

**1. عام**

مسقط للتمويل (ش.م.ع.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية عامة تأسست بتاريخ 11 أكتوبر 1987 ومسجلة بسلطنة عمان. المكتب المسجل للشركة هو ص.ب: 108، روي، الرمز البريدي: 112، مسقط، سلطنة عمان. تزاوّل الشركة أنشطتها الرئيسية في مجال التمويل بالأقساط والتأجير للمركبات والأصول الأخرى وخضم الديون وأنشطة تمويل رأس المال العامل والمديونيات. تحصل الشركة على كافة إيراداتها من عمليات التأجير وخضم الديون وتمويل رأس المال العامل في سلطنة عمان. أسهم الشركة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

**2. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة****1-2 المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة**

إن المعايير والتفسيرات الجديدة التالية أصبحت سارية المفعول كما في 1 يناير 2020:

- تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي 3: دمج الأعمال
- تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي 7 ومعيار التقرير المالي الدولي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 إصلاح معيار سعر الفائدة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف الأهمية النسبية الجوهرية
- الإطار المفاهيمي للتقارير المالية
- تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي 16، امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كوفيد -19

**2-2 المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ**

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول:

- معيار التقرير المالي الدولي 17 عقود التأمين
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة
- الرجوع إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي 3
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16
- العقود المرفقة - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37
- معيار التقرير المالي الدولي 1: تبني معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - شركة تابعة كمتبني لأول مرة
- معيار التقرير المالي الدولي 9 الأدوات المالية - الرسوم في اختبار "10%" لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية
- معيار المحاسبة الدولي 41 الزراعة - الضرائب في قياسات القيمة العادلة

**3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة**

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية مبينة أدناه. هذه السياسات مطبقة بشكل متوافق على كافة السنوات المعروضة ما لم ينص على غير ذلك.

**1-3 بيان الالتزام**

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن اللجنة الدولية لتفسيرات التقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية وقانون الشركات التجارية في سلطنة عمان.

**2-3 أساس الأعداد**

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والتي تدرج بالقيمة العادلة. يعرض بيان المركز المالي بترتيب تنازلي للسيولة، حيث أن هذا العرض أكثر ملائمة لعمليات الشركة.

يتطلب إعداد البيانات المالية بما يتماشى مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة أحكامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. استخدمت الإدارة أحكامها وقامت بعمل تقديرات عند تحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية. الأجزاء التي تنطوي على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيدات، أو الأجزاء التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات هامة بالنسبة للبيانات المالية مبينة في إيضاح 4.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## 3-3 مركبات ومعدات وأصول أخرى

تدرج بنود المركبات والمعدات وأصول أخرى بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تتم رسملة المصاريف اللاحقة فقط إذا زادت من المنافع الإقتصادية المستقبلية المضمنة في بند المركبات والمعدات. تدرج جميع المصاريف الأخرى في الأرباح أو الخسائر كمصروف عند تكبدها.

يحتسب إستهلاك الأصول باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخصيص تكلفتها إلى قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

## السنوات

4

سيارات

5 - 4

أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

3

أصول تقنية المعلومات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول ، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً ، بتاريخ كل تقرير. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقرر استردادها عن ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقع استردادها. أرباح وخسائر استبعادات المركبات والمعدات تحدد عن طريق مقارنة المتحصلات والقيم الدفترية ومن ثم يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر. تدرج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. عندما تصبح جاهزة ، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة المركبات والمعدات المناسب وتستهلك وفقاً لسياسات الشركة.

## 4-3 الأصول المالية

عند الإدراج المبدئي ، يتم تصنيف الأصل المالي: بالقيمة العادلة ، بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلاً من الشرطين التاليين ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
- الأصل محتفظ به ضمن نموذج العمل الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية: و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشئ تدفقات نقدية في تواريخ محددة ، تكون بشكل محدد لسداد أصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم.

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فقط إذا استوفت الشروط التالية ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج العمل الذي يهدف إلى تحقيق التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية؛ و

- الشروط التعاقدية للأصل المالي التي تنشئ تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون بشكل محدد لسداد أصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم.

عند الإدراج المبدئي لأداة حقوق الملكية التي لم يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة ، يمكن أن تختار الشركة بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم هذا الاختيار وفقاً للإستثمار. تقاس جميع الأصول المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، وعند الإدراج المبدئي ، يمكن للشركة أن تصنف ، بشكل غير قابل للإلغاء ، الأصل المالي الذي يتوافق مع المتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما في القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، إذا أدى ذلك إلى التخلص من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

- في الفترة الحالية والفترة السابقة ، تم تصنيف الإلتزامات المالية كإلتزامات مالية أخرى وتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ، باستثناء:
- الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يطبق التصنيف على المشتقات والإلتزامات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الإدراج المبدئي. الأرباح والخسائر من الإلتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى تعرض بشكل جزئي في الإيرادات الشاملة الأخرى (قيمة التغير في القيمة العادلة للإلتزام المالي المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الإلتزام لذلك الإلتزام ، والمحدد بالمبلغ الغير منسوب إلى التغيرات في أوضاع السوق المنشئة لمخاطر السوق) وجزئياً في الأرباح أو الخسائر (القيمة المتبقية للتغير في القيمة العادلة للإلتزام). يكون ذلك ما لم يكون عمل ذلك العرض عدم تطابق محاسبي ، حيث يتم في هذه الحالة عرض الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الإلتزام للإلتزام في الأرباح أو الخسائر.

ايضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 4-3 الأصول المالية (تابع)

- الإلتزامات المالية الناشئة من تحويل الأصول المالية الغير مؤهلة للإلغاء التصنيف أو عند الإستمرار في تطبيق منهج الإشتراك. إذا كان تحويل الأصول المالية لا يؤهل للإلغاء الإدراج ، يدرج الإلتزام المالي بالمقابل المستلم عن التحويل؛ و
- عقود الضمانات المالية و الإلتزامات القرض.

#### 5-3 إلغاء إدراج الإلتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الإلتزام المالي عندما يلغى (أي عند إلغاء الإلتزام المحدد في العقد أو يلغى).

#### 6-3 تقييم نموذج العمل

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج العمل الذي يتم من خلاله الإحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة ، لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة العمل والمعلومات المقدمة إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص ، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على جني إيرادات فوائد تعاقدية ، الإحتفاظ بمعدل محدد ، مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحافظ وإبلاغ إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء النشاط التجاري - على سبيل المثال ، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل ، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف الشركة المعلن لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة ، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لأنها ليس محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وليس محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الأصول المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 7-3 تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط لسداد أصل المبلغ والفوائد

لأغراض هذا التقييم ، يُعرّف مصطلح "أصل المبلغ" بأنه القيمة العادلة للأصول المالية عند الإدراج المبدئي. يُعرّف مصطلح "الفائدة" بأنه المقابل للقيمة الزمنية للنقد ولخطاطر الإنتمان المصاحبة لأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية محددة ولخطاطر الإقراض الرئيسية الأخرى والتكاليف (أي: خطاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، إلى جانب هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي بشكل محدد لسداد أصل المبلغ والفوائد ، تنتظر الشركة في الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

عند إجراء التقييم ، تضع الشركة في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي قد تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية;
- الميزات الإيجابية;
- المدفوعات مقدماً وشروط التمديد;
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثل: ترتيبات عدم الرجوع إلى الأصل); و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقد (مثل: إعادة التحديد الدوري لمعدلات الفائدة).

#### إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج العمل الذي يحتفظ الصندوق بالأصول المالية ضمنه ، تتم إعادة تصنيف الأصول المالية. يتم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة ، بأثر مستقبلي منذ اليوم الأول لفترة التقرير الأولى التي تلي التغير في نموذج العمل والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للصندوق. خلال الفترة الحالية ، وفترة المحاسبة السابقة ، لم يوجد تغير في نموذج العمل الذي تحتفظ الشركة بموجبه بالأصول المالية ، لذا لم يتم إعادة تصنيف.

#### إلغاء الإدراج

أي أرباح/خسائر متراكمة مدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى بالنسبة للإستثمار في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ، لا تدرج في حساب الأرباح أو الخسائر عند إدراج تلك الأوراق المالية.

### 8-3 قياس الأصول والالتزامات المالية

#### الإستثمار في الأوراق المالية

يقاس الإستثمار في الأوراق المالية بـ:

- أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة ، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة ، ولاحقاً بقيمتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- إستثمارات الأوراق المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، حيث تكون بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات مباشرة في الأرباح أو الخسائر; و
- الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### 8-3 قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

#### الإستثمار في الأوراق المالية (تابع)

تختار الشركة أن تعرض في الإيرادات الشاملة الأخرى التغيرات في القيمة العادلة لبعض الإستثمارات في الأوراق المالية الغير محتفظ بها للمتاجرة. يتم الإختيار على أساس كل أداة على حده عند الإدراج المبدئي وهو غير قابل للإلغاء.

لا يتم أبداً إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر ولا يتم إدراج إنخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر. تدرج توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كانت تمثل بوضوح إسترداد جزء من تكلفة الإستثمار ، في هذه الحالة يتم إدراجها في الإيرادات الشاملة الأخرى. الأرباح والخسائر المتراكمة المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى تُحوّل إلى الأرباح المحتجزة عند إستبعاد الإستثمار.

#### الإلتزامات المالية

تقاس جميع الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة إلا إذا صنفت بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

### 9-3 إنخفاض القيمة

#### قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تدرج الشركة مخصصات خسارة بالنسبة للخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الودائع والأرصدة والمستحق من البنوك;
- إستثمارات الأوراق المالية المدبنة المدرجة بالتكلفة المطفأة;
- صافي الإستثمار في مديونيات التمويل إلى العملاء;
- قبولات العملاء وأصول مالية أخرى;
- إلتزامات القرض; و
- الضمانات المالية والعقود.

لم يتم إدراج خسارة إنخفاض في القيمة من الإستثمارات في الأسهم.

باستثناء الأصول المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة والتي تم شراؤها أو إنشاؤها ، ينبغي قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الإئتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً ، أي: الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة والتي تنشأ من أحداث تعثر محتملة في الأدوات المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (يشار إليها بالمرحلة 1); أو
- الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة ، أي: الخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة 2 والمرحلة 3).

يكون مخصص الخسارة للخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة مطلوباً لأداة مالية إذا كانت مخاطر الإئتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الإدراج المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية ، يتم قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الإئتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً.

الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح للقيمة الحالية لخسائر الإئتمان. يتم قياسها بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للصندوق بعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق إستلامها والناشئة من عدد من السيناريوهات الإقتصادية المستقبلية المرجحة ، والمخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 9-3 إنخفاض القيمة (تابع)

##### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

- التزامات القرض غير المسحوب: هي القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى الشركة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة إستلامها.
- 
- عقود الضمان المالي: هي الدفعات المالية التي يتوقع ان تعوض حامل العقد مطروحا منها أي مبالغ تتوقع الشركة إستلامها من حامل العقد والمدين أو أي طرف آخر.

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي ، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تحمل خصائص مخاطر إقتصادية متماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل بإستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسه على أساس فردي أو جماعي.

