

Audited/	العربية
قائمة إيضاحات البيانات المالية	01/01/2021-31/12/2021
الإفصاح عن الإيضاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى	الإيضاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى
الإفصاح عن الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية	Ref #8
الإفصاح عن أساس الإعداد	Ref #9
إيضاح السياسات المحاسبية الهامة	Ref #10
إيضاح مبدأ الاستمرارية	Ref #11
إيضاح معايير صادرة ولكن لم تسر بعد	Ref #12
إيضاح التقديرات والأحكام والاقتراضات الهامة	Ref #13
الإفصاح عن قطاعات التشغيل	Ref #14
الإفصاح عن النقد والأرصدة المصرفية	Ref #15
إيضاح ودائع لأجل	Ref #16
الإفصاح عن الودائع لدى البنك المركزي العماني	Ref #17
الإفصاح عن مديني التمويل بالتقسيط	Ref #18
الإفصاح عن صفائي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي	Ref #19
إيضاح ممتلكات والآت ومعدات	Ref #20
الإفصاح عن أصول حق الانتفاع	Ref #21
إيضاح موجودات أخرى	Ref #22
إيضاح رأس المال	Ref #23
الإفصاح عن مخصصات منافع الموظفين	Ref #24
إيضاح القروض	Ref #25
الإفصاح عن ودائع الشركات والمندتاب غير القابلة للتحويل	Ref #26
الإفصاح عن المندتاب القابلة للتحويل إلزامياً	Ref #27
إيضاح مطلوبات أخرى	Ref #28
إيضاح إيرادات أتعاب وعمولات	Ref #29
الإفصاح عن إيرادات القوائد/ التمويل	Ref #30
الإفصاح عن مصاريف القوائد	Ref #31
الإفصاح عن مصاريف التشغيل	Ref #32
إيضاح ربح (خسارة) ترجمة عملات أجنبية	Ref #33
إيضاح مصروفات أتعاب وعمولات	Ref #34
إيضاح مصروفات موظفين ورواتب	Ref #35
الإيضاح عن المصاريف العمومية والإدارية	Ref #36
الإفصاح عن الإستهلاك والإطفاء	Ref #37
إيضاح تكاليف تمويل	Ref #38
إيضاح مخصصات	Ref #39
الإفصاح عن خسائر انخفاض في القيمة	Ref #40
إيضاح مصروفات أخرى	Ref #41
الإفصاح عن الأرباح المقترحة	Ref #42
الإفصاح عن الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة	Ref #43
إيضاح المعاملات مع الأطراف ذات الصلة	Ref #44
إيضاح إدارة المخاطر المالية	Ref #45
الإفصاح عن مخاطر أسعار الفائدة	Ref #46
إيضاح مخاطر الائتمان	Ref #47
إيضاح مخاطر السيولة	Ref #48
إيضاح مخاطر السوق	Ref #49
الإفصاح عن الالتزامات	Ref #50
إيضاح أهداف إدارة مخاطر رأس المال	Ref #51
إيضاح إدارة المخاطر التشغيلية	Ref #52
الإفصاح عن قياس القيمة العادلة للألوات المالية	Ref #53
إيضاح المشتقات المالية	Ref #54
الإفصاح عن استحقاق الأصول والخصوم	Ref #55
إيضاح ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة	Ref #56
الكشف عن صفائي الأصول لكل سهم	Ref #57
إيضاح التزامات وارتباطات محتملة	Ref #58
إيضاحات أخرى	Ref #59

8 #

الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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.

تزاول الشركة أعمالها في سلطنة عُمان ويعمل لديها 714 موظف كما في 31 ديسمبر 2021 . إن أسهم الشركة وسنداتها القابلة للتحويل إلزامياً مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

9 #

أساس الإعداد

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

2-2 بيان الإلتزام

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.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

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 المعلنه 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:

2-3-1 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.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامة السنوية.

10

أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية. تمسك السجلات المحاسبية بالريال العُماني، 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.

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 المعلنه 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:

2-3-1 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.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

2-3-2 الأدوات المالية

إن الأحكام الموضوعة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 تتعلق بالتغيرات 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 التغيرات في الافتراضات والتقديرات التي تنطوي على عدم اليقين التي لها تأثير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 تتعلق بالتغيرات 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 التغيرات 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 والتعزيزات 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 المتحصلات:

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

2-3-3 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.

2-4 (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في سنة 2021 وترتبط بعمليات الشركة

تسري المعايير الجديدة التالية اعتباراً من 1 يناير 2021، إلا أنها ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة:

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

- 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).

2-4 (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 2021 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.

تاريخ بدء التأثير	المعايير/تعديلات على المعايير
1 يناير 2022	امتيازات الإيجار في أعقاب نقشي فيروس كورونا بعد 30 يونيو 2021
1 يناير 2022	العقود المقلدة بالائتمانات – تكلفة استيفاء عقد (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 37)
1 يناير 2022	التحسينات السنوية على المعايير من 2018 إلى 2020 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
1 يناير 2022	الممتلكات والآلات والمعدات "المتحصلات قبل الإستخدام المزمع" (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16)
1 يناير 2022	مراجع الإطار الفكري (تعديلات على المعيار رقم 3 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
1 يناير 2023	تصنيف الائتمانات كتعديلات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1)
1 يناير 2023	المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقد التأمين" والتعديلات عليه
1 يناير 2023	تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 8)
1 يناير 2023	الكشف عن السياسات المحاسبية الهامة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 وبيان الممارسة رقم 2 للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
1 يناير 2023	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والائتمانات التي تحدث بسبب معاملة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12)
مؤجلة إلى أجل غير مسمى	بيع أو مساهمة أصول بين مستمر وشريك أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار رقم 10 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 28)

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 الاعتراف بالإيرادات

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 التفاوض 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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

على نحو يعكس معدل عائد دوري ثابت. يتم تعديل إجمالي العائد لبيان أثر تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى إبرام عقد الإيجار مثل عمولة الوسيط وخلافه. يتم إدراج رسوم إتمام عقد الإيجار ضمن "إيرادات التمويل" وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي.

إيرادات عقود الإيجار التمويلي (تابع)

يتم الاعتراف بالإيرادات 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 ومصرفات الفائدة

يتم إدراج إيرادات ومصرفات 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 مباشرةً 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 كمصرفات للسنة عند استحقاقها ضمن الحدود المقررة من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان.

2-5-3 الضرائب

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

تتمثل الضريبة الحالية في الضريبة المتوقعة 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 مرتبطه ببند مدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم إدراجها ضمن حقوق الملكية.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

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.

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

2-5-4 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 جوهرية 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.

2-5-5 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 ومقدمات 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 العملات 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 وذمم تمويل رأس المال العامل المدينة على مدى فترة الاتفاقية. عادةً ما تمتد عقود شراء الديون لمدة تتراوح من 90 يوم إلى 180 يوم.

2-5-6 الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تشمل 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 سنة
- حق استخدام الأصول 5 سنوات

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 حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

2-5-7 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 كالتزامات 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.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في Jan 27 2022

2-5-8 القروض البنكية

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.

2-5-9 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.

2-5-10 الالتزامات الأخرى

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

2-5-11 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

يتم الاعتراف بمساهمات 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.

2-5-12 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.

2-5-13 الأدوات المالية**2-5-13 أ الإدراج والقياس المبدئي**

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 المبدئي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً، في حال عدم إدراج الأصل المالي أو التزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، التكاليف الإضافية للمعاملات المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي، مثل الرسوم والعمولات. يتم تسجيل تكاليف المعاملات المتعلقة بأصول 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 المبدئي ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية وقيمة الاستحقاق ويتم، بالنسبة للأصول المالية، تعديلها لبيان أثر مخصص الخسائر.

2-5-13 ب التصنيف والقياس اللاحق**الأصول المالية**

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

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 المبدئي 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.

علاوة على ذلك، تقوم الشركة بشكل نهائي عند الإدراج المبدئي 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 المصدر، 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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

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، وتحديد 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.

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 الإدراج المبدئي 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 الإدراج المبدئي. 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.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

يتم مبدئياً إدراج الضمانات المالية ضمن القوائم المالية (تحت بند المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها تمثل العلاوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، 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 بالعلاوة المستلمة ضمن قائمة الدخل تحت بند صافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

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 الإدراج المبدئي. 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.

المشتقات المالية

دخلت الشركة في أداة مشتقة لمقايضة أسعار الفائدة قصيرة الأجل (أقل من سنتين) لتحويل التمويل بسعر متغير إلى تمويل بسعر فائدة ثابت. نظراً لطبيعة المعاملات قصيرة الأجل، لا يتم تطبيق محاسبة التحوط. بدلاً من ذلك، يتم تقييم هذه الأداة المشتقة بالقيمة العادلة كما في نهاية تاريخ التقرير ويتم إدراج التغييرات المقابلة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

لاحقاً للقياس المبدئي، 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.

14-5-2 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

(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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

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.

الإلتزامات المالية

يتم إيقاف إدراج الالتزام المالي عندما يتم استوفاء الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاءه. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المُقرض 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
- التزامات 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 جوهرية 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 جوهرية 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".

(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)؛

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في Jan 27 2022

• الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: يتم قياسها على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛

• التزامات 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.

وفقاً للسياسة أعلاه، تقوم الشركة بتجميع قروضها ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 والأصول المشتراة أو المنشأة داخلياً 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:

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

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).

(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 مجدولة 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 تشتمل 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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

(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 المتراكمة في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة فقط منذ الإدراج المبدئي في مخصص الخسائر.

(6) المعلومات المستقبلية

تستند الشركة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة إلى مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية 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.

2-5-15-2 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.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في Jan 2022 27

16-5-2 صافي الاستثمار المُعاد التفاوض بشأنه في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات 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 سترتب 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 الأصلي 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 الإفصاحات 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.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

20-5-2 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.

