019 (the Commercial Companies Law of the Sultanate of Oman) was issued on 13 February 2019 which has replaced the Commercial Companies Law of 1974. As per the articles of the Royal Decree No. 18/2019, the new Commercial Companies Law became effective on 17 April 2019 and the companies should comply with the new law within 1 year from 17 April 2019

The Company presents its statement of financial position broadly in order of liquidity, as this presentation is more appropriate to the Company's operations

Use of estimates and judgements 2.3

The preparation of financial statements in conformity with IFRSs requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which the estimate is revised and in any future periods affected. In particular, estimates that involve uncertainties and judgements which have a significant effect on the financial statements are set out below

Taxes 2.3.1

Uncertainties exist with respect to the interpretation of tax regulations and the amount and timing of future taxable income. Given the wide range of business relationships and nature of existing contractual agreements, differences arising between the actual results and the assumptions made, or future changes to such assumptions, could necessitate future adjustments to tax income and expense already recorded. The Company establishes provisions, based on reasonable estimates, for possible consequences of finalisation of tax assessments of the Company. The amount of such provisions is based on various factors, such as experience of previous tax assessments and differing interpretations of tax regulations by the taxable entity and the responsible tax authority

Significant management judgment is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based upon the likely timing and level of future taxable profits together with future tax planning strategies

(ACCOUNTING POLICIES (continued 2.2

(Use of estimates and judgements (continued 2.3

Financial Instruments 2.3.2

Judgements made in applying accounting policies that have most significant effects on the amounts recognized in the financial statements of the year ended 30 September 2021 pertain to the changes introduced as a result of adoption of IFRS 9: Financial instruments which impact

Classification of financial assets: assessment of business model within which the assets are held and assessment of whether the contractual terms of the financial assets are solely payment of principal and interest of the principal amount outstanding

Calculation of expected credit loss (ECL): changes to the assumptions and estimate on uncertainties that have a significant impact on ECL for the period ended 30 September pertain to the changes introduced as a result of adoption of IFRS 9: Financial instruments. The impact is mainly driven by inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation under IFRS 9 methodology

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

The measurement of ECL both under IFRS 9 across all categories of financial assets requires judgement, in particular, the estimation of the amount and timing of future cash flows and collateral values when determining ECL and the assessment of a significant increase in credit risk. These estimates are driven by a number of factors, changes in which can result in different levels of allowances. The Company's ECL calculations are outputs of complex models with a number of underlying assumptions regarding the choice of variable inputs and their interdependencies. Elements of the ECL models that are considered accounting judgements and estimates include

- Probability of default: PD constitutes a key input in measuring ECL. PD is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon, the calculation of which includes historical data, assumptions and expectations of future conditions
- Loss Given Default: LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from collateral and integral credit enhancements
- The Company's criteria for assessing if there has been a significant increase in credit risk and so allowances for financial assets should be measured on a LTECL basis and the qualitative assessment

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of product / market and determining the forward looking information relevant to each scenario: When measuring ECL the Company uses reasonable and supportable forward looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other

Significant judgement in determining the lease term of contracts with renewal and termination options 2.3.3

The Company determines the lease term as the non-cancellable term of the lease, together with any periods covered by an option to extend the lease if it is reasonably certain to be exercised, or any periods covered by an option to terminate the lease, if it is reasonably certain not to be exercised

The Company has the option, under some of its leases to lease the assets for additional terms. The Company applies judgement in evaluating whether it is reasonably certain to exercise the option to renew. That is, it considers all relevant factors that create an economic incentive for it to exercise the renewal. After the commencement date, the Company reassesses the lease term if there is a significant event or change in circumstances that is within its control and affects its ability to exercise (or not to exercise) the option to renew or to terminate

(ACCOUNTING POLICIES (continued.2

a) Standards, amendments and interpretations effective in 2020 and relevant for the Company’s operations) 2.4

;The following new standards are effective from 1 January 2020 that do not have a material effect on the Company’s financial statements

- (Definition of a Business (Amendments to IFRS 3
- (Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2 (Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16) (the Phase 2 amendments

:b) Standards, amendments and interpretations to existing standards that are not yet effective and have not been early adopted by the Company) 2.4

A number of new standards are effective for annual periods beginning after1 January 2020 and earlier application is permitted, however, the Company has not early adopted the new or amended standards in preparing these financial statements

.The following new and amended standards are not expected to have a significant impact on the Company's financial statements

- (Onerous Contracts – Cost of Fulfilling a Contract (Amendments to IAS 37
- (COVID-19-Related rent Concessions (Amendment to IFRS 16
- (Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use (Amendments to IAS 16
- (Reference to Conceptual Framework (Amendments to IFRS 3
- (Classification of Liabilities as Current or Non-current Amendments to IAS 1

Summary of significant accounting policies 2.5

.The accounting policies set out below have been applied consistently by the Company to all periods presented in these financial statements

Revenue recognition 2.5.1

Finance Lease Income

Leases in terms of which the Company assumes substantially all the risks and rewards of ownership are classified as finance leases. Assets owned by the Company and subject to finance leases are included in the financial statements as 'Net investment in finance leases' at an amount equivalent to the present value of the future minimum lease payments plus initial direct costs, discounted using the interest rate implicit in the lease, and the difference between the aggregate lease contract receivable and the cost of the leased assets plus initial direct costs is recorded as unearned lease finance income. Initial direct costs include amounts that are incremental and directly attributable to negotiating and arranging a lease. They exclude general overheads such as those incurred by sales and marketing teams. Income from finance leases represents gross earnings on finance leases allocated to the period of the lease using the net investment method, which reflects a constant periodic rate of return. The gross return is adjusted by way of transaction costs incurred that are directly attributable to the origination of lease contract such as dealer commission etc. Lease processing fee charges are recognised within 'finance income' based on effective interest rate

The lease finance income is recognised in the statement of profit or loss using the effective interest rate method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash receipts and payments through the expected life of the financial asset or liability to the carrying amount of the financial asset or liability. The effective interest rate is established on initial recognition of the financial asset or liability and is not revised subsequently

(ACCOUNTING POLICIES (continued.2

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

(Revenue recognition (continued 2.5.1

Interest Income on working capital and other loans and interest expenses

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

Interest income and expense are recognised in profit or loss using the effective interest method. The ‘effective interest rate’ is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument to the gross carrying amount of the financial asset; or — the amortised cost of the financial liability —

When calculating the effective interest rate for financial instruments other than purchased or originated credit-impaired assets, the Company estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but not ECL. For purchased or originated credit impaired financial assets, a credit-adjusted effective interest rate is calculated using estimated future cash flows including ECL

The calculation of the effective interest rate includes transaction costs and fees and points paid or received that are an integral part of the effective interest rate. Transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or financial liability

Interest income includes income on factoring and working capital finance receivables is recognised over the tenure of agreement. Factoring contracts are generally for a term ranging between 90 days to 180 days

For the financial assets that have become credit-impaired subsequent to initial recognition, interest income is calculated by applying the effective interest rate to their amortised cost (i.e. net of the expected credit loss provision). If the asset is no longer credit-impaired, then the calculation of interest income reverts to the gross basis

Penal charges. insurance fee and other operating fees are recognised when realised

Directors’ remuneration 2.5.2

The Board of Directors’ remuneration is accrued as an expense for the year within the limits specified by the Capital Market Authority and the requirements of the Commercial Companies Law of the Sultanate of Oman

Taxation 2.5.3

Income tax expense comprises current and deferred tax. Taxation is provided in accordance with Omani fiscal regulations

Current tax is the expected tax payable on the taxable income for the year, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date and any adjustments to tax payable in respect of previous years

Income tax is recognised in the profit or loss except to the extent that it relates to items recognised directly in equity, in which case it is recognised in equity

Deferred tax assets/liabilities are calculated using the balance sheet method, providing for temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. The amount of deferred tax provided is based on the expected manner of realisation or settlement of the carrying amount of assets and liabilities, using tax rates enacted or substantially enacted at the reporting date

(ACCOUNTING POLICIES (continued 2

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

(Taxation (continued 2.5.3

The carrying amount of deferred income tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred income tax asset to be utilised

Cash and cash equivalents 2.5.4

For the purpose of statement of cash flows, cash and cash equivalents comprise cash on hand, current accounts and deposit held at call with financial institutions with original maturities of less than three months, which are subject to insignificant risk of changes in fair value, and are used by the Bank in the management of its short-term commitments

Cash and cash equivalents are non-derivative financial assets stated at amortised cost in the statement of financial position

Lease assets 2.5.5

Leases in terms of which the Company assumes substantially all the risks and rewards of ownership are classified as finance leases. Assets owned by the Company and subject to finance leases are included in the statement of financial position as “Net investment in finance lease” working capital finance and factoring receivables at an amount equivalent to the present value of the future minimum lease payments plus initial direct costs, discounted using the interest rate implicit in the lease. The difference between the aggregate lease contract receivable and the cost of the leased assets plus initial direct costs is recorded as unearned lease finance income. The initial direct costs include amounts such as commissions and legal fees that are incremental and directly attributable to negotiating and arranging a lease. They exclude general overheads such as those incurred by sales and marketing team. Interest on factoring and working capital finance receivables is recognized over the tenure of agreement. Factoring contracts are generally for a term ranging between 90 days to 180 days

Property and equipment 2.5.6

Property and equipment are stated at historical cost, less accumulated depreciation and impairment losses, if any. Cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. Land is not depreciated. The cost of property and equipment is depreciated on the straight-line method over the estimated useful lives of the assets. The estimated useful lives are

- Vehicles 5 years -
- Furniture and office equipment 5 years -
- Buildings 25 years -
- Right-of-use assets 5 years -

The carrying values of property and equipment are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate the carrying value may not be recoverable. Where the carrying amount of an asset is greater than its estimated recoverable amount it is written down immediately to its recoverable amount. Gains and losses on disposals of property and equipment are determined by reference

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

.to their carrying amounts and are recognised in the statement of profit or loss
.Depreciation methods, useful lives and residual values are reassessed at each reporting date. Right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the lease term

Compulsorily convertible bonds 2.5.7

Compulsorily convertible bonds are non derivative financial instruments for which the entity is obliged to deliver a variable number of the entity’s own share. These are recorded as financial liabilities until conversion to shares and are carried on the statement of financial position at their principal cost. Interest is charged as it accrues, with unpaid amounts included in other liabilities. On conversion, .the financial liability is reclassified to equity and no gain or loss is recognised

Bank borrowings 2.5.8

All loans and borrowings are initially recognised at the fair value of the consideration received less directly attributable transaction costs. After initial recognition, interest bearing loans and borrowings .are subsequently measured at amortised cost using the effective interest method

(ACCOUNTING POLICIES (continued.2

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

Deposits 2.5.9

Deposits are initially recognised at the fair value of the consideration received less directly attributable transaction costs. After initial recognition, interest bearing deposits are subsequently measured at .amortised cost using the effective interest method

Other liabilities 2.5.10

.Liabilities are recognised for amounts to be paid for goods and services received, whether or not billed to the Company

Employee’s end of service benefits 2.5.11

Provision for end of service indemnity for non-Omani employees has been made in accordance with the terms of the Oman Labour Law 2003 and its amendments and is based on current remuneration rates and cumulative years of service at the statement of financial position date. Employee’s entitlements to annual leave and leave passage are recognized when they accrue to the employees up to the .reporting date. These accruals are included other liabilities

Contributions to a defined contribution retirement plan and occupational hazard insurance for Omani employees in accordance with the Omani Social Insurances Law of 1991 and its subsequent .amendments are recognised as an expense in the statement of comprehensive income as incurred

In accordance with the provisions of IAS 19, Employee Benefits, the Company carried out an exercise to assess the present value of the Company’s obligations as of the reporting date, in respect of employees’ end of service benefits payable and determined that it is not materially different from the provision made. Under this method, an assessment is made of an employee’s expected service period .with the Company and the expected basic salary at the date of leaving the service, discounted over the period of remaining expected period using the country’s risk free rate

Foreign currencies 2.5.12

Transactions in foreign currencies are translated into the respective functional currencies of the Company at spot exchange rates at the dates of the transactions. Monetary assets and liabilities .denominated in foreign currencies are translated into Rial Omani at the rate of exchange prevailing at the reporting date. Any gains or losses are recognized in the profit or loss
Non-monetary assets and liabilities that are measured at fair value in a foreign currency are translated into the functional currency at the spot exchange rate at the date on which the fair value is .determined. Non-monetary assets and liabilities that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rate at the date of the transaction

Financial instruments 2.5.13

a Recognition and initial measurement.2.

.A financial instrument is any contract that gives rise to both a financial asset for the Company and a financial liability or equity instrument for another party or vice versa

Financial assets and financial liabilities are recognized when the entity becomes a party to the contractual provisions of the instrument At initial recognition, the Company measures a financial asset or a financial liability at its fair value plus or minus, in the case of a financial asset or financial liability not at fair value through profit or loss, transaction costs that are incremental and directly attributable to the acquisition or issue of the financial asset or financial liability, such as fees and commissions. Transaction costs of financial assets and financial liabilities carried at fair value through profit or loss (FVPL) are expensed in the statement of profit or loss. The amortized cost is the amount at which the financial asset or financial liability is measured at initial recognition minus the principal repayments, plus or minus the cumulative amortization using the effective interest method of any difference between the initial amount and the maturity amount and, for financial assets, adjusted for any loss .allowance

(ACCOUNTING POLICIES (continued.2

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

(Financial instruments (continued 2.5.13

b Classification and subsequent measurement.2.

Financial as

.(On initial recognition, a financial asset is classified as measured at: amortised cost, fair value through other comprehensive income (FVOCI) and fair value through profit or loss (FVTPL

:A financial asset is measured at amortised cost if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL

- the asset is held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows; and •
- .the contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding •

:A debt instrument is measured at FVOCI only if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL
the asset is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets; and •

the contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding •

On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the Company may irrevocably elect to present subsequent changes in fair value in OCI. This election is made on an investment-by-investment basis

In addition, on initial recognition the Company may irrevocably designate a financial asset that otherwise meets the requirements to be measured at amortised cost or at FVOCI as at FVTPL if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch that would otherwise arise

Financial assets measured at amortised cost

The Company classifies and measures its financial assets that are debt instruments at amortized cost. Debt instruments are those instruments that meet the definition of a financial liability from the issuer’s perspective, such as cash and cash equivalents, working capital finance, statutory deposit and other financial receivables

Classification and subsequent measurement of debt instruments depend on

The Company’s business model for managing the asset; and-

The cash flow characteristics of the asset-

Based on the following factors, the Company classifies its debt instruments at amortized cost

Amortized cost

Assets that are held for collection of contractual cash flows where those cash flows represent solely payments of principal and interest (SPPI), and that are not designated at FVPL, are measured at amortized cost. The carrying amount of these assets is adjusted by any expected credit loss allowance recognized. Interest earned from these financial assets is recognized in the statement of profit or loss using the effective interest rate method

(ACCOUNTING POLICIES (continued.2

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

(Financial instruments (continued 2.5.13

(b Classification and subsequent measurement (continued.2.5.13
(Financial assets (continued.2.5.13.1

Business model assessment

The Company makes an assessment of the objective of a business model in which an asset is held at a portfolio level because this best reflects the way the business is managed and information is provided to management. The information considered includes

- the stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice. In particular, whether management’s strategy focuses on earning contractual interest revenue, maintaining a particular interest rate profile, matching the duration of the financial assets to the duration of the liabilities that are funding those assets or realising cash flows through the sale of the assets
- how the performance of the portfolio is evaluated and reported to the Company’s management
- the risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and how those risks are managed
- how managers of the business are compensated – e.g. whether compensation is based on the fair value of the assets managed or the contractual cash flows collected; and
- the frequency, volume and timing of sales in prior periods, the reasons for such sales and its expectations about future sales activity. However, information about sales activity is not considered in isolation, but as part of an overall assessment of how the Company’s stated objective for managing the financial assets is achieved and how cash flows are realised

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case’ scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realised in a way that is different from the Company's original expectations, the Company does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward

(Assessment whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest (The ‘SPPI’ test

For the purposes of this assessment, ‘principal’ is defined as the fair value of the financial asset on initial recognition. ‘Interest’ is defined as consideration for the time value of money and for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time and for other basic lending risks and costs (e.g. liquidity risk and administrative costs), as well as profit margin

In assessing whether the contractual cash flows are solely payments of principal and interest, the Company considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition. In making the assessment, the Company considers

- contingent events that would change the amount and timing of cash flows
- leverage features
- prepayment and extension terms
- terms that limit the Company’s claim to cash flows from specified assets (e.g. non-recourse asset arrangements); and features that modify consideration of the time value of money – e.g. periodical reset of interest rates

The Company holds a portfolio of long-term fixed rate loans for which the Company has the option to propose to revise the interest rate at periodic reset dates. These reset rights are limited to the market rate at the time of revision. The borrowers have an option to either accept the revised rate or redeem the loan at par without penalty. The Company has determined that the contractual cash flows of these loans are solely payments of principal and interest because the option varies the interest rate in a way that is consideration for the time value of money, credit risk, other basic lending risks and costs associated with the principal amount outstanding.

(ACCOUNTING POLICIES (continued.2

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

(Financial instruments (continued 2.5.13

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

.The Company issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments

Financial guarantees are initially recognised in the financial statements (within Provisions) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Company’s liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognised less cumulative amortisation recognised in the income statement, and under IFRS 9 an ECL provision

.The premium received is recognised in the income statement in Net fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Company is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Financial guarantee contracts are in the scope of the ECL requirements

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the statement of financial position

iv) Financial liabilities)

Financial liabilities are classified as either financial liabilities ‘at FVTPL’ or ‘amortised cost’. A financial liability is classified as at FVTPL if it is classified as held-for-trading, it is derivative or it is designated as such on initial recognition. Financial liabilities at FVTPL are measured at fair value and net gain and losses, including any interest expense, are recognized in profit or loss. Other financial liabilities are subsequently measured at amortised cost using effective interest method. Interest expense and foreign exchange gain and losses are recognized in profit or loss. Any gain or losses on derecognition is also recognized in profit or loss

Debt issued and other borrowed funds

After initial measurement, debt issued and other borrowed funds are subsequently measured at amortised cost. Amortised cost is calculated by taking into account any discount or premium on issue funds, and costs that are an integral part of the EIR. A compound financial instrument which contains both a liability and an equity component is separated at the issue date

(ACCOUNTING POLICIES (continued.2

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

Derecognition of financial assets and financial liabilities 2.5.14

:Financial assets

:A financial asset (in whole or in part) is derecognised where

- a) the right to receive cash flows from the asset have expired; or)
- b) the Company has transferred its rights to receive cash flows from the asset or has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a ‘pass-through’ arrangement; and
- c) either (i) the Company has transferred substantially all the risks and rewards of ownership, or (ii) the Company has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the assets) but has transferred control over the asset or a proportion of the asset

When the Company has transferred its rights to receive cash flows from an asset or has entered into a pass-through arrangement, and has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset nor transferred control of the asset, the asset is recognised to the extent of the Company’s continuing involvement in the asset. In that case, the Company also recognises an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Company has retained. Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration that the Company could be required to repay

:Financial liabilities

A financial liability is derecognised when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability, and the difference in the respective carrying amounts is recognised in statement of comprehensive income

Impairment of financial assets 2.5.15.1

:The Company recognises loss allowances for ECL on the following financial instruments that are not measured at FVTPL

- ; financial assets that are debt instruments
- lease receivables
- financial guarantee contracts issued; and
- .loan commitments issued

No ECL is recognised on equity investments. The Company measures loss allowances at an amount equal to lifetime ECL, except for other financial instruments on which credit risk has not increased significantly since their initial recognition which they are measured as 12-month ECL

month ECL are the portion of lifetime ECL that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. Financial instruments for which 12--12 month ECL are recognised are referred to as ‘Stage 1 financial instruments’. Financial instruments allocated to Stage 1 have not undergone a significant increase in credit risk since initial recognition and are not credit-impaired

Lifetime ECL are the ECL that result from all possible default events over the expected life of the financial instrument or the maximum contractual period of exposure. Financial instruments for which lifetime ECL are recognised but that are not credit-impaired are referred to as ‘Stage 2 financial instruments’. Financial instruments allocated to Stage 2 are those that have experienced a significant increase in credit risk since initial recognition but are not credit-impaired

.’Financial instruments for which lifetime ECL are recognised and that are credit-impaired are referred to as ‘Stage 3 financial instruments

(ACCOUNTING POLICIES (continued.2

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

(Impairment of financial assets (continued 2.5.15.1

i) Measurement of ECL)

- ECL are a probability-weighted estimate of credit losses. They are measured as follows
financial assets that are not credit-impaired at the reporting date: as the present value of all cash shortfalls (i.e. the difference between the cash flows due to the entity in accordance with the contract and (the cash flows that the Company expects to receive
- ;financial assets that are credit-impaired at the reporting date: as the difference between the gross carrying amount and the present value of estimated future cash flows
- undrawn loan commitments: as the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Company if the commitment is drawn down and the cash flows that the Company expects to receive; and
- .financial guarantee contracts: the expected payments to reimburse the holder less any amounts that the Company expects to recover

ii) Overview of the ECL principles)

The Company has been recording the allowance for expected credit losses for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as ‘financial instruments. Equity instruments are not subject to ECL under IFRS 9

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since .(origination, in which case, the allowance is based on the 12 months’ expected credit loss (12mECL

.The 12m ECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date

.Both LTECLs and 12m ECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments

The Company has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument’s credit risk has increased significantly since initial recognition, by .considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument

:Based on the above process, the Company groups its loans into Stage 1, Stage 2, Stage 3 and POCI, as described below

Stage 1

When financing are first recognised, the Company recognises an allowance based on 12 month ECLs. Stage 1 financing exposure also include facilities where the credit risk has improved and the .financing exposure has been reclassified from Stage 2

Stage 2

When a financing exposure has shown a significant increase in credit risk since origination, the Company records an allowance for the LTECLs. Stage 2 financing exposure also include facilities, where .the credit risk has improved and the financing exposure has been reclassified from Stage 3

Stage 3

.Financing exposure considered credit-impaired. The Company records an allowance for the LTECLs

At initial recognition of a financial asset, the Company recognises a loss allowance equal to 12-month expected credit losses. After initial recognition, the three stages under the proposals would be :applied as follows

Stage 1

Credit risk has not increased significantly since initial recognition – recognise 12-month expected credit losses

(ACCOUNTING POLICIES (continued.2

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

(Impairment of financial assets (continued 2.5.15.1

(ii) Overview of the ECL principles (continued)

Stage 2

Credit risk has increased significantly since initial recognition – recognise lifetime expected losses (this is recognising a provision earlier than under IAS 39 Financial assets: Recognition and Measurement) with revenue being calculated based on the gross amount of the asset

Stage 3

There is objective evidence of impairment as at the reporting date to recognise lifetime expected losses, with revenue being based on the net amount of the asset (that is, based on the impaired amount of .(the asset

iii) The calculation of ECLs)
The Company calculates ECLs based on a three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive

The mechanics of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows

- PD - The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period, if the facility has not been previously derecognised and is still in the portfolio
- EAD - The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments
- LGD - The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the Company would expect to receive, including from the realisation of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD

iv) Presentation of allowance for ECL in the statement of financial position

Loss allowances for ECL are presented in the statement of financial position as follows

- financial assets measured at amortised cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets
- loan commitments and financial guarantee contracts: generally, as a provision
- where a financial instrument includes both a drawn and an undrawn component, and the Company cannot identify the ECL on the loan commitment component separately from those on the drawn component: the Company presents a combined loss allowance for both components. The combined amount is presented as a deduction from the gross carrying amount of the drawn component. Any excess of the loss allowance over the gross amount of the drawn component is presented as a provision; and

(v) Purchased or originated credit impaired financial assets (POCI)

For POCI financial assets, the Company only recognises the cumulative changes in LTECL since initial recognition in the loss allowance

vi) Forward looking information)

In its ECL models, the Company relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as

- Gross domestic product
 - Oil prices and production
- The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material

(ACCOUNTING POLICIES (continued 2.2

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

(Impairment of financial assets (continued 2.5.15.1

vii) Collateral valuation)

To mitigate its credit risks on financial assets, the Company seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. The Company's collateral, unless repossessed, is not recorded on the Company's statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is the policy of the Company to include collateral in ECL only if the fair value are validated by external valuer except for Cash/Bank Balance

To the extent possible, the Company uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Non-financial collateral, such as real estate, is valued by certified third party valuers

viii) Write-offs)

Loans and debt securities are written off (either partially or in full) when there is no realistic prospect of recovery. This is generally the case when the Company determines that the borrower does not have assets or sources of income that could generate sufficient cash flows to repay the amounts subject to the write-off. However, financial assets that are written off could still be subject to enforcement activities in order to comply with the Company's procedures for recovery of amounts due

Impairment of non-financial assets 2.5.15.2

At each reporting date, the Company reviews the carrying amounts of its non-financial assets to determine whether there is any indication that those assets have suffered an impairment loss. If any such indication exists, the recoverable amount of the asset is estimated in order to determine the extent of the impairment loss (if any

If the recoverable amount of an asset, or cash-generating unit, is estimated to be less than its carrying amount, the carrying amount of the asset, or cash-generating unit, is reduced to the recoverable amount. An impairment loss is recognised immediately in the statement of profit or loss and other comprehensive income, unless the relevant asset is carried at a revalued amount, in which case the impairment loss is treated as a revaluation decrease

Where an impairment loss subsequently reverses, the carrying amount of the asset is increased to the revised estimate of its recoverable amount and the income is recognised as income immediately, provided that the increased carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognised earlier

If the relevant asset is carried at a revalued amount, the reversal of the impairment loss is treated as a revaluation increase

Renegotiated net investment in finance lease, working capital facilities and other advances 2.5.16

If the terms of a financial asset are renegotiated or modified or an existing financial asset is replaced with a new one due to financial difficulties of the borrower, then an assessment is made of whether the financial asset should be derecognized and ECL are measured as follows

- If the expected restructuring will not result in derecognition of the existing asset, then the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the cash shortfalls from the existing asset

- If the expected restructuring will result in derecognition of the existing asset, then the expected amortised fair value of the new asset is treated as the final cash flow from the existing financial asset at the

time of its derecognition. This amount is included in calculating the cash shortfalls from the existing financial asset that are discounted from the expected date of derecognition to the reporting date .using the original effective interest rate of the existing financial asset

(ACCOUNTING POLICIES (continued 2.