##### العمر الإنتاجي المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلتين 2 و 3 ، يعكس مخصص الخسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي المتبقي المتوقع للأداة. بالنسبة لأغلب الأدوات ، فإن العمر الإنتاجي مقيد بالعمر التعاقدية المتبقي. الإستثناء هو لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية: (أ) الأداة التي تحتوي عللا كلاً من قرض وعنصر إلزام غير مسحوب ، (ب) الإلتزام التعاقدية لطلب إعادة سداد وإلغاء عنصر إلزام السحب و (ج) التعرض لخسائر الإئتمان غير مقيد بفترة الإخطار التعاقدية. بالنسبة للمنتجات التي تقع في نطاق هذا الإستثناء ، يمكن أن يتجاوز العمر المتوقع فترة العقد المتبقية وهي الفترة التي لا يكون فيها التعرض للمخاطر مخففاً بإجراءات إدارة مخاطر الإئتمان العادية الخاصة بالشركة. تختلف هذه الفترة وفقاً للمنتج وفئة المخاطر وتقدر بناء على الخبرة التاريخية للتعرض لمخاطر مماثلة والنظر في إتخاذ إجراءات لإدارة مخاطر الإئتمان كجزء من المراجعة الدورية لمخاطر الإئتمان. إن تحديد الأداة التي تقع في نطاق هذا الإستثناء وتقدير العمر المتبقي الملائم يستند على الخبرة التاريخية ومخاطر الإئتمان المخففة هي ممارسة تتطلب إجراء إجتهاادات محاسبية.

##### الأصول المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

يكون الأصل المالي "ذو قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر يكون لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الأصل المالي ذو القيمة الإئتمانية المنخفضة بأنه في المرحلة 3 للأصول.

تتضمن الأدلة على إنخفاض القيمة الإئتمانية للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر.
- الإخلال بالعقد مثل التعثر أو وقوع حدث مستحقات سابقة.
- إختفاء سوق نشط لأوراق مالية نظراً للصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الإئتمانية المتكبدة.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 9-3 إنخفاض القيمة (تابع)

##### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

قد لا يمكن تحديد وقوع حدث فردي ، ويمكن للتأثير المجمع لعدة أحداث أن يتسبب في أن يصبح الأصل المالي ذو قيمة إئتمانية منخفضة. تقيم الشركة ما إذا كانت أداة الدين التي تقاس بها الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى قد انخفضت قيمته الائتمانية في تاريخ التقرير. لتقييم ما إذا كانت أداة الدين السيادية والتجارية قد انخفضت قيمتها الائتمانية ، تضع الشركة في الاعتبار عدة عوامل مثل توقيت سداد الشرائح ومعدلات الائتمان والالتزام المقترض بالسداد.

يعتبر الدين بأنه ذو قيمة إئتمانية منخفضة عندما يتم منح إمتياز إلى المقترض نتيجة لتدهور الأوضاع المادية للمقترض ، إلا إذا وجد دليل على أنه نتيجة لمنح الإمتياز انخفضت مخاطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على إنخفاض القيمة. بالنسبة للأصول المالية التي يكون فيها الإمتياز متوقعاً وليس ممنوحاً بشكل فعلي ، يعتبر الأصل بأنه ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند وجود دليل ملحوظ على إنخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك إستيفاء تعريف التعثر. يتضمن تعريف التعثر (أنظر ادناه) مؤشرات إحتمال عدم السداد والتوقف عن السداد إذا تجاوزت فترة إستحقاق المبلغ 90 يوماً أو أكثر. مع ذلك ، الحالات التي يكون فيها إنخفاض القيمة ليس مدرجاً للأصول لما يزيد عن 90 يوماً ، تكون مؤيدة بمعلومات معقولة.

##### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب الشركة جميع الأصول المالية والالتزامات المالية المصدرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات إنخفاض القيمة لتقييم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ، سوف تقيس الشركة مخصص الخسارة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من فترة 12 شهراً. السياسة المحاسبية للشركة هي عدم إستخدام التوقع العملي بأن الأصول المالية ذات مخاطر إئتمان "منخفضة" في تاريخ التقرير تعتبر بأنه ليس لديها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تراقب الشركة جميع الأصول المالية والالتزامات المالية المصدرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

عند تقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد إرتفعت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي ، تقارن الشركة مخاطر التعثر التي تحدث على الأداة المالية في تاريخ التقرير بناء على فترة الإستحقاق المتبقية للأداة مع مخاطر التعثر التي تحدث والتي كانت متوقعة لفترة الإستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عند إدراج الأداة المالية لأول مرة. لإجراء هذا التقييم ، تضع الشركة في الإعتبار معلومات كمية ونوعية تعتبر معقولة ومؤيدة ، متضمنة الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية دون جهد أو تكلفة ، بناء على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم مخاطر الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

هناك عدة سيناريوهات إقتصادية تشكل أساساً لتحديد التعثر المحتمل عند الإدراج المبدئي وفي تواريخ التقرير اللاحقة. سوف يؤدي سيناريو إقتصادي مختلف إلى تعثر محتمل مختلف. إذا كان ترجيح هذه السيناريوهات المختلفة التي تشكل أساساً للمتوسط المرجح للتعثر المحتمل المستخدم في تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد إرتفعت بصورة جوهرية.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 9-3 انخفاض القيمة (تابع)

##### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

تتضمن المعلومات المستقبلية عوامل مستقبلية لمؤشرات الإقتصادي الكلي التي يتم الحصول عليها من إرشادات تنظيمية وتقارير الخبراء الإقتصاديين والمحللين الإقتصاديين وجهات حكومية ومؤسسات أخرى مماثلة ، إلى جانب الوضع في الإعتبار لمصادر داخلية وخارجية للمعلومات حول التوقعات الإقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة للبيع بالتجزئة ، تتضمن معلومات التمويل المستقبلية نفس التوقعات الإقتصادية مثل التمويل التجاري مع توقعات إضافية لمؤشرات الإقتصاد المحلي.

تخصص الشركة أطرافها المقابلة لسموى مخاطر إئتمان داخلية إعتماذاً على جودتهم الإئتمانية. تضع الشركة في الإعتبار مخاطر الإئتمان عند إدراج الأصل وما إذا كانت هناك زيادة جوهرية به بشكل مستمر على مدى كل فترة تقرير. كما تضع في الإعتبار معلومات مستقبلية كمية ونوعية مؤيدة. يتم تضمين المؤشرات التالية بشكل خاص:

- شبكات مرتجة متكررة.
- التصنيف الإئتماني الخارجي (كلما كان متاحاً).
- التأثير العكسي الفعلي أو المتوقع في العمل التجاري والأوضاع المالية أو الإقتصادية التي يتوقع أن تتسبب في تغير جوهري في إمكانية وفاء العميل بالتزاماته.
- التغيرات الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في نتائج التشغيل الخاصة بالعميل.
- التغيرات الجوهرية في الأداء المتوقع وسلوك العميل ، بما في ذلك التغيرات في موقف مدفوعات عملاء الشركة والتغيرات في النتائج الإفتتاحية للعميل؛ و
- معلومات الإقتصاد الكلي: في نماذجها ، تعتمد الشركة على نطاق واسع من المعلومات المستقبلية كمدخلات الإقتصاد إلى جانب تحويلاتها. قد لا تحتوي المدخلات والنماذج المستخدمة في إحتساب الخسائر الإئتمانية على كافة خصائص السوق في نهاية تاريخ البيانات المالية. من أجل إظهار ذلك ، يتم عمل تعديلات كمية كتعديلات مؤقتة بإستخدام إجتهد خبر إئتماني.

بغض النظر عن التحليل أعلاه ، يتم إفتراض الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان إذا زادت مستحقات العميل عن 30 يوماً لإجراء مدفوعات تعاقبية.

تظهر العوامل النوعية التي تشير إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان مبينة في نماذج التعثر المحتمل بشكل دوري.

مع ذلك ، تظل الشركة تضع في الإعتبار بشكل منفصل بعض العوامل الكمية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الإئتمان قد زادت بشكل جوهري. بالنسبة للتمويل التجاري ، يتم التركيز على الأصول المدرجة في "قائمة المراقبة" بمجرد وجود شكوك حول تدهور الملاءة الإئتمانية لطرف مقابل محدد.

بالنسبة لتمويل التجزئة ، عندما تزيد فترة مستحقات أصل ما عن 30 يوماً ، تعتبر الشركة بأن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان ويتم وضع الأصل في المرحلة 2 من نموذج انخفاض القيمة ، أي: قياس مخصص الخسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.



إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 3-9 انخفاض القيمة (تابع)

##### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

أصول مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة تم شراؤها أو إنشاؤها

الأصول المالية ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة التي تم شراؤها أو إنشاؤها تعامل بشكل مختلف نظراً لأن الأصل ذو قيمة إئتمانية منخفضة منذ الإدراج المبدئي. بالنسبة لتلك الأصول ، تدرج الشركة جميع التغيرات في الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة منذ الإدراج المبدئي كمخصص خسارة مع إدراج أي تغيرات في الأرباح أو الخسائر.

##### الأصول المالية المعاد هيكلتها أو المعدلة

إذا تمت إعادة التفاوض أو تعديل شروط الأصل المالي أو تم إستبدال أصل مالي قائم بأخر جديد نتيجة لصعوبات مالية تواجه المقترض ، يتم عندها إجراء تقدير حول ما إذا كان ينبغي إلغاء إدراج الأصل المالي وتقاس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لن ينتج عنها إلغاء الأصل القائم ، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في احتساب النقص النقدي من الأصل القائم.
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة سوف ينتج عنها إلغاء إدراج الأصل القائم ، يتم معاملة القيمة العادلة للأصل الجديد كتدفق نقدي نهائي من الأصل المالي القائم عند إلغاء إدراجه. يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب النقص النقدي من الأصل المالي القائم. يتم خصم النقص النقدي من التاريخ المتوقع لإلغاء الإدراج في تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي القائم.

##### الشطب

يتم شطب الأصول المالية عندما لا يوجد توقع معقول للتحويل ، مثل إفلاق المدين في الإشتراك في خطة السداد مع الشركة. عندما يتم شطب القروض أو المديونيات ، تستمر الشركة في نشاط الإنفاذ لمحاولة تحصيل المستحقات. عندما يتم التحصيل ، يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر.

##### عقود الضمانات المالية

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها نتيجة لإفلاق مدين ما في سداد المبالغ عند إستحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

يتم مبدئياً قياس عقود الضمانات المالية التي تصدرها الشركة بقيمتها العادلة ، وإذا لم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ولم تنشأ من تحويل الأصل المالي ، فتقاس لاحقاً بالقيمة الأكبر من بين:

- قيمة مخصص الخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9؛ و
  - المبلغ المدرج مبدئياً مطروحاً منه ، وفقاً لما يكون ملائماً ، المبلغ المتراكم للدخل المدرج وفقاً لسياسات الشركة الخاصة بإدراج الإيرادات.
- عقود الضمان المالي التي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تعرض كمخصصات في بيان المركز المالي ، وتعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.
- لم تقم الشركة بتصنيف أي عقود ضمانات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

**3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****10-3 مديونيات تمويل الأقساط المعاد التفاوض بشأنها**

يمكن أن تقوم الشركة بإعادة هيكلة القروض بناءً على طلب العميل. يمكن أن يشمل هذا تمديد ترتيبات الدفع وإبرام اتفاقية بشروط قرض جديدة. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد بأن كافة المعايير قد تم الوفاء بها وأن التدفقات المستقبلية بحتمل حدودها. تستمر القروض بالخضوع إلى التقييم الفردي أو الجماعي لانخفاض القيمة، والمحتسب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

**11-3 إنخفاض قيمة الأصول غير المالية**

تتم مراجعة القيم الدفترية لأصول الشركة غير المالية عدا عن أصول الضريبة المؤجلة ، بتاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أي مؤشرات على إنخفاض القيمة. في حالة وجود أي من تلك المؤشرات ، فيتم عندها تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل.

تدرج خسارة إنخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل ما تزيد عن قيمته القابلة للإسترداد المقدرة.

القيمة القابلة للإسترداد للأصل هي قيمته عند الإستخدام وقيمه العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع ، أيهما أكبر. لتقييم القيمة عند الإستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية بإستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للأصل.