21-5-2 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.

22-5-2 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 بالإنابة 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.

23-5-2 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.

24-5-2 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 وحق استخدام الأصول التي تمثل الحق في استخدام الأصول ذات الصلة.

(أ) حق استخدام الأصول

تعترف الشركة بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ إتاحة الأصل ذي الصلة للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لبيان أثر إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام الأصول 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 حق استخدام الأصول بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع حق استخدام الأصول لانخفاض القيمة.

(ب) التزامات الإيجار

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

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 المتوقعة 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.

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.

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 تمويلي؛ 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.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنوية للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

نتوقع ان تكون السنة القادمة مليئة بالتحديات و الشركة مطلعة على الظروف الاقتصادية الحالية وقد بدأت بإتخاذ إجراءات ملائمة للحد من تأثير هذه الظروف .ان الشركة قادرة على تجاوز هذه الظروف ومتفائله بتحقيق نتائج مرضية في 2021.

تتمتع الشركة بأساس مالي قوي يتمثل في صافي الأصول المرتفع، محفظة مدينو الأقساط ذات جودة عالية، أقل معدل من الأقساط المتعثرة ومعدل جيد للتغطية . وبناء عليه فإن لدى الشركة القدرة على الاستمرار في التنافس وتحقيق نتائج مرضية في السنوات القادمة.

نؤكد للمساهمين كما هو مذكور في تقرير تنظيم و إدارة الشركة وتقرير مناقشة الإدارة وتحليلاتها للرئيس التنفيذي، بأن الشركة لديها أنظمة رقابه داخلية فاعلة ونظام إداري قوي في كل الاقسام يمكنها من الاستمرار في أداء أعمالها. كما أن مجلس الإدارة على دراية تامة بمسؤوليته للقيام بإعداد البيانات المالية على أساس عادل وفقاً لمعيار IFRS ومتطلبات قانون الشركات التجارية الصادر في 1974، ومتطلبات الهيئة العامة لسوق المال.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

12

2-4 (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 2021 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 جو هري على القوائم المالية للشركة.

تاريخ بدء التأثير	المعايير/تعديلات على المعايير
1 يناير 2022	امتيازات الإيجار في أعقاب تفشي فيروس كورونا بعد 30 يونيو 2021
1 يناير 2022	العقود المثقلة بالتزامات ... تكلفة استيفاء عقد (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 37)
1 يناير 2022	التحسينات السنوية على المعايير من 2018 إلى 2020 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
1 يناير 2022	الممتلكات والآلات والمعدات "المتحصلات قبل الاستخدام المزمع" (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16)
1 يناير 2022	مراجع الإطار الفكري (تعديلات على المعيار رقم 3 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
1 يناير 2023	تصنيف الالتزامات كتعديلات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1)
1 يناير 2023	المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقد التأمين" والتعديلات عليه
1 يناير 2023	تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 8)
1 يناير 2023	الكشف عن السياسات المحاسبية الهامة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 و بيان الممارسة رقم 2 للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
1 يناير 2023	الضريبة الموجلة المتعلقة بالأصول والإلتزامات التي تحدث بسبب معاملة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12)
موجلة إلى أجل غير مسمى	بيع أو مساهمة أصول بين مستثمر وشريك أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار رقم 10 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 28)

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

13

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

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.

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:

2-3-1 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 الموضوعة، 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.

2-3-2 الأدوات المالية

إن الأحكام الموضوعة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 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 الإفتراضات والتقديرات التي تنطوي على عدم اليقين التي لها تأثير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 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.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

14

المعلومات حسب القطاع

تزاول الشركة أعمالها في قطاع التمويل داخل سلطنة عمان فقط. تم بيان التفاصيل المتعلقة بقروض الشركة وقروض الأفراد في الإيضاح 8. لم يساهم أي عميل فردي لدى الشركة بأكثر من 10٪ من إيرادات تمويل الأقساط.

يتعامل صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين مع أعمال الشركة على أنها ضمن قطاع تشغيلي واحد، وتنحصر مسؤوليتهم في مراقبة الإيرادات ومخصصات خسارة الائتمان المتوقعة من قطاع الشركات والأفراد.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

15

النقد والأرصدة لدى البنوك

	2021	2020
	ر.ع	ر.ع

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

2020	2021	
ر.ع	ر.ع	
		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الودائع لدى البنوك التجارية
277,965	230,040	في 1 يناير
-	142,560	مكون خلال السنة - ودائع لدى البنوك التجارية
(47,925)	-	المحرر خلال السنة - ودائع لدى البنوك التجارية
<hr/>	<hr/>	
230,040	372,600	في 31 ديسمبر
<hr/>	<hr/>	

16 #

72,000,000 **85,000,000**

Page 20 of 61

ودیعة لدى البنك المركزي العُماني	7	250,000	250,000
----------------------------------	---	---------	---------

ودیعة لدى البنك المركزي العماني

تتمثل هذه الوديعة في وديعة رأسمالية تم إيداعها لدى البنك المركزي العُماني وفقاً لأحكام القانون المصرفي لسنة 1974 . يمكن استرداد الوديعة فقط في حالة إنهاء الشركة لنشاط تمويل الأقساط في سلطنة عُمان، وبعد تسوية كافة الالتزامات والمطالبات القائمة والناجمة عن ذلك النشاط.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

# 18			
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومقدمات أخرى			
		2021	2020
		ر.ع	ر.ع
إجمالي الاستثمار في الإيجار التمويلي			
المدينون من الشركات:			
أقساط عقود الإيجار التمويلي		55,005,338	48,118,531
رأس المال العامل والمقدمات الأخرى		38,808,550	34,313,690
إجمالي الشركات المدينة		93,813,888	82,432,221
المدينون الأفراد:		34,288,213	43,806,443
		128,102,101	126,238,664
ناقصاً: إيرادات التمويل غير المكتسبة		(11,065,995)	(11,680,218)
		117,036,106	114,558,446

العمانية لخدمات التمويل	القوائم المالية السنوية, 31/12/2021
AL OMANIYA FIN.S	
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك فوائد التمويل المحتجرة	
(11,478,154)	(8,860,626)
105,557,952	105,697,820

27وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 2022يناير 31على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 2021ديسمبر ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

# 19		2021	2020	
	إجمالي ذمم التمويل المدينة	القيمة الحالية لذمم التمويل المدينة	إجمالي ذمم التمويل المدينة	القيمة الحالية لذمم التمويل المدينة
	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
لا تزيد عن سنة أكثر من سنة وأقل من ثلاث سنوات	75,583,624	70,141,790	69,986,424	63,748,495
تزيد عن ثلاث سنوات	38,743,463	34,097,633	41,867,208	37,527,711
	13,775,014	12,796,683	14,385,032	13,282,240
	128,102,101	117,036,106	126,238,664	114,558,446

27وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 2022يناير 31على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 2021ديسمبر ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

# 20						
الممتلكات والمعدات	أراضي ومباني	أثاث ومعدات مكتبية	سيارات	حق استخدام الأصول	أعمال رأسمالية/إنشائية قيد التنفيذ	الإجمالي
	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
1 يناير 2021	1,262,267	1,351,351	188,419	80,507	33,113	2,915,657
الإضافات	-	52,871	4,095	-	-	56,966

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

العمانية لخدمات التمويل						
AL OMANIYA FIN.S						
الاستبعادات	-	(4,317)	(4,640)	-	-	(8,957)
31 ديسمبر 2021	1,262,267	1,399,905	187,874	80,507	33,113	2,963,666
استهلاك						
1 يناير 2020	465,674	1,262,905	140,100	30,190	-	1,898,869
المحمل للسنة	40,949	40,080	25,868	15,095	-	121,992
الاستبعادات	-	(4,317)	(4,640)	-	-	(8,957)
31 ديسمبر 2021	506,623	1,298,668	161,328	45,285	-	2,011,904
صافي القيمة الدفترية	755,644	101,237	26,546	35,222	33,113	951,762
31 ديسمبر 2021						
التكلفة						
1 يناير 2020	1,262,267	1,328,468	189,214	81,261	33,113	2,894,323
الإضافات	-	36,944	6,200	-	-	43,144
الاستبعادات	-	(14,061)	(6,995)	-	-	(21,056)
الانخفاض نتيجة انخفاض رسوم الإيجار	-	-	-	(754)	-	(754)
31 ديسمبر 2020	1,262,267	1,351,351	188,419	80,507	33,113	2,915,657
استهلاك						
1 يناير 2020	424,725	1,233,855	116,524	15,237	-	1,790,341
المحمل للسنة	40,949	43,111	27,074	14,953	-	126,087
الاستبعادات	-	(14,061)	(3,498)	-	-	(17,559)
31 ديسمبر 2020	465,674	1,262,905	140,100	30,190	-	1,898,869
صافي القيمة الدفترية	796,593	88,446	48,319	50,317	33,113	1,016,788
31 ديسمبر 2020						

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

21

الممتلكات والمعدات

حق استخدام الأصول	
ر.ع	التكلفة
80,507	1 يناير 2021
-	الإضافات
-	الاستبعادات
80,507	31 ديسمبر 2021
استهلاك	
30,190	1 يناير 2020
15,095	المحمل للسنة
-	الاستبعادات
45,285	31 ديسمبر 2021
35,222	صافي القيمة الدفترية
	31 ديسمبر 2021
//التكلفة	
81,261	1 يناير 2020
	الإضافات
-	الاستبعادات

الانخفاض نتيجة انخفاض رسوم الإيجار (754)

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

القوائم المالية السنوية, 31/12/2021		العمانية لخدمات التمويل AL OMANIYA FIN.S	
	31 ديسمبر 2020	80,507	
			استهلاك
	1 يناير 2020	15,237	
		14,953	المحمل للسنة
		-	الاستبعادات
	31 ديسمبر 2020	30,190	
			صافي القيمة الدفترية
	31 ديسمبر 2020	50,317	

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

22

الأصول الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً

	2021	2020
	ر.ع	ر.ع
المصروفات المدفوعة مقدماً	241,418	208,738
الذمم المدينة الأخرى	960,525	802,973
	1,201,943	1,011,711

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

23

رأس المال

	2021	2020
	ر.ع	ر.ع

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

القوائم المالية السنوية, 31/12/2021				العمانية لخدمات التمويل AL OMANIYA FIN.S	
		35,000,000	35,000,000	0.100	رأس المال المصرح به بقيمة ر.ع لكل سهم
		29,193,517	29,193,517	0.100	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل بقيمة 0.100 ر.ع لكل سهم

إن رأس المال كما في 31 ديسمبر 2021 يستوفي متطلبات رأس المال النظامي.