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

Provisions 2.5.17

A provision is recognised in the statement of financial position when the Company has a legal or constructive obligation as a result of a past event, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. If the effect is material, provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments .of the time value of money and, where appropriate, the risks specific to the liability

Dividend on ordinary shares 2.5.18

Dividends on ordinary shares are recognised as a liability and deducted from equity when they are approved by the Company’s shareholders, subject to the approval of the Central Bank of Oman. .Interim dividends are deducted from equity when they are paid

Fair values 2.5.19

A number of the Company’s accounting policies and disclosures require the determination of fair value, for both financial and non-financial assets and liabilities. Fair values have been determined for measurement and/or disclosure purposes based on a number of accounting policies and methods. Where applicable, information about the assumptions made in determining fair values is disclosed in .the notes specific to that asset or liability. Details are set out in note 26

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement is :based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either

- In the principal market for the asset or liability, or
- In the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability

.The principal or the most advantageous market must be accessible to the Company

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic .best interest

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another .market participant that would use the asset in its highest and best use

The Company uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximising the use of relevant observable inputs and .minimising the use of unobservable inputs

(ACCOUNTING POLICIES (continued 2.

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

Earnings per share 2.5.20

The Company presents basic and diluted earnings per share (EPS) data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the profit or loss attributable to ordinary shareholders by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss attributable to ordinary shareholders and the weighted average number of .ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares, which comprises convertible notes

Segment reporting 2.5.21

Operating segments are reported in a manner consistent with the internal reporting provided to the chief operating decision-maker. The chief operating decision maker, who is responsible for allocating .resources and assessing performance of the operating segments, has been identified as the Management Committee that makes strategic decisions

Financial guarantees 2.5.22

Financial guarantees are contracts that require the issuer to make specified payments to reimburse the beneficiary for a loss incurred because the debtor fails to make payments when due, in accordance .with the terms of the debt. Such guarantees are given to banks, financial institutions or other entities on behalf of the customers

Financial guarantees are initially recognised in the financial statements at fair value on the date the guarantee was issued. Subsequent to initial recognition, the Company’s liabilities under such guarantees are measured at the higher of initial measurement, less amortisation calculated to recognise in the statement of comprehensive income the fee income earned on the straight-line basis over the life of the guarantee and the best estimate of the expenditure required to settle any financial obligation arising at the reporting date. These estimates are determined based on experience of similar .transactions and history of past losses, supplemented by the judgment of management. Any increase in the liability relating to guarantees is taken to the statement of comprehensive income

Offsetting 2.5.23

Financial assets and financial liabilities are only offset and the net amount reported in the statement of financial position when there is a legally enforceable right to set off the recognised amounts and .the Company intends to either settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously

Leases 2.5.24

The Company assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange .for consideration

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

Company as a lessee

The Company applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The Company recognises lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets

a. Right of use assets

The Company recognises right of use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right of use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities. The cost of right of use assets includes the amount of lease liabilities recognised, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. The right of use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life and the lease term. Right of use assets are subject to impairment

(ACCOUNTING POLICIES (continued 2.

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

(Leases (continued 2.5.24

(Company as a lessee (continued

b. Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Company recognises lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in- substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Company and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Company exercising the option to terminate. The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognised as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs

In calculating the present value of lease payments, the Company uses the incremental borrowing rate at the lease commencement date if the interest rate implicit in the lease is not readily determinable. After the commencement date, the amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a modification, a change in the lease term, a change in the lease payments (e.g. a changes in future payments resulting from a change in index or rate used to determine such lease payments) or a change in the assessment to purchase the underlying asset

c. Short-term leases and leases of low-value assets

The Company applies the short-term lease recognition exemption to its short-term leases (i.e., those leases that have a lease term of 12 months or less from the commencement date and do not contain a purchase option). It also applies the lease of low-value assets recognition exemption to leases that are considered to be low value. Lease payments on short-term leases and leases of low-value assets are recognised as expense on a straight-line basis over the lease term

Company as a lessor

At inception or on modification of a contract that contains a lease component, the Company allocate the consideration in the contract to each lease component on the basis of their relative stand-alone selling prices

.When the Company acts as a lessor, it determines at lease inception whether the lease is a finance lease or an operating lease

To classify each lease, the Company makes an overall assessment of whether the lease transfers substantially all of the risks and rewards incidental to ownership of the underlying asset. If this is the case, then the lease is a finance lease; if not, then it is an operating lease. As part of this assessment, the Company considers certain indicators such as whether the lease is for the major part of the economic life of the asset

The Company applies the derecognition and impairment requirements in IFRS 9 to the net investment in the finance lease. The Company further regularly reviews estimated unguaranteed residual values used in calculating the gross investment in the lease

An operating lease is a lease that does not transfer substantially all the risks and rewards incidental to the ownership of an underlying asset. Lease payments from operating leases are recognised as income on a straight line basis unless another systematic basis is more representative of the pattern in which benefit from the use of the underlying asset is diminished. Costs incurred in earning the lease income, including depreciation are recognised as an expense. Initial direct cost incurred in obtaining lease. are added to the carrying amount of the underlying asset and recognised as an expense over the lease term on the same basis as the lease income. Modification to an operating lease is accounted for as a new lease from the effective date of the modification, considering any prepaid or accrued leased payments relating to the original lease as part of the lease payments for the new lease. The respective leased assets are included in the statement of financial position based on their nature

6 #

السياسات المحاسبية الهامة

2-1 أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية. تمسك السجلات المحاسبية بالريال العماني، وهي العملة الرسمية وعملة عرض القوائم المالية.

2-2 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، واللوائح المعمول بها لدى البنك المركزي العماني، والمتطلبات ذات الصلة من قانون الشركات التجارية، والهيئة العامة لسوق المالية بسلطنة عمان.

صدر قانون الشركات التجارية الجديد الصادر بالمرسوم السلطاني رقم 18/2019 (قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان) في 13 فبراير 2019، ليحل محل قانون الشركات التجارية لسنة 1974. وفقاً لأحكام المرسوم السلطاني رقم 18/2019، يسري قانون الشركات التجارية الجديد اعتباراً من 17 أبريل 2019، ويتعين على الشركات الالتزام بالقانون الجديد خلال سنة واحدة اعتباراً من 17 أبريل 2019.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي مرتباً بشكل عام بحسب السيولة، حيث يعتبر هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات الشركة.

2-3 استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات ذات الصلة بشكل مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات. تم أدناه، على وجه الخصوص، بيان التقديرات التي تنطوي على عدم اليقين والأحكام التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

1-3-2 الضرائب

ينطوي تفسير التشريعات الضريبية وقيمة وتوقيت الدخل المستقبلي الخاضع للضريبة على عدم يقين. نظراً لاتساع نطاق علاقات الأعمال التجارية وطبيعة الاتفاقيات التعاقدية القائمة، تنشأ فروق بين النتائج الفعلية والافتراضات الموضوعية، أو يتم إجراء تغييرات مستقبلية في هذه الافتراضات، الأمر الذي قد يقتضي إجراء تعديلات مستقبلية على إيرادات ومصروفات الضريبة المسجلة فعلياً. تقوم الشركة برصد مخصصات، بناءً على تقديرات معقولة، للنتائج المحتملة عند إنجاز الربوط الضريبية للشركة. تركز قيمة هذه المخصصات على عوامل مختلفة، مثل الربوط الضريبية السابقة واختلاف تفسيرات التشريعات الضريبية من قبل المنشأة الخاضعة للضريبة والهيئة الضريبية ذات الصلة.

يتعين على الإدارة وضع أحكام هامة لتحديد قيمة أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-2 استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

2-3-2 الأدوات المالية

إن الأحكام الموضوعية عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في 31 مارس 2021. تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية *"الأدوات المالية"*، التي تؤثر على:

- تصنيف الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة القائمة على المبلغ الأصلي.

- احتساب خسائر الائتمان المتوقعة: إن التغييرات في الافتراضات والتقديرات التي تنطوي على عدم اليقين التي لها تأثير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة المنتهية في 31 مارس 2021 تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية *"الأدوات المالية"*. يرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمنهجية الواردة في المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة - المنهجية الواردة في المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكافة فئات الأصول المالية وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يقتضي وضع أحكام وخصوصاً بشأن تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تركز هذه التقديرات على عدة عوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات. تتمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للشركة في مخرجات نماذج معقدة تتضمن عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. فيما يلي عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تنطوي على أحكام وتقديرات محاسبية:

- احتمالية التعثر: تركز احتمالية التعثر على المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتمثل احتمالية التعثر في تقدير لاحتمال التعثر خلال فترة زمنية معينة، يقتضي احتسابها الاستناد إلى بيانات تاريخية وافتراضات وتوقعات للظروف المستقبلية.

- الخسائر المحتملة عند التعثر: تتمثل الخسائر المحتملة عند التعثر في تقدير للخسائر الناتجة عند التعثر، وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتعويضات الائتمانية الأصلية؛

- معايير الشركة بشأن تقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان، وبالتالي يتعين قياس مخصصات الأصول المالية وفقاً لنماذج خسائر انخفاض القيمة على مدى عمر الأداة، لا سيما التقييم النوعي؛

تجزئة الأصول المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي:

- تحديد عدد السيناريوهات الاستشرافية وقيمها النسبية فيما يتعلق بكل فئة من المنتجات/ السوق، وتحديد المعلومات الاستشرافية المتعلقة بكل سيناريو؛ عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات استشرافية معقولة يمكن دعمها، والتي تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه المحركات على بعضها البعض.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-2 الأحكام الهامة في تحديد مدة عقد الإيجار فيما يتعلق بالعقود التي تنطوي على خيارات التجديد والإنهاء

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها فترة إيجار غير قابلة للإلغاء، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسته، أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.

تتمتع الشركة، بموجب بعض عقود الإيجار لديها، بخيار استئجار الأصول لفترات إضافية. تطبق الشركة أحكام لتقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار التجديد، أي أن تتم مراعاة كافة العوامل ذات الصلة التي من شأنها التحفيز على ممارسة خيار التجديد من الناحية الاقتصادية. لاحقاً لتاريخ البدء، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة الإيجار في حال وجود حدث هام أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد أو الإنهاء.

4-2 (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في سنة 2020 وترتبط بعمليات الشركة

تسري المعايير الجديدة التالية اعتباراً من 1 يناير 2020، إلا أنها ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة:

- تعريف الأعمال التجارية (تعديلات على المعيار رقم 3 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)؛ و
- تعديل السعر المرجعي للفائدة *"المرحلة 2"* (تعديلات على المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم 39، المعيار رقم 7 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار رقم 4 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) (تعديلات المرحلة 2)

4-2 (ب) المعايير والتعديلات على المعايير التالية والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها حتى الآن، ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مسبق:

هناك عدد من المعايير الجديدة التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2020 ويجوز تطبيقها بشكل مسبق، إلا أن الشركة لم تقم بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة بشكل مسبق عند إعداد هذه القوائم المالية.

ليس من المتوقع أن يكون للمعايير الجديدة والمعدلة التالية تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

- العقود المتقلة بالتزامات "تكلفة/استوفاء العقد" (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 37)؛
- امتيازات الإيجار في أعقاب تفشي فيروس كورونا (المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).
- الممتلكات والآلات والمعدات "المتحصلات قبل الاستخدام المزمع" (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16)؛
- مراجع الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار رقم 3 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)؛ و
- تصنيف الالتزامات كتعديلات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1).

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه من قبل الشركة بشكل متنسق على كافة الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

1-5-2 إدراج الإيرادات

إيرادات عقود الإيجار التمويلي

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تتحمل الشركة بموجبها كافة مخاطر وامتيازات الملكية كعقود إيجار تمويلي. يتم إدراج الأصول المملوكة للشركة والخاضعة لعقود إيجار تمويلي في القوائم المالية تحت بند "صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي" بمبلغ يعادل القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية، بعد تخفيضها باستخدام معدل الفائدة المحدد في عقد الإيجار، هذا ويتم تسجيل الفرق بين إجمالي مستحقات عقد الإيجار وتكلفة الأصول المؤجرة بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية كإيرادات غير مكتسبة من عقود الإيجار التمويلي. تتضمن التكاليف المباشرة المبدئية القيم الإضافية المنسوبة مباشرة لأعمال التفويض على عقد إيجار وترتيبه، ولا تتضمن المصروفات النثرية مثل تلك التي يتكبدها فريق العمل المسؤول عن المبيعات والتسويق. تتمثل الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي في إجمالي الأرباح من عقود الإيجار التمويلي المخصصة لفترة الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار على نحو يعكس معدل عائد دوري ثابت. يتم تعديل إجمالي العائد لبيان أثر تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى إبرام عقد الإيجار مثل عمولة الوسيط وخلافه. يتم إدراج رسوم إتمام عقد الإيجار ضمن "إيرادات التمويل" وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-5-2 إدراج الإيرادات

إيرادات عقود الإيجار التمويلي (تابع)

يتم إدراج الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تحديد معدل الفائدة الفعلي عند الإدراج المبدئي للأصل أو الالتزام المالي، ولا يتم تعديله لاحقاً.

إيرادات الفوائد من رأس المال العامل والقروض الأخرى ومصروفات الفائدة

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتمثل "معدل الفائدة الفعلي" في المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى: إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الأصول المشتراة أو المنشأة داخلياً التي تعرضت لانخفاض ائتماني، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، دون خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو المنشأة داخلياً التي تعرضت لانخفاض ائتماني، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل على أساس الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي استناداً إلى تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة على التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

تشتمل إيرادات الفوائد على الإيرادات من شراء الديون وذمم تمويل رأس المال العامل المدينة على مدى فترة الاتفاقية. عادةً ما تمتد عقود شراء الديون لمدة تتراوح من 90 يوم إلى 180 يوم.

بالنسبة للأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني لاحقاً لتاريخ الإدراج المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي على تكلفتها المطفأة (أي بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). في حال لم يعد الأصل يتعرض لانخفاض ائتماني، تتم معاودة احتساب إيرادات الفوائد على أساس القيمة الإجمالية.

يتم إدراج الغرامات ورسوم التأمين والرسوم التشغيلية الأخرى عند تحقيقها.

2-5-2 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم احتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كمصروفات للسنة عند استحقاقها ضمن الحدود المقررة من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان.

3-5-2 الضرائب

تتألف مصروفات ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم أداء الضرائب وفقاً للتشريعات الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-5-2 الضرائب (تابع)

تتمثل الضريبة الحالية في الضريبة المتوقع استحقاقها على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، باستخدام المعدلات الضريبية المعمول بها أو المطبقة فعلياً في تاريخ التقرير بالإضافة إلى أي تعديلات على الضريبة مستحقة الدفع عن السنوات السابقة.

يتم إدراج ضريبة الدخل ضمن الأرباح أو الخسائر طالما أنها غير مرتبطة ببند مدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم إدراجها ضمن حقوق الملكية.

يتم احتساب أصول/ التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية، على أساس الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات، باستخدام المعدلات الضريبية المعمول بها أو المطبقة فعلياً في تاريخ التقرير.

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجلة في تاريخ كل تقرير ، ويتم تخفيضها إلى قيمة لا يحتمل أن تنطوي على ربح ضريبي كافي بحيث يمكن استخدام أصول ضريبة الدخل المؤجلة كلياً أو جزئياً.

4-5-2 النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله، لغرض قائمة التدفقات النقدية، من النقد في الصندوق والحسابات الجارية وودائع تحت الطلب تنطوي على فترات استحقاق أصلية لا تزيد عن ثلاثة أشهر لدى مؤسسات مالية، وهي تنطوي على مخاطر غير جوهريّة من التغيرات في القيمة العادلة، ويتم استخدامها من قبل الشركة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتمثل النقد وما يعادله في أصول مالية غير مشتقة مدرجة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

5-5-2 أصول عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تتحمل الشركة بموجبها كافة مخاطر وامتيازات الملكية كعقود إيجار تمويلي. يتم إدراج الأصول المملوكة للشركة والخاضعة لعقود إيجار تمويلي في قائمة المركز المالي تحت بند "صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل وسلفيات أخرى" بمبلغ يعادل القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية، بعد تخفيضها باستخدام معدل الفائدة المحدد في عقد الإيجار، هذا ويتم تسجيل الفرق بين إجمالي مستحقات عقد الإيجار وتكلفة الأصول المؤجرة بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية كإيرادات غير مكتسبة من عقود الإيجار التمويلي. تتضمن التكاليف المباشرة المبدئية قيم العمولات والأتعاب القانونية الإضافية المنسوبة مباشرة لأعمال التفاوض على عقد إيجار وترتيبه، ولا تتضمن المصروفات النثرية مثل تلك التي يتكبدها فريق العمل المسؤول عن المبيعات والتسويق. يتم إدراج الفائدة على الإيرادات من شراء الديون ودمج تمويل رأس المال العامل المدينة على مدى فترة الاتفاقية. عادةً ما تمتد عقود شراء الديون لمدة تتراوح من 90 يوم إلى 180 يوم.

6-5-2 الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الأصول. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي. يتم احتساب استهلاك على تكلفة الممتلكات والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول على النحو التالي:

- السيارات 5 سنوات
- أثاث ومعدات مكتبية 5 سنوات
- المباني 25 سنوات
- أصول حق الاستخدام 5 سنوات

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

5-2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

6-5-2 الممتلكات والمعدات (تابع)

تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيضها على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تحديد الأرباح والخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات استناداً إلى قيمها الدفترية، ويتم إدراجها ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر. تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير. يتم احتساب الاستهلاك على أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

7-5-2 السندات القابلة للتحويل إلزامياً

تتمثل السندات القابلة للتحويل إلزامياً في أدوات مالية غير مشتقة، بحيث تكون الشركة ملزمة حيالها بتقديم عدد متغير من أسهم الشركة. يتم تسجيل السندات القابلة للتحويل إلزامياً كالالتزامات مالية حتى يتم تحويلها إلى أسهم بتكلفتها الأصلية في قائمة المركز المالي. يتم تحميل الفائدة عند استحقاقها، ويتم إدراج المبالغ غير المدفوعة ضمن الالتزامات الأخرى. عند التحويل، تتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية إلى حقوق الملكية، ولا يتم إدراج أي أرباح أو خسائر.

8-5-2 الاقتراضات المصرفية

يتم مبدئياً إدراج كافة القروض والاقتراضات بالقيمة العادلة للمقابل المالي المستلم ناقصاً التكاليف المنسوبة مباشرة إلى المعاملة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس القروض والاقتراضات الخاضعة لفائدة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

9-5-2 الودائع

يتم مبدئياً إدراج الودائع بالقيمة العادلة للمقابل المالي المستلم ناقصاً التكاليف المنسوبة مباشرة إلى المعاملة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس الودائع التي تخضع لفائدة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

10-5-2 الالتزامات الأخرى

يتم إدراج الالتزامات بالقيم التي سيتم دفعها مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم أم لم يتم إصدار فواتير بشأنها.

11-5-2 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين من غير المواطنين العمانيين وفقاً لقانون العمل العماني لسنة 2003 وتعديلاته. يستند المخصص إلى معدلات المكافآت الحالية وسنوات الخدمة التراكمية في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج استحقاقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير. يتم إدراج هذه الاستحقاقات كالتزامات أخرى.

يتم إدراج مساهمات خطة التقاعد المحددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين من غير المواطنين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لسنة 1991، ويتم إدراج التعديلات اللاحقة كمصروفات عند تكبدها في قائمة الدخل الشامل. وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 "مكافآت الموظفين"، قامت الشركة بتقدير القيمة الحالية للالتزامات الشركة بشأن مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين كما في تاريخ التقرير، وخلصت إلى أنها لا تختلف بشكل مادي عن المخصص المرصود لها. وفقاً لهذه الطريقة، يتم تقييم فترة الخدمة المتوقعة للموظف لدى الشركة والراتب الأساسي المتوقع في تاريخ ترك الخدمة، بعد تخفيضه على مدى الفترة المتبقية المتوقعة باستخدام معدل السلطنة الحالي من المخاطر.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

5-2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

12-5-2 العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملات الرسمية الخاصة بالشركة بأسعار الصرف الفوري في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى العملة الرسمية بسعر الصرف الفوري في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

13-5-2 الأدوات المالية

13-5-2أ الإدراج والقياس المبدي

تتمثل الأداة المالية في أي عقد ينتج عنه أصل مالي للشركة والتزام مالي أو أداة ملكية لطرف آخر أو العكس.