**12-3 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط**

تدرج الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الربح أو الخسارة الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تحوط ، وإذا كانت كذلك ، طبيعة البند الذي تم التحوط منه. تحدد الشركة أدواتها المشتقة المتعلقة بمبادلات معدل الفائدة على أنها تحوط التدفق النقدي لتغطية تقلبات معدل الفائدة المتغير على اقتراضات طويلة الأجل في حال إستيفاء معايير التحوط.

تدرج النسبة الفاعلة لتغييرات القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحددة والمؤهلة على أنها تغطيات التدفق النقدي في الإيرادات الشاملة الأخرى. يدرج الربح أو الخسارة المتعلقين بالنسبة غير الفاعلة مباشرة في الأرباح أو الخسائر. تدرج المبالغ المتراكمة في حقوق المساهمين من خلال الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تؤثر فيها أدوات التحوط على الأرباح أو الخسائر. يدرج الربح أو الخسارة المتعلقة بالنسبة الفاعلة لأدوات التحوط في الأرباح أو الخسائر ضمن مصروفات الفوائد. عندما تنتهي صلاحية أداة من أدوات التحوط أو يتم بيعها أو عندما لا تفي أداة التحوط بمعايير محاسبة التحوط ، فإن أي ربح متراكم أو خسارة متراكمة في حقوق المساهمين في ذلك الوقت تدرج مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية المشتقة مباشرة في الأرباح أو الخسائر ضمن "إيرادات تشغيل أخرى".

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 13-3 نقد وما يماثل النقد

يتضمن النقد وما يماثل النقد نقدية بالصندوق وودائع لدى بنوك واستثمارات أخرى عالية السيولة وقصيرة الأجل بفترة استحقاق أصلية لثلاث أشهر أو أقل وسحب على المكشوف من بنوك.

#### 14-3 اقتراضات

تدرج الاقتراضات والتي تتضمن ودائع شركات وسندات غير قابلة للتحويل ، مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي من تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة ، ويدرج أي فرق بين المتحصلات (بالصافي من تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد في الأرباح أو الخسائر على مدار فترة الاقتراضات باستخدام طريقة طريقة معدل الفائدة الفعلي.

#### 15-3 مكافأة نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة للموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالشركة في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام 2003 وتعديلاته. تدرج مستحقات الإجازة السنوية عند استحقاقها للموظفين ويكون استحقاقاً للالتزام المقدر للإجازة السنوية مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه المستحقات في الالتزامات المتداولة ، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كإلتزام غير متداول.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لعام 1991، كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

#### 16-3 إلتزامات أخرى

تدرج الإلتزامات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تدرج الإلتزامات للمبالغ الواجب سدادها مستقبلاً مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواءً أصدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

#### 17-3 المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام حالي (قانوني أو إستدلالي) ينشأ من حدث سابق ، ويكون من المحتمل وبالإمكان قياس تكاليف تسوية الإلتزام بصورة موثوق منها.

#### 18-3 توزيعات الأرباح

تدرج توزيعات الأرباح لمساهمي الشركة كإلتزام في البيانات المالية في الفترة التي تعتمد فيها توزيعات الأرباح من جانب مساهمي الشركة.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## 19-3 تحقق الإيرادات

أدرجت الأصول المملوكة للشركة والتي تخضع للتأجير التمويلي في البيانات المالية على أنها "صافي استثمارات في مديونيات تمويلية" بمبلغ يساوي القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المباشرة المبدئية ، مخصومة باستخدام معدل الفائدة المضمن في الإيجار ، والفرق بين إجمالي مستحقات عقد الإيجار وتكلفة الأصول المؤجرة بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية ، كإيرادات تأجير تمويلي غير محققة. تتضمن التكاليف المباشرة المبدئية ، مبالغ تزيد تدريجياً ومنسوبة مباشرة إلى التفاوض وترتيب الإيجار. لا تتضمن تلك التكاليف المصاريف العمومية مثل تلك المتكبدة من جانب فريق المبيعات والتسويق.

الإيرادات من التأجير التمويلي تمثل إجمالي الإيرادات من التأجير التمويلي التي يتم تخصيصها لفترة الإيجار باستخدام طريقة صافي الإستثمار ، والتي تعكس معدل عائد دوري ثابت.

تدرج إيرادات التأجير التمويلي في الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالتحديد المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأصل أو الإلتزام المالي إلى القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المالي. ويتم وضع معدل الفائدة الفعلي عند الإدراج المبدئي للأصل أو الإلتزام المالي ولا يتم تغييره بعد ذلك.

تدرج فوائد مديونيات خصم الديون التجارية ورأس المال العامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى فترة الإتفاقية.

الفائدة على القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها لا تدرج في الدخل ويتم تحويلها إلى حساب احتياطي. يتم عكس قيدها من حساب الاحتياطي إلى حساب الإيرادات عند إستلامها نقداً.

تدرج فوائد التأخير ورسوم إنهاء ترتيبات الإيجار والتأمين ورسوم التشغيل الأخرى عند تحققها.

يتم إحتساب إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام توزيعات الأرباح.

## 20-3 ربحية السهم الواحد

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المخفضة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

## 21-3 مصروفات الفوائد

تدرج مصروفات الفوائد على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

## 22-3 عقود الإيجار

## الشركة كمستأجر

تقيم الشركة ، عند إبرام العقد ، ما إذا كان عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. تدرج الشركة الحق في إستخدام الأصل والالتزام بالإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون فيها بمثابة المستأجر ، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل (وهي عقود الإيجار التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار أصول منخفضة القيمة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه ، تدرج الشركة مدفوعات الإيجار كمصاريف تشغيل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار إلا إذا كانت هناك أسس أكثر إنتظاماً تمثل النمط الزمني الذي تستهلك خلاله المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة.

يقاس الإلتزام بالإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم تدفع في تاريخ بدء الإيجار ، مخصومة باستخدام معدل الفائدة المضمن في الإيجار. في حالة عدم إمكانية تحديد ذلك المعدل، تستخدم الشركة معدل الإقتراض المتزايد .

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 22-3 عقود الإيجار (تابع)

##### الشركة كمستأجر (تابع)

تتألف مدفوعات الإيجار المضمنة في قياس التزام الإيجار من:

- مدفوعات إيجار ثابتة (بما في ذلك مدفوعات موضوعية ثابتة) ، مطروحاً منها أي حوافز إيجار;
  - مدفوعات إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو المعدل ، تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بدء الإيجار;
  - المبلغ المتوقع سداد من جانب المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية;
  - سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر متأكد بشكل معقول من ممارسة الخيارات; و
  - سداد غرامات إنهاء الإيجار ، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء الإيجار.
- يعرض التزام الإيجار تحت بند "التزامات أخرى" في بيان المركز المالي.
- يقاس التزام الإيجار لاحقاً بزيادة القيمة الدفترية لكي تعكس الفوائد على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وبتخفيض القيمة الدفترية لكي تعكس مدفوعات الإيجار التي تمت.
- تعيد الشركة قياس التزام الإيجار (وتجري تعديلاً مقابلاً على الحق في استخدام الأصل) كلما:
- تغيرت مدة الإيجار أو وجود تغير في تقدير ممارسة خيار الشراء ، ففي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار وذلك بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
  - تغيرت مدفوعات الإيجار نتيجة للتغيرات في المؤشر أو المعدل أو التغير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، ففي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار وذلك بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المبدئي (إلا إذا كان تغير مدفوعات الإيجار هو نتيجة لتغير في معدل الفائدة العائم ، ففي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
  - تم تعديل عقد الإيجار ولا يتم احتساب تعديل الإيجار كإيجار منفصل ، ففي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.
- لم تجري الشركة أي من تلك التعديلات خلال الفترات المعروضة.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 22-3 عقود الإيجار (تابع)

أصول حق الإستخدام

يستهلك أصول حق الإستخدام على مدى الفترة الأقصر من بين مدة الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل الرئيسي. إذا حوّل الإيجار ملكية الأصل الرئيسي أو إذا كان الحق في إستخدام الأصول يعكس توقعات الشركة لممارسة خيار الشراء ، فإن الحق في إستخدام الأصول ذو الصلة يستهلك على مدى العمر الإنتاجي للأصل الرئيسي. يبدأ الإستهلاك في تاريخ بدء الإيجار.

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 لتحديد ما إذا كان الحق في إستخدام الأصول قد إنخفضت قيمته وإحتساب أي خسارة إنخفاض في القيمة تم تحديدها كما هو مبين في سياسة "الممتلكات والألات والمعدات".

لا يتم إدراج الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ، في قياس إلزام الإيجار والحق في إستخدام الأصل. تدرج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الطرف التي تنشئ تلك المدفوعات ، وتدرج تحت بند "مصاريف أخرى" في بيان الأرباح أو الخسائر.

كوسيلة عملية ، يسمح معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 للمستأجر بعدم تجزئة المكونات غير الإيجارية ، ويسمح بدلاً من ذلك بإحتساب أي إيجار والمكونات غير الإيجارية المصاحبة كترتيب فردي. لم تستخدم الشركة هذه الوسيلة العملية.

#### 23-3 التقارير المالية لقطاعات الأعمال

قطاعات الأعمال هي إحدى مكونات الشركة التي تشترك في أنشطة الأعمال والتي يمكن من خلالها تحقيق إيرادات وتكبد خسائر ، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بعمليات مع أي من مكونات الشركة الأخرى ، وتتم مراجعة نتائج عملياتها بشكل منتظم بواسطة مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية ، من أجل إتخاذ قرارات حول تخصيص مصادر القطاع وتقييم أدائه ، والتي تتوفر لها معلومات مالية منفصلة. نتائج القطاع التي يتم التقرير عنها إلى مسؤول إتخاذ القرارات التشغيلية تتضمن بنود منسوبة مباشرة إلى القطاع إلى جانب تلك التي يمكن تخصيصها بشكل معقول.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 3-23 التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

تعمل الشركة في أنشطة التأجير ، وتمارس جميعها في سلطنة عمان. على الرغم من أن لدى الشركة عملاء تجزئة وعملاء تجاريين ، محفظة الإيجار بالكامل تدار داخلياً كوحدة عمل واحدة. تمويل وتكاليف الشركة هي عامة ، وليست مخصصة بين هاتين المحفظتين.

#### 4-24 ضمانات مالية

ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ، تقوم الشركة بإصدار ضمانات مالية إلى البنوك نيابة عن عملائها وتدرج في البيانات المالية للشركة كـ "الالتزامات عرضية" إلى أن يتم إلغاؤها أو إنتهاء مدتها. في حال طلب البنك للضمان ، تدفع الشركة قيمة الضمان وتقوم باستقطاعها من حساب العميل ، الذي يشكل جزءاً من رصيد مديونية الأصل.

#### 4-25 العملة التنفيذية وعملة العرض

تعرض البنود المدرجة في البيانات المالية باستخدام الريال العماني وهو العملة التنفيذية للشركة وأيضاً بالدولار الأمريكي لأغراض توضيحية فقط. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي والمعروضة في هذه البيانات المالية من الريال العماني باستخدام معدل صرف قدره 0.385 لكل دولار أمريكي وهي تظهر تسهيلاً للقارئ فقط. كافة المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني والدولار الأمريكي مقربة إلى أقرب ألف ، ما لم ينص على غير ذلك.

#### 4-26 المعاملات والأرصدة

المعاملات بالعملة الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التنفيذية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن الصرف وفقاً لمعدلات الصرف بنهاية السنة للأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملة أجنبية في الأرباح أو الخسائر.