فيما يلي المساهمون الذين يمتلكون 10% أو أكثر من رأس مال الشركة:

	2021		2020	
	نسبة الملكية %	عدد الأسهم	نسبة الملكية %	عدد الأسهم
	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
مسقط أوفرسيز ش.م.م	18.11%	52,871,825	18.11%	52,871,825
صندوق تقاعد الخدمة المدنية	11.24%	32,820,949	10.94%	31,934,859

ووافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

24

فيما يلي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

	2021		2020	
	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
في 1 يناير	234,233	477,466		
المخصص المرصود خلال السنة (إيضاح 4)	59,113	67,166		
المدفوع خلال السنة	(3,472)	(310,399)		
في 31 ديسمبر	289,874	234,233		

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

القروض قصيرة الأجل

2021	2020
ر.ع	ر.ع
18,000,000	33,500,000

القروض قصيرة الأجل

القروض قصيرة الأجل التي تم الحصول عليها من البنوك التجارية المحلية وهي مقومة بالريال العماني ومضمونة برهن عقاري مسجل على أصول الشركة. تحمل القروض قصيرة الأجل فائدة بمتوسط سعر فائدة 3.92٪ (2020: 3.97٪) سنويًا.

القروض لأجل

2021	2020	معدل الفائدة السنوي
ر.ع	ر.ع	
30,000,000	59,250,000	4.80%
63,873,250	9,624,370	2.83% إلى 3.85%
93,873,250	68,874,370	

قروض طويلة الأجل - بالريال العماني

قروض طويلة الأجل - بالدولار الأمريكي

أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات قروض طويلة الأجل مع بنوك تجارية محلية وبنوك أجنبية. يخضع المقرضون لرسوم بمعدلات متساوية على كافة أصول الشركة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة. بالإضافة إلى ذلك ، يتعين على الشركة الامتثال لبعض التعهدات المالية.

تم بيان فترات الاستحقاق ومخاطر أسعار الفائدة ذات الصلة في الإيضاحين 27 و 28 على التوالي .

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

الودائع

لا توجد ودائع قائمة من الأطراف ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: لا شيء). تخضع الودائع لفائدة بواقع 3.25٪ إلى 4٪ (2020: 3.25٪). تستحق الودائع خلال 24 شهر من تاريخ التقرير.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

(1) في مارس 2017، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية العادية على إصدار سندات غير مضمونة قابلة للتحويل إلزامياً بنسبة 8% ما مجموعه 21.429.083 سند بقيمة 0.100 ر.ع لكل سند بإجمالي قيمة تبلغ 2.142.908 ر.ع. تخضع السندات المجانية لفائدة سنوية بواقع 4% تدفع على أساس نصف سنوي. سيتم تحويل السندات المجانية بشكل إلزامي إلى عدد محدد من الأسهم باكتمال 60 شهر على النحو الموضح في الإيضاح (5).

3) في مارس 2019، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية العادية على إصدار سندات غير مضمونة قابلة للتحويل إلزامياً بنسبة 5% ما مجموعه 14.281.224 سند بقيمة 0.100 ر.ع لكل سند بإجمالي قيمة تبلغ 1.428.122 ر.ع. تخضع السندات المجانية لفائدة سنوية بواقع 4% تدفع على أساس سنوي. سيتم تحويل السندات المجانية بشكل إلزامي إلى عدد محدد من الأسهم باكتمال 60 شهر على النحو الموضح في الإيضاح (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) وفقاً لموافقة الهيئة التنظيمية ، يتم التعامل مع السندات غير المضمونة القابلة للتحويل الإجمالي بالكامل والبالغة 5,569,143 ريال عماني (2020: 5,569,143 ريال عماني) كجزء من صافي قيمة الشركة لحساب جميع الحدود التنظيمية. وعليه ، فإن صافي ثروة الشركة كما في 31 ديسمبر 2021 لجميع الأغراض التنظيمية هو 70.658.414 ريال عماني (2020: 69.262.566 ريال عماني).

ووافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامة السنوية.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

14 الالتزامات الأخرى

	2021	2020
	ر.ع	ر.ع
الذمم الدائنة	8,436,797	4,454,265
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى	2,232,296	2,621,798
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاحين 4 و25)	300,00	-
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (الإيضاح 1 أدناه)	289,874	234,233
التزامات الإيجار (الإيضاح 2 أدناه)	30,850	45,749
التزامات المشتقات المالية	23,640	-
	11,313,457	7,356,045

(1) فيما يلي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

	2021	2020
	ر.ع	ر.ع
في 1 يناير	234,233	477,466
المخصص المرصود خلال السنة (إيضاح 4)	59,113	67,166
المدفوع خلال السنة	(3,472)	(310,399)
في 31 ديسمبر	289,874	234,233

قامت الشركة خلال السنة الحالية بدفع جزء من مكافآت نهاية الخدمة لبعض الموظفين بناءً على سياسة الشركة.

(2) فيما يلي الحركة في التزامات الإيجار:

	2021	2020
تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022		

القوائم المالية السنوية, 31/12/2021		العمانية لخدمات التمويل AL OMANIYA FIN.S	
	ر.ع	ر.ع	
	60,816	45,749	في 1 يناير
	2,128	1,541	الفائدة المتراكمة
	(17,195)	(16,440)	المدفوع خلال السنة
	45,749	30,850	في 31 ديسمبر

الالتزامات المحتملة

في 31 ديسمبر 2021، لم توجد أية التزامات محتملة (2020: 549,589 ر.ع) فيما يتعلق بالضمانات الصادرة بالإنابة عن العملاء في سياق الأعمال الاعتيادية. لا يتوقع أن ينشأ عن هذه الالتزامات المحتملة التزامات مادية.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

29

- الإيرادات الأخرى

	2021	2020
	ر.ع	ر.ع
رسوم توثيق ورسوم أخرى ذات صلة	207,756	483,136

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

30

الفوائد/ إيرادات التمويل

	2021	2020
تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022		

إيضاح	ر.ع	ر.ع
إيرادات الفوائد من عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومقدمات أخرى	11,649,591	11,856,961

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

31

مصرفوف فوائد

إيضاح	ر.ع	2021	2020
مصرفوف فوائد	(4,684,518)	(6,060,770)	

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

32

المصرفوفات التشغيلية

رواتب وامتيازات أخرى	3,610,023	3,150,339
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 25)	382,800	86,800
إعلانات	32,666	36,000
مصرفوفات الإيجار	18,865	24,940
هاتف وبريد	28,242	35,864
مصرفوفات متنوعة	60,979	376,362

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

القوائم المالية السنوية, 31/12/2021			العمانية لخدمات التمويل AL OMANIYA FIN.S	
أتعاب مهنية	40,836	50,386		
وقود وصيانة	76,292	79,253		
طباعة وقرطاسية	6,254	7,706		
أتعاب ورسوم أخرى	52,754	52,148		
مصروفات اجتماع الجمعية العمومية السنوية	2,000	4,000		
تأمين	11,500	12,000		
سفر	3,675	4,404		
	4,326,886	3,920,202		

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

33

	2021	2020
	ر.ع	ر.ع
خسارة من المشتقات المالية	(23,640)	-

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

34

مصاريف الرسوم والعمولات
المدرجه من المصروفات التشغيله

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

العمانية لخدمات التمويل AL OMANIYA FIN.S		
وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.		
# 35		
تتكون الرواتب والامتيازات الأخرى مما يلي:		
	2021	2020
	ر.ع	ر.ع
رواتب	2,468,291	2,516,148
امتيازات أخرى	950,248	425,766
مساهمة في التأمينات الاجتماعية	132,371	141,259
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	59,113	67,166
	3,610,023	3,150,339

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

# 36		
المصروفات التشغيلية		
	2021	2020
	ر.ع	ر.ع
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 25)	382,800	86,800
إعلانات	32,666	36,000
مصروفات الإيجار	18,865	24,940
هاتف وبريد	28,242	35,864
مصروفات متنوعة	60,979	376,362
أتعاب مهنية	40,836	50,386
وقود وصيانة	76,292	79,253
طباعة وقرطاسية	6,254	7,706
أتعاب ورسوم أخرى	52,754	52,148
مصروفات اجتماع الجمعية العمومية السنوية	2,000	4,000
تأمين	11,500	12,000
سفر	3,675	4,404

