

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة الأم

شركة عُمان للإستثمارات والتمويل ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية عامة مسجلة في سلطنة عُمان (المعروفة سابقاً بشركة عُمان للإستثمارات والتمويل المحدودة ش.م.ع.).

تتمثل الأنشطة والاتفاقيات الرئيسية للشركة في ما يلي:

- الاستثمار في الشركات التابعة والشقيقة والعقارات والأوراق المالية وغيرها من الاستثمارات.
 - قراءة العدادات وتسليم الفواتير للكهرباء والمياه للمنطقة التشغيلية الثالثة في محافظة مسقط لمدة 4 سنوات من 1 يناير 2017م. وفقاً للخطاب الرسمي المستلم من شركة مسقط لتوزيع الكهرباء ش.م.ع.
 - عقد خدمات قراءة العدادات وتسليم الفواتير وخدمات طباعة الفواتير و عمليات قطع / إعادة التوصيل لخدمات الكهرباء والمياه لكافة مناطق مجان المحددة لمدة أربع سنوات وفقاً للخطاب الرسمي الوارد من شركة كهرباء مجان بتاريخ 29 ديسمبر 2016م. ابتداءً من 1 يوليو 2017م.
 - عقد خدمات التحصيل نيابة عن جميع شركات توزيع الكهرباء والهيئة العامة للكهرباء والمياه. مدة العقد وفقاً لرسالة إسناد العقد الموقعة في 19 يناير 2017م هي سنتين قابلة للتجديد لمدة سنة واحدة بناء على موافقة الطرفين.
 - عقد طباعة الفواتير لحسابات الكهرباء والمياه في محافظة مسقط نيابة عن شركة مسقط لتوزيع الكهرباء ش.م.ع. والهيئة العامة للكهرباء والمياه لمدة سنة من يناير 2017م إلى ديسمبر 2017م.
 - طباعة الفواتير وتسليمها لمشتري القطاع الخاص (PSTN) فيما يتعلق بخدمات شبكة مقاسم الهاتف الثابت والهاتف النقال والإنترنت بموجب اتفاق مع شركة الاتصالات العمانية ش.م.ع. ("عمانتل") لمدة سنة واحدة اعتباراً من 1 يناير 2017م والمتجددة لمدة سنتين آخرين.
 - التحصيل وخدمة العملاء لمشتري القطاع الخاص (PSTN) فيما يتعلق بخدمات شبكة مقاسم الهاتف الثابت والهاتف النقال والإنترنت بموجب اتفاق مع شركة الاتصالات العمانية ش.م.ع. ("عمانتل") لمدة سنتين من 1 يناير 2017م.
 - تمديد عقد عمليات القطع والإعادة لإستهلاك الكهرباء في محافظة مسقط بموجب إتفاقية مع شركة مسقط لتوزيع الكهرباء ش.م.ع. لمدة 6 أشهر اعتباراً من 1 يناير 2017م. والذي تم تمديده لاحقاً لمدة 6 أشهر أخرى.
 - توريد العدادات الذكية وأجهزة الاتصالات لشركة الكهرباء القابضة ش.م.ع. لفترة 3 سنوات من 29 سبتمبر 2016م.
 - إتفاقية شراء ديون مع الشركة العُمانية القطرية للاتصالات ش.م.ع. (أوريدو) لفترة ستة سنوات من 29 سبتمبر 2015م.
 - شراء وبيع بطاقات الهاتف النقال المدفوعة مسبقاً و شحنها إلكترونياً لمشغلي الاتصالات مثل حياك ورنه وفريدي وأوريدو.
 - التحصيل فواتير الدفع الآجلة للشركة العُمانية القطرية للاتصالات ش.م.ع. (أوريدو).
 - الاستثمار في الشركات التابعة والزميلة والعقارات والأوراق المالية والاستثمارات الأخرى.
- تمثل القوائم المالية النتائج التشغيلية للشركة الأم وشركاتها على أساس منفصل والمجموعة مع شركاتها التابعة (المجموعة).

الشركة التابعة:

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

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

1-2 أساس الإعداد

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

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

(ج) المعايير والتعديلات المتعلقة بأعمال الشركة: قامت الشركة بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) واللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها.