يتم إدراج الأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. عند الإدراج المبدي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زانداً أو ناقصاً، في حال عدم إدراج الأصل المالي أو التزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، التكاليف الإضافية للمعاملات المنسوبة مباشرةً إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي، مثل الرسوم والعمولات. يتم تسجيل تكاليف المعاملات المتعلقة بالأصول والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر. تتمثل التكلفة المطفأة في القيمة التي يتم بها قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدي ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زانداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبديّة وقيمة الاستحقاق ويتم، بالنسبة للأصول المالية، تعديلها لبيان أثر مخصص الخسائر.

13-5-2ب التصنيف والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الإدراج المبدي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقلس إما بـ: التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين، ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وذلك فقط إذا استوفت الشرطين التاليين، ولم يتم تصنيفها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإدراج المبدي لاستثمار أسهم محتفظ به لغير غرض المتاجرة، قد تختار الشركة بشكل نهائي عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم اتخاذ قرار الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

13-5-2 الإدراج والقياس المبدي (تابع)

13-5-2ب التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

الأصول المالية (تابع)

علاوة على ذلك، تقوم الشركة بشكل نهائي عند الإدراج المبدي بتصنيف الأصل المالي الذي لا يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية التباين المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفها غير ذلك.

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتصنيف وقياس أصولها المالية التي تمثل أدوات دين بالتكلفة المطفأة. تتمثل أدوات الدين في تلك الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المُصدر، مثل النقد وما يعادله، وتمويل رأس المال العامل، والودائع القانونية والذمم المدينة المالية الأخرى.

يستند التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين إلى:

- نموذج عمل الشركة لإدارة الأصول؛ و
- سمات التدفق النقدي للأصل.

فيما يلي العوامل التي تستند إليها الشركة عند تصنيف أدوات الدين لديها بالتكلفة المطفأة.

التكلفة المطفأة

بالنسبة للأصول المحتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الأصول لبيان أثر المخصص المدرج لخسائر الائتمان المتوقعة. يتم إدراج الفوائد المكتسبة من هذه الأصول المالية في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تقييم نموذج العمل

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، حيث يعكس ذلك أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي يتم أخذها بالاعتبار:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة، وتطبيق تلك السياسات في الممارسة العملية، وتحديداً ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمعدل معين لأسعار الفائدة، أو مطابقة فترة تحقيق الأصول المالية مع فترة استحقاق الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير إلى إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعات نشاط المبيعات في المستقبل. إلا أنه، لا تتم مراعاة المعلومات المتعلقة بنشاط البيع على حدة ولكن كجزء من تقييم عام لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة فيما يتعلق بإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5-13 الإدرج والقياس المبدي (تابع)

2-5-13 ب التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

تقييم نموذج العمل (تابع)

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. في حال تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدرج المبدي على نحو يختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال المعني، ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية الجديدة أو المشتراة حديثاً منذ ذلك الحين فصاعداً.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدرج المبدي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، لاسيما هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي ينطوي على شرط تعاقد من شأنه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية على نحو لا يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- سمات التمويل؛
- شروط الدفع المسبق وتمديد أجل السداد؛
- الشروط التي تحول دون إمكانية مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصول غير القابلة للطعن)؛ و
- السمات التي من شأنها تعديل القيمة الزمنية للمال (على سبيل المثال، إعادة تعيين أسعار الفائدة بشكل دوري).

لدى الشركة محفظة قروض طويلة الأجل ذات أسعار فائدة ثابتة تتمتع فيها بخيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة تعيين أسعار الفائدة بشكل دوري. تقتصر حقوق إعادة تعيين أسعار الفائدة على سعر السوق في وقت التعديل. للمقترضين خيار قبول السعر المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الإسمية بدون أي غرامة. خلصت الشركة إلى أن التدفقات النقدية التعاقدية من هذه القروض تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، حيث أن هذا الخيار من شأنه تعديل سعر الفائدة بطريقة تراعي القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

تقوم الشركة بإصدار ضمانات مالية واعتمادات مستندية والتزامات قروض.

يتم مبدئياً إدراج الضمانات المالية ضمن القوائم المالية (تحت بند المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها تمثل العلاوة المستلمة. لاحقاً للإدرج المبدي، يتم قياس التزام الشركة بموجب كل ضمان بالقيمة المدرجة مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج ضمن قائمة الدخل، أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أيهما أعلى.

يتم الاعتراف بالعلوة المستلمة ضمن قائمة الدخل تحت بند صافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5-13 الإدرج والقياس المبدي (تابع)

2-5-13 ب التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة (تابع)

تتمثل التزامات القروض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية في التزامات يتعين بموجبها على الشركة، خلال مدة الالتزام، تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. تدخل عقود الضمان المالي في نطاق متطلبات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للقيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة، حيثما يتم تنفيذ القرض المتفق عليه وفقاً لشروط السوق الاعتيادية، لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي.

الالتزامات المالية

يتم تصنيف الالتزامات المالية إما على أنها التزامات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "بالتكلفة المطفأة". يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو مشتقة أو مصنفة على هذا النحو عند الإدرج المبدي. يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم إدراج صافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروفات الفوائد ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم لاحقاً قياس الالتزامات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج مصروفات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم أيضاً إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد ضمن الأرباح أو الخسائر.

الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

لاحقاً للقياس المبدي، يتم قياس الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد مراعاة أي خصم أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المركبة التي تنطوي على التزام وأحد مكونات الملكية في تاريخ الإصدار.

2-5-14 إيقاف إدراج الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

يتم إيقاف إدراج الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) في حال:

(أ) انقضاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

(ب) قامت الشركة بالتنازل عن حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحملت التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "تمرير"؛ أو
(ج) إما (1) قيام الشركة بتحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بشكل فعلي، أو (2) عدم قيام الشركة لا بتحويل ولا الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بشكل فعلي، إلا أنها قامت بتحويل حق السيطرة على الأصل أو جزء منه.

عندما تقوم الشركة بالتنازل عن حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو تقوم بإبرام ترتيب تمرير، ولم تقم لا بتحويل ولا الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بشكل فعلي ولا حتى بتحويل حق السيطرة على الأصل، يتم إدراج الأصل بقدر مشاركتها المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإدراج الالتزام ذي الصلة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام ذي الصلة على نحو يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة. يتم قياس قدر المشاركة المستمرة التي تأتي في شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أقصى قيمة يمكن مطالبة الشركة بسدادها، أيهما أقل.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

14-2-5 إيقاف إدراج الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الإلتزامات المالية

يتم إيقاف إدراج الالتزام المالي عندما يتم استوفاء الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاءه. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقترض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، يتم التعامل مع هذا الاستبدال أو التعديل على أنه استبعاد للالتزام الأصلي ويتم إدراج التزام جديد، كما يتم إدراج الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة ضمن قائمة الدخل الشامل.

1-15-2 انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بإدراج مخصصات الخسائر وفقاً لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين؛
- ذمم عقود الإيجار المدينة؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و
- الالتزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة من استثمارات الأسهم. تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ تاريخ إدراجها المبدئي والتي يتم قياسها على أنها خسائر ائتمان متوقعة لمدة 12 شهر.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر في جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، ذلك الجزء الذي قد ينشأ عن أحداث التعثر التي تتعرض لها الأداة المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة منها لمدة 12 شهر باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة 1". لم تشهد الأدوات المالية التي تم تصنيفها ضمن المرحلة 1 زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، ولم تتعرض لانخفاض ائتماني.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو خلال أقصى فترة تعاقدية يمكن التعرض فيها لخسائر الائتمان. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة منها على مدى عمر الأداة، ولم تتعرض لانخفاض ائتماني باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة 2". تتمثل الأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة 2 في تلك التي شهدت زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، ولم تتعرض لانخفاض ائتماني.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة منها على مدى عمر الأداة والتي تعرضت لانخفاض ائتماني باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة 3".

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-15-2 انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(1) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقدير الاحتمالية المرجحة لخسائر الائتمان. هذا ويتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: يتم قياسها على أنها القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها)؛
- الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: يتم قياسها على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- الالتزامات القروض غير مسحوبة: يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: يتم قياسها على أساس الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً المبالغ التي تتوقع الشركة استردادها.

(2) نظرة عامة حول مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من كافة القروض والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، جنباً إلى جنب مع التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يشار إليها جميعاً في هذا القسم باسم "الأدوات المالية". لا يتم قياس أدوات حقوق الملكية ضمن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يرتكز مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة)، ما لم تكن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. في هذه الحالة، يركز المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر).

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر في جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، ذلك الجزء الذي قد ينشأ عن أحداث التعثر التي تتعرض لها الأداة المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على لمدة 12 شهر على أساس فردي أو جماعي بحسب طبيعة المحفظة الأساسية التي يتم ضمنها الاحتفاظ بالأدوات المالية.

قامت الشركة بوضع سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير، للتحقق مما إذا كانت الأداة المالية قد شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال مراعاة التغير الذي طرأ على مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5-15-1 انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(2) نظرة عامة حول مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

وفقاً للسياسة أعلاه، تقوم الشركة بتجميع قروضها ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 والأصول المشتراة أو المنشأة داخلية التي تعرضت لانخفاض ائتماني، على النحو الموضح أدناه:

المرحلة 1

عند الإدراج المبدئي للتمويل، تقوم الشركة بتسجيل مخصص وفقاً لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر. تشمل مخاطر التمويل ضمن المرحلة 1 أيضاً التسهيلات التي شهدت تحسن في مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف تعرض التمويل من المرحلة 2.

المرحلة 2

عندما يشهد التمويل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. تشمل مخاطر التمويل ضمن المرحلة 2 أيضاً التسهيلات التي شهدت تحسن في مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف تعرض التمويل من المرحلة 3.

المرحلة 3

عندما يتعرض التمويل لانخفاض ائتماني، تقوم الشركة بتسجيل مخصص وفقاً لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

عند الإدراج المبدئي للأصل المالي، تقوم الشركة بإدراج مخصص بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم إدراجه ضمن أحد المراحل الثلاث بحسب المعطيات المطروحة على النحو التالي:

المرحلة 1

في حال لم يشهد الأصل المالي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر.

المرحلة 2

في حال شهد الأصل المالي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة (إدراج مخصص بشكل مسبق عما ينص عليه المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 "الأصول المالية : الاعتراف والقياس")، ويتم احتساب الإيرادات على أساس القيمة الإجمالية للأصل.

المرحلة 3

في حال وجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، ويتم احتساب الإيرادات على أساس صافي قيمة الأصل (أي بناءً على قيمة الأصل التي تعرضت لانخفاض القيمة).

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5-15-1 انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(3) احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على ثلاثة سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس العجز النقدي المتوقع، بعد خفضه بشكل تقديري باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتمثل العجز النقدي في الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

فيما يلي توضيح آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والعناصر الرئيسية:

- احتمالية التعثر عن السداد – تتمثل احتمالية التعثر عن السداد في تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة. قد يحدث التعثر في وقت معين خلال الفترة المقدرة فقط، ما لم يتم مسبقاً استبعاد التسهيل ولا يزال قائم في المحفظة.
- إجمالي التعرض عند التعثر – يتمثل إجمالي التعرض عند التعثر عن السداد في تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل الدين والفائدة، سواء كانت مجبولة بموجب عقد أو خلاف ذلك، والسحوبات المتوقعة من التزام التسهيلات والفوائد المستحقة من الدفعات المتأخرة.
- الخسائر المحتملة عند التعثر – تتمثل الخسائر المحتملة عند التعثر عن السداد في تقدير للخسائر الناشئة في حال حدوث التعثر في وقت معين. يتم احتساب الخسائر المحتملة عند التعثر استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة استلامها، بما في ذلك من مصادرة أي ضمانات. عادةً ما يتم التعبير عن الخسائر المحتملة عند التعثر كنسبة مئوية من إجمالي التعرض عند التعثر.

(4) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم عرضها كإجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: يتم عرضها بشكل عام كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون تم أم لم يتم سحبه، ولا تستطيع الشركة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من عنصر التزام القرض بشكل منفصل عن المكون المسحوب: تقوم الشركة برصد مخصص خسارة جماعي لكلا المكونين. يتم عرض القيمة المجمعة كإقطاع من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. أي زيادة في مخصص الخسارة عن القيمة الإجمالي للمكون المسحوب، يتم عرضها كمخصص؛ و

(5) الأصول المالية المشتراة أو المنشأة داخلياً التي تعرضت لانخفاض ائتماني

بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو المنشأة داخلياً التي تعرضت لانخفاض ائتماني، تقوم الشركة بإدراج التغيرات المتركمة في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة فقط منذ الإدراج المبدئي في مخصص الخسائر.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

1-15-2 انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(6) المعلومات الاستشرافية

تستند الشركة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة إلى مجموعة واسعة من المعلومات الاستشرافية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- إجمالي الناتج المحلي
- أسعار النفط وإنتاجه

قد لا تستخلص المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً كافة سمات السوق في تاريخ القوائم المالية. لعكس تلك السمات، يتم إجراء تعديلات نوعية أو مصفوفات تقديرية أحياناً كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات مادية بشكل كبير.

(7) تقييم الضمان

للتخفيف من مخاطر الائتمان من الأصول المالية، تحرص الشركة على استخدام الضمانات حيثما أمكن ذلك. تأتي الضمانات في أشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والأصول غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التسوية. لا يتم تسجيل ضمانات الشركة في قائمة المركز المالي للشركة، ما لم تتم إعادة حيازتها. إلا أن، القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. تقتضي سياسة الشركة إدراج الضمان في خسائر الائتمان المتوقعة، وذلك فقط في حال التحقق من القيمة العادلة من قبل مقيم خارجي باستثناء النقد/ الرصيد المصرفي.

تستخدم الشركة، إلى أقصى قدر ممكن، معطيات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، من قبل مقيمين آخرين معتمدين.

(8) الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها، ويتم ذلك بشكل عام عندما تخلص الشركة إلى أن المقترض لا يمتلك أصول أو مصادر دخل يمكن أن تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ موضوع للشطب. إلا أن، قد تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة الإنفاذ بغرض الامتثال لإجراءات الشركة بشأن استرداد المبالغ المستحقة.

2-15-2 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة، في تاريخ كل تقرير، بمراجعة القيم الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الأصول قد تعرضت لانخفاض في القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل بغرض تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت).

في حال تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل أو الوحدة المنتجة للنقد بقيمة أقل من قيمتها الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة على الفور في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، ما لم يتم إدراج الأصل ذي الصلة بعد إعادة تقييمه. في هذه الحالة، يتم التعامل مع خسائر انخفاض القيمة على أنها انخفاض نتيجة إعادة التقييم.

عندما يتم لاحقاً عكس خسائر انخفاض القيمة، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، ويتم إدراج الأرباح على الفور كإيرادات، بشرط ألا تتجاوز القيمة الدفترية المتزايدة القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها لو لم يتم الاعتراف مسبقاً بخسائر انخفاض في القيمة.

في حال تم إدراج الأصل ذي الصلة بعد إعادة تقييمه، تتم معاملة عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

16-5-2 صافي الاستثمار المُعاد التفاوض بشأنه في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والسلفيات الأخرى

في حال إعادة التفاوض بشأن شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال الأصل المالي الحالي بأخر جديد بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم تقييم ما إذا كان من الضروري إيقاف إدراج الأصل المالي، ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يترتب عن إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد الأصل الحالي، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة من الأصل المالي المعدل بغرض احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي؛ و

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة سينترب عنها إيقاف إدراج الأصل الحالي، يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة من الأصل الجديد بعد إطفائها على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إيقاف إدراجه. يتم إدراج هذه القيمة عند احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم تخفيضه من التاريخ المتوقع للاستبعاد من الدفاتر حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي الحالي.

17-5-2 المخصصات

يتم إدراج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني أو ضمني نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن تقتضي تسوية الالتزام تدفق خارج للمنافع الاقتصادية. في حال كان التأثير مادي، يتم تحديد المخصصات من خلال تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وحيثما تقتضي الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

18-5-2 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزام، ويتم اقتطاعها من حقوق الملكية بمجرد اعتمادها من قبل مساهمي الشركة، شريطة الحصول على موافقة البنك المركزي العماني. يتم اقتطاع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند دفعها.

19-5-2 القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/ أو الإفصاح بناءً على عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. حيثما يتسنى، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها لتحديد القيم العادلة في الإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام. لمزيد من التفاصيل، راجع الإيضاح 26.

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام، إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر رواجاً للأصل أو الالتزام.

من الضروري أن يكون بإمكان الشركة الدخول إلى السوق الرئيسي أو الأكثر رواجاً.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق يعملون لمصلحتهم الاقتصادية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

19-2-5 القيم العادلة (تابع)

عند قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي، تتم مراعاة قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل استخدام مزعم له أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق يستخدم الأصل بأفضل استخدام مزعم له.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر بشأنها معطيات كافية لقياس القيمة العادلة، والاستناد قدر الإمكان إلى المدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

20-2-5 ربحية السهم

تعرض الشركة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة من أسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة من خلال تعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتملة المخفضة، والتي تتكون من سندات قابلة للتحويل.

21-2-5 التقارير حسب القطاع

يتم تقديم تقارير بشأن القطاعات التشغيلية على نحو متناسق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين. يتمثل صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين المسؤولين عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية في لجنة الإدارة التي تتخذ القرارات الاستراتيجية.

22-2-5 الضمانات المالية

تتمثل الضمانات المالية في عقود تقتضي من المصدر سداد دفعات محددة لتعويض المستفيد عن الخسائر التي تكبدها بسبب عجز المدين عن سداد الدفعات عند استحقاقها، وفقاً لشروط الدين. يتم منح هذه الضمانات للبنوك والمؤسسات المالية أو المنشآت الأخرى بالإئابة عن العملاء.

يتم مبدئياً إدراج الضمانات المالية في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إصدار الضمان. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزامات الشركة بموجب هذه الضمانات بحسب القياس المبدئي، ناقصاً الإطفاء المحتسب عند إدراج إيرادات الرسوم المكتسبة في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان وأفضل تقدير للمصروفات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناشئ في تاريخ التقرير، أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات على أساس الخبرة السابقة في المعاملات المماثلة وبيان الخسائر التاريخية، مدعومة بأحكام الإدارة. يتم إدراج أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات في قائمة الدخل الشامل.

23-2-5 المقاصة

تتم مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية، ويتم تسجيل صافي القيمة في قائمة المركز المالي، وذلك فقط عندما يكون لدى الشركة حق نافذ قانوناً بمقاصة المبالغ المدرجة، ويكون لديها النية إما في التسوية على أساس صافي القيمة، أو تحقيق الأصول وتسوية الالتزامات بصورة متزامنة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

24-2-5 عقود الإيجار

تقوم الشركة عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد إيجار، أي ما إذا كان يتم بموجب العقد تحويل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل مالي.

الشركة بصفتها مستأجر

تطبق الشركة منهجية منفردة لإدراج وقياس كافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول التي تنطوي على قيمة ضئيلة. تقوم الشركة بإدراج التزامات الإيجار بسداد دفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول ذات الصلة.

أ) أصول حق الاستخدام

تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ إتاحة الأصل ذي الصلة للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لبيان أثر إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المدرجة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم احتساب الاستهلاك على أصول حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع أصول حق الاستخدام لانخفاض القيمة.

ب) التزامات الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار بإدراج التزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المقرر سدادها على مدى فترة الإيجار. تشتمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الأساسية)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تشمل الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه الشركة ودفع الغرامات المفروضة على إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم إدراج دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي ترتب عليه السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. لاحقاً لتاريخ البدء، يتم زيادة قيمة التزامات الإيجار لتعكس الفائدة المتراكمة وبيان أثر تخفيض دفعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، تتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل، أو تغيير في مدة الإيجار، أو تغيير في دفعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في الدفعات المستقبلية الناتجة عن تغيير في المؤشر أو السعر المستخدم لتحديد دفعات الإيجار) أو تغيير في التقييم لشراء الأصل ذي الصلة.

ج) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول التي تنطوي على قيمة ضئيلة

تطبق الشركة الإعفاء من إدراج عقود الإيجار قصير الأجل (أي عقود الإيجار التي تمتد لمدة 12 شهر أو أقل من تاريخ البدء ولا تنطوي على خيار شراء). كما تطبق الإعفاء من إدراج عقود إيجار الأصول التي تنطوي على قيمة ضئيلة. يتم إدراج دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول التي تنطوي على قيمة ضئيلة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

24-2-5 عقود الإيجار (تابع)

الشركة بصفتها مؤجر

عند البدء أو عند تعديل عقد ينطوي على مكون إيجاري، تخصص الشركة المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس أسعار البيع النسبية المستقلة.

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

عندما تكون الشركة هي الطرف المؤجر، فإنها تحدد عند بداية عقد الإيجار ما إذا كان عقد الإيجار تمويلي أو تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل لما إذا كان عقد الإيجار يحول كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل ذي الصلة بشكل فعلي. في هذه الحالة، يكون عقد الإيجار تمويللي؛ وبخلاف ذلك يكون عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار بعض المؤشرات مثل ما إذا كان عقد الإيجار يشكل جزء كبير من العمر الاقتصادي للأصل.

تطبق الشركة متطلبات إيقاف الإدراج وانخفاض القيمة الواردة في المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي. تقوم الشركة بشكل منتظم بمراجعة القيم المتبقية المقدرة غير المضمونة المستخدمة لاحتساب إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار.

يتمثل عقد الإيجار التشغيلي في عقد إيجار لا يتم بموجبه تحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل ذي الصلة بشكل فعلي. يتم إدراج دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي كإيرادات على أساس القسط الثابت، ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر أكثر ملاءمة للنمط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من الأصل ذي الصلة. يتم إدراج التكاليف المتكبدة لاكتساب إيرادات الإيجار، بما في ذلك الاستهلاك كمصروفات. فيما يتعلق بالتكلفة المبدئية المباشرة المتكبدة للحصول على عقد الإيجار، تتم إضافتها إلى القيمة الدفترية للأصل ذي الصلة، ويتم إدراجها كمصروفات على مدى فترة الإيجار بنفس الأساس المتبع لإدراج إيرادات الإيجار. يتم احتساب التعديل على عقد الإيجار التشغيلي كعقد إيجار جديد من تاريخ نفاذ التعديل، مع مراعاة المصروفات المدفوعة مقدماً ودفعات الإيجار المستحقة عن عقد الإيجار الأصلي كجزء من دفعات الإيجار عن عقد الإيجار الجديد. يتم إدراج الأصول المؤجرة ذات الصلة في قائمة المركز المالي بحسب طبيعتها.