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

769.863	716.863

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

37

الممتلكات والمعدات

	أراضي ومباني	أثاث ومعدات مكتبية	سيارات	حق استخدام الأصول	أعمال رأسمالية/ إنشائية قيد التنفيذ	الإجمالي
	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
التكلفة						
1 يناير 2021	1,262,267	1,351,351	188,419	80,507	33,113	2,915,657
الإضافات	-	52,871	4,095	-	-	56,966
الاستبعادات	-	(4,317)	(4,640)	-	-	(8,957)
31 ديسمبر 2021	1,262,267	1,399,905	187,874	80,507	33,113	2,963,666
استهلاك						
1 يناير 2020	465,674	1,262,905	140,100	30,190	-	1,898,869
المحمل للسنة	40,949	40,080	25,868	15,095	-	121,992
الاستبعادات	-	(4,317)	(4,640)	-	-	(8,957)
31 ديسمبر 2021	506,623	1,298,668	161,328	45,285	-	2,011,904
صافي القيمة الدفترية	755,644	101,237	26,546	35,222	33,113	951,762
31 ديسمبر 2021						

//التكلفة						
1 يناير 2020	1,262,267	1,328,468	189,214	81,261	33,113	2,894,323
الإضافات	-	36,944	6,200	-	-	43,144

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

العمانية لخدمات التمويل AL OMANIYA FIN.S						
الاستبعادات	-	(14,061)	(6,995)	-	-	(21,056)
الانخفاض نتيجة انخفاض رسوم الإيجار	-	-	-	(754)	-	(754)
31 ديسمبر 2020	1,262,267	1,351,351	188,419	80,507	33,113	2,915,657
استهلاك						
1 يناير 2020	424,725	1,233,855	116,524	15,237	-	1,790,341
المحمل للسنة	40,949	43,111	27,074	14,953	-	126,087
الاستبعادات	-	(14,061)	(3,498)	-	-	(17,559)
31 ديسمبر 2020	465,674	1,262,905	140,100	30,190	-	1,898,869
صافي القيمة الدفترية						
31 ديسمبر 2020	796,593	88,446	48,319	50,317	33,113	1,016,788

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

38

			2021	2020
			ر.ع	ر.ع
			إيضاح	
مصرف فوائد	(4,684,518)	(6,060,770)		

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

39

			2021	2020
			ر.ع	ر.ع
			مخصص خسائر الائتمان	
			تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022	

القوائم المالية السنوية, 31/12/2021		العمانية لخدمات التمويل AL OMANIYA FIN.S	
		/المتوقعة	
	6,439,236	8,772,014	في 1 يناير
	6,642,713	5,216,272	المخصص خلال السنة
	(1,888,872)	(1,860,557)	المعكوس خلال السنة
	(2,421,063)	(859,425)	المبالغ المشطوبة
	8,772,014	11,268,304	في 31 ديسمبر
		فوائد التمويل المحتجزة	
	207,628	88,612	في 1 يناير
	227,162	195,218	المحتجزة خلال السنة
	(207,671)	(30,588)	المعكوسه خلال السنة
	(138,507)	(43,392)	المبالغ المشطوبة
	88,612	209,850	في 31 ديسمبر
	8,860,626	11,478,154	اجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المحتجزة

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

40

وخسائر انخفاض القيم

المدرجه في الملاحظات

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

41

مصاريف تشغيليه غير الرواتب

	2021	2020
	ر.ع	ر.ع
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 25)	382,800	86,800
إعلانات	32,666	36,000
مصروفات الإيجار	18,865	24,940
تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022		

القوائم المالية السنوية, 31/12/2021			العمانية لخدمات التمويل AL OMANIYA FIN.S	
هاتف وبريد	28,242	35,864		
مصرفوات متنوعة	60,979	376,362		
أتعاب مهنية	40,836	50,386		
وقود وصيانة	76,292	79,253		
طباعة وقرطاسية	6,254	7,706		
أتعاب ورسوم أخرى	52,754	52,148		
مصرفوات اجتماع الجمعية العمومية السنوية	2,000	4,000		
تأمين	11,500	12,000		
سفر	3,675	4,404		
	716,863	769,863		

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

42

لا يتم احتساب توزيعات الأرباح حتى تتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. في الاجتماع الذي عقد في 27 يناير 2022 ، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة 12٪ من رأس المال المدفوع للشركة والتي تتكون من توزيعات أرباح نقدية بنسبة 7٪ (0.007 ريال عماني لكل سهم عادي) تبلغ 197/2.043ريال عماني و 5٪ سندات أسهم منحة غير مضمونة وغير قابلة للتحويل وقابلة للاسترداد بعد 60 شهرًا بإجمالي 14,596,759 سند بقيمة 0.100 ريال عماني لكل منها بمبلغ 1,459,676 ريال عماني . سيتم إعتماد هذه الوزيعات رسمياً في اجتماع الجمعية العامه السنوية للشركة الذي سيعقد في مارس 2022. ستحمل سندات الأسهم المجانية هذه نسبة قسيمة سنوية بنسبة 4٪ ، تدفع سنويًا. سيتم احتساب الفائدة على أساس 365 يومًا في السنة على القيمة الاسمية لسند أسهم المكافأة. ستكون سندات الأسهم المجانية هذه غير مضمونة ومدرجة في بورصة مسقط.

تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة 4٪ بمبلغ 1,167,741 ريال عماني في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في مارس 2021 وتم سدادها لاحقًا.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

43

الضرائب			
قائمة الدخل	2021	2020	السنة الحالية
	ر.ع	ر.ع	
السنة الحالية	452,398	224,714	
السنوات السابقة	-	(264,634)	

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

(39,920)	452,398
224,714	452,398
236,213	249,523
460,927	701,921

السنة الحالية

السنوات السابقة

فيما يلي التسويات الضريبية للسنة:

2020	2021
ع.ر	ع.ر

الأرباح المحاسبية قبل الضريبة

1,409,542	3,015,987
<hr/>	<hr/>

الضريبة المطبقة بواقع 15% (2020):
(15%)

المصروفات غير القابلة للخصم عند تحديد
الأرباح الخاضعة للضريبة

عكس مخصص ضرائب للسنوات السابقة

1,409,542	3,015,987
=====	=====
211,431	452,398
11,581	3,751
(262,932)	(3,751)
-----	-----
(39,920)	452,398
-----	-----

فيما يلي شرح للعلاقة ما بين مصروفات الضريبة والأرباح المحاسبية:

2020	2021
ع.ر	ع.ر

الأرباح المحاسبية

المصروفات غير القابلة للخصم عند تحديد الأرباح الخاضعة للضريبة

الاستهلاك

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

العمانية لخدمات التمويل AL OMANIYA FIN.S			
الأرباح الخاضعة للضريبة	3,047,295	1,498,092	
الضريبة المطبقة بواقع 15% (2020):	452,398	211,431	
معدل ضريبة الدخل الفعلي	14.85%	15.00%	

27وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 2022يناير 31على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 2021ديسمبر ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

44

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة بإبرام معاملات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية مع المساهمين الرئيسيين والأطراف الأخرى ذات العلاقة التي يمكن لبعض أعضاء مجلس الإدارة ممارسة تأثير جوهري عليها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة في ضوء الشروط المتفق عليها بشكل متبادل، وهي تتوافق مع الشروط القياسية المطبقة من قبل الشركة.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو حاملي 10٪ أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد عائلاتهم، المدرجة في قائمة الدخل الشامل:

	2021	2020
	ر.ع	ر.ع
إيرادات الفائدة من عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل		
والمقدمات الأخرى (مساهم رئيسي)	145,015	119,505
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة	382,800	86,800
تكاليف الإدارة العليا المتعلقة بالموظفين	1,622,559	1,271,003

تم الإفصاح عن تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الجلسات في الإيضاحين 4 و 14.

تنشأ الأرصدة القائمة في نهاية السنة ضمن سياق الأعمال العادية. لم تتعرض المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة لانخفاض القيمة، ومن المتوقع ، استناداً إلى الخبرات السابقة ، تحصيلها بالكامل.

فيما يلي الأرصدة القائمة للأطراف ذات العلاقة أو حاملي 10٪ أو أكثر من أسهم الشركة:

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

العمانية لخدمات التمويل AL OMANIYA FIN.S				القوائم المالية السنوية, 31/12/2021	
2021		2020			
ذمم مدينة	ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائنة		
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع		
أعضاء مجلس الإدارة	1,954,166	300,000	2,073,199	-	
				-	
	1,954,166	300,000	2,073,199	-	

27وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 2022يناير 31على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 2021ديسمبر ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

45

إدارة المخاطر المالية

يتمثل الهدف الأساسي من إدارة المخاطر في حماية رأس مال الشركة ومواردها المالية من مختلف المخاطر. تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يتحمل مجلس الإدارة على عاتقه مسؤولية وضع ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر الشركة بشكل عام. قام مجلس الإدارة بوضع السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية والأرصدة اللازمة للمحافظة على مستوى مقبول من المخاطر.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

46

مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية من القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة في ضوء عدم تطابق أسعار الفائدة وإعادة تسعير الأصول والالتزامات والأدوات غير الممولة التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

إن تعديل أسعار الفائدة من قبل المقرضين الحاليين والتغيرات في أسعار الفائدة الناتجة عن عوامل القوى الاقتصادية تعتبر من من المخاطر التي تواجهها أي مؤسسة مالية. على الرغم من أن معظم محفظة القروض لدى الشركة تنطوي على أسعار فائدة ثابتة، إلا أن الشركة تدير خزينتها على نحو من شأنه الحفاظ على الهامش المستهدف مع الحفاظ على مستوى المخاطر ضمن مستويات مقبولة.