#### 4-27 الضريبة

تشتمل الضريبة على أرباح أو خسائر السنة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم إثبات ضريبة الدخل في إبيان لأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى فيما عدا القدر الذي تتعلق فيه ببند يتم اثباتها بشكل مباشر في حقوق المساهمين ، عندها يتم إثباتها في حقوق المساهمين.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة دفعها على الربح الخاضع للضريبة للسنة ، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المتوقعة تطبيقها في تاريخ التقرير ، وأية تعديلات أخرى على الضريبة المستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

يتم إحتساب الضريبة المؤجلة على جميع الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند إحتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على النسق المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ التقرير.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط بالمقدار الذي تتوافر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن إستغلال الأصل في مقابلها. يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بالقدر الذي لا يمكن معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 28-3 المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة ، وتعزّم الشركة إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت.

#### 29-3 إلتزامات

الإلتزامات بالنسبة لعقود الصرف الأجلة مبيّنة في هذه البيانات المالية بالمعدلات التعاقدية. إلتزامات الإيجار مبيّنة بالقيم المتعاقد عليها في نهاية السنة.

#### 30-3 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الجلسات

تُستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن الحدود التي تحددها الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان. يتم تسجيل هذه التكاليف كمصروفات في الفترة التي تم تكبدها فيها.

#### 4 - التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. تركز التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى والتي تعتقد الشركة أنها معقولة حسب الظروف والتي تشكل نتائجها أساس إجراء الاجتهادات حول القيم الدفترية للأصول والإلتزامات الظاهرة من مصادر أخرى. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والاجتهادات بشكل مستمر وترتكز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة توقعات أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة حسب الظروف. تمت مناقشة التقديرات والاجتهادات التي لها مخاطر جوهرية بأن تؤدي إلى تسوية مهمة على القيم الدفترية لأصول خلال الفترة المالية القادمة فيما يلي:



## 4. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

## 1-4 تقييم نموذج العمل

يعتمد تصنيف وقياس الأصول المالية على نتائج التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون بشكل محدد لسداد أصل المبلغ والفوائد واختبار نموذج العمل. تحدد الشركة نموذج العمل بمستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية من أجل تحقيق هدف تجاري محدد. يتضمن هذا التقييم إجتهدات محاسبية تعكس جميع الأدلة ذات الصلة بمتضمنة كيفية تقييم وقياس أداء الأصل ، والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مدراء الأصول. تراقب الشركة الأصول النالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى التي تم إلغاء إدراجها قبل فترات إستحقاقها لفهم سبب إستيعادها وما إذا كان السبب يتماشى مع أهداف العمل التجاري الذي تم الإحتفاظ بالأصل من أجله. المراقبة هي جزء من تقييم الشركة المستمر لما إذا كان نموذج العمل الذي يحتفظ بالأصول المالية المتبقية ملائم ، وإذا لم يكن ملائماً ما إذا كان هناك تغير في نموذج العمل وبالتالي تغير في تصنيف هذه الأصول.

## 2-4 الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً للأصول في المرحلة 1 أو الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة للأصول في المرحلة 2 أو 3. يتم ترحيل الأصل من المرحلة 2 عند وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ما يشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. عند تقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل جوهري ، تضع الشركة في الإعتبار معلومات مستقبلية كمية ونوعية ملائمة ومؤيدة. يتم افتراض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا لم يتم العمل بسداد المبالغ التعاقدية لما يزيد عن 30 يوماً.

## 4-3 معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 النماذج والإفتراضات المستخدمة

تستخدم الشركة عدة نماذج وإفتراضات في قياس القيمة العادلة للأصول المالية إلى جانب تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق إجتهدات محاسبية في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من أنواع الأصول ، إلى جانب تحديد الإفتراضات المستخدمة في هذه النماذج ، بما في ذلك الإفتراضات التي تتعلق بالموجهات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

## إنشاء مجموعة أصول ذات خصائص مخاطر إئتمان ماثلة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (أي نوع المنتج الخاص بتسهيلات التجزئة). تراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم مدى إستمرار تماثلها. يكون ذلك مطلوباً من أجل الحرص على أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان ، فيجب أن يكون هناك إعادة تجميع ملائمة للأصول. قد ينتج عن ذلك محافظ جديدة يتم إنشاؤها أو نقل الأصول إلى محفظة قائمة تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المتماثلة لمجموعة أصول الشركة. يكون إعادة تجميع المحافظ والإنتقال بين المحافظ أكثر شيوعاً عند وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عند وجود زيادة جوهرية في الإنخفاض) وبالتالي تحويل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ، أو بالعكس ، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحفظة التي يستمر قياسها وفقاً لنفس أسس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً أو الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة مع تغير مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة نظراً للتغير في مخاطر الائتمان الخاصة بالمحافظ.

وضع وترجيح عدد من السيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومؤيدة ، تستند على إفتراضات عن الحركة المستقبلية لموجهات الإقتصاد المختلفة وكيفية تأثيرها على بعضها البعض.

## التعثر المحتمل

يشكل التعثر المحتمل مدخلاً رئيسياً لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. التعثر المحتمل هو تقدير إحتمال التعثر على مدى فترة زمنية ، ويتضمن إحتسابه كلاً من الخبرة التاريخية والإفتراضات وتوقعات أوضاع مستقبلية.

## الخسارة الناتجة عن التعثر

الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر. تستند على الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض إستلامها ، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات وتعزيزيات الائتمان المتكاملة.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

#### 4. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

##### 4-4 تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تنشئ حافزاً إقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار. لم تدرج التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة في التزام الإيجار لأنه ليس من المؤكد بشكل معقول أن يتم تمديد عقود الإيجار.

تتم مراجعة التقييم في حالة وقوع حدث أو تغير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

##### 5-5 الضريبة المؤجلة

تدرج أصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن في مقابلها استخدام الخسائر. ينبغي على الإدارة إجراء إجتهدات محاسبية هامة من أجل تحديد قيمة أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها على أساس التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة إلى جانب إستراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

##### 5.أرصدة نقدية وبنكية

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	
2.357	1.354	6.122	3.517	أرصدة لدى البنوك
24	24	62	62	نقد وشيكات بالصندوق
(3)	(1)	(8)	(3)	ناقصا: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>2.378</u>	<u>1.377</u>	<u>6.176</u>	<u>3.576</u>	

حركة خسائر الإئتمان المتوقعة على النقدية والأرصدة البنكية متضمنة في الإيضاح 6 أدناه.

##### 6.صافي الاستثمار في مديونيات التمويل

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	
143.434	122.096	372.557	317.132	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
(17.358)	(15.581)	(45.086)	(40.470)	إيرادات تمويل غير محققة
<u>126.076</u>	<u>106.515</u>	<u>327.471</u>	<u>276.662</u>	صافي مديونيات أقساط التمويل
33.616	37.776	87.314	98.119	مديونيات أنشطة خصم الديون
<u>159.692</u>	<u>144.291</u>	<u>414.785</u>	<u>374.781</u>	
(20.252)	(20.330)	(52.603)	(52.805)	ناقصا: مخصص انخفاض قيمة مديونيات التمويل
(3.960)	(4.257)	(10.286)	(11.057)	إيرادات تعاقدية غير مدرجة
<u>135.480</u>	<u>119.704</u>	<u>351.896</u>	<u>310.919</u>	

لا تدرج الشركة الإيرادات التعاقدية وذلك للالتزام بالقواعد والأحكام والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العماني/معايير التقارير المالية الدولية فيما يتعلق بمديونيات عقود التأجير منخفضة القيمة وخصم الديون ، والتي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من 89 يوماً. كما في 31 ديسمبر 2020، مديونيات عقود التأجير التي فات موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها والتي لم تستحق عليها إيرادات تعاقدية بلغت 38.5 مليون ريال عماني التي تتضمن تصنيف نوعي بمقدار لا شيء ريال عماني (2019- 36.7 مليون ريال عماني التي تتضمن تصنيف نوعي بمقدار لا شيء ريال عماني).

حركة إيرادات التأجير غير المحققة خلال السنة كانت على النحو التالي:

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	
18.451	17.358	47.925	45.086	في 1 يناير
8.608	6.873	22.358	17.852	إضافات خلال السنة
(9.701)	(8.650)	(25.197)	(22.468)	مدرجة خلال السنة (إيضاح 19)
<u>17.358</u>	<u>15.581</u>	<u>45.086</u>	<u>40.470</u>	في 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

## 6. صافي الاستثمار في مديونيات التمويل (تابع)

حركة مخصص انخفاض قيمة مديونيات التمويل خلال السنة كانت كما يلي:

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	
16.223	20.252	42.138	52.603	في 1 يناير
6.149	7.864	15.972	20.426	إضافات خلال السنة
(1.938)	(2.790)	(5.034)	(7.247)	محروقة خلال السنة
4.211	5.074	10.938	13.179	صافي المحمل خلال السنة
-	364	-	946	الرسوم المحملة فيما يتعلق بالتقاضي (إيضاح 31)
(182)	(5.360)	(473)	(13.923)	مشطوبة خلال السنة
20.252	20.330	52.603	52.805	في 31 ديسمبر

في 31 ديسمبر 2020، تم تضمين مبلغ 0.013 مليون ريال عماني في إجمالي انخفاض القيمة عن الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة البنكية والإلتزامات والإرتباطات الطارئة (2019: 0.03 مليون ريال عماني).  
يتضمن الاستثمار في مديونيات التمويل مديونيات من أطراف ذات علاقة بمبلغ 3.6 مليون ريال عماني (2019- 4.8 مليون ريال عماني). راجع إيضاح 25.

حركة الإيرادات التعاقدية غير المدرجة خلال السنة كانت كما يلي:

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	
2.684	3.960	6.972	10.286	في 1 يناير
1.563	1.386	4.060	3.600	إضافات خلال السنة
(287)	-	(746)	-	مستردة خلال السنة
1.276	1.386	3.314	3.600	المدرج خلال السنة
-	(1.089)	-	(2.829)	المشطوبة خلال السنة
3.960	4.257	10.286	11.057	في 31 ديسمبر

## 7. ضريبة مؤجلة

تحتسب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق الجوهرية المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل الضريبة الرئيسي البالغ 15% (2019 - 15%). يتعلق أصل الضريبة المؤجلة بمديونيات التأجيل منخفضة القيمة. يدرج أصل الضريبة المؤجلة في بيان المركز المالي والحركة خلال السنة هي كما يلي:

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	
9	11	23	29	في 1 يناير
2	512	5	1.330	المدرج خلال السنة
11	523	28	1.359	في 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

8. مركبات ومعدات وأصول أخرى

سيارات ألف ريال عماني	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية ألف ريال عماني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال عماني	أصول حق الاستخدام ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
23	500	106	191	820
-	15	27	-	42
(12)	-	-	-	(12)
11	515	133	191	850
23	482	-	44	549
-	16	-	43	59
(12)	-	-	-	(12)
11	498	-	87	596
-	17	133	104	254
23	478	48	-	549
-	-	-	191	191
-	22	58	-	80
23	500	106	191	820
23	453	-	-	476
-	29	-	44	73
23	482	-	44	549
-	18	106	147	271

التكلفة

في 1 يناير 2020

إضافات

إستبعاد / مشطوب

في 1 ديسمبر 2020

الاستهلاك

في 1 يناير 2020

محمل للسنة

إستبعاد / مشطوب

في ديسمبر 2020

صافي القيمة الدفترية :

في 31 ديسمبر 2020

التكلفة

في 1 يناير 2019

التغير عند التطبيق المبني لمعيار

التقرير المالي الدولي رقم 16

إضافات

في 1 ديسمبر 2019

الاستهلاك

في 1 يناير 2019

محمل للسنة

في ديسمبر 2019

صافي القيمة الدفترية :

في 31 ديسمبر 2019

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

8. مركبات ومعدات وأصول أخرى (تابع)

سيارات ألف دولار امريكي	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية ألف دولار امريكي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف دولار امريكي	أصول حق الاستخدام ألف دولار امريكي	المجموع ألف دولار امريكي	التكلفة في 1 يناير 2020 إضافات / مشطوب إستبعاد
60	1.299	275	496	2.130	في 31 ديسمبر 2020
-	39	70	-	109	الاستهلاك
(31)	-	-	-	(31)	في 1 يناير 2020
29	1.338	345	496	2.208	محمل للسنة
60	1.252	-	115	1.427	إستبعاد / مشطوب
-	42	-	112	154	في 31 ديسمبر 2020
(31)	-	-	-	(31)	صافي القيمة الدفترية :
29	1.294	-	227	1.550	في 31 ديسمبر 2020
-	44	345	269	658	

سيارات ألف دولار امريكي	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية ألف دولار امريكي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف دولار امريكي	أصول حق الاستخدام ألف دولار امريكي	المجموع ألف دولار امريكي	التكلفة في 1 يناير 2019 التغير عند التطبيق المبني لمعيار التقرير المالي الدولي رقم 16 إضافات
60	1.242	125	-	1.427	في 31 ديسمبر 2019
-	-	-	496	496	الاستهلاك
-	57	151	-	208	في 1 يناير 2019
60	1.299	276	496	2.131	محمل للسنة
60	1.177	-	-	1.237	في 31 ديسمبر 2019
-	75	-	115	190	صافي القيمة الدفترية :
60	1.252	-	115	1.427	في 31 ديسمبر 2019
-	47	276	381	704	

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ مبالغ متكبدة عن البرمجيات الجديدة للشركة.