7

The company is cautiously optimistic for the period ahead and expect to project better results. The company is well aware of the current economic scenario and has initiated proactive mitigating measures. The company is fundamentally strong with solid net worth, clean loan book, lowest Non-Performing Loans and high Non performing asset coverage

8

تتوقع الشركة بحذر أن تكون السنة القادمة مليئة بالتحديات و الشركة مطلعة على الظروف الاقتصادية الحالية وقد بدأت باتخاذ إجراءات ملائمة للحد من تأثير هذه الظروف وكلنا ثقة بأن الشركة قادرة على تجاوز هذه الظروف.

تتمتع الشركة بأساس مالي قوي يتمثل في صافي الأصول المرتفع، محفظة مدينو الأقساط ذات جودة عالية، أقل معدل من الأقساط المتعثرة ومعدل جيد للتغطية .

9

2.4 (b) Standards, amendments and interpretations to existing standards that are not yet effective and have not been early adopted by the Company

A number of new standards are effective for annual periods beginning after 1 January 2020 and earlier application is permitted, however, the Company has not early adopted the new or amended standards in preparing these financial statements

The following new and amended standards are not expected to have a significant impact on the Company's financial statements

- (Onerous Contracts – Cost of Fulfilling a Contract (Amendments to IAS 37
- (COVID-19-Related rent Concessions (Amendment to IFRS 16
- (Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use (Amendments to IAS 16
- (Reference to Conceptual Framework (Amendments to IFRS 3
- (Classification of Liabilities as Current or Non-current (Amendments to IAS 1

10

4- (ب) المعايير والتعديلات على المعايير التالية والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها حتى الآن، ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مسبق:

هناك عدد من المعايير الجديدة التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2020 ويجوز تطبيقها بشكل مسبق، إلا أن الشركة لم تقم بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة بشكل مسبق عند إعداد هذه القوائم المالية.

ليس من المتوقع أن يكون للمعايير الجديدة والمعدلة التالية تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

- العقود المثقلة بالتزامات "تكلفة/استواء العقد" (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 37)؛
- امتيازات الإيجار في أعقاب تفشي فيروس كورونا (المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).
- الممتلكات والآلات والمعدات "المتحصلات قبل الاستخدام المزمع" (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16)؛
- مراجع الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار رقم 3 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)؛ و
- تصنيف الالتزامات كتعديلات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1).

11

2.3 Use of estimates and judgements

The preparation of financial statements in conformity with IFRSs requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which the estimate is revised and in any future periods affected. In particular, estimates that involve uncertainties and judgements which have a significant effect on the financial statements are set out below

12

استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات ذات الصلة بشكل مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات. تم أدناه، على وجه الخصوص، بيان التقديرات التي تنطوي على عدم اليقين والأحكام التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

13

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

SEGMENT INFORMATION 24

The Company operates in the finance industry and its operations are confined to the Sultanate of Oman. Detail regarding the Company's corporate and retail loans are included in note 8. None of the Company's single customer contributed more than 10% of its instalment finance income

The Chief Operating Decision Maker considers the business of the Company as one operating segment and monitors only revenue and provision for expected credit loss for the corporate and retail segment

14 #

24 التقارير المالية للقطاعات

تعمل الشركة في مجال أعمال التمويل وتنحصر عملياتها داخل سلطنة عُمان. وترد تفاصيل قروض الشركات والأفراد في الإيضاح 8. ولا يوجد هناك عميل واحد للشركة ساهم بأكثر من 10% في إيرادات التمويل بالأقساط.

يعتبر متخذ القرارات التشغيلية الرئيسي أعمال الشركة كوحدة تشغيل واحدة، ويراقب فقط الإيرادات ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بالنسبة لقطاع الشركات والأفراد.

15 #

CASH AND BANK BALANCES 6

2020	2021	
RO. '000	RO. '000	
72,000	85,000	Term deposits
2,057	487	Current accounts
34	29	Cash in hand
(230)	(272)	Less: - expected credit loss allowance
73,861	85,244	

2020	2021	
RO. '000	RO. '000	
		:Provision for ECL of deposits with commercial banks
230	230	At 1 January
-	42	Provided during the year – deposits with commercial banks
-	-	Released during the year – deposits with commercial banks
230	272	At 30 September

.Term deposits are placed with commercial banks and carries annual interest rates in the range of 0.50% to 4.80%

16 #

6 نقد وأرصدة لدى البنوك

2020	2021	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
72.000	85.000	ودائع لأجل
2.057	487	الحسابات الجارية
34	29	نقدية بالصندوق
(230)	(272)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

278	230
-	42
-	-

230 **272**

17 #

2020	2021
RO.'000	RO.'000

18 #

2020	2021
ألف ر.ع	ألف ر.ع

19 #

The deposit represents a capital deposit with the Central Bank of Oman (“CBO”) made in accordance with the Banking Law of 1974. The deposit is only repayable if the Company terminates its instalment finance business within the Sultanate of Oman and settles all outstanding obligations and claims arising from that business

20 #

تتمثل الوديعة في وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العماني مودعة وفقاً لأحكام القانون المصرفي لعام 1974. وتسترد الوديعة فقط في حالة إنهاء الشركة لنشاط تمويل الأقساط في سلطنة عُمان، وبعد تسوية جميع الالتزامات والمطالبات القائمة والناجمة عن ذلك النشاط.

21 #

<i>2020</i>	<i>2021</i>
<i>RO.'000</i>	<i>RO.'000</i>

95,199	90,590	Corporate debtors
--------	---------------	-------------------

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

	48,222	36,700	Retail debtors
	143,421	127,290	
	(13,024)	(11,537)	Less: Unearned finance income
	130,397	115,753	
	(10,259)	(11,546)	Less: Provision for ECL, including reserved finance interest
	120,138	104,207	

22 #

ذمم أقساط التمويل المدينة

	ألف ر.ع	ألف ر.ع	إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري
	95.199	90.591	الشركات المدينة
	48.222	36.700	ذمم تجارة التجزئة المدينة
	143.421	127.290	
	(13.024)	(11.537)	ناقصًا: إيرادات التمويل غير المكتسبة
	130.397	115.753	
	(10.259)	(11.546)	ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة متضمنًا فوائد التمويل المجنبه
	120.138	104.207	

23 #

INSTALLMENT FINANCE RECEIVABLES 8

	2020	2021	
	RO. '000	RO. '000	
	95,199	90,590	:Gross investment in finance leases
	48,222	36,700	Corporate debtors
	143,421	127,290	
	(13,024)	(11,537)	Less: Unearned finance income
	130,397	115,753	
	(10,259)	(11,546)	Less: Provision for ECL, including reserved finance interest

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

120,138	104,207
=====	=====

75,726	72,866	Not later than one year
52,026	40,289	Later than one year and not later than three years
15,669	14,135	Later than three years
=====	=====	
143,421	127,290	

24

ذمم أقساط التمويل المدينة

ألف ر.ع	ألف ر.ع	إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري
95.199	90.591	الشركات المدينة
48.222	36.700	ذمم تجارة التجزئة المدينة
=====	=====	
143.421	127.290	
(13.024)	(11.537)	ناقصًا: إيرادات التمويل غير المكتسبة
=====	=====	
130.397	115.753	
(10.259)	(11.546)	ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة متضمنًا فوائد التمويل المجنبية
=====	=====	
120.138	104.207	
=====	=====	

25

PROPERTY AND EQUIPMENT

Capital/
construction
work in

Furniture
and office

Land

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

<i>Total</i>	<i>progress</i>	<i>Right of use</i>	<i>Vehicles</i>	<i>equipment</i>	<i>and building</i>	
<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	
						Cost
2,916	33	81	188	1,351	1,263	January 2021 1
54	-	-	4	50	-	Additions
(5)	-	-	(5)	-	-	Disposals
2,965	33	81	187	1,401	1,263	September 30 2021
						Depreciation
1,899	-	30	140	1,263	466	January 2021 1
79	-	-	19	29	31	Charge for the year
(5)	-	-	(5)		-	Disposals
1,973	-	30	154	1,292	497	September 30 2021
						Net book value
992	33	51	33	109	766	September 30 2021

<i>Total</i>	<i>Capital/ construction work in progress</i>	<i>Right of use</i>	<i>Vehicles</i>	<i>Furniture and office equipment</i>	<i>Land and building</i>	
<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	
						Cost
2,894	33	81	189	1,329	1,262	January 2020 1
33	-	-	-	33	-	Additions
(7)	-	-	(7)	-	-	Disposals
2,920	33	81	182	1,362	1,262	September 2020 30
						Depreciation
1,790	-	15	117	1,234	424	January 2020 1
85	-	-	21	33	31	Charge for the year
(4)	-	-	(4)		-	Disposals

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

September 2020 30	455	1,267	134	15	-	1,871
Net book value						
September 2020 30	807	95	48	66	33	1,049

26

10 الممتلكات والمعدات

	أراضي ومباني	أثاث ومعدات مكتبية	مركبات	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية/إنشائية قيد التنفيذ	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف ر.ع	ألف ر.ع
التكلفة						
1 يناير 2021	1.263	1.351	188	81	33	2.916
إضافات	-	50	4	-	-	54
استبعادات	-	-	(5)		-	(5)
3.سبتمبر 2021	1.263	1.401	187	81	33	2.965
استهلاك						
1 يناير 2021	466	1.263	140	30	-	1.899
المحمل للسنة	31	29	19	-	-	79
استبعادات	-	-	(5)	-	-	(5)
30 سبتمبر 2021	497	1.292	154	30	-	1.973
صافي القيمة الدفترية						
30 سبتمبر 2021	766	109	33	51	33	992

10 الممتلكات والمعدات (تابع)

	أراضي ومباني	أثاث ومعدات مكتبية	مركبات	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية/إنشائية قيد التنفيذ	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التكلفة						
1 يناير 2020	1.262	1.329	189	81	33	2.894
إضافات	-	33	-	-	-	33
استبعادات	-	-	(7)	-	-	(7)

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

استهلاك

27 #

<i>Total</i>	<i>Capital/ construction work in progress</i>	<i>Right of use</i>	<i>Vehicles</i>	<i>Furniture and office equipment</i>	<i>Land and building</i>
<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>

2,916	33	81	188	1,351	1,263	January 2021 1
54	-	-	4	50	-	Additions
(5)	-	-	(5)	-	-	Disposals
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
2,965	33	81	187	1,401	1,263	September 2021 30

1,899	-	30	140	1,263	466	January 2021 1
79	-	-	19	29	31	Charge for the year
(5)	-	-	(5)		-	Disposals
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
1,973	-	30	154	1,292	497	September 2021 30

992	33	51	33	109	766	September 2021 30
-----	----	----	----	-----	-----	-------------------

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

	Capital/ Total construction work in progress	Right of use	Vehicles	Furniture and office equipment	Land and building	
	RO. '000	RO. '000	RO. '000	RO. '000	RO. '000	
Cost						
January 2020 1	2,894	33	81	1,329	1,262	
Additions	33	-	-	33	-	
Disposals	(7)	-	-	-	-	
September 2020 30	2,920	33	81	1,362	1,262	
Depreciation						
January 2020 1	1,790	-	15	1,234	424	
Charge for the year	85	-	-	33	31	
Disposals	(4)	-	-	(4)	-	
September 2020 30	1,871	-	15	1,267	455	
Net book value						
September 2020 30	1,049	33	66	95	807	

28 #

10 الممتلكات والمعدات

	أعمال رأسمالية/ إنشائية قيد التنفيذ	أصول حق الاستخدام	مركبات	أثاث ومعدات مكتبية	أراضي ومباني	
المجموع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
التكلفة						
1 يناير 2021	2.916	33	81	1.351	1.263	
إضافات	54	-	-	50	-	
استبعادات	(5)	-	(5)	-	-	
3 سبتمبر 2021	2.965	33	81	1.401	1.263	
استهلاك						
1 يناير 2021	1.899	-	30	1.263	466	
المحمل للسنة	79	-	-	29	31	
استبعادات	(5)	-	-	-	-	

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

30 سبتمبر 2021	497	1.292	154	30	-	1.973
صافي القيمة الدفترية						
30 سبتمبر 2021	766	109	33	51	33	992
10 الممتلكات والمعدات (تابع)						
	أراضي ومباني	أثاث ومعدات مكتبية	مركبات	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية/ إنشائية قيد التنفيذ	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التكلفة						
1 يناير 2020	1.262	1.329	189	81	33	2.894
إضافات	-	33	-	-	-	33
استبعادات	-	-	(7)	-	-	(7)
30 سبتمبر 2020	1.262	1.362	182	81	33	2.920
استهلاك						
1 يناير 2020	424	1.234	117	15	-	1.790
المحمل للسنة	31	33	21	-	-	85
استبعادات	-	-	(4)	-	-	(4)
30 سبتمبر 2020	445	1.267	134	15	-	1.871
صافي القيمة الدفترية						
30 سبتمبر 2021	807	95	48	66	33	1.049

29

PROPERTY AND EQUIPMENT 10

Right of use

RO. '000

Cost

January 2021 181

Additions-

Disposals-

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

30 January 2021 1

- Disposals

30 September 2021 30

51 September 2021 30

RO.'000

81 January 2020 1

- Disposals

81 September 2020 30

15 January 2020 1

- Disposals

15 September 2020 30

66 September 2020 30

10 الممتلكات والمعدات

العمانية لخدمات التمويل
AL OMANIYA FIN.S

الاستخدام

1 يناير 2021

81

—

3. سبتمبر 2021

81

1 يناير 2021

30

المحمل للسنة

—

—

30 سېتمبر 2021

30

صافي القيمة الدفترية

30 سبتمبر 2021

51

أصول حق
الاستخدام

ألف ر.ع

1 يناير 2020

8

30 سېتمبر 2020

8

استهلاك

اینایر 2020

1

المحمل للسنة

استبعادات

30 سبتمبر 2020

14

صافي القيمة الدفترية

30 سبتمبر 2021

60

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

31 #

OPERATING EXPENSES 4

2020	2021	
RO. '000	RO. '000	
104	98	Contribution to social insurance
53	45	Employee end of service benefits
157	143	

32 #

4- مصروفات التشغيل

الرواتب والمزايا الأخرى تتكون من:
مساهمة في الضمان الاجتماعي
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

104	98
53	45
157	143

33 #

OTHER ASSETS AND PREPAYMENTS 9

2020	2021
RO. '000	RO. '000
189	193
982	1,351
1,171	1,544

Prepaid expenses

Other receivables

34 #

9 الأصول الأخرى والمدفوعات مقدماً

مصروفات مدفوعة مقدماً

ذمم مدينة أخرى

ألف ر.ع ألف ر.ع	
189	193
982	1.351
1.171	1.544

35 #

SHARE CAPITAL 15

2020 2020

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	
35,000	35,000	Authorised - shares of RO 0.100 each
29,194	29,194	Issued and fully paid - shares of RO 0.100 each

.The share capital as of 30 September 2021 is as per the regulatory capital requirement

:Shareholders who own 10% or more of the Company's share capital are as follows

<i>2020</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2021</i>	
<i>Number of shares</i>	<i>% of holding</i>	<i>Number of shares</i>	<i>% Of holding</i>	
000s'		000s'		
52,872	18.11%	52,872	18.11%	Muscat Overseas Company LLC
16,836	5.77%	-	-	Ministry of Defence Pension Fund
30,365	10.40%	31,935	10.94%	Civil Service Employees Pension Fund

36 #

15 رأس المال

<i>2020</i>	<i>2021</i>	
<i>ألف ر.ع</i>	<i>ألف ر.ع</i>	
35.000	35.000	المصرح به - أسهم بقيمة 0.100 ريال عُماني لكل سهم
29.194	29.194	المصدر والمدفوع بالكامل - أسهم بقيمة 0.100 ريال عُماني لكل سهم

إن رأس المال كما في 30 سبتمبر 2021 هو وفق الجهات الرقابية لرأس المال.

تفاصيل المساهمين الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من أسهم رأسمال الشركة هي كما يلي:

<i>2020</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2021</i>	
<i>عدد الأسهم</i>	<i>نسبة التملك %</i>	<i>عدد الأسهم</i>	<i>نسبة التملك %</i>	
52.872	% 18.11	52.872	18.11%	مسقط أوفرسيز ش.م.م
16.836	5.77%	-	-	صندوق تقاعد وزارة الدفاع

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

صندوق تقاعد الخدمة المدنية 31.935 %10.94 3.365 %10.40

37 #

SHARE PREMIUM RESERVE 16

During the current year there is no movement in the share premium account. In the year 2020, an issuance of 11,677,407 compulsorily convertible bonus bonds of RO 0.100 each by utilising the share premium reserve account were made as per the recommendation from Board and as per the approval from Central Bank of Oman and at the AGM.

LEGAL RESERVE 17

Article 106 of the Commercial Companies Law 1974 requires that 10% of the profit for the year be transferred to the legal reserve. However, the transfer need not be made if the legal reserve is equal to one third of the issued share capital on the reporting date. The Current legal reserve is equivalent to one third of the share capital. The reserve is not available for distribution.

EXCHANGE RESERVE 18

The exchange reserve is a reserve to be created in accordance with the directives of the Central Bank of Oman via circular FM 11 ("the Circular") dated 31 March 2003 in respect of un-hedged long-term foreign currency loans. In accordance with the requirements of the Circular, 20% exchange reserve shall be created against any foreign currency borrowings which exceeds 40% of the net worth as per the previous financial year audited financial statements. 10% of this exchange reserve shall be created at the end of the year of the borrowing and 2.5% in each subsequent year. This reserve is not available for distribution.

.As the foreign currency loan is lower than 40%, the Company is not required to maintain any exchange reserve

38 #

16 احتياطي علاوة إصدار

خلال السنة، لا توجد حركه في هذا الحساب . في العام 2020 تم إصدار عدد 11.677.407 سند غير مضمون قابل للتحويل إلزاميا بقيمة 0.100 ريال عماني لكل سند عن طريق استخدام احتياطي علاوة إصدار الأسهم بناءً على قرار مجلس الإدارة وموافقة البنك المركزي العماني والمساهمين في الجمعية العامة العادية.

17 الاحتياطي القانوني

تتطلب المادة 106 من قانون الشركات التجارية لعام 1974 أن يتم تحويل 10% من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. 2018، قامت الشركة بتحويل 210 ألف إلى الاحتياطي القانوني من حساب علاوة الإصدار ليصبح الاحتياطي القانوني مساوياً لثلث رأس المال المصدر بتاريخ بيان المركز المالي. علماً بأن الاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع.

18 احتياطي صرف العملات الأجنبية

تم رصد احتياطي صرف العملات الأجنبية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني بموجب التعميم ف م 11 ("التعميم") الصادر بتاريخ 31 مارس 2003 فيما يتعلق بالقروض طويلة الأجل بالعملات الأجنبية غير المتحوط بشأنها. وفقاً لمتطلبات التعميم، يتعين رصد احتياطي العملات الأجنبية بواقع 20% مقابل أي قروض بعملة أجنبية تتجاوز 40% من صافي قيمة أصول الشركة بحسب القوائم المالية المراجعة للسنة المالية السابقة. يتعين رصد 10% من هذا الاحتياطي في نهاية سنة الاقتراض و 2.5% في كل سنة لاحقة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

نظراً لكون القروض بالعملات الأجنبية أقل من 40% ، فإن الشركة غير ملزمة من احتياطي صرف العملات الأجنبية.

39 #

SPECIAL RESERVE FOR NON-PERFORMING ASSETS

This special reserve is created specifically for non-performing assets to meet out any contingencies. This reserve is non distributable and transfer out of this reserve require approval of Board of Directors.

40 #

23 إحتياطي خاص للأصول المتعثرة

تم تكوين هذا الإحتياطي بشكل خاص للأصول المتعثرة لمواجهة أي طارئ. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ويتطلب التحويل من هذا الإحتياطي موافقة مجلس الإدارة.

41 #

OTHER LIABILITIES 14

2021	2020	
RO. '000	RO. '000	
7,222	4,700	Accounts payable
2,837	4,148	Accrued expenses and other payables
118	29	(Directors' remuneration & Sitting Fees (notes 4 and 25
276	222	Employees' end of service benefits
10,453	9,099	

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

		42 #	
		14 التزامات أخرى	
2020	2021		
ألف ر.ع	ألف ر.ع		
4.700	7.222	ذمم دائنة	
4.148	2.837	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى	
29	118	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاحان 4 و25)	
222	276	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	
9.099	10.453		
		43 #	
		OPERATING EXPENSES 4	
2020	2021		
RO. '000	RO. '000		
104	98	Contribution to social insurance	
53	45	Employee end of service benefits	
157	143		
		44 #	
		4- مصروفات التشغيل	
		الرواتب والمزايا الأخرى تتكون من:	
104	98	مساهمة في الضمان الاجتماعي	
53	45	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	
157	143		
		45 #	
		SHORT TERM LOANS 11	
2020	2021		
RO. '000	RO. '000		
38,300	42,400	Short term loans	

.Short term loans obtained from local commercial banks are denominated in Rial Omani and are secured by a registered mortgage over the Company’s assets

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

46

11 قروض قصيرة الأجل

2021	2020
ألف ر.ع	ألف ر.ع
42,400	38,300

قروض قصيرة الأجل

يتم الحصول على القروض قصيرة الأجل من البنوك التجارية المحلية بالريال العماني، وهي مضمونة برهن مسجل على أصول الشركة.

47

DEPOSITS 12

No deposits are outstanding from related parties as of 30 September 2021 (2020: nil). Deposits carry interest of 3.25% to 4% (2020: 3.25%). The deposits are due to mature within 12 months from the reporting date.

48

12 الودائع

لا يوجد ودايع قائمة من أطراف ذات علاقة كما في 30 سبتمبر 2021 (2020: صفر). وتحسب فائدة على الودائع بسعر 3.25 % إلى 4 % (2020: 3.25 بسعر 4%). وتستحق الودائع خلال 12 شهرًا من تاريخ بيان المركز المالي.