يوضح الجدول التالي الحساسية تجاه صافي إيرادات الفوائد الذي قد ينتج عن تغيير محتمل في أسعار الفائدة:

التغير في أسعار الفائدة	التغير في نقاط الأساس	الحساسية إلى صافي الفوائد/ الإيرادات (ألف ر.ع)
		2021
		2020

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

الزيادة في أسعار الفائدة	100+ نقطة أساس	155	(384)
الزيادة في أسعار الفائدة	150+ نقطة أساس	233	(575)
الانخفاض في أسعار الفائدة	-25 نقطة أساس	(39)	96

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

47

إدارة المخاطر المالية

يتمثل الهدف الأساسي من إدارة المخاطر في حماية رأس مال الشركة ومواردها المالية من مختلف المخاطر. تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يتحمل مجلس الإدارة على عاتقه مسؤولية وضع ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر الشركة بشكل عام. قام مجلس الإدارة بوضع السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية والأرصدة اللازمة للمحافظة على مستوى مقبول من المخاطر.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر عجز أحد أطراف الأداة المالية عن الوفاء بالتزامه على نحو يسفر عن تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للمقترضين الأفراد ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة باستمرار. بالإضافة إلى ذلك، تعمل الشركة على الحصول على ضمانات، حيثما تقتضي الضرورة، كما تقوم بإبرام ترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة والحد من مدة التعرضات.

التعرض لمخاطر الائتمان قبل اللجوء إلى الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى

فيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان لدى الشركة في 31 ديسمبر:

2021	2020
ر.ع	ر.ع
أرصدة بنكية	4,943,086
صافي الودائع لدى البنك المركزي العماني وبنوك تجارية	84,877,400
	1,689,655
	72,019,960

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

القوائم المالية السنوية, 31/12/2021		العمانية لخدمات التمويل AL OMANIYA FIN.S	
	105,697,820	105,557,952	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري وتسهيلات رأس المال والمقدمات الأخرى
	-	-	ذمم مدينة أخرى
			تعرضات مخاطر الائتمان لبنود خارج الميزانية العمومية
	122,397	37,798	ارتباطات تأجير معتمدة في 31 ديسمبر
	179,529,832	195,416,236	إجمالي التعرضات
	4,775,083	2,682,759	متأخرة السداد 1-89 يوم دون أن تتعرض لانخفاض القيمة
			تعرضت لانخفاض القيمة
	2,402,955	1,132,776	متأخرة السداد 90-179 يوم
	2,741,664	3,179,578	متأخرة السداد 180-269 يوم
	25,777	-	متأخرة السداد 270-364 يوم
	147,878	94,906	متأخرة السداد لأكثر من 364 يوم
	5,318,274	4,407,260	
	104,465,089	109,946,087	غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة
	114,558,446	117,036,106	الاجمالي

2020	2021	
ر.ع	ر.ع	
		ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة:
		المخصص وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك الفائدة المحتجزة على التمويل
(8,860,626)	(11,478,154)	
		إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(8,860,626)	(11,478,154)	
105,697,820	105,557,952	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري وتسهيلات رأس المال والمقدمات الأخرى

بلغت القروض المعاد جدولتها كما في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 3.154.724 ريال عماني (2020: 2.870.819 ريال عماني).

تصنيف صافي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري وتسهيلات رأس المال والمقدمات الأخرى - وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك الضمانات

2020	2021	
ر.ع	ر.ع	
96,730,223	99,729,095	المرحلة 1
13,059,536	12,899,751	المرحلة 2
5,318,275	4,407,260	المرحلة 3
115,108,034	117,036,106	صافي الاستثمار في عقود التمويل

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

(8,860,626)	(11,478,154)	القصاص: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، ما في ذلك الفائدة المحتجزة
106,247,408	105,557,952	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري وتسهيلات رأس المال المقدمات الأخرى – وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك الضمانات

وكيزات أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

إنشاء التركيزات عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لهذه الأطراف سمات اقتصادية مماثلة من شأنها أن تؤثر على قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بنفس قدر التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات إلى حساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي من شأنها أن تؤثر على قطاع عمل أو موقع جغرافي محدد. لا يوجد تركيز جوهري في قطاع العمل. تتم إدارة تركيزات المخاطر من قبل العميل/ الطرف المقابل ومن خلال التعرضات في قطاع العمل. لا يوجد تعرض انتمائي جوهري من ذمم تمويل الأقساط المدينة أي طرف مقابل فردي كما في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020.

يما يلي تحليل ذمم تمويل الأقساط المدينة لدى الشركة بحسب قطاع العمل - صافي قبل اللجوء إلى الضمانات المحتفظ بها:

أقصى تعرض	2021	2020
ر.ع	ر.ع	ر.ع
مروض الأفراد	28,645,946	36,728,193
مروض الشركات	34.191.147	31,015,265
قطاع الخدمات وقطاعات أخرى	1,555,970	3,820,518
قطاع الإنشاءات	28,123,702	27,859,973
قطاع التجاري	15,519,341	15,134,497
قطاع التصنيع		

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

114,558,446

117.036.106

مخاطر التأخر في السداد

تشير مخاطر التأخر في السداد إلى التعرضات الائتمانية من الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة غير المنتظمة خلال فترة الائتمان. تعتبر ذمم تمويل الأقساط المدينة أنها تعرضت لانخفاض القيمة عندما ترى الإدارة أنه لم يعد من الممكن التأكد بشكل معقول من إمكانية تحصيل كامل المبلغ الأصلي والفائدة عند استحقاقها.

تتعامل الشركة مع ذمم تمويل الأقساط المدينة على أنها غير منتظمة وفقاً للمعايير المعمول بها لدى البنك المركزي العماني، وتقوم برصد مخصصات محددة لخسائر الائتمان المتوقعة بشكل فردي بناءً على التوجيهات التنظيمية. وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تقوم الشركة برصد مخصصات محددة لكافة ذمم تمويل الأقساط المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة عندما تكون قيمة ذمم تمويل الأقساط المدينة المقدرة أقل من قيمتها المسجلة، على أساس خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم رصد مخصص جماعي أيضاً. تقوم الشركة بشطب ذمم تمويل الأقساط المدينة، عندما تخلص إلى أنها غير قابلة للتحصيل. يتم تحديد ذلك على أساس معلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للعميل بحيث لم يعد المقترض يستطيع الوفاء بالالتزام، أو أن عائدات بيع الأصل أو الضمان لن تكون كافية لسداد كامل قيمة التعرض. يتم شطب المبلغ، بناءً على موافقة مجلس الإدارة،.

الضمانات

تحتفظ الشركة بضمانات مالية مقابل ذمم تمويل الأقساط المدينة في شكل فوائد رهن عقاري على الممتلكات. يعتمد تقدير القيمة العادلة على قيمة الضمانات المقدرة وقت الاقتراض، باستثناء الحالات التي يتم فيها تقييم ذمم تمويل الأقساط المدينة على أنها تعرضت لانخفاض القيمة في حالتها الفردية. إن القيمة العادلة للضمانات المعنية مشروطة بأقصى قيمة مضمومة من ذمم تمويل الأقساط المدينة.

مخاطر التسوية

تتمثل مخاطر التسوية في مخاطر تكبد خسائر في حال عجز الشركة عن الوفاء بالتزاماتها بتقديم نقد أو أوراق مالية أو أصول أخرى على النحو المتفق عليه تعاقدياً. لتجنب مخاطر التسوية، تحرص الشركة على ضمان تفعيل كافة النظم الرقابية للحد بأقصى درجة من الأخطاء.

تقييم انخفاض القيمة

تعريف التعثر

لم يحدد المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مصطلح "التعثر". وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، تنشأ حالة التعثر عندما يتأخر سداد الأصل المالي لما يزيد عن 90 يوم من تاريخ الاستحقاق. لأغراض المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يعتبر القرض متعثراً عندما يتأخر سداد الأصل المالي 90 يوم عن موعد استحقاقه. هناك افتراض غير مؤكد بأن مخاطر الائتمان من القرض قد زادت بشكل جوهري عندما تتأخر الدفعات التعاقدية لأكثر من 30 يوم. تم تطبيق أحكام تعميم التعثر في نموذج المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إذا كان لدى العميل قروض متعددة، فإن التعثر في قرض واحد سيؤدي تلقائياً إلى تصنيف كافة القروض الأخرى للعميل في ذات الفئة الأعلى.

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.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

التقييم الداخلي للشركة وتقدير احتمالية التعثر

لدى الشركة وحدات تصنيف مخاطر داخلية تطبقها على كافة العملاء من الشركات الذين يتجاوز حد الائتمان الشامل لهم 250.000 ر.ع / - . تستخدم الشركة نموذج داخلي شامل لتصنيف المخاطر ، يوفر قيم مناسبة للجوانب النوعية والكمية والأمنية. تم استخدام هذا النموذج منذ ما يقرب من 6 سنوات، وأثبتت فعاليته حتى الآن. نظراً لعدم توفر بيانات للمقارنة المرجعية ونظراً لطبيعة قطاع العمل والعميل كونها متنوعة، لم يتم تسكين التصنيفات الداخلية للتصنيفات الخارجية.

بالنسبة للعملاء الآخرين من الشركات، حيثما لا يتوفر نموذج تفصيلي لتصنيف المخاطر، يتم تصنيف المخاطر بناءً على نفس المعايير شريطة توفر البيانات والأحكام. وعليه، يتم تحديد تصنيف المخاطر ودرجات المخاطر المناسبة.

تعمل تصنيفات المخاطر الداخلية كمعامل لتحديد الاحتمال الأساسي للتعثر عن السداد بالنسبة لقطاع الشركة، حيث يكون لدى العملاء حدود ائتمانية شاملة.

وضع هيكل مصطلح "احتمالية التعثر"

تم استخلاص احتمالية التعثر على المدى الزمني للأداة بناءً على نسبة قيمة القرض إلى القروض المتعثرة، وكذلك نسبة القروض المدعومة إلى إجمالي القروض. يتم احتساب احتمالية التعثر الهامشية بناءً على معدل البقاء للأشهر، ويتم احتساب المتوسط المرجح لاحتمالية التعثر الهامشية، ويتم استخلاص احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة. ثم يتم حساب المتوسط الشهري المرجح لكل من احتمالية التعثر واحتمالية التعثر على مدى عمر الأداة للسنوات الفردية ومتوسطها بشكل جماعي لفترة البيانات لكل مجموعة من محفظة الأفراد.