#### 9. وديعة نظامية

يتطلب من الشركة الاحتفاظ بوديعة بمبلغ 250.000 ريال عماني (2019 - 250.000 ريال عماني لدى البنك المركزي العماني وفقاً للوائح الترخيص المطبقة. خلال السنة، حققت الوديعة فائدة بمعدل 1.5% (2019 - 1.5%) سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

## 10. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به من 500.000.000 سهم عادي بقيمة مائة بيعة للسهم (2019 - 500.000.000 سهم عادي بقيمة مائة بيعة للسهم الواحد) وتكون رأس المال المدفوع في 31 ديسمبر 2020 من 307.146.325 (31 ديسمبر 2019 - 307.146.325) سهم مدفوعة بالكامل بقيمة مائة بيعة للسهم الواحد.

خلال سنة 2020، أصدرت الشركة صفر (2019 - 7.491.373) سهماً بقيمة 100 بيعة للسهم من خلال توزيعات أسهم منحة للمساهمين الحاليين مما أدى إلى زيادة رأس المال المدفوع للشركة بقيمة 0.75 مليون ريال عماني في سنة 2019.

فيما يلي أسماء المساهمين الرئيسيين الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة:

اسم المساهم	نسبة الحيازة %	2020	2019
شركة فنكوب للاستثمار ش.م.م		23.21	23.18
شركة الزواوي للتجارة ش.م.م		17.45	17.45

## 11. الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة رقم 132 من قانون الشركات التجارية لسنة 2019، تقتطع الشركة سنوياً نسبة عشرة في المائة من صافي الأرباح، بعد خصم الضرائب، لتكوين احتياطي قانوني إلى أن يبلغ ثلث رأس مال الشركة على الأقل. ويجوز استخدام هذا الاحتياطي في تغطية خسائر الشركة، وفي زيادة رأسمالها عن طريق إصدار أسهم، ولا يجوز توزيعه كأنصبة أرباح على المساهمين إلا في حالة قيام الشركة بتخفيض رأسمالها على ألا يقل الاحتياطي القانوني عن ثلث رأس المال بعد التخفيض.

## 12. الاحتياطي الخاص

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني فإنه عندما تزيد القروض بعملات أجنبية عن نسبة 40% من صافي أصول الشركة يجب تكوين احتياطي عملات أجنبية بنسبة 20% من الزيادة. تم تكوين نسبة 10% في السنة الأولى التي تتجاوز فيها القروض نسبة 40% من صافي الأصول ونسبة 2.5% في كل سنة لاحقة. القيمة الدفترية لهذا الاحتياطي كما في 31 ديسمبر 2020 هي أكثر من المطلوب قانوناً وبالتالي تم عكسه في نهاية السنة.

## 13. احتياطي انخفاض القيمة

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم 1149، يجب على الشركة إنشاء احتياطي انخفاض القيمة في حقوق المساهمين بمبلغ يعادل فائض مخصص القروض المتعثرة، ويحتسب وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، مقارنة مع مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 على انخفاض قيمة مديونيات التمويل. احتياطي انخفاض القيمة غير متاح للتوزيع كأرباح أو لتضمينه في رأس المال والاحتياطيات لأغراض احتساب معدل الملاءة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني. بناء عليه، فقد تم عكس مبلغ وقدره 0.837 مليون ريال عماني خلال السنة (2019): تم تحويل مبلغ 3.986 مليون ريال عماني إلى احتياطي انخفاض القيمة).

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

## 14. اقتراضات بنكية

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	
449	1.036	1.166	2.691	سحب على المكشوف من بنوك
26.000	31.500	67.532	81.818	قروض قصيرة الأجل
26.281	23.471	68.263	60.964	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
52.730	56.007	136.961	145.473	اقتراضات قصيرة الأجل
21.645	13.016	56.221	33.808	الجزء غير المتداول من قروض طويلة الأجل
74.375	69.023	193.182	179.281	

- تستحق القروض قصيرة الأجل ما بين واحد ومائة وثمانين يوماً بينما من المتوقع أن تستحق القروض طويلة الأجل في غضون عامين.
- إن الفوائد على القروض طويلة الأجل هي وفقاً للمعدلات التجارية المتفق عليها. أسعار الفائدة على السحب على المكشوف عرضة للتغيير حسب تقدير البنوك، عند تجديد التسهيلات، والذي يتم بشكل عام على أساس سنوي.
- تبلغ مدة القروض المصرفية قصيرة الأجل أقل من عام واحد بينما تبلغ مدة القروض طويلة الأجل من 1 إلى 4 سنوات.
- القيمة العادلة للاقتراضات قصيرة الأجل تقارب قيمها الدفترية.
- تتضمن القروض طويلة الأجل مبلغ 10.91 مليون ريال عُُماني (2019 – 10.91 مليون ريال عماني) منفذة بالدولار الأمريكي.
- مخاطر معدل الفائدة والاستحقاق ذو العلاقة مدرجين بإيضاح 30.

## 15. التزامات أخرى

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	
3.417	3.671	8.875	9.535	مستحقات إلى عن مديونيات التمويل
584	467	1.515	1.213	مستحقات للمصروفات
1.758	1.275	4.566	3.312	مقدمات مقبوضة من العملاء
647	628	1.680	1.631	فائدة مستحقة
270	167	703	434	مكافآت نهاية الخدمة
136	112	353	291	التزامات التأجير
587	441	1.525	1.145	التزامات أخرى
7.399	6.761	19.217	17.561	

تتضمن الالتزامات المتعلقة بتمويل التأجير واستحقاق المصروفات ، مستحقات دفع لأطراف ذات علاقة تبلغ 0.026 مليون ريال عماني (2019 – 0.090 مليون ريال عماني). أنظر إيضاح 25.

حركة مكافآت نهاية الخدمة خلال السنة على النحو التالي:

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	
252	270	656	703	1 يناير
36	14	94	36	محمل للسنة (إيضاح 22)
(18)	(117)	(47)	(304)	مدفوع خلال السنة
270	167	703	435	31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

## 16. مخصص الضريبة

تتمثل الضريبة المحملة خلال السنة بما يلي:

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	الضريبة الحالية عكس قيد ضريبة مؤجلة (إيضاح 7)
84	-	218	-	
(2)	(512)	(5)	(1,330)	
<u>82</u>	<u>(512)</u>	<u>213</u>	<u>(1,330)</u>	

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	(الخسارة) / الربح قبل ضريبة الدخل الضريبة وفقاً للمعدلات الضريبية المطبقة ضريبة مؤجلة الفروقات المؤقتة بنود غير قابلة للخصم مصرف الضريبة
513	(4,125)	1,332	(10,716)	
77	(512)	200	1,330	
(2)	-	(5)	-	
2	-	5	-	
5	-	13	-	
<u>82</u>	<u>(512)</u>	<u>213</u>	<u>1,330</u>	

الحركة في مخصص الضريبة هي على النحو التالي:

438	236	1,138	613	في 1 يناير محمل للسنة
84	-	218	-	
(286)	(84)	(743)	(218)	مدفوع خلال السنة
<u>236</u>	<u>152</u>	<u>613</u>	<u>395</u>	في 31 ديسمبر

لقد تم الإنتهاء من الربوط الضريبية وتم الإتفاق على جميع السنوات حتى سنة 2016 مع الأمانة العامة للضرائب. لم ينتهي جهاز الضرائب من إجراء الربطتين للسنتين 2017 و2018. ترى إدارة الشركة بأن الضرائب الإضافية، إن وجدت، المقدرة للسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية بالنسبة إلى المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2020.

## 17. ودائع شركات وسندات غير قابلة للتحويل

تقبل الشركة ودائع لأجل من عملاء من الشركات وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني لمدة 6 أشهر كحد أدنى، وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من 3.00% إلى 6.850% (2019 - 3.00% إلى 5.3%).

الرجوع إلى الإيضاح 25 لودائع الشركات لدى الأطراف ذات العلاقة.

## 18. أدوات مالية مشتقة

أبرمت الشركة عقود مقايضة أسعار الفائدة مع أحد البنوك التجارية مقابل مبلغ إجمالي قدره 15 مليون دولار أمريكي (5.775 مليون ريال عماني) [2019: 28.33 دولار أمريكي (10.91 مليون ريال عماني)] وذلك بهدف تغطية مخاطر الشركة لتقلبات أسعار الفائدة. معاملات مقايضة أسعار الفائدة تلزم الشركة بدفع معدل ثابت يتراوح بين 1.9% إلى 2.81% طوال مدة إتفاقيات التحوط على المبالغ الاسمية المحوطة بإتفاقيات التحوط. تستند المبالغ الأصلية المحوطة على السداد حسب إتفاقية التسعيلات. تم تصنيف مقايضات أسعار الفائدة كتحوطات التدفقات النقدية ومحاسبة التحوط. كما في 31 ديسمبر 2020، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأداة التحوط كان لديها قيمة عادلة موجبة بمبلغ 234 ألف دولار أمريكي (90 ألف ريال عماني) [2019: 135 ألف دولار أمريكي (52 ألف ريال عماني)]، التي تم إحتسابها كخسائر غير محققة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين.



إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

## 18. أدوات مالية مشتقة (تابع)

إن أصل القرض لأجل غير المدفوع بموجب إتفاقية التسهيلات مع البنوك والقيمة الإسمية المغطاة بموجب ترتيبات مقايضات أسعار الفائدة كما في تاريخ التقرير كانت تعادل 10.91 مليون ريال عماني. يبين الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة ، وهي تعادل القيمة السوقية ، مع المبالغ الافتراضية حسب فترة الاستحقاق. إن القيمة الافتراضية هي قيمة الأصول الضمنية للمشتقات ، ومعدل إشارة المشتقة أو المؤشر وهو أساس بناء أي تغيرات كما تتخذ أساساً لقياس التغيرات في قيمة الاشتقاقات.