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

2-2 الممتلكات والمعدات

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

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

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

السنوات

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

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

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

3-2 أصول غير ملموسة

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

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

4-2 عقارات استثمارية

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

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

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

4-2 عقارات استثمارية (تابع)

يتم إلغاء إدراج العقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عند سحب العقار الاستثماري بشكل دائم من الاستخدام لعدم توقع أية فائدة اقتصادية من التصرف فيه مستقبلاً. يقيد الفرق ما بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية بقائمة الدخل بالفترة التي تم فيها إلغاء الإدراج.

يتم التحويل إلى عقارات استثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يدل عليه انتهاء شغل المالك للعقار وبداية عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر أو إنهاء أعمال البناء أو التطوير. يتم التحويل من عقارات استثمارية فقط عندما يوجد هناك تغير في الاستخدام يدل على بدء شغل المالك للعقار أو بدء التطوير بهدف شغل العقار أو للبيع.

لنقل الملكية من عقارات استثمارية إلى عقار يشغله مالكه أو مخزون، التكلفة المفترضة للعقار للمحاسبة لاحقاً هي قيمته العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. في حال العقار الذي تشغله الشركة كمالك يصبح عقار استثماري، تقوم الشركة بمحاسبة ذلك العقار وفقاً للسياسة الواردة تحت الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. من أجل التحويل من المخزون إلى عقارات استثمارية، يدرج أي فرق بين القيمة العادلة للعقار في ذلك التاريخ وقيمتها الدفترية السابقة في قائمة الدخل. عندما تقوم الشركة بإكمال بناء أو تطوير عقارات استثمارية ذاتية، يدرج أي فرق بين القيمة العادلة للعقار في ذلك التاريخ وقيمتها الدفترية السابقة يتم إدراجه في قائمة الدخل.

5-2 استثمارات في شركات شقيقة

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

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

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

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

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

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

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

6-2 استثمارات في شركات تابعة

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

7-2 المخزون

يُدرج المخزون، الذي يتضمن البطاقات المدفوعة مسبقاً (إن وجدت) ، بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. تتضمن التكلفة جزءاً مناسباً من المصروفات الثابتة والمتغيرة التي تم تقديرها على أساس المتوسط المرجح. يمثل صافي القيمة المحققة سعر بيع البضاعة المقدّر ناقصاً جميع التكاليف الضرورية لإتمام البيع.

8-2 الأدوات المالية

تصنف الشركة أصولها المالية ضمن الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ ومتاحة للبيع؛ وقروض ومديونيات. ويعتمد التصنيف على الغرض من اقتناء الأصول المالية. وتحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج الأولي.

(أ) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

التصنيف

تصنف الأصول المالية في هذه الفئة إذا تم اقتناؤها أساساً بغرض البيع على المدى القصير أو إذا تم تصنيفها كذلك من قبل الإدارة. تصنف المشتقات كذلك كمحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا صُنفت كأدوات تغطية. تصنف الأصول في هذه الفئة كأصول جارية.

التقييم

تدرج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبدئياً بالقيمة العادلة وتدرج تكاليف المعاملة في قائمة الدخل. تدرج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تضمين الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة الناشئة من تغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل في السنة التي تنشأ فيها.

تدرج كافة مشتريات ومبيعات الاستثمارات في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تقوم به الشركة بشراء أو بيع الأصل.

(ب) أصول مالية متاحة للبيع

التصنيف

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أدوات مالية غير مشتقة إما أن تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أية فئة أخرى. وتدرج في الأصول غير الجارية ما لم يكن من المتوقع سدادها خلال 12 شهراً من نهاية فترة التقرير وفي تلك الحالة فإنها تدرج كأصول جارية. تحدد الإدارة التصنيف الملائم لاستثماراتها عند الشراء.

التقييم

تدرج الاستثمارات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة (والتي تتضمن تكاليف المعاملات). تدرج الأصول المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة الناشئة من تغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع في احتياطي القيمة العادلة في السنة التي تنشأ فيها. عندما يتم استبعاد الأصول المالية المتاحة للبيع أو تنخفض قيمتها، يتم تضمين تسويات القيمة العادلة المتراكمة ذات الصلة في قائمة الدخل كأرباح وخسائر من الاستثمارات.

تدرج كافة مشتريات ومبيعات الاستثمارات في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تقوم به الشركة بشراء أو بيع الأصل.