يتم تصنيف القروض ضمن مراحل وفقاً لمعايير المرحلة، واستناداً إلى فترة الرصيد، يتم تطبيق احتمالية التعثر في نقطة زمنية محددة فيما يتعلق بالمجموعة المحددة التي يقع فيه العميل. علاوة على ذلك، يمكن تصاعد احتمالية التعثر عبر مراحل مختلفة لتعديل احتمالية التعثر مقابل ظروف الاقتصاد الكلي الاستشرافية في الدولة.

يتم استخلاص أساس احتمالية التعثر بحسب درجة المخاطر الناتجة عن نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للعملاء من الشركات مع تعرض بقيمة 250 ألف ر.ع وما فوق، ويتم تعديل احتمالية التعثر بحسب المعايير النوعية والكمية الحالية. يتم تصاعد احتمالية التعثر بشكل متزايد، ويتم تعديلها بحسب احتمالية التعثر القائمة على معلومات استشرافية من خلال استخدام متغيرات الاقتصاد الكلي.

يتم استخلاص أساس احتمالية التعثر بحسب درجة المخاطر الناتجة عن نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للعملاء من الشركات مع تعرض بقيمة 100 ألف ر.ع بما لا يزيد عن 250 ألف ر.ع، ويتم تعديل احتمالية التعثر بحسب المعايير النوعية والكمية الحالية. يتم تصاعد احتمالية التعثر بشكل متزايد، ويتم تعديلها بحسب احتمالية التعثر القائمة على معلومات استشرافية من خلال استخدام متغيرات الاقتصاد الكلي.

افتراضات المتغيرات الاقتصادية**إجمالي التعرض عند التعثر**

يتمثل إجمالي التعرض عند التعثر في تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفوائد، والسحب المتوقع من التسهيلات المتعهد بها، وهذه هي قيم القرض الرئيسية المستحقة في أي نقطة زمنية.

الخسائر المحتملة عند التعثر

تتمثل الخسائر المحتملة عند التعثر في تقدير للخسائر الناتجة عند التعثر، وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها بما في ذلك أي ضمانات. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة من إجمالي التعرض عند التعثر.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

1. وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، عند تحديد ما إذا كانت الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أي مخاطر التعثر عن السداد) منذ الإدراج المبدئي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد زائد، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليلات القائمة على الخبرة التاريخية للشركة والمعلومات الاستشرافية، بالإضافة إلى المعايير النوعية على النحو المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ب م 1149 بتاريخ 13 أبريل 2017؛ و
2. يفترض بشكل غير مؤكد وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما تتأخر الدفعات التعاقدية لأكثر من 30 يوم بالنسبة لكافة القروض. يتم تطبيق الزيادة الجوهرية في المخاطر على مستوى كافة التزامات المدين.

تفشي فيروس كورونا

في 11 مارس 2020، أعلنت منظمة الصحة العالمية بشكل رسمي عن تفشي فيروس كورونا كوباء 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 31 مارس 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:

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

• 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.

• 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 ينشأ 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.

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

• 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 كل 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. تلتزم 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 مستمرة استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

ج) تأثير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لا تعتبر الشركة أن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بذاتها، بمثابة مؤشر على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للشركة خاصةً في ضوء الوضع الاقتصادي الحالي في أعقاب آثار الإغلاق، حصلت الشركة على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مراكزهم المالية وقدرتهم على سداد المبلغ، وفي حال لوحظ مؤشرات على وجود تدهور جوهري، يتم تعديل التصنيف الائتماني للعملاء، ومن ثم تعديل مستوى التعرض.

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 صيغتها 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 2021، ومن المرجح

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

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 5.5 مليون ر.ع لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021(2020: 2.8 مليون ر.ع)

كما في تاريخ التقرير، بلغت قيمة المخصصات الجماعية التي تحتفظ بها الشركة من خلال مصفوفة تقديرات الإدارة 8.772 مليون ر.ع بناءً على أحدث هيكل متاح لاحتمالية التعثر وتوقعات الاقتصاد الكلي واتفاقات الإدارة النقدية والتراكبات الإدارية.

نظراً 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، 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.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات الشركة لخسائر الائتمان من الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض القيمة (المستوى 1 والمستوى 2) وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2021، استناداً إلى القيم الاحتمالية لثلاثة سيناريوهات وبين مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن تصورات وقوع كل سيناريو بنسبة 100%.

31 ديسمبر 2020		
2021	2020	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
ر.ع	ر.ع	تقديرات حساسية انخفاض القيمة
خسائر الائتمان المتوقعة من القروض التي لم تتعرض لانخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية		
7.887,870	5,305,877	
التصورات		
صعود مرجح بنسبة 100%	7,370,841	4,746,042

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

العمانية لخدمات التمويل AL OMANIYA FIN.S	القوائم المالية السنوية, 31/12/2021		
متوسط مرجح بنسبة 100%	7,888,745	5,308,271	
هبوط مرجح بنسبة 100%	8,402,272	5,858,532	

(د) الخسائر الناتجة عن التعديل
 في حال العملاء من الشركات الذين اختاروا الاستفادة من خيارات التأجيل، قامت الشركة بإعادة هيكلة المبلغ الأصلي المستحق للفترة المؤجلة إما حتى فترة سداد الرصيد الحالي أو من خلال تمديد المدة لاستيعاب وضع التدفق النقدي للعملاء. فيما يتعلق بالتأجيل المتعلق بالعملاء الأفراد من العمانيين الذين فقدوا وظائفهم أو تم تخفيض رواتبهم، قامت الشركة بتأجيل الأقساط حتى نهاية المدة دون أي فائدة إضافية بما يتماشى مع تدابير تخفيف العبء المتخذة من قبل البنك المركزي العماني. إن غالبية شريحة العملاء الذين اختاروا الاستفادة من التأجيل يعملون لدى القطاع الخاص. قد لا يكون تأثير هذا التعديل مادي لأن إجمالي التعرض من العملاء الذين يستمرون في الاستفادة من عدم وجود فائدة/ تأجيل للقسط كما في 31 ديسمبر 2021 لم يكن مادي.

(و) تحليل للعملاء المستفيدين من تأجيل السداد حسب المرحلة
 يتضمن الجدول التالي تحليلاً لتعرض ذمم التمويل المدينة مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة من العملاء المستفيدين من امتيازات تأجيل السداد. إن إجمالي القيمة الدفترية بما في ذلك الفوائد/ الأرباح المستحقة وتعرضات البنود خارج الميزانية العمومية أدناه يمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من العملاء المستفيدين من تأجيل السداد:

الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى				
2021				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
إجمالي التعرض	24,467,452	6,994,671	3,300,835	34,762,958
مخصصات خسائر انخفاض القيمة وفقاً لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة	(2,242,319)	(3,916,610)	(2,487,064)	(8,645,993)
القيمة الدفترية	22,225,133	3,078,061	813,771	26,116,965

الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى				
2020				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
إجمالي التعرض	24,975,730	6,023,556	3,318,674	34,317,960
مخصصات خسائر				

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

انخفاض القيمة وفقاً
لنموذج خسائر الائتمان
المتوقعة

5,421,904(1,922,382(2,627,189((872,333)
28,896,056	1,396,292	3,396,367	24,103,397

(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 هيكليّة الاستحقاق وإعادة التسعير. لحد من مخاطر السيولة، تعمل الإدارة من خلال استراتيجيتها الموضوعة بعناية تامة على تنويع مصادر التمويل مع تنفادي 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.

تم بيان فترات استحقاق أصول والتزامات وحقوق ملكية الشركة كما في 31 ديسمبر 2021 في الإيضاح 7.

29 إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية التي من شأنها أن تؤثر على إيرادات الشركة أو قيمة ما تحتفظ به من أدوات مالية. يتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، مع تحقيق أعلى عائد من المخاطر.

(د) مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية من القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة في ضوء عدم تطابق أسعار الفائدة وإعادة تسعير الأصول والالتزامات والأدوات غير الممولة التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدبر الشركة هذه المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

إن تعديل أسعار الفائدة من قبل المقرضين الحاليين والتغيرات في أسعار الفائدة الناتجة عن عوامل القوى الاقتصادية تعتبر من المخاطر التي تواجهها أي مؤسسة مالية. على الرغم من أن معظم محفظة القروض لدى الشركة تنطوي على أسعار فائدة ثابتة، إلا أن الشركة تدير خزينتها على نحو من شأنه الحفاظ على الهامش المستهدف مع الحفاظ على مستوى المخاطر ضمن مستويات مقبولة.

يوضح الجدول التالي الحساسية تجاه صافي إيرادات الفوائد الذي قد ينتج عن تغيير محتمل في أسعار الفائدة:

التغير في أسعار الفائدة	التغير في نقاط الأساس	الحساسية إلى صافي الفوائد/ الإيرادات (ألف ر.ع)
2021	2020	

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في Jan 2022 27

الزيادة في أسعار الفائدة	+100 نقطة أساس	155	(384)
الزيادة في أسعار الفائدة	+150 نقطة أساس	233	(575)
الانخفاض في أسعار الفائدة	-25 نقطة أساس	(39)	96

(هـ) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر تكبد خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة عدة أسباب مرتبطة بعمليات الشركة وموظفيها والتكنولوجيا والبنية التحتية، وعوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها بشكل عام لدى الشركات. تنشأ المخاطر التشغيلية في سياق عمليات الشركة، وهي مخاطر تتعرض لها كافة المنشآت التجارية.