## القيمة الافتراضية في الفترة إلى الاستحقاق

القيمة الموجبة ألف ريال عماني	القيمة الافتراضية ألف ريال عماني	12-1 شهر ألف ريال عماني	1 - 5 سنوات ألف ريال عماني
90	5.775	5.133	642
52	10.908	5.133	5.775

31 ديسمبر 2020  
عقود مقايضات سعر الفائدة

31 ديسمبر 2019  
عقود مقايضات سعر الفائدة

## القيمة الافتراضية في الفترة إلى الاستحقاق

القيمة الموجبة ألف دولار أمريكي	القيمة الافتراضية ألف دولار أمريكي	12-1 شهر ألف دولار أمريكي	1 - 5 سنوات ألف دولار أمريكي
234	15.000	13.332	1.668
135	28.332	13.332	15.000

31 ديسمبر 2020  
عقود مقايضات سعر الفائدة

31 ديسمبر 2019  
عقود مقايضات سعر الفائدة

## 19. إيرادات فوائد

2020 ألف دولار أمريكي	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف ريال عماني
22.468	25.197	8.650	9.701
5.314	6.195	2.046	2.385
27.782	31.392	10.696	12.086

تمويل أقساط (إيضاح 6)  
نشاط خصم الديون

## 20. مصروفات فوائد

2020 ألف دولار أمريكي	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف ريال عماني
1.914	2.242	737	863
-	397	-	153
11.304	9.953	4.352	3.832
13.218	12.592	5.089	4.848

ودائع شركات  
سندات غير قابلة للتحويل  
إقتراضات بنكية

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

## 21. إيرادات التشغيل الأخرى

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي
435	300	1.130	779
105	201	273	522
<u>540</u>	<u>501</u>	<u>1.403</u>	<u>1.301</u>

أتعاب ورسوم خدمات ورسوم توثيق  
رسوم واستردادات أخرى

## 22. مصروفات بيع ومصروفات عامة وإدارية

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي
2.002	2.090	5.200	5.430
385	394	1.000	1.023
298	260	774	675
121	123	314	319
47	63	123	164
62	75	161	195
22	27	57	70
<u>2.937</u>	<u>3.032</u>	<u>7.629</u>	<u>7.876</u>

تكاليف الموظفين \*  
أتعاب قانونية وقضائية  
مصروفات المكتب  
إيجار  
أتعاب مهنية  
اتصالات  
مصروفات تسويق وترويج

## \* تكاليف الموظفين

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي
1.637	1.743	4.252	4.529
189	191	490	496
36	14	94	36
140	142	364	369
<u>2.002</u>	<u>2.090</u>	<u>5.200</u>	<u>5.430</u>

رواتب وبدلات  
مزايا أخرى  
مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح 15)  
مساهمة تقاعد للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

## 23. ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الربح المنسوب إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد لأسهم العادية المصدرة خلال السنة على النحو التالي:

2019	2020	2019	2020
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
431	(3.613)	1.119	(9.386)
307.146	307.146	307.146	307.146
0.001	(0.012)	0.004	(0.031)

(خسارة) / ربح السنة المنسوب إلى حملة الأسهم العادية  
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة  
ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة

لأغراض احتساب ربحية السهم الواحد المخفضة، تمت تسوية المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة لتتحمّل تحويل كافة الأسهم العادية المخفضة المحتملة. وحيث لا توجد أسهم مخففة محتملة، فإن ربحية السهم الواحد المعدلة مطابقة لربحية السهم الواحد الأساسية.

## 24. صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

إحتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد كما يلي:

2019	2020	2019	2020
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
40.205	36.630	104.428	95.141
307.146	307.146	307.146	307.146
0.131	0.119	0.340	0.310

صافي قيمة الأصول  
عدد الأسهم العادية القائمة في 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

## 25. أطراف ذات علاقة

## معاملات

ارتبطت الشركة في سياق نشاطها الاعتيادي في معاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى تتضمن مساهمين ذوي نفوذ جوهري وشركات لدى أعضاء مجلس الإدارة مصالح بها وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. تم خلال السنة تنفيذ المعاملات الهامة التالية مع أطراف ذات علاقة:

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	
181	233	470	605	إيرادات فوائد
3	-	8	-	إيرادات تشغيل أخرى
				مصاريف تشغيل أخرى:
15	-	39	-	مصروفات الموظفين
18	18	46	47	مصروفات المكتب
6	7	16	-	فوائد على ودائع الشركات
44	50	114	130	مكافآت وأتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
83	75	215	177	

أرصدة طرف ذي علاقة في نهاية السنة هي كالتالي:

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	
4.811	3.635	12.496	9.442	مستحق القبض من أطراف ذات علاقة:
26	-	67	-	تمويل تأجير وخصم ديون (إيضاح 6)
4.837	3.635	12.563	9.442	دفعات أخرى (إيضاح 6)
				صافي أقساط مديني التمويل
				مستحق الدفع لأطراف ذات علاقة:
90	26	234	68	إلتزامات أخرى (إيضاح 15)
250	200	649	519	ودائع شركات (إيضاح 17)
340	226	883	587	

## تعويضات الإدارة العليا

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	
225	238	584	618	رواتب ومزايا أخرى خلال السنة المنتهية في 31
13	18	34	47	ديسمبر
238	256	618	665	مكافآت نهاية الخدمة كما في 31 ديسمبر

## إيضاحات حول البيانات المالية كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 26. ارتباطات

اعتمدت الشركة ارتباطات لعملاء كما في 31 ديسمبر 2020 قدرها 6.58 مليون ريال عماني (2019 - 8.99 مليون ريال عماني) والتي تعتمد على الوفاء بالشروط الملحق بها.

### 27. التزامات احتمالية طارئة

كما في 31 ديسمبر 2020، كانت هناك التزامات احتمالية طارئة بمبلغ 0.210 مليون ريال عماني (2019 - 1.6 مليون ريال عماني) فيما يتعلق بطلبات الاعتماد والضمانات المالية الممنوحة للبنوك في سياق الأعمال العادية نيابة عن العملاء التي من المتوقع عدم نشوء التزامات جوهرية عنها. يتم تغطية هذه الضمانات بضمانات مقابلة من العملاء بالإضافة إلى الأوراق المالية الأخرى.

### 28. معلومات القطاعات

#### أنواع الأعمال

تزاوّل الشركة أنشطتها الرئيسية في مجال التمويل بالأقساط والتأجير للمركبات والأصول الأخرى وخصم الديون وأنشطة تمويل رأس المال العامل والمديونيات. تقدم وحدة الأعمال الإستراتيجية منتجات وخدمات مماثلة ويتم إدارتها كقطاع واحد. بالنسبة لوحدة الأعمال الاستراتيجية، يقوم الرئيس التنفيذي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس شهري. يتم قياس الأداء على أساس الربح قبل ضريبة الدخل، كما وردت في تقارير الإدارة الداخلية.

يعتبر الرئيس التنفيذي أعمال الشركة كقطاع تشغيلي واحد ويقوم بمراقبتها وفقاً لذلك.

### 29 إدارة مخاطر التمويل

#### عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر العملة ومخاطر معدلات الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر للشركة بشكل عام على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى لتقليل الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تقوم الإدارة بإدارة المخاطر وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تقوم الإدارة بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية عن طريق العمل عن قرب مع الوحدات التشغيلية بالشركة. يحدد مجلس الإدارة كتابياً مبادئ عامة لإدارة المخاطر وسياسات تغطي مجالات معينة مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الائتمان واستخدام الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة واستثمار فائض السيولة.

#### مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناشئة بسبب تغيرات عكسية في معدل الفائدة ومعدلات صرف العملات الأجنبية. لا تشارك الشركة بفاعلية في المتاجرة بالديون والأوراق المالية للأسهم وصرف العملات الأجنبية.

#### مخاطر صرف العملة الأجنبية

تنشأ مخاطر صرف العملة الأجنبية عندما تكون معاملات تجارية مستقبلية أو أصول أو التزامات مالية مدرجة منفذة بعملة غير العملة التنفيذية للشركة. غالبية معاملات الشركة تنفذ بالعملة التنفيذية. الشركة غير معرضة لمخاطر صرف العملة حيث ينفذ جزء كبير من اقتراضات الشركة بالعملة التنفيذية أو بالدولار الأمريكي والذي هو مربوط بالريال العماني.

كما ارتبطت الشركة بعقود أدوات مشتقة من أجل إدارة وتقليل مخاطر العملة الأجنبية الناشئة فيما يتعلق باقتراضات الشركة المنفذة بالدولار الأمريكي.

#### مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي عدم اليقين حول المكاسب المستقبلية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة. تنشأ المخاطر عند عدم التطابق في الأصول والالتزامات والتي تخضع لتعديلات في معدل الفائدة ضمن فترة معينة. إن أهم مصدر لمثل هذه المخاطر هو اقتراضات الشركة وأنشطتها التمويلية حيث تنعكس التقلبات في معدلات الفائدة، إن وجدت، على نتائج العمليات.

إن فجوة معدل الفائدة هي وسيلة قياس شائعة لمخاطر المعدل. تظهر الفجوة الإيجابية عندما تتعرض الأصول لتغير في معدل الفائدة أكثر من الالتزامات في فترة محددة. أما الفجوة السلبية فهي عندما تتعرض الالتزامات لتغير معدل الفائدة أكثر من الأصول في فترة محددة. وتشمل أيضاً الأدوات المالية للشركة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدي أو تواريخ الاستحقاق أيهما يأتي أولاً.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

29 إدارة مخاطر التمويل (تابع)

مخاطر سعر الفائدة (تابع)

الاقتراضات الصادرة بمعدلات فائدة متغيرة تعرض الشركة إلى مخاطر معدلات الفائدة للتدفقات النقدية، بينما القروض التي تصدر بمعدلات فائدة ثابتة تعرضها إلى مخاطر معدلات الفائدة للقيمة العادلة. معدلات الفائدة على الاقتراضات قصيرة الأجل وطويلة الأجل من البنوك خاضعة للتغيير عند إعادة التفاوض على التسهيلات وذلك على أساس سنوي في حالة السحب على المكشوف وعلى فترات أكثر بالنسبة للقروض قصيرة الأجل وطويلة الأجل. تستخدم الشركة تحليل الحساسية لتحليل التكلفة المتغيرة للاقتراضات. وتقدر الإدارة أن تكاليف الفائدة للشركة حساسة حيث أن تغيير قدره 50 نقطة أساسية في متوسط تكلفة التمويل سيغير من تكلفة الفائدة على الاقتراضات بمبلغ 0.35 مليون ريال عماني (2019: 0.39 مليون ريال عماني). تعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة مبين في إيضاح 30.

تتعرض الشركة للتقلبات في أسعار الفائدة على رصيد القرض لأجل. يتم استخدام الأدوات المالية المشتقة للحد من التعرض لتقلبات في أسعار الفائدة. في حين أن هذه تخضع لمخاطر أسعار السوق المتغيرة لاحقاً للتملك، يتم عامةً تقاوص هذه التغييرات بالآثار العكسية على البنود التي يتم تحوطها.

#### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ بسبب فشل أحد أطراف الأداة المالية بالوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. مخاطر الائتمان مهمة بالنسبة للشركة، لذلك تقوم الإدارة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان بحذر. وضعت الشركة سياسات وإجراءات ائتمان لإدارة مخاطر الائتمان بما فيها تقييم التأجير وجوى الائتمان واعتمادات الائتمان وتحديد حدود الائتمان والحصول على ضمانات تمثل الرهون على الأصول المستأجرة وإيداعات مالية و ضمانات ورهون شخصية على عقارات.

وتنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تكون لها صفات اقتصادية متشابهة مما يؤدي إلى أن تتأثر قدرات تلك الأطراف للوفاء بالتزام تعاقدي بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو منطقة جغرافية معينة. تتم إدارة مخاطر الائتمان عن طريق تحليل منتظم لقدرة المستأجرين على الوفاء بالتزامات الدفع. يتضمن نشاط خصم الديون مبالغ مدفوعة مقدماً للعميل فيما يتعلق بالديون المحصلة وفوائد على هذه المبالغ ورسوم ذات علاقة. وفي حالة عجز زبائن العميل عن تسوية الديون المحصلة فإن الشركة تطالب العميل.