49

COMPULSORILY CONVERTIBLE BONDS 20

2021	2020		
RO. '000	RO. '000		
2,143	2,143	(i)	Compulsorily convertible bonus bonds – 2016
830	830	(ii)	Compulsorily convertible bonus bonds – 2017
1,428	1,428	(iii)	Compulsorily convertible bonus bonds – 2018
1,168	1,168	(iv)	Compulsorily convertible bonus bonds – 2019
5,569	5,569		

i. In March 2017, the shareholders at the AGM approved 8% compulsorily convertible unsecured bonus stock bonds totalling to 21,429,083 bonds of RO 0.100 each amounting to RO 2,142,908. These bonus stock bonds will carry an annual coupon rate of 4%, payable semi-annually. The bonus stock bonds will be compulsorily converted into specific number of (equity shares at the end of 60 months in a manner explained in note (v).

ii) In March 2018, the shareholders at the AGM approved 3% compulsorily convertible unsecured bonus stock bonds totalling to 8,303,720 bonds of RO 0.100 each amounting to RO 830,372. These bonus stock bonds will carry an annual coupon rate of 4%, payable semi-annually. The bonus stock bonds will be compulsorily converted into specific number of equity (shares at the end of 60 months in a manner explained in note (v).

iii) In March 2019, the shareholders at the AGM approved 5% compulsorily convertible unsecured bonus stock bonds totalling to 14,281,224 bonds of RO 0.100 each amounting to RO 1,428,122. These bonus stock bonds will carry an annual coupon rate of 4%, payable annually. The bonus stock bonds will be compulsorily converted into specific number of equity (shares at the end of 60 months in a manner explained in note (v).

iv) In the year 2020, the shareholders at the AGM approved a 4% compulsorily convertible unsecured bonus stock bonds totalling to 11,677,407 bonds of RO 0.100 each amounting to RO 1,167,741. These bonus stock bonds will carry an annual coupon rate of 4%, payable annually. The bonus stock bonds will be compulsorily converted into specific (number of equity shares at the end of 84 months in a manner explained in note (v).

v) The interest is calculated on the basis of 365 days per year on the nominal value of the bond. These bonds are unsecured and listed on the MSM. The bonds will be converted into specific number of shares from the date of listing at 80% of the weighted average closing price of the Company's traded equity shares on the MSM over the preceding three months prior to the record date of such conversion, subject to a minimum 85% of the book value as per the audited accounts of the Company for the immediately preceding financial year of the Company. These bonds are unsecured and listed on the MSM.

vi) As approved by the regulatory authority, the unsecured fully compulsorily convertible bonds amounting to RO 5,569 K (2020: RO 5,569 K) are treated as part of the Company's net (worth for computing all regulatory limits. Accordingly, the net worth of the Company as of 30 September 2021 for all regulatory purposes is RO 69,958 K (2020: RO 68,552 K).

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

50

20 سندات قابلة للتحويل بشكل إلزامي

	2021	2020
	ريال عُماني	ريال عُماني
سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - 2016	(2) 2,143	2,143
سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - 2017	(3) 830	830
سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - 2018	(4) 1,428	1,428
سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - 2019	(5) 1,168	1,168
	<u>5,569</u>	<u>5,569</u>

() في مارس 2017، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية على 8٪ سندات مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي 21,429,083 سند بقيمة 0.100 ريال عماني للسند الواحد بمبلغ 2,142,908 ريال عماني. ستحمل السندات المجانية هذه معدل فائدة سنوي بنسبة 4٪، وتدفع نصف سنوي. سيتم تحويل السندات المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم في نهاية 60 شهراً على النحو الموضح في إيضاح (5).

() في مارس 2018، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية على 3٪ سندات مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي 8,303,720 سند بقيمة 0.100 ريال عماني للسند الواحد بمبلغ 830,372 ريال عماني. ستحمل السندات المجانية هذه معدل فائدة سنوي بنسبة 4٪، وتدفع نصف سنوي. سيتم تحويل السندات المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم في نهاية 60 شهراً على النحو الموضح في إيضاح (5).

() في مارس 2019، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية على 5٪ سندات مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي 14,281,224 سند بقيمة 0.100 ريال عماني للسند الواحد بمبلغ 1,428,122 ريال عماني. ستحمل السندات المجانية هذه معدل فائدة سنوي بنسبة 4٪، وتدفع سنوياً. سيتم تحويل السندات المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم في نهاية 60 شهراً على النحو الموضح في إيضاح (5).

() للسنة 2020 أوصى المجلس توزيع سندات مجانية غير مضمونة ملزمة التحول بنسبة 4% بمجموع 11,677,407 سند بقيمة أسمية 0.100 ريال عماني للسند الواحد بمبلغ 1,167,741 ريال عماني. تحمل هذه السندات المجانية فائده سنوية بنسبة 4% وتدفع سنوياً. إن هذه السندات غير مضمونة ويتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية. في نهاية 84 شهر حسب ماهو موضح في الفقرة (5).

(5) تحسب الفائدة على أساس 365 يوماً في السنة على القيمة الاسمية للسند. إن هذه السندات غير مضمونة، إلا أنها مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. سيتم تحويل السندات إلى عدد محدد من الأسهم من تاريخ الإدراج بنسبة 80٪ من متوسط سعر الإغلاق المرجح لأسهم الشركة المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية على مدى الأشهر الثلاثة السابقة لتاريخ تسجيل التحويل، شريطة تحقيق حد أدنى بواقع 85٪ من القيمة الدفترية حسب الحسابات المدققة للشركة للسنة المالية السابقة مباشرة.

(6) بناءً على اعتماد السلطة التنظيمية، يتم التعامل مع كافة السندات غير المضمونة القابلة للتحويل إلزامياً بقيمة 5.569 ريال عماني (2020: 5.569 ريال عماني) كجزء من صافي قيمة أصول الشركة لغرض احتساب كافة الحدود التنظيمية، وعليه، يبلغ صافي قيمة أصول الشركة لكافة الأغراض التنظيمية 69,262,566 ريال عُماني كما في 30 يونيو 2021 (2020: 68,404 ريال عُماني).

51

OTHER LIABILITIES 14

	2021	2020
	RO. '000	RO. '000
Accounts payable	7,222	4,700
Accrued expenses and other payables	2,837	4,148
(Directors' remuneration & Sitting Fees (notes 4 and 25	118	29
Employees' end of service benefits	276	222
	<u>10,453</u>	<u>9,099</u>

The movement in the employees' end of service benefits during the year is as follows

2021 2020

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	
	478	234	At 1 January
	53	45	(Provided during the year (note 4
	(309)	(3)	Paid during the year
	222	276	At 30 September

52 #

14 التّزامات أخرى

	2020	2021	
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
	4.700	7.222	ذمم دائنة
	4.148	2.837	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
	29	118	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاحان 4 و25)
	222	276	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
	9.099	10.453	
			الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كانت كما يلي:
	478	234	في 1 يناير
	53	45	مخصص مكون خلال السنة (إيضاح 4)
	(309)	(3)	المدفوع خلال السنة
	222	276	في 30 سبتمبر

التّزامات إحتمالية طارئة

بتاريخ 30 سبتمبر 2021 ، بلغت الالتزامات الاحتمالية الطارئة لا شيء ريال عُماني (2020: 750 ريال عُماني) في ما يتعلق بضمانات تم إصدارها في سياق الأعمال الاعتيادية نيابة عن العملاء، والتي لا يتوقع أن ينشأ عنها أي التّزامات جوهرية.

53 #

3. OTHER INCOME

	2020	2021	
	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	
	328	196	Documentation and related charges
			54 #
			3- الإيرادات الأخرى
	2020	2021	

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

ألف ر.ع	ألف ر.ع	
328	196	رسوم توثيق ورسوم أخرى ذات صلة
328	196	

55 #

Finance Lease Income

Leases in terms of which the Company assumes substantially all the risks and rewards of ownership are classified as finance leases. Assets owned by the Company and subject to finance leases are included in the financial statements as 'Net investment in finance leases' at an amount equivalent to the present value of the future minimum lease payments plus initial direct costs, discounted using the interest rate implicit in the lease, and the difference between the aggregate lease contract receivable and the cost of the leased assets plus initial direct costs is recorded as unearned lease finance income. Initial direct costs include amounts that are incremental and directly attributable to negotiating and arranging a lease. They exclude general overheads such as those incurred by sales and marketing teams. Income from finance leases represents gross earnings on finance leases allocated to the period of the lease using the net investment method, which reflects a constant periodic rate of return. The gross return is adjusted by way of transaction costs incurred that are directly attributable to the origination of lease contract such as dealer commission etc. Lease processing fee charges are recognised within 'finance income' based on effective interest rate.

The lease finance income is recognised in the statement of profit or loss using the effective interest rate method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash receipts and payments through the expected life of the financial asset or liability to the carrying amount of the financial asset or liability. The effective interest rate is established on initial recognition of the financial asset or liability and is not revised subsequently.

(ACCOUNTING POLICIES (continued.2

(Summary of significant accounting policies (continued 2.5

(Revenue recognition (continued 2.5.1

Interest Income on working capital and other loans and interest expenses

Interest income and expense are recognised in profit or loss using the effective interest method. The ‘effective interest rate’ is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument to the gross carrying amount of the financial asset; or — the amortised cost of the financial liability —

When calculating the effective interest rate for financial instruments other than purchased or originated credit-impaired assets, the Company estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but not ECL. For purchased or originated credit impaired financial assets, a credit-adjusted effective interest rate is calculated using estimated future cash flows including ECL.

The calculation of the effective interest rate includes transaction costs and fees and points paid or received that are an integral part of the effective interest rate. Transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or financial liability.

Interest income includes income on factoring and working capital finance receivables is recognised over the tenure of agreement. Factoring contracts are generally for a term ranging between 90 days to 180 days.

For the financial assets that have become credit-impaired subsequent to initial recognition, interest income is calculated by applying the effective interest rate to their amortised cost (i.e. net of the expected credit loss provision). If the asset is no longer credit-impaired, then the calculation of interest income reverts to the gross basis.

Penal charges, insurance fee and other operating fees are recognised when realised.

56 #

إيرادات عقود الإيجار التمويلي

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تتحمل الشركة بموجبها كافة مخاطر وامتيازات الملكية كعقود إيجار تمويلي. يتم إدراج الأصول المملوكة للشركة والخاضعة لعقود إيجار تمويلي في القوائم المالية تحت بند "صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي" بمبلغ يعادل القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية، بعد تخفيضها باستخدام معدل الفائدة المحدد في عقد الإيجار، هذا ويتم تسجيل الفرق بين إجمالي مستحقات عقد الإيجار وتكلفة الأصول المؤجرة بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية كإيرادات غير مكتسبة من عقود الإيجار التمويلي. تتضمن التكاليف المباشرة المبدئية القيم الإضافية المنسوبة مباشرة لأعمال التفويض على عقد إيجار وترتيبه، ولا تتضمن المصروفات النثرية مثل تلك التي يتكبدها فريق العمل المسؤول عن المبيعات والتسويق. تتمثل الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي في إجمالي الأرباح من عقود الإيجار التمويلي المخصصة لفترة الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار على نحو يعكس معدل عائد دوري ثابت. يتم تعديل إجمالي العائد لبيان أثر تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى إبرام عقد الإيجار مثل عمولة الوسيط وخلافه. يتم إدراج رسوم إتمام عقد الإيجار ضمن "إيرادات التمويل" وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-5 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-5-2 إدراج الإيرادات

إيرادات عقود الإيجار التمويلي (تابع)

يتم إدراج الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تحديد معدل الفائدة الفعلي عند الإدراج المبدئي للأصل أو الالتزام المالي، ولا يتم تعديله لاحقاً.

إيرادات الفوائد من رأس المال العامل والقروض الأخرى ومصروفات الفائدة

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتمثل "معدل الفائدة الفعلي" في المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

- العمر المتوقع للأداة المالية إلى:
- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
 - التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الأصول المشتراة أو المنشأة داخلياً التي تعرضت لانخفاض ائتماني، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، دون خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو المنشأة داخلياً التي تعرضت لانخفاض ائتماني، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل على أساس الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي استناداً إلى تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة على التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

تشتمل إيرادات الفوائد على الإيرادات من شراء الديون وضم تمويل رأس المال العامل المدينة على مدى فترة الاتفاقية. عادةً ما تمتد عقود شراء الديون لمدة تتراوح من 90 يوم إلى 180 يوم.

بالنسبة للأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني لاحقاً لتاريخ الإدراج المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي على تكلفتها المطفأة (أي بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). في حال لم يعد الأصل يتعرض لانخفاض ائتماني، تتم معاودة احتساب إيرادات الفوائد على أساس القيمة الإجمالية.

يتم إدراج الغرامات ورسوم التأمين والرسوم التشغيلية الأخرى عند تحقيقها.

57 #

OPERATING EXPENSES

	2021	2020
	RO. '000	RO. '000
Salaries and other benefits	2,613	2,465
(Directors' remuneration (note 25	105	19
Advertising	27	47
Rent	26	30
Telephone and postage	19	26
Miscellaneous expenses	56	338
Professional fees	31	27
Fuel and maintenance	56	64
(Directors' sitting fees (note 25	68	54
Printing and stationery	6	4
Fees and other charges	39	37
Annual general meeting expenses	2	4
Insurance	8	9
Travelling	5	8
	3,061	3,132

:Salaries and other benefits comprise

	2021	2020
	RO. '000	RO. '000
Salaries	1,853	1902
Other benefits	617	406
Contribution to social insurance	98	104
Employee end of service benefits	45	53

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

2,465	2,613

58

4- مصروفات التشغيل

رواتب ومزايا أخرى	2.465	2.613
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 25)	19	105
إعلان	47	27
إيجار	30	26
هاتف وبريد	26	19
مصروفات متنوعة	338	56
أتعاب مهنية	27	31
وقود وصيانة	64	56
أتعاب جلسات مجلس الإدارة (إيضاح 25)	54	68
طباعة وقرطاسية	4	6
أتعاب ورسوم أخرى	37	39
مصروفات اجتماع الجمعية العمومية السنوية	4	2
تأمين	9	8
سفر	8	5

3.132	3.061

الرواتب والمزايا الأخرى تتكون من:

رواتب	1.902	1.853
مزايا أخرى	406	917
مساهمة في الضمان الاجتماعي	104	98
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	53	45

2.465	2.613

59

.As specified in the Operating Expenses

60

كما هو محدد في مصاريف التشغيل

61

:Salaries and other benefits comprise

2020	2021
RO. '000	RO. '000

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

1902	1,853	Salaries
406	617	Other benefits
104	98	Contribution to social insurance
53	45	Employee end of service benefits
2,465	2,613	

62

الرواتب والمزايا الأخرى تتكون من:

1.902	1.853	رواتب
406	917	مزايا أخرى
104	98	مساهمة في الضمان الاجتماعي
53	45	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
2.465	2.613	

63

OPERATING EXPENSES 4

2020	2021	
RO. '000	RO. '000	
2,465	2,613	Salaries and other benefits
19	105	(Directors' remuneration (note 25
47	27	Advertising
30	26	Rent
26	19	Telephone and postage
338	56	Miscellaneous expenses
27	31	Professional fees
64	56	Fuel and maintenance
54	68	(Directors' sitting fees (note 25
4	6	Printing and stationery
37	39	Fees and other charges
4	2	Annual general meeting expenses
9	8	Insurance
8	5	Travelling

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

رواتب ومزايا أخرى

إعلان

ایجار

هاتف و برید

مصرفات متنوعة

أَتَعَابُ مَهْنِيَّة

وقود وصيانة

أُتْعَابُ جُلُوسَاتِ مَجْلِسِ الْإِدَارَةِ (إيضاح 25)

طباعة وقرطاسية

أَتَعَابُ وَرُسُومُ أُخْرَى

مصروفات اجتماع الجمعية العمومية السنوية

تأمين

سفر

3.132 **3.061**

65 #

PROPERTY AND EQUIPMENT 10

Cost

January 2021 1

Additions

Disposals

Depreciation

January 2021 1

Charge for the year

66 #

10 الممتلكات والمعدات

التكلف

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

بيان المركز المالي المرحلي المختصر، 2021-09-30

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

Instalment finance receivables are stated net of accumulated provision for ECL and reserved finance interest. The movement in provision for ECL and reserved finance interest for the year is analysed as follows

2020	2021	
RO. '000	RO. '000	
		<i>:Provision for ECL of instalment finance receivables</i>
		At 1 January
6,439	8,772	On Instalment Receivable
3,532	2,585	Provided during the year
-	-	Amounts Written Off
9,971	11,357	At 30 September
		<i>Reserved finance interest</i>
		At 1 January
208	89	
32	100	Reserved during the year
-	-	Amounts written off
240	189	At 30 September
10,211	11,546	Total provision for ECL and reserved finance interest

68

يتم إدراج ذمم أقساط التمويل المدينة بالصافي بعد المخصص المتراكم لخسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المجنبية. وتم تحليل حركة المخصص المتراكم لخسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المجنبية للسنة كما يلي:

2020	2021	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
		<i>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لذمم أقساط التمويل المدينة والودائع لدى البنوك التجارية</i>
		في 1 يناير
6.439	8.772	المكون خلال العام – ذمم أقساط مدينة
3.532	2.585	المفرج عنه خلال العام
-	-	المبالغ المشطوبة
9.971	11.357	في 30 سبتمبر
		<i>فوائد تمويل مجنبية</i>
		في 1 يناير
208	89	
32	100	المجنب خلال العام
-	-	

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

240	189
_____	_____
10.211	11.546
=====	=====

إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المجنبية

تقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني في سبتمبر 2021

بيان المركز المالي المرحلي المختصر، 09-2021-
30

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

مجموع فرعي	-	-	272	(272)	-	(272)	-	-	-
المرحلة 1	97.014	-	2.740	(2.740)	97.014	94.274	-	-	-
المجموع	13.344	-	4.636	(4.636)	13.344	8.708	-	-	-
المرحلة 3	5.395	1.247	4.442	(3.195)	3.659	953	-	189	189
الإجمالي	115.753	1.247	11.818	(10.571)	114.317	103.935	-	189	189

8 نَم أَقْساطُ التَّموِيلِ المَدِينَةِ (تابع)

ب) يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي 9 والمطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني للحسابات المُعاد هيكلتها في 30 سبتمبر 2020 .

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي 9	إجمالي القيمة (إيضاح 1)	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي 9	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي 9	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	إحتياطي القائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي (إيضاح 2)	إحتياطي القائدة وفق البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)	(7)=(3)-(4)	(8)=(3)-(5)	(9)	(10)
المرحلة 1	109.142	-	2.028	(2.028)	109.142	107.064	-	-	-
معياري	13.824	-	2.039	(2.039)	13.842	11.785	-	-	-
المرحلة 3	25	-	19	(19)	25	6	-	-	-
مجموع فرعي	122.991	-	4.086	(4.086)	122.991	118.905	-	-	-
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إشارة خاصة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	2.818	184	2.110	(1.926)	2.566	708	-	68	68
مجموع فرعي	2.818	184	2.110	(1.926)	2.566	708	-	68	68
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعيار	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	3.865	948	2.590	(1.642)	2.835	1.275	-	82	82
مجموع فرعي	3.865	948	2.590	(1.642)	2.835	1.275	-	82	82
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
تحصيله	المرحلة 3	502	174	(328)	395	-	-	33	33
مجموع فرعي	502	174	502	(328)	295	-	-	33	33
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	971	915	971	(56)	(1)	-	-	57	57
مجموع فرعي	971	915	971	(56)	(1)	-	-	57	57
بنود أخرى غير مغطاة	المرحلة 1	-	230	(230)	-	-	-	-	-

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

وفق تعميم البنك المركزي ب م 977	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
والتعليمات ذات الصلة (إيضاح 3)	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	230	(230)	-	(0230)	-	-	-
المرحلة 1	109.142	-	2.258	(2.258)	109.142	106.834	-	-	-
المجموع	13.824	-	2.039	(2.039)	13.824	11.785	-	-	-
المرحلة 3	8.18	2.221	6.192	(3.971)	5.720	1.989	-	240	240
الإجمالي	131.147	2.221	10.489	(8.268)	128.686	120.658	-	240	240

ب) يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للحسابات المُعاد هيكلتها في سبتمبر 2021 .

الأصل المصنف وفق معايير البنك المركزي العماني	الأصل المصنف وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص مطلوب وفق معايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفق معايير البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	إحتياطي الفائدة وفق معايير البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(5)	(8)=(3)-(5)	(9)	(10)
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
كمنتظمة	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
كمتعثرة	المرحلة 3	3.188	781	2.349	(1.568)	2.403	839	-	4
مجموع فرعي	3.188	781	2.349	(1.568)	2.403	839	839	-	4
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	3.188	781	2.349	(1.568)	2.403	839	839	-	4
الإجمالي	3.188	781	2.349	(1.568)	2.403	839	839	-	4

ب) يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للحسابات المُعاد هيكلتها في 30 سبتمبر 2020

الأصل المصنف وفق معايير البنك المركزي العماني	الأصل المصنف وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص مطلوب وفق معايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفق معايير البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	إحتياطي الفائدة وفق معايير البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(5)	(8)=(3)-(5)	(9)	(10)
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
كمنتظمة	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع	-	-	-	-	-	-	-	-	-

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

فرعي							
المصنفة كمتعثرة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	3,144	733	1,754	(1,021)	2,385	1,390
	مجموع فرعي	3,144	733	1,754	(1,021)	2,385	1,390
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	3,144	733	1,754	(1,021)	2,385	1,390
	الإجمالي	3,144	733	1,754	(1,021)	2,385	1,390

تشتمل ذمم أقساط التمويل المدينة على المبالغ المقدمة إلى العملاء والفائدة على تلك المبالغ إلى جانب الرسوم المتعلقة بها. وتملك الشركة حق الرجوع إلى العميل في حال التخلف عن سداد المديونية. وتقوم الشركة بحفظ فوائد التمويل بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العُماني مقابل الانخفاض في قيمة ذمم أقساط التمويل المدينة. ويتم إثبات ذمم أقساط التمويل المدينة بالريال العُماني وتحتسب عنها فائدة سنوية بواقع 10.18 % (2020: 8.48%).

69

(Impairment assessment (Policy applicable from 1 January 2018

Definition of default

IFRS 9 does not define the term default. As per the CBO guidelines default happens when the financial asset is 90 days past due. For IFRS 9 purposes the loan is in default when a financial asset is 90 days past due. There is a rebuttable presumption that the credit risk of the loan has increased significantly when the contractual payments are more than 30 days due. Cross default has been applied in the IFRS 9 model. If a customer has multiple loans, default in one loan would automatically classify all the other loans of the customer in the same higher category.

Incorporation of forward-looking information

The Company incorporates forward-looking information into both its assessment of whether the credit risk of an instrument has increased significantly since its initial recognition and its measurement of ECL. Based on consideration of a variety of external actual and forecast information, the Company formulates a fundamental view of the future direction of relevant economic variables as well as a reasonable range of possible scenarios.

The Company’s internal rating and PD estimation process

The company has internal risk rating modules which it applies to all corporate customers whose comprehensive credit limit facility is in excess of RO 250,000/-. The internal risk ratings model used by the company is quite comprehensive and gives appropriate weightage to qualitative, quantitative and security aspects. The model has been in use for almost 6 years and has proved effective so far. Due to the non availability of data for bench marking and due to diverse nature of the industry and client, the internal ratings are not mapped to the external ratings. For other corporate clients, where detailed risk rating model is not deployed, risk grading has been done based on the same parameters subject to availability of data and on judgement. Accordingly, risk classification and appropriate risk scores are assigned. The internal risk ratings serve as a parameter for the development of base probability of default for the corporate segment where the customers have comprehensive credit limits.

(Generating the term structure of Probability of Default (PD

The TTC probability of default is derived based on the loan amount to default loans and also on the count of bad loans to the total loans. Based on the survival rate, the marginal PD is calculated for the months and weighted average of marginal PD is computed and the life time PD (LTPD) is derived. Then all the monthly weighted average PD and LTPD are averaged for the individual years and averaged collectively for the data period for each - group of retail portfolio.

The loans are categorized in stages as per the staging criteria and based on the balance tenure the respective point in time PD is applied with respect to the particular grouping the customer falls in. Further the PD may be escalated across different stages to adjust the probability of default for forward looking macro-economic conditions in the country.

The base PD is derived on the risk score of Internal credit rating model for corporate customers with exposure of RO 250 k and above and the PD is adjusted to current qualitative and quantitative parameters available and the PD is further escalated and adjusted to forward looking PD by utilizing macroeconomic variables.