وضعت الشركة آلية للحد من المخاطر التشغيلية من خلال أنظمة رقابة داخلية فعالة، ومراجعة الأنظمة وبرنامج تدقيق داخلي مستمر. يقوم المدققون الداخليون لدى الشركة بإجراء عمليات تدقيق شاملة وتقديم تقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. تقوم لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بمراجعة تقارير التدقيق الداخلي، ومدى كفاية الضوابط الداخلية ورفع تقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة.

(و) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي للشركة من إدارة رأس المال في ضمان احتفاظها بمعدلات مناسبة من رأس مال بغرض دعم أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين.

تعمل الشركة على إدارة هيكل رأس مالها، وتقوم بإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في ظروف العمل. لم يتم إجراء أي تغييرات على الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020.

يضع البنك المركزي العُماني، باعتباره الجهة الرقابية الرئيسية للشركة، ويراقب متطلبات رأس المال ككل. تبلغ متطلبات رأس المال الحالية وفق البنك المركزي العماني 25 مليون ر.ع. علماً أن رأس المال الحالي المدفوع للشركة بلغ 29.193.517 ر.ع كما في نهاية الفترة الحالية. لقد استوفت الشركة بالفعل متطلبات رأس المال المفروضة من قبل البنك المركزي العماني قبل الوقت المحدد.

بناءً على اعتماد السلطة التنظيمية، على النحو المبين تفصيلاً بالإيضاح 20، يتم التعامل مع كافة السندات غير المضمونة القابلة للتحويل إلزامياً كجزء من صافي قيمة أصول الشركة.

وعليه، يبلغ صافي قيمة أصول الشركة لكافة الأغراض التنظيمية 70.658.414 ر.ع كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 69.262.566 ر.ع).

(ز) مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية في ضوء التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن أصول الشركة مقومة بالريال العماني، وبالتالي لا تتعرض الشركة لمخاطر العملة. إن القروض بالعملات الأجنبية مقومة بعملة الدولار الأمريكي وهي عملة ثابتة سعر صرفها فعلياً أمام الريال العماني.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

48

(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.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

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 الموضوعة 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.

تم بيان فترات استحقاق أصول والتزامات وحقوق ملكية الشركة كما في 31 ديسمبر 2021 في الإيضاح 7.

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

49

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية التي من شأنها أن تؤثر على إيرادات الشركة أو قيمة ما تحتفظ به من أدوات مالية. يتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، مع تحقيق أعلى عائد من المخاطر.

27وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 2022يناير 31على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 2021ديسمبر ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

50

ارتباطات تأجير معتمدة في 31 ديسمبر

37,798

122,397

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

51

يتمثل الهدف الرئيسي للشركة من إدارة رأس المال في ضمان احتفاظها بمعدلات مناسبة من رأس مال بغرض دعم أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين.

تعمل الشركة على إدارة هيكل رأس مالها، وتقوم بإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في ظروف العمل. لم يتم إجراء أي تغييرات على الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020.

يضع البنك المركزي العُماني، باعتباره الجهة الرقابية الرئيسية للشركة، ويراقب متطلبات رأس المال ككل. تبلغ متطلبات رأس المال الحالية وفق البنك المركزي العماني 25 مليون ر.ع. علما أن رأس المال الحالي المدفوع للشركة بلغ 29.193.517 ر.ع كما في نهاية الفترة الحالية. لقد استوفت الشركة بالفعل متطلبات رأس المال المفروضة من قبل البنك المركزي العماني قبل الوقت المحدد.

بناءً على اعتماد السلطة التنظيمية، على النحو المبين تفصيلاً بالإيضاح 20، يتم التعامل مع كافة السندات غير المضمونة القابلة للتحويل إلزامياً كجزء من صافي قيمة أصول الشركة.

وعليه، يبلغ صافي قيمة أصول الشركة لكافة الأغراض التنظيمية 70.658.414 ر.ع كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 69.262.566 ر.ع).

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

52

المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر تكبد خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة عدة أسباب مرتبطة بعمليات الشركة وموظفيها والتكنولوجيا والبنية التحتية، وعوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها بشكل عام لدى الشركات. تنشأ المخاطر التشغيلية في سياق عمليات الشركة، وهي مخاطر تتعرض لها كافة المنشآت التجارية.

وضعت الشركة آلية للحد من المخاطر التشغيلية من خلال أنظمة رقابة داخلية فعالة، ومراجعة الأنظمة وبرنامج تدقيق داخلي مستمر. يقوم المدققون الداخليون لدى الشركة بإجراء عمليات تدقيق شاملة وتقديم تقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. تقوم لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بمراجعة تقارير التدقيق الداخلي، ومدى كفاية الضوابط الداخلية ورفع تقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة.

27وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 2022يناير 31على البيانات المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 2021ديسمبر ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

53

القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتزم الشركة الاحتفاظ باستثمارات في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى حتى تاريخ الاستحقاق. وعليه، يتم استخلاص القيمة العادلة لذمم التمويل المدينة المنتظمة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة بمعدل خصم يساوي معدلات الفائدة السائدة للقروض التي تنطوي على شروط وأحكام مماثلة في السوق. تخضع قروض الشركة قصيرة الأجل لمعدلات فائدة متغيرة، وتتم إعادة تسعير القروض طويلة الأجل على أساس سنوي. ترى الشركة أن القيمة العادلة للأدوات المالية في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في كل من هذين التاريخين.

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية تقارب قيمها الدفترية على النحو الوارد في قائمة المركز المالي.

النظام المتدرج للقيمة العادلة

تستخدم الشركة النظام المتدرج التالي لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها من خلال أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات متطابقة؛

المستوى 2: أساليب أخرى تكون كافة مدخلاتها التي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على القيمة العادلة المسجلة، قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى 3: أساليب تكون مدخلاتها التي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على القيمة العادلة المسجلة، لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

كما في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020، لم يكن لدى الشركة أدوات مالية مسجلة بالقيمة العاد

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

دخلت الشركة في أداة مشتقة لمقايضة أسعار الفائدة قصيرة الأجل (أقل من سنتين) لتحويل التمويل بسعر متغير إلى تمويل بسعر فائدة ثابت. نظرًا لطبيعة المعاملات قصيرة الأجل ، لا يتم تطبيق محاسبة التحوط. بدلاً من ذلك ، يتم تقييم هذه الأداة المشتقة بالقيمة العادلة كما في نهاية تاريخ التقرير ويتم إدراج التغييرات المقابلة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

لاحقاً للقياس المبدئي، 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.

27وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 2022يناير 31على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 2021ديسمبر ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

استحقاق الأصول والالتزامات

يحلل الجدول أدناه أصول والتزامات وحقوق ملكية الشركة في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة، بحسب الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. فيما يلي فترات الاستحقاق كما في 31 ديسمبر 2021:

	حتى شهر واحد	من 2 إلى 3 أشهر	من 4 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	استحقاق غير محدد	الإجمالي
	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
الأصول								
النقد والأرصدة المصرفية	4,957,984	-	-	5,000,000	79,627,400	-	-	89,585,385
ودائع لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	-	250,000	250,000
صافي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى	21,800,018	19,945,948	10,633,062	16,623,813	23,758,678	12,796,683	-	105,557,952
أصول أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً	236,540	616,322	314,244	34,837	-	-	-	1,201,943
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	951,762	951,762

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

197,547,042	1,201,762	12,796,683	103,386,078	21,658,650	10,947,306	20,562,020	26,994,542	إجمالي الأصول
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
								الالتزامات وحقوق الملكية
18,000,000	-	-	-	-	-	4,000,000	14,000,000	قروض قصيرة الأجل
3,000,000	-	-	1,000,000	-	2,000,000	-	-	ودائع
93,873,250	-	-	55,000,000	22,030,469	9,624,500	7,218,281	-	قروض لأجل
5,569,143	5,569,143	-	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
11,313,457	-	261,902	3,063,697	673,394	871,430	3,309,433	3,133,601	التزامات أخرى
701,921	701,921	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
65,089,271	65,089,271	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
197,547,042	71,360,335	261,902	59,063,697	22,703,863	12,495,930	14,527,714	17,133,601	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
(70,158,573)	12,534,781	44,322,381	(1,045,213)	(1,548,624)	6,034,307	9,860,941		الفجوة في الاستحقاق
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
		70,158,573	57,623,792	13,301,411	14,346,624	15,895,248	9,860,941	الفجوة المتراكمة في الاستحقاق

يحلل الجدول أدناه أصول والتزامات وحقوق ملكية الشركة في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة، بحسب الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. فيما يلي فترات الاستحقاق كما في 31 ديسمبر 2020:

[illegible]

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

العمانية لخدمات التمويل AL OMANIYA FIN.S							
القوائم المالية السنوية, 31/12/2021							
الأصول							
النقد والأرصدة المصرفية	73,477,589	-	-	-	-	-	73,477,589
ودائع لدى البنك المركزي الغماني	250,000	250,000	-	-	-	-	-
صافي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى	105,697,820	-	13,282,239	37,527,710	17,890,674	10,281,699	18,319,160
8,396,338							
أصول أخرى ومصرفيات مدفوعة مقدماً	1,011,711	-	-	-	30,775	57,150	507,576
416,210							
ممتلكات ومعدات	1,016,788	1,016,788	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	181,453,908	1,266,788	13,282,239	37,527,710	17,921,449	10,338,849	18,826,736
82,290,137							
الالتزامات وحقوق الملكية							
قروض قصيرة الأجل	33,500,000	-	-	-	-	-	-
33,500,000							
ودائع	2,000,000	-	-	2,000,000	-	-	-
2,000,000							
قروض لأجل	68,874,370	-	-	9,624,370	15,000,000	-	11,250,000
33,000,000							
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	5,569,143	-	2,595,863	2,973,280	-	-	-
5,569,143							
التزامات أخرى	7,356,045	-	908,765	2,501,293	691,890	589,622	1,237,682
1,426,793							
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	460,927	-	-	-	-	-	-
460,927							
حقوق الملكية	63,693,423	63,693,423	-	-	-	-	-
63,693,423							
إجمالي الالتزامات وحقوق	181,453,908	63,693,423	3,504,628	17,098,943	15,691,890	589,622	12,487,682
68,387,720							

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

	(62,426,635)	9,777,611	20,428,767	2,229,559	9,749,227	6,339,054	13,902,417
	62,426,635	52,649,024	32,220,257	29,990,698	20,241,471	13,902,417	

56 #

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

2020	2021	
1,449,462	2,563,589	أرباح السنة بالريال العماني
291,935,171	291,935,171	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالعدد)
0.005	0.009	ربحية السهم الأساسية بالريال العماني

المحتمل تخفيفها إلى أسهم عادية.