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ج) القروض والمديونيات

المديونيات التجارية هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة وقابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشطة. وتدرج ضمن الأصول الجارية، باستثناء تلك المتعلقة بفترات استحقاق لأكثر من اثني عشر شهراً بعد نهاية فترة التقرير. ففي تلك الحالة تدرج كأصول غير جارية.

(د) إلغاء إدراج الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حيثما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق من استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- تقوم الشركة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تقوم بتحمل التزام لدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير مباشر"؛ وإما
 - (1) قد قامت الشركة بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو
 - (2) لم تقم الشركة بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير مباشر، ولم تقم بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم تقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن الأصل يتم الاعتراف به وإدراجه إلى حد مشاركة الشركة المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، فإن الشركة تدرج أيضاً الالتزام المرتبط. يتم قياس الأصول المنقولة والالتزام المرتبط على أساس أن يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت الشركة بها.

عندما تتخذ المشاركة المستمرة للشركة شكل ضمان للأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى لقيمة المقابل الذي قد يطلب من الشركة تسديده.

(هـ) إلغاء الالتزامات المالية

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد، يتم إدراج الفرق بشأن القيم الدفترية في قائمة الدخل.

(و) مقاصة الأصول والالتزامات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، عندما، فقط عندما، يكون لدى الشركة حق قانوني في مقاصة جميع المبالغ وأن تكون رغبة إما في السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

9-2 مديونيات تجارية ومديونيات أخرى

تدرج المديونيات التجارية والأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. يكون مخصص انخفاض قيمة مديونيات تجارية عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمديونيات. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين واحتمالية أن يدخل المدين في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة والعجز عن تسديد أو التأخر في الدفع على أنها مؤشرات على انخفاض قيمة المديونية التجارية. يتم إجراء تقدير للدون المشكوك في تحصيلها بناءً

على مراجعة كافة المبالغ القائمة في نهاية العام. إن مبلغ المخصص هو الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلية. يدرج مبلغ المخصص المطلوب بقائمة الدخل الشامل "كمخصص انخفاض قيمة مديونيات تجارية". عندما تكون مديونية تجارية غير قابلة للتحويل، يتم شطبها مقابل حساب المخصص لمديونيات تجارية. تقيد التحصيلات اللاحقة المشطوبة سابقاً مقابل "المبالغ المحققة من شطب مديونيات تجارية" في قائمة الدخل الشامل.

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

10-2 انخفاض القيمة

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

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

10-2 انخفاض القيمة (تابع)

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

11-2 النقد وشبه النقد

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

12-2 الاقتراض

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

13-2 مكافآت نهاية الخدمة

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

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

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

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

14-2 مخصصات

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

15-2 مديونيات تجارية وأخرى

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

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

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

16-2 رأس المال

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

17-2 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

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

18-2 الإيرادات

تدرج الإيرادات إلى الحد الذي يحتمل عنده تدفق منافع اقتصادية للشركة ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة. تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم مع استبعاد الخصومات أو المرتجعات. وفيما يلي المواصفات الواجب استيفائها قبل إدراج الإيرادات:

إصدار الفواتير وخدمات تحصيل الديون:

تتمثل إيرادات إصدار الفواتير وخدمات تحصيل الديون من رسوم الخدمات والعمولة المحققة على التوالي من المبالغ المصدر بها فواتير والخدمات الأخرى المقدمة التي يتم محاسبتها في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

إيرادات الفوائد

يتم إدراج إيرادات الفوائد عند استحقاقها مع الوضع في الاعتبار معدل الفائدة الفعلي.

إيرادات توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ الحق باستلام تلك المبالغ.

مبيعات البطاقات المدفوعة مسبقاً:

يتم تسجيل إيرادات البطاقات المدفوعة مسبقاً في الفترة التي يتم فيها بيع تلك البطاقات، عندما تتحول مخاطر ومكافآت الملكية الكبيرة إلى المشتري، ويتم ذلك عادةً عند تسليم البطاقات المدفوعة مسبقاً.