The base PD is derived on the risk score of abridged Internal credit rating model for corporate customers with exposure of RO 100 k and above up to Ro 250 K and the PD is adjusted to current qualitative and quantitative parameters available and the PD is further escalated and adjusted to forward looking PD by utilizing macroeconomic variables.

Economic variable assumptions

Exposure at default

This is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, and expected draw downs on committed facilities. This is the principal loan amounts outstanding at any point in time.

Loss given default

Loss Given Default is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive in the event of default.

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

.receive, including from any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD

Significant Increase in Credit Risk

Under IFRS 9, when determining whether the credit risk (i.e. risk of default) on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Company considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort, including both quantitative and qualitative information and analysis based on the Company’s historical experience and forward-looking information in addition to qualitative criteria as prescribed by Central Bank of Oman vide circular BM1149 dated 13th April 2017

There is a rebuttable presumption that there is a significant increase in credit risk when the contractual payments are more than 30 days due for all loans. The significant increase in risk is applied at the obligor level

(Outbreak of Coronavirus (COVID-19

The World Health Organization officially declared COVID-19 as a global pandemic on 11 March 2020. From the latter half of Q1-2020, the economic environment and business landscape of the Company have witnessed rapid changes because of the unprecedented outbreak of Coronavirus pandemic coupled with the significant depression in the global crude oil prices. Tightening of market conditions, lockdowns

(a) Credit risk (continued)

(Impairment assessment (continued

(Outbreak of Coronavirus (COVID-19) (continued

.restrictions on trade and movement of people have caused significant disruptions to businesses and economic activities globally and across industries & sectors

a) Government measures

Governments and regulatory authorities across the globe have implemented several measures to contain the impact of the spread of the virus. In line with this, the Central Bank of Oman (CBO), also instituted a host of measures to protect the stability of country’s economy

:These significant measures include

- Deferral of instalments for the effected customers particularly the corporates and SMEs
- Deferment of instalments and waiver of profit for effected Omani nationals employed in private sector
- Lowering of regulatory capital ratios

.These measures have been extended until 30 September 2021

b) Impact of COVID-19 on the Company

The assessment of Significant Increase in Credit risk (SICR) and the measurement of ECLs are based on reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort. In assessing forecast conditions, consideration should be given both to the effects of COVID-19 and the significant government support measures being undertaken. Relief measures, such as payment holidays, will not automatically lead to loans being measured based on lifetime losses and considerable judgment will be needed to measure ECLs at this time. When it is not possible to reflect such information in the models, post-model overlays or adjustments should be considered. This is also broadly consistent with guidelines issued by other regulators including those issued by the CBO

:Additional IFRS 9 guidelines issued by the CBO stipulates

CBO’s measures related to deferment of loan repayment by a borrower may not on its own trigger the counting of 30 DPD or more backstop used to determine SICR or the 90 days past due backstop used to determine default. However, banks / FLC’s shall continue to assess the obligor’s likelihood of payment of amount due after the deferment period, and in case of SICR or credit impairment and if the same is not of a temporary nature, accordingly, fairly recognize such risk

The deferment of repayment by borrowers may indicate short term liquidity or cash flow problems and hence the deferment of loan repayment may not be a sole deciding factor for SICR or impairment until and unless banks and FLC’s might have experienced other supportable evidence on having deterioration in the credit quality of the obligor

Similarly, any covenant breach having particular relevance to Covid-19 e.g. delay in submission of audited financial accounts or any other breach, may be considered differently than normal breaches related to consistent borrower specific risk factors leading to borrowers default. This sort of breach may not necessarily and automatically trigger SICR resulting in moving accounts to Stage-2

Banks and FLCs must develop estimates based on the best available supportable information about past events, current conditions and forecasts of economic conditions. In assessing forecast conditions consideration should be given both to the effects of Covid-19 coupled with oil prices & significant CBO policy measures being undertaken

(a) Credit risk (continued)

(Impairment assessment (continued

(Outbreak of Coronavirus (COVID-19) (continued

(b) Impact of COVID-19 on the Company (continued

Nevertheless, any changes made to ECL to estimate the impact of Covid-19 distress will be subject to very high levels of uncertainty, as reasonable and supportable forward-looking information may not be currently available to substantiate those changes. As such, the macro-economic forecasts applied by the banks and FLCs in their IFRS 9/ECL models could not be recalibrated upfront with pre-mature effects of Covid-19 and CBO support measures, besides the individual and collective LGD’s may get impacted due to Covid-19 effect on market prices of collateral and guarantees. However, Banks and FLCs are expected to use post model adjustments and management overlays by applying

.multiple macroeconomic scenarios with careful application of probability weights to each of such scenarios while computing ECL on portfolio basis as prudence

The Company closely monitors the impact of COVID-19 by an ongoing review of the portfolio including detailed review of all individual significant exposures in the directly impacted industries and sectors. SME customers are evaluated based on the stability of the business owner and business. The Company's retail portfolio largely comprises of nationals employed in government sector and hence this segment is expected to largely remain insulated from job cuts and salary reductions. Retail lending to private sector employees which forms a small proportion of the company's total retail portfolio is expected to witness some impact in the short to medium term due to the pandemic and hence could lead to potential credit issues. The company is fully committed to help its customers through this turbulent period as directed by the CBO. The Company continued to support its customers and partners through adopting health and safety measures announced by the Supreme Committee entrusted with finding mechanisms for dealing with developments resulting from the COVID-19 pandemic. The Company continually reviews its precautionary and administrative measures in response to changes on the ground.

c) Impact of SICR

The exercise of the deferment option by a customer, in its own, is not considered by the Company as triggering SICR. However, as part of the Company's credit evaluation process especially given the current economic situation due to aftereffects of lock down, the Company obtained further information from the customer to understand their financial position and ability to repay the amount and in case where indicators of significant deterioration were noted, the customers' credit ratings and accordingly exposure staging were adjusted, where applicable.

(a) Credit risk (continued)

(Impairment assessment (continued

(Outbreak of Coronavirus (COVID-19) (continued

d) Impact of ECL

The Company's models have been constructed and calibrated using historical trends and correlations as well as forward looking economic scenarios and application of reasonable judgement based on Management expertise in the segments where the Company do not have default history. The severity of the current macro-economic projections and the added complexity caused by the various support schemes and regulatory guidance, the Company has made post-model adjustments and management overlays to mitigate any unforeseen impacts in the portfolio in estimating the ECL for the year ending December 2020 and this will likely to continue in the foreseeable future also. The Company will continue to reassess and appropriately adjust such overlays on a regular basis throughout the affected period.

.Post-model adjustments and management overlays of RO 4.49 million made in estimating the reported ECL as at 30 September 2021

As on the reporting date, the collective provision held by the Company including management overlays amounts to RO 11.546 million based on latest available PD term structure and macro-economic forecasts. PMAs and management overlays

Given the evolving nature of the current health and economic crisis, the Company's management is of the view that the forward looking macro-economic data and the PD term structures published by the economists and rating agencies during 2020 and 2021 is yet to reasonably reflect the impact of the economic disruption caused by Covid-19 and also to fully factor in the financial intervention by the relevant authorities

Hence, based on regulatory and IASB's guidance, as a measure of prudence, wherever necessary, the Company has applied post model adjustments and management judgment overlays, while computing its ECL with an intention to collectively cover the Customer, industry, sector specific evolving credit risk and appetite - Impact of recent internal ratings and resultant change in the PD term structures - Impact of Covid-19 & depressed oil prices available in latest forward-looking information and - mitigating impacts of government support measures to the extent possible -

(FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued 29

(a) Credit risk (continued)

(Impairment assessment (continued

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

(Outbreak of Coronavirus (COVID-19) (continued

e) Modification loss

In case of corporate customers who ever has opted for deferment options, the company has restructured the principal outstanding for the deferred period either up to the existing balance tenor period or by extending the tenor to accommodate the cashflow position of the customers. However, on the deferment relating individual Omani customers who have lost their jobs or whose salaries have been reduced, the company has deferred the installments to the end of the tenor without any additional interest in line with CBO relaxation measures. The segment of customers who have opted for deferment are majorly from the private sector. The impact of such modification may not be material as the total exposure to customer who continue to avail zero interest / deferment of installment as on 30 September 2021 was not material. The total credit exposure, under different stages, relating to .customers who have availed benefit from payment deferrals is RO 37.75 million

:A) The below table shows comparison of provision held as per IFRS 9 and required as per CBO norms as of September 2021
Amount in RO.'000

Reserve interest as per CBO norms In RO'000	Interest recognised in P&L as per IFRS 9 in the quarter ((Note 2 In RO'000	Net Amount as per IFRS 9 In RO'000	Net Amount as per CBO *norms In RO'000	Difference between CBO provision required and provision Held In RO'000	Provision held as per IFRS 9 In RO'000	Provision required as per CBO Norms In RO'000	Gross Amount ((Note 1 In RO'000	Asset Classification as per IFRS 9	Asset Classification as per CBO Norms
(10)	(9)	-(3) = (8) (5)	(10)-(4)-(3)=(7)	(5)-(4) = (6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
-	-	94,546	97,014	(2,468)	2,468	-	97,014	Stage 1	
-	-	8,708	13,344	(4,636)	4,636	-	13,344	Stage 2	Standard
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 3	
-	-	103,254	110,358	(7,104)	7,104	-	110,358		Subtotal
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 2	Special Mention
141	-	202	1,282	(1,221)	1,310	89	1,512	Stage 3	
141	-	202	1,282	(1,221)	1,310	89	1,512		Subtotal
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 2	Substandard
23	-	776	2,534	(1,781)	2,626	845	3,402	Stage 3	
23	-	776	2,534	(1,781)	2,626	845	3,402		Subtotal
-	-	-	-	-			-	Stage 1	
-	-	-	-	-		-	-	Stage 2	Doubtful
13	-	(13)	112	(138)	213	75	200	Stage 3	
13	-	(13)	112	(138)	213	75	200		Subtotal
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 2	Loss
12	-	(12)	31	(55)	293	238	281	Stage 3	
12	-	(12)	31	(55)	293	238	281		Subtotal
-	-	(272)	-	(272)	272	-	-	Stage 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 2	Other items not covered under CBO circular BM 977 and related instructions
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 3	
-	-	(272)	-	(272)	272	-	-		Subtotal

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

-	-	94,274	97,014	(2,740)	2,740	-	97,014	Stage 1	
-	-	8,708	13,344	(4,636)	4,636	-	13,344	Stage 2	
									Total
189	-	953	3,659	(3,195)	4,442	1,247	5,395	Stage 3	
189	-	103,935	114,317	(10,571)	11,818	1,247	115,753	Total	

(INSTALLMENT FINANCE RECEIVABLES (continued 8

:A) The below table shows comparison of provision held as per IFRS 9 and required as per CBO norms as of September 2020
Amount in RO.'000

Reserve interest as per CBO norms In RO'000	Interest recognised in P&L as per IFRS 9 in the quarter ((Note 2 In RO'000	Net Amount as per IFRS 9 In RO'000	Net Amount as per CBO *norms In RO'000	Difference between CBO provision required and provision Held In RO'000	Provision held as per IFRS 9 In RO'000	Provision required as per CBO Norms In RO'000	Gross Amount ((Note 1 In RO'000	Asset Classification as per IFRS 9	Asset Classification as per CBO Norms
(10)	(9)	-(3) = (8) (5)	(10)-(4)-(3)=(7)	(5)-(4) = (6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
-	-	107,064	109,142	(2,028)	2,028	-	109,142	Stage 1	
-	-	11,785	13,824	(2,039)	2,039	-	13,824	Stage 2	Standard
-	-	6	25	(19)	19	-	25	Stage 3	
-	-	118,905	122,991	(4,086)	4,086	-	122,991		Subtotal
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 2	Special Mention
68	-	708	2,566	(1,926)	2,110	184	2,818	Stage 3	
68	-	708	2,566	(1,926)	2,110	184	2,818		Subtotal
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 2	Substandard
82	-	1,275	2,835	(1,642)	2,590	948	3,865	Stage 3	
82	-	1,275	2,835	(1,642)	2,590	948	3,865		Subtotal
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 2	Doubtful
33	-	-	295	(328)	502	174	502	Stage 3	
33	-	-	295	(328)	502	174	502		Subtotal
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 2	Loss
57	-	-	(1)	(56)	971	915	971	Stage 3	
57	-	-	(1)	(56)	971	915	971		Subtotal
-	-	(230)	-	(230)	230	-	-	Stage 1	Other items not covered under CBO circular 977 and related instructions ((Note 3
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 2	
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 3	
-	-	(230)	-	(230)	230	-	-		Subtotal

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

-	-	106,834	109,142	(2,258)	2,258	-	109,142	Stage 1	
-	-	11,785	13,824	(2,039)	2,039	-	13,824	Stage 2	
240	-	1,989	5,720	(3,971)	6,192	2,221	8,181	Stage 3	Total
240	-	120,658	128,686	(8,268)	10,489	2,221	131,147	Total	

(INSTALLMENT FINANCE RECEIVABLES (continued .8

:B) The below table shows comparison of provision held as per IFRS 9 and required as per CBO norms for restructured accounts as of September 2021
Amount in RO.'000

Reserve interest as per CBO norms for the quarter	Interest recognised in P&L as per IFRS 9 for the quarter	Net Carrying Amount as per IFRS 9	Net Carrying Amount as per *CBO norms	Difference between CBO provision required and provision held	Provision held as per IFRS 9	Provision required as per CBO Norms	Gross Carrying Amount	Asset Classification as per IFRS 9	Asset Classification as per CBO Norms
(10)	(9)	-(3) = (8) (5)	(10)-(4)-(3)=(7)	(5)-(4) = (6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
		-	-	-		-		Stage 1	
		-	-	-				Stage 2	Classified as performing
		-	-	-				Stage 3	
-	-	-	-	-	-	-	-		Subtotal
		-	-	-				Stage 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 2	Classified as non-performing
4		839	2,403	(1,568)	2,349	781	3,188	Stage 3	
4	-	839	2,403	(1,568)	2,349	781	3,188		Sub total
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 2	
4		839	2,403	(1,568)	2,349	781	3,188	Stage 3	Total
4	-	839	2,403	(1,568)	2,349	781	3,188	Total	

:B) The below table shows comparison of provision held as per IFRS 9 and required as per CBO norms for restructured accounts as of September 2020
Amount in RO.'000

Reserve interest as per CBO norms for the quarter	Interest recognised in P&L as per IFRS 9 for the quarter	Net Carrying Amount as per IFRS 9	Net Carrying Amount as per *CBO norms	Difference between CBO provision required and provision held	Provision held as per IFRS 9	Provision required as per CBO Norms	Gross Carrying Amount	Asset Classification as per IFRS 9	Asset Classification as per CBO Norms
(10)	(9)	-(3) = (8) (5)	(10)-(4)-(3)=(7)	(5)-(4) = (6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
		-	-	-		-		Stage 1	
		-	-	-				Stage 2	Classified as performing
		-	-	-				Stage 3	
-	-	-	-	-	-	-	-		Subtotal
		-	-	-				Stage 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	Stage 2	Classified as non-performing
26		1,390	2,385	(1,021)	1,754	733	3,144	Stage 3	

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

Sub total	3,144	733	1,754	(1,021)	2,385	1,390	-	26
Stage 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	3,144	733	1,754	(1,021)	2,385	1,390	-	26
Stage 3	3,144	733	1,754	(1,021)	2,385	1,390	-	26
Total	3,144	733	1,754	(1,021)	2,385	1,390	-	26

8. (INSTALLMENT FINANCE RECEIVABLES (continued

Instalment finance receivables include amounts advanced to clients, interest on the amounts advanced and related charges. In the event of default in the settlement of debts, the Company has recourse to the client.

Finance interest is reserved by the Company to comply with the rules, regulations and guidelines issued by the Central Bank of Oman against impaired instalment finance receivables.

(The instalment finance receivables are denominated in Rial Omani and are charged at an effective annual interest rate of 10.18% (2020: 8.48%.

70

تقييم انخفاض القيمة (السياسة سارية إعتباراً من 1 يناير 2018)

تعريف التعثر
لا يحدد معيار التقرير المالي الدولي 9 مصطلح التخلف عن السداد. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحدد التخلف عن السداد عندما يكون الأصل المالي متأخر عن السداد بمقدار 90 يوماً. بالنسبة إلى معيار التقرير المالي الدولي 9، يكون القرض في حالة التخلف عن السداد عندما يكون أصل مالي مستحقاً 90 يوماً. هناك افتراض قابل للدحض أن مخاطر الائتمان للقرض قد ازدادت بشكل كبير عندما تكون المدفوعات التعاقدية أكثر من 30 يوماً مستحقة. تم تطبيق التقصير المتقاطع في نموذج معيار التقرير المالي الدولي 9. إذا كان للعميل قروض متعددة، فإن التقصير في فرض واحد سيصنف تلقائياً جميع القروض الأخرى للعميل في ذات الفئة العليا.

استخدام المعلومات الاستشرافية

تقوم الشركة باستخدام المعلومات الاستشرافية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان من أداة ما قد زادت بشكل جوهري منذ تاريخ الإدراج المبدئي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تصوغ الشركة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

تأسيس معلومات تطلعية
تقوم الشركة بتضمين معلومات تطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. بناءً على إعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

التقييم الداخلي للشركة وعملية تقدير احتمالية التقصير
لدى الشركة نماذج داخلية لتقييم المخاطر التي تطبقها على جميع عملاء الشركات الذين تتجاوز حدود الائتماني الشامل مبلغ 250.000 ريال عماني. إن نموذج تصنيف المخاطر الداخلية الذي تستخدمه الشركة شامل تماماً ويتمحور الوزن المناسب للجوانب النوعية والكمية والأمنية. لقد تم استخدام هذا النموذج منذ ما يقرب من 6 سنوات وقد أثبت فعاليته حتى الآن. نظراً لعدم توفر بيانات معيار للرجوع إليه والطبيعة المتنوعة للصناعة والعميل، لا يتم تعيين التقييمات الداخلية للتقييمات الخارجية.
بالنسبة للعملاء من الشركات الأخرى، حيث لا يتم نشر نموذج تقييم المخاطر المفصل، فقد تم إجراء تقييم للمخاطر بناءً على ذات المعايير وفقاً لتوافر البيانات والحكم. وفقاً لذلك يتم تعيين تصنيف المخاطر ودرجات المخاطر المناسبة.
تخدم تصنيفات المخاطر الداخلية كمعيار لتطوير احتمالية التقصير الأساسي لشريحة الشركات حيث يكون للعملاء حدود ائتمان شاملة.

توليد مصطلح هيكلية احتمالية التقصير
يتم اشتقاق نقطة الاحتمال الزمني للتخلف عن السداد بناءً على مبلغ القرض إلى القروض المتعثرة وكذلك على عدد القروض المدعومة إلى إجمالي القروض. استناداً إلى معدل البقاء، يتم احتساب هامش احتمالية التقصير للأشهر ويحسب المتوسط المرجح لها. يتم اشتقاق الأعمار المحتملة لإحتمالية التقصير. بعد ذلك، يتم حساب متوسط كل من المتوسط المرجح شهرياً لإحتمالية التقصير و الأعمار المحتملة لإحتمالية التقصير للسنوات الفردية ومتوسطها بشكل جماعي لفترة البيانات لكل مجموعة من محفظات البيع بالتجزئة.
يتم تصنيف القروض على مراحل وفقاً للمعايير المرحلية وبناءً على فترة الرصد، يتم تطبيق النقطة المعنية في الوقت المناسب لإحتمالية التقصير وفقاً للمجموعة المحددة المنطبقة على العميل. قد يتم تصعيد احتمالية التقصير عبر مراحل مختلفة لتعديل احتمال التقصير للظروف الاقتصادية المستقبلية الكلية في البلاد.

يتم اشتقاق أساس احتمالية التقصير على درجة المخاطر لنموذج التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء الشركات مع تعرض مخاطر 250 ألف ريال عماني وما فوقها، ويتم تعديل احتمالية التقصير إلى المعلمات النوعية والكمية المتاحة حالياً، ويتم تصاعد إضافي لإحتمالية التقصير ويتم تعديله إلى احتمالية التقصير المستقبلية باستخدام متغيرات الاقتصاد الكلي.

يتم اشتقاق أساس احتمالية التقصير على درجة المخاطر لنموذج التصنيف الائتماني الداخلي المختزل للعملاء من الشركات مع تعرض مخاطر قدره 100 ألف ريال عماني وما فوق إلى 250 ألف ريال عماني، ويتم تصاعد إضافي لإحتمالية التقصير ويتم تعديله إلى احتمالية التقصير المستقبلية باستخدام متغيرات الاقتصاد الكلي.

29 إدارة مخاطر التمويل (تابع)

التعرض للمخاطر عند التقصير

هذا هو تقدير للتعرض للمخاطر في تاريخ التقصير المستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل الدين والفوائد، والتخفيضات المتوقعة في التسهيلات الملتمزم بها. هذه هي مبالغ القرض الأصلية غير المسددة في أي وقت من الأوقات.

الخسارة الناشئة من التقصير
الخسارة الناشئة من التقصير هي تقدير للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض إستلامها، بما في ذلك من أي ضمانات. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التقصير.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان
أ- بموجب معيار التقرير المالي الدولي 9، عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان (أي مخاطر التخلف عن السداد) على أداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، فإن الشركة تعتبر المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بما في ذلك كمية ونوعية المعلومات على حد سواء والتحليلات مستندة إلى التجربة التاريخية للشركة والمعلومات المستقبلية بالإضافة إلى المعايير النوعية التي يحددها البنك

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

المركزي العماني في تعميمه رقم ب أم 1149المؤرخ في 13 أبريل 2017.

ب. هناك افتراض قابل للدحض بأن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عندما تكون المدفوعات التعاقدية أكثر من 30 يومًا مستحقة لجميع القروض. يتم تطبيق الزيادة الكبيرة في المخاطر على مستوى الملتزم.

(ب) انتشار فيروس كورونا

في 11 مارس 2020، أعلنت منظمة الصحة العالمية بشكل رسمي عن تفشي فيروس كورونا كوفيد عالمي. اعتباراً من النصف الأخير من الربع الأول لسنة 2020، شهدت البيئة الاقتصادية والتجارية للبنك تغيرات سريعة في أعقاب تفشي فيروس كورونا، مصحوبة بانخفاض ملحوظ في الأسعار العالمية للنفط الخام. أسفرت القيود التي فرضت في السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود التي فرضت على التجارة وحركة الأشخاص عن اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر مختلف القطاعات.

(أ) التدابير الحكومية

قامت الحكومات والسلطات التنظيمية في كافة أنحاء العالم باتخاذ عدة تدابير لاحتواء تأثير تفشي فيروس كورونا. تماشياً مع تلك التدابير، اتخذ البنك المركزي العماني أيضاً مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد الدولة.

تتضمن هذه التدابير الهامة ما يلي:

- تأجيل الأقساط للعملاء المتأثرين خاصة الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة؛
- تأجيل الأقساط والتنازل عن أرباح للموظفين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص؛ و
- تخفيض حدود معدلات رأس المال التنظيمي.

تم تمديد هذه التدابير حتى 30 سبتمبر 2021.