يعد تقدير مخاطر تعرض الطرف المقابل لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر ، آلية معقدة وتتطلب استخدام نموذج مخاطر الائتمان القائمة لتحديد عدة عوامل مثل التغيرات في مخاطر المحفظة وسلوك العميل وأوضاع السوق والتدفقات النقدية المتوقعة وإحتمال تعثر العميل وغيرها. تقوم الشركة بقياس مخاطره الائتمانية باستخدام ثلاثة مشتقات هي التعثر المحتمل المشتق من احتمال تعثر كل عميل بناء على خصائصه والسلوك الائتماني ، الخسارة عند التعثر والتي تحدد أقصى مبلغ يمكن للشركة أن يخسره في حالة تعثر العميل والتعرض للتعثر والذي يحتسب بناء على المدفوعات التعاقدية المستقبلية المتوقعة إستلامها من الطرف المقابل.

#### تضمين معلومات مستقبلية

بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ، تستخدم الشركة المعلومات المستقبلية التي تكون متاحة دون جهد أو تكلفة ، عند تقديرها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان إلى جانب قياسها للخسائر الائتمانية المتوقعة. توظف الشركة متخصصين يستخدمون معلومات خارجية وداخلية لتشكيل "أساس حالة" لسيناريو التوقعات المستقبلية. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات والتوقعات الاقتصادية المنشورة من مؤسسات حكومية والسلطات المالية.

تطبق الشركة الإحتمالات على سيناريوهات التوقعات التي تم تحديدها. سيناريو "أساس الحالة" هو أكثر نتيجة فردية محتملة وتتكون من المعلومات التي تستخدمها الشركة لتخطيط الإستراتيجية والموازنة. قامت الشركة بتحديد وتوثيق الجهات الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة للأدوات المالية ، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية ، وقامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

29 -إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- التعثر المحتمل.
- الخسارة الناتجة من التعثر.
- التعرض للتعثر.

كما هو مبين أعلاه ، تستمد هذه الأرقام من النماذج الإحصائية التي تم وضعها داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لكي تعكس المعلومات المستقبلية المرجحة.

التعثر المحتمل هو تقدير إحتمال التعثر على مدى فترة زمنية. يتم تقديره في فترة زمنية محددة. يستند الإحتساب على نماذج إحصائية ، ويتم تقديره بإستخدام أدوات تقييم متماشية مع مختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرض للمخاطر. تستند نماذج الإحصاءات على بيانات السوق (كلما كانت متاحة) ، إلى جانب بيانات داخلية تتكون من عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير التعثر المحتمل مع الوضع في الإعتبار فترات الإستحقاق التعاقدية للتعرض للمخاطر ومعدلات السداد المقدرة. يستند التقدير على الأوضاع الحالية ، معدلة من أجل الأخذ في الإعتبار تقديرات الأوضاع المستقبلية التي تؤثر على التعثر المحتمل.

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقدر الشركة مؤشرات الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على الخبرة في معدلات إسترداد المطالبات مقابل الأطراف المتعثرة. تضع نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر في الإعتبار الهيكلية وقيمة الضمانات وعمر المطالبة والصناعة التي يعمل بها الطرف المقابل وتكاليف إسترداد أي ضمانات ومعدلات (أي: الخروج من حالة التعثر). نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر للأصول غير المضمونة تضع في الإعتبار توقيت التحصيل ومعدلات التحصيل وعمر المطالبات. يكون الإحتساب على أساس التدفقات النقدية المخصومة. الخسارة الناتجة عن التعثر التنظيمية يتم إدراجها في المحافظ ذات البيانات التاريخية المحدودة والمحافظ ذات التعثر المنخفض.

التعرض للتعثر هو تقدير للتعرض للمخاطر الحالي للتسهيلات الممولة. بالنسبة للتسهيلات غير الممولة ، يكون التعرض للتعثر لمنهج ذو عوامل تعهدات إئتمانية وقيم تعاقدية. التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي يضع في الإعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض للتعثر بعد تاريخ التقرير ، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفوائد ، والسحوبات المتوقعة من التسهيلات التي تم الإلتزام بها. يعكس منهج الشركة بالنسبة للتعرض للتعثر التغيرات في الرصيد القائم على مدى عمر القرض وفقاً لما تسمح به الشروط التعاقدية الحالية ، مثل فترات الإطفاء والسداد المبكر أو السداد الفائض والتغيرات في إستخدام إلتزامات السحب وإجراءات التخفيف من الإئتمان المتخذة قبل التعثر. تستخدم الشركة نماذج التعرض للتعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

29. إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالوضع في الاعتبار مخاطر التعثر على مدى أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات التمديد) التي تتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان وليس مدة أطول ، حتى وإن تم تمديد أو تجديد العقد وهي ممارسة تجارية معتادة. مع ذلك ، بالنسبة للأدوات المالية مثل تسهيلات الائتمان المتجددة التي تحتوي على قرض وعنصر إلزام غير مسحوب ، فإن القدرة التعاقدية للشركة لطلب سداد وإلغاء الإلتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض الشركة لخسائر إئتمانية في فترة الإخطار التعاقدية. بالنسبة لتلك الأدوات المالية، تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن تخفف الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان ، حتى وإن تم تمديد تلك الفترة لما بعد فترة التعاقد القصوى. لا يكون لهذه الأدوات المالية تحمل فترة سداد ثابتة أو هيكلة لإعادة السداد ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة مع ذلك ، لا تفرض الشركة في إطار الإدارة اليومية حق تعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية.

يحدث ذلك لأن هذه الأدوات المالية تدار بشكل جماعي وتلغى فقط عندما تعلم الشركة بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في مرحلة التسهيل. يتم تقدير الفترة الأطول بالأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع الشركة إتخاذها للتخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل تخفيض القيود أو إلغاء الإلتزام القرض.

التجميع بناء على خصائص المخاطر المشتركة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية بناء على خصائص المخاطر المشتركة ، مثل:

- نوع الأداة.
- مستوى مخاطر الائتمان.
- نوع الضمان.

تستخدم الشركة معلومات قياسية خارجية لمخاطر ذات بيانات تاريخية مفيدة وبالنسبة للمحافظ ذات التعثر المنخفض حيث لا يتواجد أحداث تعثر تاريخية.

لدى الشركة سياسات مطبقة تحكم تحديد أهلية الضمانات المختلفة بما في ذلك حماية الائتمان، التي يجب أخذها في الاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان، التي تتضمن الحد الأدنى من المتطلبات التشغيلية المطلوبة للضمانات المحددة التي يجب اعتبارها وسيلة فعالة للتخفيف من المخاطر. الضمانات الرئيسية للشركة هي الممتلكات المرهونة والمركبات والأصول الأخرى القابلة للتسجيل أو الأصول غير القابلة للتسجيل.

لدى الشركة سياسات واضحة لتحديد بشكل مبكر الإشارات التحذيرية ولاتخاذ إجراءات علاجية في الوقت المناسب. بعض مؤشرات التحذير المبكر مبينة أدناه:

- شبكات مرتجعة متكررة.
- عدم القدرة على الوصول إلى الشخص عبر الهاتف أو شخصياً.
- عدم الرد على الرسائل المكتوبة.
- معلومات غير جيدة من السوق.



إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

29. إدارة المخاطر المالية (تابع)  
مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة للمخصص المحتفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني للسنة المنتهية 2020: ألف ريال عماني

تصنيف الأصول بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (2)	إجمالي القيمة الدفترية (3)	مخصص مطلوب بموجب معايير البنك المركزي العماني (4)	مخصص محتفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (5)	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به (6) = (4) - (5)	صافي القيمة الدفترية حسب معايير البنك المركزي العماني (7) = (3) - (5)	الفائدة المدرجة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (8)	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (10)
1	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
المرحلة 1	78.137	-	326	(326)	78.137	77.811	6.148
المرحلة 2	27.607	-	649	(649)	27.607	26.958	1.682
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	105.744	-	975	(975)	105.744	104.769	7.830
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	5.037	249	1.117	(868)	4.673	3.920	253
إجمالي فرعي	5.037	249	1.117	(868)	4.673	3.920	253
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	1.943	465	354	111	1.397	1.589	186
إجمالي فرعي	1.943	465	354	111	1.397	1.589	186
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	4.441	2.026	2.014	12	2.165	2.427	352
إجمالي فرعي	4.441	2.026	2.014	12	2.165	2.427	352
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	27.126	22.244	18.956	3.288	1.071	8.170	834
إجمالي فرعي	27.126	22.244	18.956	3.288	1.071	8.170	834
المرحلة 1	1.544	-	48	(48)	1.544	1.496	-
المرحلة 2	2.031	-	47	(47)	2.031	1.984	-
المرحلة 3	38	-	1.076	(1.076)	38	(1.038)	-
إجمالي فرعي	3.613	-	1.171	(1.171)	3.613	2.442	-
المرحلة 1	79.681	-	374	(374)	79.681	79.307	6.148
المرحلة 2	29.638	-	696	(696)	29.638	28.942	1.682
المرحلة 3	38.585	24.984	23.517	1.467	9.344	15.068	1.625
الإجمالي	147.904	24.984	24.587	397	118.663	123.317	9.455

\* قامت الإدارة بعمل تراكمات نموذج ما بعد بمبلغ 1.19 مليون ريال عماني على حساب تحديث هيكل مصطلح إحصائية التخلف والمتغيرات الاقتصادية الكلية. نظراً لأنه لا يمكن تخصيص هذا المبلغ لعملاء محددين، فقد تم تضمين المبلغ في قسم "ملاحظة البنود الأخرى المشمولة في منشور البنك المركزي العماني 977BM والتعليقات ذات الصلة"

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

29. إدارة المخاطر المالية (تابع)  
مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة للمخصص المحتفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني للسنة المنتهية 2019: ألف ريال عماني

تصنيف الأصول بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (2)	تصنيف الأصول وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (1)	إجمالي القيمة الدفترية ألف ر ع (3)	بموجب معايير البنك المركزي العماني ألف ر ع (4)	مخصص مطلوب به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (5)	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به (6) = (4) - (5)	صافي القيمة وفق معايير البنك المركزي العماني ألف ر ع (7) = (3) - (5)	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي 9 ألف ر ع (8)	بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ألف ر ع (9)	إحتياطي الغائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (10)
المرحلة 1		86.218	-	360	(360)	86.218	85.858	6.815	-
المرحلة 2		36.762	-	1.754	(1.754)	36.762	35.008	2.893	-
المرحلة 3		-	-	-	-	-	-	-	-
	إجمالي فرعي	122.980	-	2.114	(2.114)	122.980	120.866	9.708	-
المرحلة 1		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	تحت الملاحظة	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3		3.683	286	688	(402)	3.312	2.995	358	85
	إجمالي فرعي	3.683	286	688	(402)	3.312	2.995	358	85
المرحلة 1		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	دون المعيار	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3		2.129	505	629	(124)	1.516	1.500	195	108
	إجمالي فرعي	2.129	505	629	(124)	1.516	1.500	195	108
المرحلة 1		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	مشكوك فيها	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3		4.472	2.032	1.790	242	2.031	2.682	441	409
	إجمالي فرعي	4.472	2.032	1.790	242	2.031	2.682	441	409
المرحلة 1		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	خسارة	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3		26.428	23.070	18.962	4.108	-	7.466	1.043	3.358
	إجمالي فرعي	26.428	23.070	18.962	4.108	-	7.466	1.043	3.358
المرحلة 1		4.628	-	11	(11)	4.628	4.617	-	-
المرحلة 2	بنود أخرى ليست مشمولة في تعميم البنك المركز العماني رقم ب.م. 977 والتعليمات ذات الصلة.	4.567	-	16	(16)	4.567	4.551	-	-
المرحلة 3		17	-	2	(2)	17	15	-	-
	إجمالي فرعي	9.212	-	29	(29)	9.212	9.183	-	-
المرحلة 1		90.846	-	371	(371)	90.846	90.475	6.815	-
المرحلة 2		41.329	-	1.770	(1.770)	41.329	39.559	2.893	-
المرحلة 3	الإجمالي	36.729	25.893	22.071	3.822	6.876	14.658	2.037	3.960
	الإجمالي	168.904	25.893	24.212	1.681	139.051	144.692	11.745	3.960

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

29. إدارة المخاطر المالية (تابع)  
مخاطر الائتمان (تابع)

بصرف النظر عن ما ورد أعلاه ، تحتفظ الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة 0.013 مليون ريال عماني على أرصدة لدى البنوك والالتزامات والالتزامات المحتملة. يوجد مخصص من البنك المركزي العماني بقيمة 0.002 مليون ريال عماني على المطلوبات الطارئة المصنفة تحت فئة الإشارة الخاصة.