19-2 الإجراءات التشغيلية

يتم تصنيف الإجراءات التي يتحمل فيها المؤجر جزءاً كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كإجراءات تشغيلية. يتم إدراج المدفوعات التي تتم بموجب إجراءات تشغيلية ضمن مصروفات عامة وإدارية بقائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

20-2 الضرائب

ضريبة الدخل الجارية

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

الضريبة المؤجلة

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

2. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

21-2 العملة الأجنبية

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

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

22-2 ربحية السهم الواحد

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

23-2 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

24-2 قطاعات الأعمال

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

3. الاجتهادات المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين

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

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

(1) مبدأ الاستمرارية

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

(2) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

(3) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

3. الاجتهادات المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين (تابع)

(4) مخصص مديونيات منخفضة القيمة

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

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

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

(6) الضرائب

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

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

(7) الأداء ومطالبات أخرى

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

4. (أ) الإستثمار في الشركات الشقيقة والتابعة:

الشركات الشقيقة:

إسم الشركة	الشركة الأم والمجموعة			الشركة الأم والمجموعة			الشركة الأم والمجموعة		
	الحالة	الفترة المنتهية في 2018/03/31م	النسبة %	الحالة	الفترة المنتهية في 2017/03/31م	النسبة %	الحالة	الفترة المنتهية في 2017/12/31م	النسبة %
بنك صحر ش.م.ع.	مدرجة	54,441,590	15.52%	مدرجة	50,231,285	15.19%	مدرجة	54,444,446	15.19%
المركز المالي ش.م.ع. (فينكوب)	مدرجة	2,069,710	21.82%	مدرجة	2,131,178	21.8%	مدرجة	2,032,495	21.8%
المكتب الوطني للمعلومات التجارية ش.م.ع.	غير مدرجة	-	7.35%	غير مدرجة	28,520	7.35%	غير مدرجة	-	7.35%
المجموع		56,511,300			52,390,983			56,476,941	

بلغت القيمة السوقية للإستثمارات في الشركات الشقيقة المدرجة بنك صحر والمركز المالي كما في الفترة المنتهية في 31 مارس 2018م 48,118,611 ريال عماني مقارنة ب (37,832,443) عن نفس الفترة في العام المنصرم.

الشركات التابعة:

إسم الشركة	الشركة الأم		الشركة الأم		الشركة الأم	
	الفترة المنتهية في 2018/03/31م	النسبة %	الفترة المنتهية في 2017/03/31م	النسبة %	الفترة المنتهية في 2017/12/31م	النسبة %
واصل للصرافة ش.م.ع.	2,395,021	100%	2,120,021	100%	2,395,021	100%
أفاق المصنعة للتجارة ش.م.ع.	1,955,496	92%	1,640,000	60%	1,955,496	60%
مجموع الإستثمارات في الشركات التابعة	4,350,517		3,760,021		4,350,517	

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

إسم الشركة	الشركة الأم والمجموعة			الشركة الأم والمجموعة			الشركة الأم والمجموعة		
	الحالة	الفترة المنتهية في 2018/03/31م	النسبة %	الحالة	الفترة المنتهية في 2017/03/31م	النسبة %	الحالة	الفترة المنتهية في 2017/12/31م	النسبة %
تأجير للتمويل ش.م.ع.	مدرجة	1,731,506	6.2%	مدرجة	1,949,894	6.2%	مدرجة	1,856,299	6.2%
مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.	غير مدرجة	81,778	1.4%	مدرجة	81,778	1.4%	مدرجة	81,778	1.4%
المجموع		1,813,284			2,031,672			1,938,077	

ويمكن تحليل الإستثمارات على النحو التالي :

إسم الشركة	الشركة الأم والمجموعة			الشركة الأم والمجموعة			الشركة الأم والمجموعة		
	الحالة	الفترة المنتهية في 2018/03/31م	النسبة %	الحالة	الفترة المنتهية في 2017/03/31م	النسبة %	الحالة	الفترة المنتهية في 2017/12/31م	النسبة %
إستثمارات متاحة للبيع		1,813,284			2,031,672			1,938,077	
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		181,440			182,733			180,148	
المجموع		1,994,724			2,214,405			2,118,226	

5. المساهمين

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

اسم المساهم	الشركة الأم		الشركة الأم		الشركة الأم	
	عدد الأسهم	النسبة %	عدد الأسهم	النسبة %	عدد الأسهم	النسبة %
شركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة ش.م.ع.	90,000,000	45.00%	90,000,000	45.00%	90,000,000	45.00%
بنك عمان الوطني حساب OGF A/C	12,100,000	6.1%	-	0.00%	10,329,273	5.2%