(ب) تأثير تفشي فيروس كورونا على الشركة

يعتمد تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد زائد. عند تقييم الظروف المتوقعة، تم النظر في كل من تأثيرات تفشي فيروس كورونا وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. لن تسفر تدابير التخفيف، مثل تأجيل السداد، إلى قياس القروض بشكل تلقائي وفقاً لنموذج الخسائر المتوقعة على المدى الزمني، هذا وقد تم وضع أحكام هامة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة في هذا الوقت. حيثما لا يمكن عكس مثل هذه المعلومات في النماذج، يتم النظر في مصفوفة التقديرات أو التعديلات على مخرجات النموذج. تتوافق هذه الممارسة أيضاً بشكل عام مع الإرشادات التوجيهية الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العماني.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات توجيهية أخرى تتعلق بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو الموجز أدناه:

- التدابير المتعلقة بمنح المقرض إمكانية تأجيل سداد القرض لا يترتب عنها معاملة فترة الدعم الممتدة لـ 30 يوم "تأخر عن السداد" أو أكثر كمؤشر بذاتها على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان أو فترة الدعم الممتدة لـ 90 يوم تأخر عن السداد لتحديد الحالة أنها حالة تعثر. بالرغم من ذلك، يتعين على البنوك/ شركات التأجير التمويلي أن تستمر في تقييم احتمالية سداد المبلغ المستحق من قبل المدين بعد فترة التأجيل، وفي حالة الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان أو انخفاض الائتمان، ما لم تكن مؤقتة، فيتعين إدراج المخاطر.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات توجيهية أخرى تتعلق بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو الموجز أدناه: (تابع)

- قد يشير تأجيل السداد من قبل المقرضين إلى وجود مشاكل قصيرة الأجل في السيولة أو التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون العامل الحاسم الوحيد في تحديد الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان أو تحديد انخفاض القيمة، حتى لو لم تشهد البنوك/ شركات التأجير التمويلي أدلة جازمة أخرى على انخفاض جودة الائتمان.

- وعلى نحو مماثل، فإن أي إخلال للتعهدات بنشأ بشكل خاص نتيجة تفشي فيروس كورونا، كالتأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي إخلال آخر، يمكن معاملته بشكل مختلف عن الإخلالات الأخرى المتعلقة بعوامل المخاطر المحددة للمقرض التي من شأنها أن تسفر عن تعثر المقرضين. ليس بالضرورة تحديد هذا النوع من الإخلال بشكل تلقائي على أنه مؤشر على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان على نحو يسفر عن تحول الحسابات إلى المرحلة 2.

- يتعين على البنوك/ شركات التأجير التمويلي وضع تقديرات تستند إلى أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم التوقعات المستقبلية، يتعين مراعاة تأثيرات تفشي فيروس كورونا بجانب أسعار النفط والتدابير السياسية المتخذة لاستقرار الاقتصاد.

- بالرغم من ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة ستخضع لدرجات عالية جداً من عدم اليقين، حيث قد لا تتوفر حالياً المعلومات الاستشرافية الداعمة بشكل معقول لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن تعديل توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة من قبل البنوك وشركات التأجير التمويلي في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قبل اكتمال أثار تفشي فيروس كورونا وتدابير الدعم المتخذة من قبل البنك المركزي العماني. قد تتأثر أيضاً الخسائر المحتملة عند التعثر على المستوى الفردي والجماعي بسبب تأثير تفشي فيروس كورونا على أسعار الضمانات والكفالات في السوق. لذلك، من المتوقع أن تقوم البنوك وشركات التأجير التمويلي بإجراء تعديلات على مخرجات النماذج وكذلك استخدام مصفوفات التقديرات الموضوعة من قبل الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات متعددة للاقتصاد الكلي ووضع احتمالات وقوع كلٍ منها بعناية عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى المحفظة على أساس احترازي.

تقوم الشركة بمراقبة تأثير تفشي فيروس كورونا عن كثب من خلال مراجعة المحفظة بشكل مستمر، بما في ذلك مراجعة كافة التعرضات الهامة في حالتها الفردية على مستوى قطاع العمل والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على مدى استقرار صاحب العمل والعمل التجاري.

- تتألف محفظة الأفراد لدى الشركة إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي، وبالتالي من المتوقع أن يظل هذا القطاع إلى حد كبير في منأى عن حالات خفض الوظائف وتخفيض الرواتب. من المتوقع أن يتأثر قطاع إقراض الأفراد من موظفي القطاع الخاص، والذي يشكل نسبة ضئيلة من إجمالي محفظة المعاملات المصرفية للأفراد لدى الشركة، على المدى القصير إلى المتوسط بعض الشيء في أعقاب تفشي فيروس كورونا، ومن ثم قد يسفر عن ضغوط ائتمانية محتملة. تلنزم الشركة على نحو كامل بمساعدة عملائها خلال هذه الفترة العصيبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. تواصل الشركة دعم عملائها وشركائها من خلال تنفيذ خطط جيدة لاستمرارية الأعمال وتطبيق إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المنوطة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الحاصلة في أعقاب تفشي فيروس كورونا. تحرص الشركة على مراجعة إجراءاتها الاحترازية والإدارية بشكل مستمر استجابة للتغيرات على أرض الواقع

(د) تأثير خسائر الائتمان المتوقعة

تم تصميم نماذج الشركة وضبطها باستخدام الأنماط والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى سيناريوهات اقتصادية استشرافية، هذا وتم وضع أحكام معقولة بناءً على خبرات الإدارة في القطاعات التي لم تشهد حالات تعثر سابقاً. إن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية ودرجة التعقيد الإضافي الناتج عن مخططات الدعم المختلفة والتوجيهات التنظيمية، لا يمكن صيها في نماذج بشكل موثوق في الوقت الحاضر. لذلك، قامت الشركة بإجراء تعديلات على مخرجات النموذج واستخدام مصفوفات تقديرات الإدارة للتخفيف من أي آثار غير متوقعة في المحفظة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية ديسمبر 2020، ومن المرجح الاستمرار في تطبيق هذه الممارسة في المستقبل المنظور أيضاً. ستواصل الشركة إعادة تقييم مصفوفات التقديرات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

تم إجراء تعديلات على مخرجات النموذج واستخدام مصفوفات تقديرات الإدارة بمبلغ 4.49 مليون ريال عماني لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة كما في 30 سبتمبر 2021.

كما في تاريخ التقرير، بلغت قيمة المخصصات الجماعية التي تحتفظ بها الشركة من خلال مصفوفة تقديرات الإدارة 11.546 مليون ريال عماني بناءً على أحدث هيكل متاح لاحتمالية التعثر وتوقعات الاقتصاد الكلي.

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

نظرا لاستمرار تطورات الأحداث فيما يتعلق بالأزمة الصحية والاقتصادية الحالية، ترى إدارة الشركة أن البيانات الاستشرافية حول الاقتصاد الكلي وهياكل احتمالية التعثر المنشورة من قبل الاقتصاديين ووكالات التصنيف خلال سنة 2020 و2021 لم تعكس حتى الآن تأثير الاضطراب الاقتصادي الناتج عن تفشي فيروس كورونا بشكل معقول، لا سيما عنصر التدخل المالي من قبل حكومات الدول ذات الصلة بشكل كامل.

بناءً عليه، واستناداً إلى التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية، قامت الشركة بإجراء تعديلات على مخرجات النموذج واستخدام مصفوفة تقديرات الإدارة، كتدبير احترازي حيثما قضت الضرورة، عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على نحو يشمل:

- العميل، وقطاع العمل، والقطاع المحدد المحفوف بمخاطر الائتمان وسقوف المخاطر؛
- تأثير التصنيفات الخارجية الصادرة مؤخراً والتغيير الناتج في هياكل احتمالية التعثر؛
- تأثير تفشي فيروس كورونا وانخفاض أسعار النفط المتاحة بحسب آخر إفادة استشرافية، و
- التخفيف من آثار تدابير الدعم الحكومي إلى أقصى قدر ممكن.

مخاطر التعديلات

فيما يخص عملاء الشركات الذين اختاروا التأجيل ، قامت الشركة بإعادة جدولة المبالغ الأصلية المتبقية لفترة التأجيل بما يعادل فترة القرض المتبقية أو بزيادة فترة القرض لتتناسب مع التدفقات النقدية لهؤلاء العملاء. أما بالنسبة للأفراد الذين اختاروا التأجيل بسبب فقدان الوظيفة أو تخفيض رواتبهم ، قامت الشركة بتأجيل اقساطهم إلى نهاية الفترة بدون فوائد إضافية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني . نسبة كبيرة ممن اختاروا التأجيل من الأفراد هم موظفين القطاع الخاص . تأثير هذه التعديلات لا تعد جوهرية كما في 30 سبتمبر 2021. إجمالي المبالغ الائتمانية لكافة هذه المراحل بلغ 37.75 مليون ريال

8) نَمَم اَقساط التمويل المدينة (تابع)

تقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني في سبتمبر 2021

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي 9	إجمالي القيمة (إيضاح 1)	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص التقرير المالي الدولي 9	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي 9	صافي القيمة	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي (إيضاح 2)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8)=(3)-(5)	(9)	(10)
	المرحلة 1	97.014	-	2.468	(2.468)	97.014	94.546	-	-
معياري	المرحلة 2	13.344	-	4.636	(4.636)	13.344	8.708	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		110.358	-	7.104	(7.107)	110.358	103.254	-	-
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
إشارة خاصة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	1.512	89	1.310	(1.221)	1.282	202	-	141
مجموع فرعي		1.512	89	1.310	(1.221)	1.282	202	-	141
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعيار	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	3.402	845	2.626	(1.781)	2.534	776	-	23
مجموع فرعي		3.402	845	2.626	(1.781)	2.534	776	-	23
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
تحصيله	المرحلة 3	200	75	213	(138)	112	(13)	-	13
مجموع فرعي		200	75	213	(138)	112	(13)	-	13
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	281	238	293	(55)	31	(12)	-	13
مجموع فرعي		281	238	293	(55)	31	(12)	-	12
بنود أخرى غير مغطاة	المرحلة 1	-	-	272	(272)	-	(272)	-	-
وفق تعميم	المرحلة 2								

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

-	-	-	-	-	-	-	-	3	المرحلة	والتعليمات ذات الصلة (إيضاح 3)
-	-	(272)	-	(272)	272	-	-		مجموع فرعي	
-	-	94.274	97.014	(2.740)	2.740	-	97.014	1	المرحلة	
-	-	8.708	13.344	(4.636)	4.636	-	13.344	2	المرحلة	المجموع
189	-	953	3.659	(3.195)	4.442	1.247	5.395	3	المرحلة	
189	-	103.935	114.317	(10.571)	11.818	1.247	115.753		الإجمالي	

يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للحسابات المعداد هيكلتها في 30 سبتمبر 2020 .

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي 9	إجمالي القيمة (إيضاح 1)	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي 9	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي 9	صافي القيمة	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي (إيضاح 2)	إحتياطي الفائدة البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(5)-(4)=(6)	(10)-(4)-(3)=(7)	(5)-(3)=(8)	(9)	(10)
	المرحلة 1	109.142	-	2.028	(2.028)	109.142	107.064	-	-
معياري	المرحلة 2	13.824	-	2.039	(2.039)	13.842	11.785	-	-
	المرحلة 3	25	-	19	(19)	25	6	-	-
مجموع فرعي		122.991	-	4.086	(4.086)	122.991	118.905	-	-
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
إشارة خاصة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	2.818	184	2.110	(1.926)	2.566	708	-	68
مجموع فرعي		2.818	184	2.110	(1.926)	2.566	708	-	68
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعيار	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	3.865	948	2.590	(1.642)	2.835	1.275	-	82
مجموع فرعي		3.865	948	2.590	(1.642)	2.835	1.275	-	82
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	502	174	502	(328)	395	-	-	33
مجموع فرعي		502	174	502	(328)	295	-	-	33
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	971	915	971	(56)	(1)	-	-	57

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

مجموع فرعي	971	915	971	(56)	(1)	-	-	57
بنود أخرى غير مغطاة	المرحلة 1	-	-	(230)	-	-	-	-
وفق تعميم البنك المركزي ب م 977	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
والتعليمات ذات الصلة (إيضاح 3)	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	230	(230)	-	(0230)	-	-
المرحلة 1	109.142	-	2.258	(2.258)	109.142	106.834	-	-
المجموع	المرحلة 2	-	2.039	(2.039)	13.824	11.785	-	-
المرحلة 3	8.18	2.221	6.192	(3.971)	5.720	1.989	-	240
الإجمالي	131.147	2.221	10.489	(8.268)	128.686	120.658	-	240

ب) يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للحسابات المُعاد هيكلتها في سبتمبر 2021 .
20

الأصل المصنف وفق معايير البنك المركزي العماني	الأصل المصنف وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص مطلوب وفق معايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفق معايير البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	إحتياطي الفائدة وفق معايير البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(5)-(4)=(6)	(10)-(4)-(3)=(7)	(5)-(3)=(8)	(9)	(10)
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
كمنتظمة	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
كمتعثرة	المرحلة 3	3.188	781	2.349	(1.568)	2.403	839	-	4
مجموع فرعي	3.188	781	2.349	(1.568)	2.403	2.403	839	-	4
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	3.188	781	2.349	(1.568)	2.403	2.403	839	-	4
الإجمالي	3.188	781	2.349	(1.568)	2.403	2.403	839	-	4

ب) يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للحسابات المُعاد هيكلتها في 30 سبتمبر 2020

الأصل المصنف وفق معايير البنك المركزي العماني	الأصل المصنف وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص مطلوب وفق معايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفق معايير البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفق معيار التقرير المالي الدولي 9	إحتياطي الفائدة وفق معايير البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(5)-(4)=(6)	(10)-(4)-(3)=(7)	(5)-(3)=(8)	(9)	(10)
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

كمنتظمة	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
كمتعثرة	المرحلة 3	3.144	733	1.754	(1.021)	2.385	1.390	-	26
مجموع فرعي		3.144	733	1.754	(1.021)	2.385	1.390	-	26
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	3.144	733	1.754	(1.021)	2.385	1.390	-	26
الإجمالي		3.144	733	1.754	(1.021)	2.385	1.390	-	26

تشتمل ذمم أقساط التمويل المدينة على المبالغ المقدمة إلى العملاء والفائدة على تلك المبالغ إلى جانب الرسوم المتعلقة بها. وتملك الشركة حق الرجوع إلى العميل في حال التخلف عن سداد المديونية.

وتقوم الشركة بحفظ فوائد التمويل بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العُماني مقابل الانخفاض في قيمة ذمم أقساط التمويل المدينة.

ويتم إثبات ذمم أقساط التمويل المدينة بالريال العُماني وتحتسب عنها فائدة سنوية بواقع 10.18 % (2020: 8.48%).

71

TAXATION 5

2021
RO. '000

2020
RO. '000

a) Recognised in the income statement

884 2,192

Profit Before Tax

133 329

Tax on the above @ 15%

15 – 2020) 15% The tax rate applicable to the Company is (%.

b) Current status of tax assessments

The tax assessments for the years up to 2016 have been completed. In line with the completed assessment years, an additional tax for the open years has been created and the Management is of the opinion that any further additional taxes, if any, related to the open tax years would not be significant to the Company’s financial position as at 30 September 2021, unless there is a change in treatment of ECL provision by tax authorities while assessing the open years

72

5- الضرائب

(أ)

884 2.192

الربح قبل الضريبة

133 329

الضريبة أكثر من 15%

الضريبة المطبقة بواقع 15 % (2020: 15%)

5- الضرائب (ب)

كما أنه لم يتم بعد ربط الإقرارات الضريبية للشركة عن السنوات الضريبية 2016 من قبل الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. تماشياً مع ربط السنوات التي تم إكمالها، تم تكوين ضريبة إضافية للسنوات المفتوحة. وترى أن قبل سلطات الضرائب ECL الإدارة أن أي ضرائب إضافية – إن وجدت- المتعلقة بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية على المركز المالي للشركة كما في 30 سبتمبر 2021 إلا إذا حدث تغير في طريقة معاملة مخصصات للسنوات التي لم يتم ربطها .

73

RELATED PARTY TRANSACTIONS 25

The Company has entered into transactions in the ordinary course of business with major shareholders and other related parties in which certain directors have a significant influence. Pricing policies and the terms of the transactions are approved by the Company’s board of directors and are considered by mutually agreed terms and are consistent with the standard

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

.terms applied by the Company

:Transactions with related parties or holders of 10% or more of the Company's shares or their family members, included in the statement of comprehensive income are as follows

2020	2021	
RO.'000	RO.'000	
84	109	(Instalment finance income (major shareholder
73	173	Directors' sitting fees and remuneration

.Details of Directors' remuneration and sitting fee are disclosed in notes 4 and 14

Outstanding balances at the reporting date arise in the normal course of business. Amounts due from related parties are not impaired and are estimated to be collectible based on the past experience.

:At 30 September 2021, the following balances were outstanding of related parties or holders of 10% or more of the Company's shares

2020	2021	
RO.'000	RO.'000	
1,952	1,979	Members of the Board of Directors- Receivable
1,952	1,979	

74

25 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أبرمت الشركة معاملات في سياق الأعمال الاعتيادية مع المساهمين الرئيسيين وأطراف ذات علاقة، يتمتع فيها بعض أعضاء مجلس الإدارة بتأثير هام على تلك الأطراف. ويتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بتلك المعاملات من قبل مجلس الإدارة للتأكد من مطابقتها للأسعار والشروط التجارية التي تتبعها الشركة مع الأطراف الأخرى.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو المالكين لنسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة، أو أفراد أسرهم، والمدرجة ضمن بيان الدخل الشامل هي كما يلي في 3. سبتمبر 2021 بلغ رصيد مستحقات من أطراف ذو العلاقة مالكي نسبة 10 % وأكثر من أسهم الشركة :

2020	2021	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
84	109	إيرادات التمويل بالأقساط
		أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ومكافأة الأعضاء
73	173	

تم الإفصاح عن تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب الجلسة في الإيضاحين 4.14

تنشأ الأرصده غير المسدده بتاريخ التقرير في سياق الأعمال الاعتيادية والمبالغ المستحقة من أطراف ذات العلاقة ليست منخفضة القيمة ويتم تقديرها على أنها قابلة للتحويل بناءً على الخبرة السابقة . في 30 يونيو 2021 كانت الأرصده التالية قائمة لأطراف ذات العلاقة أو حاملي 10% أو أكثر من أسهم الشركة

مستحقات من أعضاء مجلس الإدارة

ألف ر.ع ألف ر.ع

1.952 1.979

1.952 1.979

75

FINANCIAL RISK MANAGEMENT 29

The primary objective of the risk management system is to safeguard the Company's capital, its financial resources and from various risks. The Company has exposure to the following risk from its use of financial instruments

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

- Credit risk
- Liquidity risk
- Market risk

76 #

29 إدارة مخاطر التمويل

يتمثل الهدف الرئيسي من نظام إدارة المخاطر في حماية رأسمال الشركة ومواردها المالية من المخاطر المختلفة، حيث أن الشركة عرضة للمخاطر التالية نتيجة استخدام أدواتها المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

مقبول.

77 #

INTEREST RATE RISK

The interest rate charged and paid by the Company are similar to the prevailing market interest rates. The Company's interest rate sensitivity position, based on the contractual re-pricing at 30 September 2021 is set out below

AL OMANIYA FIN.S

# 78 مخاطر أسعار الفائدة						
الفائدة المحملة والمدفوعة من قبل الشركة هي مماثلة لأسعار الفائدة السائدة في السوق. وكانت حساسية أسعار الفائدة للشركة، والمبنية على الترتيبات التعاقدية لإعادة التسعير كما في 30 يونيو 2021 هي على النحو التالي:						
المجموع	لا يتسم بالحساسية تجاه الفائدة	أكثر من 3 أعوام	من عام إلى 3 أعوام	6 أشهر إلى عام	4 إلى 6 أشهر	السعر العائم أو خلال 3 أشهر
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

الأصول						
487	-	-	84.728	250	29	85.494
نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنوك، شاملاً للوديعة لدى البنك المركزي العُماني						
47.066	8.582	11.678	24.814	12.067	-	104.207
ذمم أقساط تمويل مدينة						
-	-	-	-	-	1.544	1.544
أصول أخرى ومدفوعات مقدّماً						
-	-	-	-	-	992	973992
ممتلكات ومعدات						
47.553	8.582	11.678	109.542	12.317	2.565	192.237
إجمالي الأصول						
الالتزامات وحقوق المساهمين						
42.400	-	-	-	-	-	42.400
قروض قصيرة الأجل						
-	-	2.000	1.000	-	-	3.000
ودائع						
15.000	35.818	11.025	4.004	-	-	65.847
قروض لأجل						
-	-	-	4.401	1.168	-	5.569
سندات تحول إلزاميًا						
-	-	-	-	-	10.453	10.453
التزامات أخرى						
-	-	-	-	-	579	579
ضريبة دخل مستحقة الدفع						
-	-	-	-	-	64.389	64.389
حقوق المساهمين						
57.400	35.818	13.025	9.405	1.168	75.421	192.237
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين						
(9.847)	(27.236)	(1.347)	100.137	11.149	(27.856)	
فجوة حساسية سعر الفائدة						
(9.847)	(37.083)	(38.430)	61.707	72.856		
فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية						

28 مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

ن أسعار الفائدة المحملة والمدفوعة من قبل الشركة هي مماثلة لأسعار الفائدة السائدة في السوق. وكانت حساسية أسعار الفائدة للشركة، والمبنية على الترتيبات التعاقدية لإعادة التسعير كما في 30 سبتمبر 2020 هي على النحو التالي:

السعر العائم أو خلال 3 أشهر	4 إلى 6 أشهر	6 أشهر إلى عام	من عام إلى 3 أعوام	أكثر من 3 أعوام	لا يتسم بالحساسية تجاه الفائدة	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
73.827	-	-	-	250	34	74.111
نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنوك، شاملاً للوديعة لدى البنك المركزي العُماني						
48.580	7.490	17.950	34.676	11.442	-	120.138
ذمم أقساط تمويل مدينة						
-	-	-	-	-	1.171	1.171
أصول أخرى ومدفوعات مقدّماً						
-	-	-	-	-	1.049	1.049
ممتلكات ومعدات						
122.407	7.490	17.950	34.676	11.692	2.254	196.469
إجمالي الأصول						

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

الالتزامات وحقوق المساهمين						
قروض قصيرة الأجل	15.700	22.600	-	-	-	38.300
ودائع	728	-	2.000	1.500	-	4.228
قروض لأجل	6.750	44.250	-	24.624	-	75.624
سندات تحول إلزاميًا	-	-	-	2.973	2.596	5.569
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	9.099
توزيعات	-	-	-	-	-	666
ضريبة دخل مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	638
	-	-	-	-	-	62.983
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	23.178	66.850	2.000	29.097	2.596	196.469
فجوة حساسية سعر الفائدة	99.229	(59.360)	15.950	5.579	9.096	(70.949)
فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية	99.229	39.869	55.819	61.398	70.494	

79

a) Credit risk
Credit risk is the risk that one party to a financial instrument will fail to discharge an obligation and cause the other party to incur a financial loss. The Company manages credit risk by setting limits for individual borrowers, monitoring credit exposures, limiting transactions with specific counter parties and assessing continually the creditworthiness of counter parties. In addition, the Company obtains security where appropriate, enters into collateral arrangements with counter parties, and limits the duration of the exposures

Exposure to credit before collateral held or other credit enhancements		
:The credit exposure of the Company at 30 September is as follows		
2020	2021	
RO. '000	RO. '000	
Classification of instalment finance receivables as per CBO norms		
Instalment finance debtors		
5,928	3,024	*Past due 1 - 89 days but not impaired
Impaired		
2,818	1,512	*Past due 90 – 179 days
3,865	3,402	*Past due 180 –269 days
501	200	Past due 270 –364 days
971	281	Past due > 364 days
8,155	5,395	* Sub Total
116,314	107,334	Neither past due nor impaired

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

2020 2021

RO.'000 RO.'000

109,142	97,014	Stage -1
13,824	13,344	Stage -2
8,181	5,395	Stage -3
-----	-----	
131,147	115,753	
-----	-----	
		(Less:- provision for expected credit loss: (11,546) (10,259
-----	-----	
120,888	104,207	Instalment finance receivables
-----	-----	

(أ) مخاطر الائتمان

التعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان أو التعزيزات الائتمانية الأخرى

كان تعرض الشركة لمخاطر الائتمان كما في 30 يونيو كالآتي:

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

مدينو أقساط التمويل		
متأخرة السداد 1-89 يومًا ولكن ليست منخفضة القيمة	3.024	5.928
منخفضة القيمة		
متأخرة السداد 90-179 يومًا	1.512	2.818
متأخرة السداد 180-269 يومًا	3.402	3.865
متأخرة السداد 270-364 يومًا	200	501
متأخرة السداد أكثر من 364 يومًا	281	971
ليست متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة		
	5.395	8.155
اجمالي قروض التمويل المقسطة		
	107.334	116.314
	115.753	130.397

تصنيف ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)		
ناقصًا: مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة	2021 ألف ر.ع	2020 ألف ر.ع
محدد وفق معيار التقرير المالي الدولي 9 متضمنًا فوائد تمويل محفوظة	(11.546)	(10.259)
جماعي	-	-
إجمالي مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة	(11.546)	(10.259)
ذمم أقساط التمويل المدينة	104.207	120.138
قروض تم الالتزام بها في 30 سبتمبر 2021- 61 ألف (2020: 262 ألف)		
القروض المعاد جدولتها بلغت كما في 30 سبتمبر 2021 بلغت 3,188 ألف ريال عماني (2020: 3,144 ألف ريال عماني).		