2020	2021	
1,449,462	2,563,589	الأرباح بعد الضريبة
180,080	189,351	زائداً: الفائدة على السندات (صافي)
1,629,542	2,752,940	الأرباح المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية
تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022		

[illegible]

57 #

الأصول للسهم الواحد	0.223	0.218
---------------------	-------	-------

58 #

549,589	-	14	ت محتملة
---------	---	----	----------

59 #

مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية في ضوء التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن أصول الشركة مقومة بالريال العماني، وبالتالي لا تتعرض الشركة لمخاطر العملة. إن القروض بالعملات الأجنبية مقومة بعملة الدولار الأمريكي وهي عملة ثابت سعر صرفها فعلياً أمام الريال العماني.

المعلومات المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المتبع في السنة الحالية. ليس من شأن إعادة التصنيف أن تؤثر على صافي الأرباح أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

وافق مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في 27 يناير 2022 على البيانات المالية السنويه للسنة الماليه المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، والتي تخضع لموافقة لمساهمين في الجمعية العامه السنوية.

الألف/Omani Rial/منقفة		الشركة الأم		الشركة الأم
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي		01/01/2020-31/12/2020		01/01/2021-31/12/2021
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل وخصم النعم المدينة				
موجدة ومنقصلة				
إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي		91,925	89,294	
	دخل الإيجار غير المكتسب	11,680	11,066	
	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي	80,245	78,228	
	متطلبات رأس المال العامل	34,314	38,808	
	إجمالي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي ورأس المال العامل وخصم المستحقات	114,559	117,036	
نقصاً: مخصص اضمحلال تمويل المدنيين		8,861	11,478	
	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ورأس المال العامل والخصم المدنيين	105,698	105,558	
الحركة في دخل الإيجار غير المكتسب				
في بداية الفترة		16,769	11,680	
	إضافات خلال الفترة	6,576	8,707	
	معترف بها خلال الفترة	11,665	9,321	
	في نهاية الفترة	11,680	11,066	
الحركة في مخصص انخفاض قيمة تمويل المدنيين				
في بداية الفترة		6,647	8,861	
	إضافات خلال الفترة	6,870	5,411	
	صدر خلال الفترة	2,096	1,891	
	شُطبِت خلال الفترة	2,560	903	
في نهاية الفترة		8,861	11,478	
	الحركة في الدخل التعقدي غير المدرج			

ألف/Omani Rial/منقفة									
إجمالي القيمة الدفترية									
إجمالي القيمة الدفترية : الشركة الأم									
التفاصيل									
في بداية الفترة	257	1,006	188	408	685	81	251	33	7
			4	1	40		12		
			5	4					
في نهاية الفترة	257	1,006	187	405	725	81	263	33	7

ألف/Omani Rial/منقفة									
إجمالي القيمة الدفترية									
إجمالي القيمة الدفترية : الشركة الأم									
التفاصيل									
في بداية الفترة	257	1,006	189	414	655	81	252	33	8
			6	5	30		2		
			7	11			3		1
في نهاية الفترة	257	1,006	188	408	685	81	251	33	7

ألف/Omani Rial/منقفة									
الإستهلاك المتراكم والإطفاء وإنخفاض القيمة									
الإستهلاك المتراكم والإطفاء وإنخفاض القيمة : الشركة الأم									
التفاصيل									
في بداية الفترة	466	141	382	636	30	237			7
	41	26	12	20	15	8			
		5	4						
في نهاية الفترة	507	162	390	656	45	245			7

ألف/Omani Rial/منقفة									
الإستهلاك المتراكم والإطفاء وإنخفاض القيمة									
الإستهلاك المتراكم والإطفاء وإنخفاض القيمة : الشركة الأم									
التفاصيل									
في بداية الفترة	425	117	378	619	15	229			8
	41	27	15	17	15	11			
		3	11			3			1
في نهاية الفترة	466	141	382	636	30	237			7

ألف/Omani Rial/منقفة									
صافي القيمة الدفترية									
صافي القيمة الدفترية : الشركة الأم									
التفاصيل									
صافي القيمة الدفترية	257	499	25	15	69	36	18	33	952

ألف/Omani Rial/منقفة									
صافي القيمة الدفترية									
صافي القيمة الدفترية : الشركة الأم									
التفاصيل									
صافي القيمة الدفترية	257	540	47	26	49	51	14	33	1,017

ألف/Omani Rial/منقفة									
خسائر الائتمان المتوقعة	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم
	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 1	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 3	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 3	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 1	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 3	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 3	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 1	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 3	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة 3
	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021
الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة									
الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة									
في بداية الفترة	2,280	3,555	3,256	9,091	5,533	3,555	96,730	5,318	115,108
	2,975	1,374	1,204				35,662	503	37,550

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 Jan 2022

الأصول غير المعترف بها أو المدفوعة	612	1,059	220	1,891	31,389	1,298	2,032	34,719
تحويلات إلى المرحلة الأولى	(775)			(775)	(1,274)			(1,274)
تحويلات إلى المرحلة 2			244	244				
تحويلات إلى المرحلة 3		531		531			487	487
حركات أخرى						787		787
المبالغ المشطوبة		903		903		903		903
في نهاية الفترة	3,868	3,498	4,484	11,850	99,729	4,407	12,900	117,036

الألف/Omani Rial/منقطة	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 3	المرحلة 3	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 3	المرحلة 3	المرحلة 3
01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020
الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة								
الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة								
في بداية الفترة	1,951	4,378	596	6,925	140,188	6,348	14,577	161,113
أصول جديدة نشأت أو تم شروها	2,356	1,795	2,718	6,869	12,260	318	1,268	13,846
الأصول غير المعترف بها أو المدفوعة	505	1,428	210	2,143	52,035	1,271	3,985	57,291
تحويلات إلى المرحلة الأولى	(1,522)			(1,522)	(3,683)			(3,683)
تحويلات إلى المرحلة 2			152	152			1,200	1,200
تحويلات إلى المرحلة 3		1,370		1,370				
حركات أخرى						2,483		2,483
المبالغ المشطوبة		2,560		2,560		2,560		2,560
في نهاية الفترة	2,280	3,555	3,256	9,091	96,730	5,318	13,060	115,108

الألف/Omani Rial/منقطة	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم
خسائر الائتمان المتوقعة	حسب معايير البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9	الشركة الأم الاختلافات
01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021
الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة			
تسوية خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني			
يتم تحميل خسارة الانخفاض في القيمة على الأرباح والخسائر	3,498	3,498	
المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	929	11,850	(10,921)
نسبة إجمالي القروض المتعثرة بالنسبة المئوية	3.770%	3.770%	
نسبة صافي القروض المتعثرة بالنسبة المئوية	(10.310%)	(10.310%)	

الألف/Omani Rial/منقطة	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم
خسائر الائتمان المتوقعة	حسب معايير البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9	الشركة الأم الاختلافات
01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020
الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة			
تسوية خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني			
يتم تحميل خسارة الانخفاض في القيمة على الأرباح والخسائر	1,052	4,706	(3,654)
المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	9	9,091	(9,091)
نسبة إجمالي القروض المتعثرة بالنسبة المئوية	4.640%	4.640%	
نسبة صافي القروض المتعثرة بالنسبة المئوية	(7.460%)	(7.460%)	

الألف/Omani Rial/منقطة	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم
خسائر الائتمان المتوقعة	مشكوك فيه	مشكوك فيه	خسارة	خسارة	خسارة	إشارة خاصة	إشارة خاصة	إشارة خاصة	مرحلة 1	مرحلة 3	مرحلة 3	مرحلة 3	مرحلة 3	مرحلة 3	مرحلة 3
01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2021-31/12/2021
الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة															
التوفيق بين طرق الاضمحلال															
إجمالي القيمة الدفترية	95	95													
مخصص البنك المركزي العماني	87	87													
معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 - المخصصات	103	103													
الاختلاف بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	(16)	(16)													
صافي القيمة الدفترية	(8)	(8)													
احتياطي الفائدة لدى البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	8	8													

الألف/Omani Rial/منقطة	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم	الشركة الأم
خسائر الائتمان المتوقعة	مشكوك فيه	مشكوك فيه	خسارة	خسارة	خسارة	إشارة خاصة	إشارة خاصة	إشارة خاصة	مرحلة 1	مرحلة 3	مرحلة 3	مرحلة 3	مرحلة 3	مرحلة 3	مرحلة 3
01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020	01/01/2020-31/12/2020
الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة															
التوفيق بين طرق الاضمحلال															
إجمالي القيمة الدفترية	26	26													
مخصص البنك المركزي العماني	13	13													
معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 - المخصصات	27	27													
الاختلاف بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	(14)	(14)													
صافي القيمة الدفترية	(1)	(1)													
احتياطي الفائدة لدى البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	1	1													