6. ذمم مدينة:

ذمم مدينة	الشركة الأم			المجموعة		
	2018/03/31م	2017/03/31م	2017/12/31م	2018/03/31م	2017/03/31م	2017/12/31م
	25,927,744	49,438,168	23,231,729	29,204,241	55,473,282	27,338,286

8. المخصصات

تغيرات مستوى الاحتياطيات خلال الفترة يمكن تحليلها كما يلي :-

إحتياطيات	الشركة الأم			المجموعة		
	2018/03/31م	2017/03/31م	2017/12/31م	2018/03/31م	2017/03/31م	2017/12/31م
الرصيد كما في بداية السنة	7,459,246	7,459,246	7,459,246	7,571,841	7,797,008	7,797,008
المؤفر خلال الفترة	-	-	399,396	-	-	1,041,120
المحرر خلال الفترة	(123,459)	(522,625)	(1,661,670)	(123,459)	(522,625)	(1,837,955)
الملغى خلال الفترة	-	-	(710,534)	-	-	(688,309)
الرصيد كما في نهاية الفترة	7,335,787	6,936,621	5,486,438	7,448,382	7,274,383	6,311,864
القيمة الدفترية للذمم المدينة	33,263,531	56,374,789	28,718,167	36,652,623	62,747,665	33,650,150
إحتياطي إجمالي الذمم المدينة	(7,335,787)	(6,936,621)	(5,486,438)	(7,448,382)	(7,274,383)	(6,311,864)
القيمة الدفترية في نهاية الفترة	25,927,744	49,438,168	23,231,729	29,204,241	55,473,282	27,338,286

9. قروض من البنوك وسحب على المكشوف

الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل	الشركة الأم			المجموعة		
	2018/03/31م	2017/03/31م	2017/12/31م	2018/03/31م	2017/03/31م	2017/12/31م
قروض قصيرة الأجل وسحب على المكشوف	26,956,522	28,596,395	23,100,000	31,471,173	32,557,164	27,711,543
المجموع	32,551,332	32,033,595	28,694,810	37,065,983	37,510,031	33,306,353

10. إلتزامات وإرتباطات

ضمانات صادرة في سياق الأعمال الاعتيادية	الشركة الأم			المجموعة		
	2018/03/31م	2017/03/31م	2017/12/31م	2018/03/31م	2017/03/31م	2017/12/31م
إلتزامات الإنفاق الرأسمالي	85,000	50,000	131,272	150,000	50,000	131,272

11. الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

الشركة الأم والمجموعة		
2017/03/31 ر.ع	2018/03/31 ر.ع	
4,200	10,988	تكاليف تشغيل
14,184	8,146	رسوم بنكية ورسوم الضمان
302,052	233,867	مصاريف فوائد
8,667	1,244	إيرادات فوائد
(4,200)	(4,500)	إيرادات أخرى
15,400	9,000	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة، لجنة التدقيق و اللجنة التنفيذية

12. إيرادات الإستثمارات :

تكون إيرادات الاستثمارات كما يلي :-

الشركة الأم والمجموعة		
2017/03/31 ر.ع	2018/03/31 ر.ع	
-	-	إيرادات محققة
(9,046)	1,292	إيرادات غير محققة
148,192	164,720	توزيعات
139,146	166,012	المجموع

13. مصاريف إدارية وعامة

المجموعة		الشركة الأم		
2017/03/31 ر.ع	2018/03/31 ر.ع	2017/03/31 ر.ع	2018/03/31 ر.ع	
(1,504,365)	(1,910,240)	(1,267,425)	(1,738,517)	تكاليف الموظفين
(2,369,461)	(2,260,757)	(1,185,187)	(915,197)	مصاريف إدارية وعامة أخرى
(3,873,826)	(4,170,997)	(2,452,612)	(2,653,714)	المجموع

14. تقرير جزئي

نوع العمل

تعمل المجموعة حالياً في قطاع الأعمال التالية في سلطنة عمان:

- 1) تحصيل وشراء الديون.
- 2) الإستثمار في سوق الأوراق المالية والعقارات.
- 3) أعمال الصرافة.
- 4) أعمال المقاولات.

15. الحدود الجغرافي

عمليات المجموعة محددة جغرافياً بسلطنة عمان.

16. أرقام المقارنة

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