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

تصنيف ذمم أقساط التمويل المدينة وفق معيار التقرير المالي الدولي 9 متضمناً الضمانات ذمم أقساط التمويل المدينة		
المرحلة 1	97.014	109.142
المرحلة 2	13.344	13.824
المرحلة 3	5.395	8.181
	115.753	131.147
ناقصاً: مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة	(11.546)	(10.259)
ذمم أقساط التمويل المدينة	104.207	120.888

81 #

Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Company will be unable to meet its net funding requirements. The business of lending has an inherent risk of liquidity arising from the mismatch of tenure of funds borrowed vis-à-vis lent, in addition to unforeseen adverse recovery patterns

The Company is constantly on the vigil and judiciously manages the funds with a mix of borrowing instruments. Liabilities are contracted and structured based on the behavioral pattern of the assets in terms of maturity and re-pricing structure. To limit the liquidity risk, the management through its

carefully drawn up strategies, has diversified sources of funds, avoids undue concentration on a single lender and manages its collection in a systematic manner

During the year, the Company completed medium to long term funding arrangements that have effectively addressed and mitigated the apparent mismatch in the maturity of assets and liabilities. Cash flows are monitored continuously, and appropriate steps are taken to set right mismatches if any, to address the liquidity risk

82 #

ب) مخاطر السيولة
تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة الشركة على تلبية صافي متطلبات التمويل. تنطوي أعمال الإقراض على مخاطر سيولة متأصلة ناتجة عن عدم تطابق فترات استحقاق الأموال المقترضة مع الأموال التي تم إقراضها، بالإضافة إلى أنماط الاسترداد العكسية غير المتوقعة.

تعمل الشركة عن كثب على إدارة أموالها من خلال حسن التدبير واليقظة الدائمة من خلال مجموعة مبتكرة من أدوات الإقراض. يتم التعاقد على الالتزامات وهيكلتها بناء على النمط السلوكي للأصول في هيكلية الاستحقاق وإعادة التسعير. لحد من مخاطر السيولة، تعمل الإدارة من خلال استراتيجيتها الموضوعية بعناية تامة على تنويع مصادر التمويل مع تفادي التركيز غير المبرر من مقترض واحد والعمل على إدارة عملية التحصيل بطريقة منظمة.

أنجزت الشركة خلال السنة ترتيبات تمويل متوسط إلى طويل الأجل، وتمكنت من التعامل مع حالات عدم التوافق القائم بين استحقاقات الأصول والالتزامات والحد منها. تتم مراقبة التدفقات النقدية باستمرار، ويتم اتخاذ الإجراءات المناسبة لتصحيح أي حالة من حالات عدم التوافق، في حال وجودها، بهدف تحديد ومعالجة مخاطر السيولة.

83 #

c) Market risk

Market risk is the risk that changes in market prices, such as interest rate, equity prices and foreign exchange rates will affect the Company’s income or the value of its holdings of financial instruments. The objective of market risk management is to manage and control market risk exposures within acceptable parameters, while optimising the return on risk

84 #

ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تأثير التغيرات بأسعار السوق، مثل أسعار الفائدة، أو أسعار الأسهم، أو أسعار صرف العملات الأجنبية على إيرادات الشركة أو على قيمة ما تملكه الشركة من الأدوات المالية. والهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة وضبط مدى التعرض لمخاطر السوق ضمن المعايير المقبولة، بالتزامن مع تحقيق أعلى عائد ممكن على المخاطر.

85 #

(FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued 29

(Approved Lease Commitment at 30 September 2021 is RO 40 K (2020: RO 262 K

86 #

القروض المعاد جدولتها بلغت كما في 30 سبتمبر 2021 بلغت 3,188 ألف ريال عماني (2020: 3,144 ألف ريال عماني).

87 #

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

Capital management

The Company's primary objective of capital management is to ensure that it maintains healthy capital ratios in order to support its business and maximise shareholder value.

The Company manages its capital structure and makes adjustments to it in the light of changes in business conditions. No changes were made in the objectives, policies or processes during the period ended 30 September 2021 and 30 September 2020.

The Company's lead regulator Central Bank of Oman sets and monitors capital requirement as a whole. The current capital requirement as per the Central Bank of Oman is RO.25 Million. The Company's current paid up capital is RO 29,193,517 at the current period ending. The company has already achieved the capital requirement set out by CBO.

As approved by the regulatory authority and more fully explained in note 20, the unsecured fully compulsorily convertible bonds are treated as part of the net worth for computing all regulatory limits.

(Accordingly, the net worth as of 30 September 2021 for all regulatory purposes is RO 69,958 K (2020: RO 68,552 K).

88 #

(د) إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي لإدارة رأس مال الشركة هو لضمان احتفاظها بنسبة رأس مال صحي من أجل دعم أعمالها وتعزيز قيمة المساهمين إلى الحد الأقصى.

تقوم الشركة بإدارة هيكلية رأسمالها وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. ولم يتم إجراء أي تغييرات على الأغراض أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في 30 سبتمبر 2021 و30 سبتمبر 2020.

يضع البنك المركزي العُماني، باعتباره الجهة الرقابية الرئيسية للشركة، ويراقب متطلبات رأس المال ككل. إن متطلبات رأس المال الحالية وفق البنك المركزي العُماني هي 25 مليون ريال عُُماني. علمًا أن رأس المال الحالي المدفوع للشركة قد وصل إلى 29.193.517 ريال عُماني كما في نهاية الفترة الحالية. لقد حققت الشركة متطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي العُماني قبل الوقت المحدد.

واستنادًا إلى اعتماد الهيئة الرقابية المعنية وكما تم شرحه بالكامل في الإيضاح 20، فإنه يتم التعامل مع السندات غير المضمونة والقابلة للتحويل إلزاميًا بالكامل كجزء من حقوق المساهمين لأغراض حساب كافة السقوف الرقابية.

وبناءً عليه، فإن حقوق المساهمين كما في 30 يونيو 2021 لجميع الأغراض الرقابية قد بلغت 69.250 مليون ريال عُُماني (2020: 68.404 مليون ريال عُُماني).

89 #

Operational risk

The Operational risk is the risk of direct or indirect loss arising from a wide variety of causes associated with the Company's processes, personnel, technology and infrastructure, and from external factors other than credit, market and liquidity risks such as those arising from legal and regulatory requirements and generally accepted standards of corporate behaviour. Operational risks arise from all of the Company's operations and are faced by all business entities.

The Company has put in place the mechanism to minimise operational risk by way of effective internal control systems, systems review and an on-going internal audit programme. The internal auditors of the Company undertake comprehensive audits and report directly to the Audit Committee of the Board. The Audit Committee of the Board review the internal audit reports, the adequacy of the internal controls and report on the same to the Board.

90 #

(د) مخاطر العمليات

مخاطر العمليات هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ من العديد من الأسباب المتنوعة التي تترافق مع عمليات الشركة، أو الموظفين، أو التقنيات، أو البنية الأساسية، وأيضًا من العوامل الخارجية، بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة، مثل تلك التي تنشأ عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها دوليًا في أعمال الشركات. وتنشأ مخاطر العمليات عن جميع عمليات الشركة وتواجه كافة كيانات الأعمال.

وقد وضعت الشركة آلية لتخفيض مخاطر العمليات عن طريق وضع نظم الضبط الداخلي الفاعلة، ومراجعة تلك النظم واستمرارية برامج التدقيق الداخلي. كما يتولى المدققون الداخليون إجراء التدقيق الشامل ويرسلون تقاريرهم إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث تقوم لجنة التدقيق بالنظر في تقارير المراجعة الداخلية ومدى كفاية الضوابط الداخلية وترسل تقريرًا بذلك إلى المجلس.

91 #

FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS

It is the Company's intention to hold instalment finance receivables till maturity. As a result, the fair value of performing instalment finance receivables is arrived at by using the discounted cash flow method based on a discount rate equal to the prevailing market rates of interest for loans having similar terms and conditions. The Company's short term loans are at variable rates of interests and long term loans are repriced as per the agreed terms. The Company considers that the fair value of financial instruments at 30 September 2021 and 2020 are not significantly different to their carrying value at each of those dates.

Fair value hierarchy

The Company uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair values of financial instruments by valuation technique:

Level 1: quoted (unadjusted) prices in active markets for identical assets or liabilities

Level 2: other techniques for which all inputs which have a significant effect on the recorded fair value are observable, either directly or indirectly;

Level 3: techniques which use inputs which have a significant effect on the recorded fair value that are not based on observable market data.

As at 30 September 2021 and 2020, the Company had no financial instruments which were recorded at fair values.

92 #

26 القيمة العادلة للأدوات المالية

تنوي الشركة الاحتفاظ ذمم مدينة بأقساط التمويل حتى تاريخ استحقاقها. ونتيجة لذلك، يتم التوصل إلى القيمة العادلة للذمم المدينة المنتظمة باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة المبنية على أساس نسبة الخصم التي تساوي الأسعار السائدة في السوق للفوائد على القروض ذات الشروط والاستحقاقات المماثلة. إن قروض الشركة قصيرة الأجل هي بأسعار متغيرة للفوائد ويتم إعادة تسعير القروض طويلة الأجل على أساس سنوي. تعتقد الشركة بأن القيمة العادلة لأدوات المالية كما في 30 سبتمبر 2021 و2020 لا تختلف جوهريًا عن القيمة الدفترية لها في كلا التاريخين.

هرمية القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أسلوب التقييم:

العمانية لخدمات التمويل

AL OMANIYA FIN.S

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

المستوى 1 : الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المطابقة؛
نوى 2: التقنيات الأخرى التي تكون فيها جميع المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة قابلة للرصد، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛
نوى 3: التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للرصد.

كما في 30 سبتمبر 2021 و 2020، لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية مقيدة بالقيم العادلة.

93

MATURITY PROFILE OF THE ASSETS AND LIABILITIES 27

The table below analyses the Company’s assets, liabilities and equity into relevant maturity groupings based on the remaining period at the reporting date to the contractual maturity date. The maturity profile as of 30 September 2021 was as follows

	<i>Total</i>	<i>Non-fixed maturity</i>	<i>Over years 3</i>	<i>to 3 1 years</i>	<i>months to 6 1 year</i>	<i>to 6 4 months</i>	<i>to 3 2 months</i>	<i>Up to month 1</i>	
	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	<i>RO. '000</i>	
Assets									
Cash and bank balances	85,244	-	-	84,728	-	-	-	516	
Deposits with CBO	250	250	-	-	-	-	-	-	
Instalment finance receivable	104,207	-	13,122	28,387	18,246	11,578	9,468	23,406	
Other assets and prepayments	1,544	-	-	-	128	105	314	997	
Property and equipment	992	992							
	192,237	1,242	13,122	113,115	18,374	11,683	9,782	24,919	Total assets
Liabilities and equity									
Short term loans	42,400	-	-	-	-	-	4,000	38,400	
Deposits	3,000		-	1,000	2,000	-	-	-	
Term loans	65,847		-	4,004	11,025	35,818	-	15,000	
Compulsorily convertible bonds	5,569		1,168	4,401				-	
Other liabilities	10,453	-	224	1,943	609	803	3,791	3,083	
Income tax payable	579	579							
Equity	64,389	64,389							
	192,237	64,968	1,392	11,348	13,634	36,621	7,791	56,483	Total liabilities and equity
		(63,726)	11,730	101,767	4,740	(24,938)	1,991	(31,564)	Gap in maturity
			63,726	51,996	(49,771)	(54,511)	(29,573)	(31,564)	Cumulative gap in maturity

The Company has the right to pre-close the deposits placed with local commercial banks included in cash and bank balances by serving an agreed number of working days’ notice and the company also has the right to avail loans against majority of these deposits at a very competitive rate.

(MATURITY PROFILE OF THE ASSETS AND LIABILITIES (continued 27

The table below analyses the Company’s assets, liabilities and equity into relevant maturity groupings based on the remaining period at the reporting date to the contractual maturity

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

:date. The maturity profile as of 30 September 2020 was as follows

<i>Total</i>	<i>Non-fixed maturity</i>	<i>Over years 3</i>	<i>to 3 1 years</i>	<i>months to 6 1 year</i>	<i>to 6 4 months</i>	<i>to 3 2 months</i>	<i>Up to month 1</i>	
<i>RO.'000</i>	<i>RO.'000</i>	<i>RO.'000</i>	<i>RO.'000</i>	<i>RO.'000</i>	<i>RO.'000</i>	<i>RO.'000</i>	<i>RO.'000</i>	
Assets								
73,861	-						73,861	Cash and bank balances
250	250							Deposits with CBO
120,138	-	14,533	47,129	23,882	11,906	8,000	14,688	Instalment finance receivable
1,171	-	-	-	54	40	149	928	Other assets and prepayments
1,049	1,049							Property and equipment
196,469	1,299	14,533	47,129	23,936	11,946	8,149	89,477	Total assets
Liabilities and equity								
38,300	-	-	-	-	22,600	3,200	12,500	Short term loans
4,228	-	-	1,500	2,000	-	728	-	Deposits
75,624	-	-	24,624	-	44,250	6,750	-	Term loans
5,569	-	2,596	2,973				-	Compulsorily convertible bonds
9,099	-	1,243	2,972	725	546	1,900	1,713	Other liabilities
666	666	-	-	-	-	-	-	Income tax payable
62,983	62,983	-	-	-	-	-	-	Equity
196,469	63,649	3,839	32,069	2,725	67,396	12,578	14,213	Total liabilities and equity
	(62,350)	10,694	15,060	21,211	(55,450)	(4,429)	75,264	Gap in maturity
		62,350	51,656	36,596	15,385	70,835	75,264	Cumulative gap in maturity

94 #

27 استحقاقات الأصول والالتزامات

يحلل الجدول التالي أصول والتزامات وحقوق مساهمي الشركة إلى مجموعات الاستحقاق ذات الصلة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى. بيان الإستحقاق كما في 30 يونيو 2021كان كالتالي:

حتى شهر واحد	من 2 إلى 3 أشهر	من 4 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى عام واحد	من عام إلى 3 أعوام	أكثر من 3 أعوام	استحقاق غير محدد	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع

الأصول

516	-	-	-	84.728	-	-	85.244	النقدية بالصندوق والبنوك
-	-	-	-	-	-	-	250	ودائع لدى البنك المركزي العُماني
23.406	9.468	11.578	18.246	28.387	13.122	-	107.207	ذمم أقساط تمويل مدينة
997	314	105	128	1	-	-	1.544	أصول أخرى ومدفوعات مقدّمًا
-	-	-	-	-	-	992	992	ممتلكات ومعدات

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

حتى شهر واحد	من 2 إلى 3 أشهر	من 4 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى عام واحد	من عام إلى 3 أعوام	أكثر من 3 أعوام	استحقاق غير محدد	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
الأصول							
73.861	-	-	-	-	-	-	73.861
-	-	-	-	-	-	250	250
14.688	8.000	11.906	23.882	47.129	14.533	-	120.138
928	149	40	54	-	-	-	1.171
-	-	-	-	-	-	1.049	1.049
إجمالي الأصول							
89.477	8.149	11.946	23.936	47.129	14.533	1.299	196.469

الالتزامات وحقوق المساهمين
 العمانية لخدمات التمويل
 AL OMANIYA FIN.S

 بيان المركز المالي المرحلي المختصر، 2021
 30

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

38.300	-	-	-	-	22.600	3.200	12.500	قروض قصيرة الأجل
4.228	-	-	1.500	2.000	-	728	-	ودائع
75.624	-	-	24.624	-	44.250	6.750	-	قروض لأجل
5.569	-	2.5966	2.973	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزاميًا
9.099	-	1.243	2.972	683	741	1.740	1.412	التزامات أخرى
666	666	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
62.983	62.983	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
196.469	63.649	3.839	32.069	2.725	67.396	12.578	14.213	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
	(62.350)	10.694	15.060	21.211	(55.450)	(4.429)	75.264	الفجوة في الاستحقاق
		62.350	51.656	36.596	15.385	70.835	75.264	الفجوة التراكمية في الاستحقاق

95 #

BASIC EARNINGS PER SHARE 21

:Basic earnings per share is calculated by dividing the profit for the year by the weighted average number of shares outstanding during the year as follows

2020	2021	
751	1,863	(Profit for the year (RO.'000
291,935	291,935	Weighted average number of shares outstanding during the year ((Nos. in '000
0.0026	0.0064	(Basic earnings per share (RO

DILUTED EARNINGS PER SHARE 22

Diluted earnings per share is calculated by dividing the profit attributable to ordinary equity holders of the Company (after adjusting interest on the convertible bonds, net of tax) by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year plus the weighted average number of ordinary shares that would be issued on the conversion of all the dilutive .potential ordinary shares into ordinary shares

2020	2021	
751	1,863	Profit after tax
133	142	(Add: Interest on bonds (net
884	2,005	(Profit attributable to ordinary shareholders (diluted) (RO'000
321,185	321,990	(Weighted average number of ordinary shares (diluted) (Nos in '000

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

0.0028	0.0062	(Diluted earnings per share (RO
=====	=====	

96

21 العائد الأساسي للسهم الواحد

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم من خلال قسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

2020	2021	
751	1.863	الربح للسنة (ر.ع)
=====	=====	
291.935	291.935	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة (عدد)
=====	=====	
0.0026	0.0064	العائد الأساسي للسهم الواحد (ر.ع)
=====	=====	

22 العائد المخفف للسهم الواحد

يتم احتساب العائد المخفف للسهم بقسمة صافي الربح المنسوب إلى حملة الأسهم العادية للشركة (بعد تعديل الفوائد من السندات القابلة للتحويل إلزاميًا، بعد خصم الضرائب) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، زائدًا المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي كان يمكن إصدارها من تحويل كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة إلى أسهم عادية.

2020	2021	
751	1.863	ربح بعد الضريبة
		يضاف: فائدة على السندات
133	142	
=====	=====	
884	2.005	الربح المنسوب إلى المساهمين العاديين (المخفف) (ر.ع)
=====	=====	
321.185	321.990	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (المخفف) (عدد)
=====	=====	
0.0028	0.0062	العائد المخفف للسهم الواحد (ر.ع)
=====	=====	

97

2020	2021	
RO. '000	RO. '000	Notes

Assets

73,861	85,244	6	Cash and cash equivalents
250	250	7	Deposit with the Central Bank of Oman
120,138	104,207	8	Instalment finance receivables
1,171	1,544	9	Other assets and prepayments

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

1,049	992	10	Property and equipment
196,469	192,237		Total assets
			Liabilities and equity
			Liabilities
38,300	42,400	11	Short term loans
4,228	3,000	12	Deposits
75,624	65,847	13	Term loans
5,569	5,569	20	Compulsorily convertible bonds
9,099	10,453	14	Other liabilities
666	579	5	Income tax payable
133,486	127,848		Total liabilities
			Equity
29,194	29,194	15	Share capital
112	112	16	Share premium
9,731	9,731	17	Legal reserve
511	-	18	Exchange reserve
4,998	4,998	23	Special reserve for non-performing assets
18,437	20,354		Retained earnings
62,983	64,389		Total equity
196,469	192,237		Total liabilities and equity
0.216	0.221		Net assets per share

98 #

بيان المركز المالي
الربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2021

2020 2021
ريال عُماني ريال عُماني إيضاح

الأصول

نقد وما في حكم النقد 6 85.244 73.861

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

ودیعة لدى البنك المركزي العُماني	7	250	250
مدينو لأقساط تمويل	8	120.138	104.207
أصول أخرى ومدفوعات مقدّما	9	1.171	1.544
عقارات ومعدات	10	1.049	992
مجموع الأصول		196.469	192.237
الالتزامات وحقوق المساهمين			
الالتزامات			
قروض قصيرة الأجل	11	38.300	42.400
ودائع	12	4.228	3.000
قروض لأجل	13	75.624	65.847
سندات قابلة للتحويل بشكل إلزامي	20	5.569	5.569
التزامات أخرى	14	9.099	10.453
ضريبة دخل مستحقة الدفع	5	666	579
مجموع الالتزامات		133.486	127.848
حقوق المساهمين			
رأس المال	15	29.194	29.194
علاوة إصدار	16	112	112
احتياطي قانوني	17	9.731	9,731
احتياطي صرف عملات أجنبية	18	511	-
إحتياطي خاص للأصول المتعثرة	23	4,998	4,998
أرباح محتجزة		18.437	20.354
مجموع حقوق المساهمين		62.983	64.389
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		196.469	192.237
صافي الأصول للسهم الواحد		0.216	0.221

99

.Note: At 30 September 2021, there were contingent liabilities of RO Nil (2020: RO 750 K) in respect of guarantees issued in the normal course of business on behalf of customers

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية

100

التزامات عرضية بمبلغ لا شيء ألف ريال عماني (750 ألف ريال عماني 2020) مستحقة السداد كما في 30 سبتمبر 2021 عن خطاب اعتماد وضمانات صادرة نيابة عن عملتنا .

غير مدققة - قائمة إيضاحات البيانات المالية