يوضح الجدول التالي مقارنة للمخصص المحتفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني بالنسبة للحسابات المعاد هيكلتها: ألف ريال عماني

تصنيف الأصول	مخصص مطلوب	مخصص محتفظ	الفرق بين المخصص	صافي القيمة	صافي القيمة	الفائدة المدرجة	احتياطي الفائدة
بموجب معيار	بموجب معايير	به بموجب معيار	المطلوب من البنك	الدفترية وفق معيار	وفق معايير البنك	بموجب معيار	وفقاً لمعايير البنك
التقارير المالية	البنك المركزي	التقارير المالية	المركزي العماني	المركزية	وفق معايير البنك	التقرير المالي	الدولية رقم 9
الدولية رقم 9	العماني	الدولية رقم 9	والمخصص المحتفظ به	المركزي العماني *	ألف ر ع	الدولي 9	المركزي العماني
(1)	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)	(7) = (3)-(5)	(8) = (3)-(5)	(9)
(10)							
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة بأنها متعثرة - 2020	2.804	1.910	1.204	706	764	1.600	694
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة بأنها متعثرة - 2019	2.250	1.042	1.192	(150)	980	1.058	521
							228

يوضح الجدول أدناه مقارنة بين مخصص إنخفاض القيمة والخسارة المحتفظ بها بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والمطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني: ألف ريال عماني

2020	2019	الفرق	2020	2019	الفرق
بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ألف ر ع	بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ألف ر ع	الفرق	بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ألف ر ع	بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ألف ر ع	الفرق
5.074	4.211	-	5.074	4.211	-
24.984	24.209	397	24.587	25.893	1.684
%27	%23	%0	%27	%23	%0
%8	%11	(%5)	%13	%5	(%6)

خسارة إنخفاض القيمة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر  
مخصصات مطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني/محتفظ بها بموجب معيار التقارير المالية  
الدولية رقم 9  
إجمالي معدل القرض المتعثر (نسبة مئوية)  
صافي معدل القرض المتعثر (نسبة مئوية)

تم تحويل مبلغ 0.837 مليون ريال عماني (بعد خصم تأثير الضريبة بنسبة 15٪) من احتياطي انخفاض القيمة كما في 31 ديسمبر 2020.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

29. إدارة المخاطر المالية (تابع)  
مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة للمخصص المحفوظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني للسنة المنتهية 2020: ألف دولار امريكي

تصنيف الأصول بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (2)	إجمالي القيمة الدفترية (3)	مخصص مطلوب بموجب معايير البنك المركزي العماني (4)	مخصص محفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (5)	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به (5)-(4) = (6)	صافي القيمة الدفترية وفق معايير البنك المركزي العماني (7) = (3)-(4)	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي 9 (8) = (3)-(5)	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (9)	إجمالي الفائدة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (10)
1	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ
المرحلة 1	202.953	-	847	(847)	202.953	202.106	15.969	-
المرحلة 2	71.706	-	1.687	(1.686)	71.706	70.021	4.369	-
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي	274.659	-	2.534	(2.533)	274.659	272.127	20.338	-
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	13.083	647	2.901	(2.255)	12.138	10.182	657	299
إجمالي فرعي	13.083	647	2.901	(2.255)	12.138	10.182	657	299
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	5.047	1.208	919	288	3.629	4.127	483	210
إجمالي فرعي	5.047	1.208	919	288	3.629	4.127	483	210
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	11.535	5.262	5.231	31	5.623	6.304	914	649
إجمالي فرعي	11.535	5.262	5.231	31	5.623	6.304	914	649
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	70.457	57.777	49.234	8.540	2.782	21.221	2.166	9.899
إجمالي فرعي	70.457	57.777	49.234	8.540	2.782	21.221	2.166	9.899
المرحلة 1	4.010	-	125	(125)	4.010	3.886	-	-
المرحلة 2	5.275	-	122	(122)	5.275	5.153	-	-
المرحلة 3	99	-	2.795	(2.795)	99	(2.696)	-	-
إجمالي فرعي	9.384	-	3.042	(3.042)	9.384	6.343	-	-
المرحلة 1	206.963	-	972	(972)	206.963	205.992	15.969	-
المرحلة 2	76.981	-	1.809	(1.808)	76.981	75.174	4.369	-
المرحلة 3	100.211	64.894	61.080	3.809	24.271	39.138	4.220	11.057
الإجمالي	384.165	64.894	63.861	1.029	308.215	320.304	24.558	11.057

\* قامت الإدارة بعمل تراكمات نموذج ما بعد بمبلغ 3.09 مليون دولار أمريكي على حساب تحديث هيكل مصطلح احتمالية التخلف والمتغيرات الاقتصادية الكلية. نظراً لأنه لا يمكن تخصيص هذا المبلغ لعملاء محددين، فقد تم تضمين المبلغ في قسم "ملاحظة البنود الأخرى المشمولة في منشور البنك المركزي العماني 977BM والتعليقات ذات الصلة"

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

## 29. إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة للمخصص المحتفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني للسنة المنتهية 2019: ألف دولار أمريكي

تصنيف الأصول بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (2)	تصنيف الأصول وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (1)	إجمالي القيمة الدفترية (3)	بموجب معيار البنك المركزي العماني (4)	مخصص مطلوب به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (5)	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به (5)-(4) = (6)	صافي القيمة الدفترية وفق معايير البنك المركزي العماني (4)-(3) = (7)	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي 9 (5)-(3)=(8)	بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (9)	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (10)	الفائدة المدرجة
المرحلة 1	معيارية	223.943	-	935	(935)	223.943	223.008	17.701	-	-
المرحلة 2		95.486	-	4.556	(4.556)	95.486	90.930	7.514	-	-
المرحلة 3		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	إجمالي فرعي	319.429	-	5.491	(5.491)	319.429	313.938	25.216	-	-
المرحلة 1	تحت الملاحظة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2		-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3		9.566	743	1.787	(1.044)	8.603	7.779	930	221	-
	إجمالي فرعي	9.566	743	1.787	(1.044)	8.603	7.779	930	221	-
المرحلة 1	دون المعيار	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2		-	-	-	-	(1)	-	-	1	-
المرحلة 3		5.530	1.312	1.634	(322)	4.140	3.896	-	78	-
	إجمالي فرعي	5.530	1.312	1.634	(322)	4.139	3.896	-	79	-
المرحلة 1	مشكوك فيها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2		-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3		11.616	5.278	4.649	629	5.275	6.966	1.145	1.062	-
	إجمالي فرعي	11.616	5.278	4.649	629	5.275	6.966	1.145	1.062	-
المرحلة 1	خسارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2		-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3		68.644	59.922	49.252	10.670	-	19.392	2.709	8.722	-
	إجمالي فرعي	68.644	59.922	49.252	10.670	-	19.392	2.709	8.722	-
المرحلة 1	بنود أخرى ليست مشمولة في تعميم البنك المركز العماني رقم ب.م. 977 والتعليمات ذات الصلة.	12.021	-	29	(29)	12.021	11.862	-	-	-
المرحلة 2		11.862	-	42	(42)	11.862	39	-	-	-
المرحلة 3		44	-	5	(5)	44	23.852	-	-	-
	إجمالي فرعي	23.927	-	75	(75)	23.927	23.852	-	-	-
المرحلة 1	الإجمالي	235.964	-	964	(964)	235.964	235.000	17.701	-	-
المرحلة 2		107.348	-	4.597	(4.597)	107.348	102.751	7.514	-	-
المرحلة 3		95.400	67.255	57.327	9.927	17.860	38.073	5.291	10.286	-
	الإجمالي	438.712	67.255	62.888	4.366	361.171	375.823	30.506	10.286	-

إلى جانب ما ورد أعلاه ، تحتفظ الشركة بخسائر إئتمانية متوقعة بمبلغ 0.013 مليون ريال عماني على أرصدة بنكية والتزامات ومطلوبات طارئة. يوجد مخصص للبنك المركزي بمبلغ 0.002 مليون ريال عماني على التزامات طارئة مصنفة كفئة تحت الملاحظة.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

29. إدارة المخاطر المالية (تابع)  
مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة للمخصص المحتفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني بالنسبة للحسابات المعاد هيكلتها: ألف دولار أمريكي

تصنيف الأصول بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (2)	إجمالي القيمة الدفترية (3)	بموجب معايير البنك المركزي العماني (4)	مخصص محتفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (5)	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به (6) = (4) - (5)	صافي القيمة الدفترية وفق معايير البنك المركزي العماني (7) = (3) - (4) - (10)	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي 9 (8) = (3) - (5)	بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 (9)	إحتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (10)
المرحلة 1	-	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ	ألف د أ
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	7.283	4.961	3.127	1.834	1.984	4.156	1.803	338
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	5.844	2.706	3.096	(390)	2.545	2.748	1.353	592

مصنفة بأنها متعثرة - 2020

مصنفة بأنها متعثرة - 2019

يوضح الجدول أدناه مقارنة بين مخصص إنخفاض القيمة والخسارة المحتفظ بها بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والمطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني:

2020	2019	الفرق	2020	2019	الفرق
بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ألف د أ	بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ألف د أ	الفرق	بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ألف د أ	بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ألف د أ	الفرق
13.179	10.938	-	13.179	10.938	-
64.894	62.881	1.032	63.862	62.881	4.374
%27	%23	%0	%27	%23	%0
%8	%11	(%5)	%13	%11	(%6)

خسارة إنخفاض القيمة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر  
مخصصات مطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني/محتفظ بها بموجب معيار التقارير المالية  
الدولية رقم 9  
إجمالي معدل القرض التعثر (نسبة مئوية)  
صافي معدل القرض المتعثر (نسبة مئوية)

تم تحويل مبلغ قدره 2.174 مليون دولار أمريكي (بالصافي من أثر الضريبة بمعدل 15%) إلى إحتياطي إنخفاض القيمة كما في 31 ديسمبر 2020.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

29. إدارة المخاطر المالية (تابع)  
مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول أدناه أقصى تعرض لمخاطر الائتمان. يعرض أقصى تعرض لمخاطر الائتمان قبل التخفيف من خلال استخدام إتفاقيات ضمانات:

2019	2020	2019	2020	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	أرصدة بنكية إجمالي الاستثمار في مديونيات التمويل مديونيات أخرى
2.357	1.354	6.122	3.517	
159.692	144.291	414.785	374.781	
410	406	1.065	1.056	
<u>162.459</u>	<u>146.051</u>	<u>421.972</u>	<u>379.354</u>	

يعرض الجدول أعلاه أسوأ سيناريو للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مع الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات للائتمان. بالنسبة للأصول داخل بنود الميزانية العمومية ، يستند التعرض لمخاطر الائتمان المذكور أعلاه على صافي القيم الدفترية التي تم الإفصاح عنها في بيان المركز المالي.

كما يتضح أعلاه ، ينشأ أهم تعرض لمخاطر الائتمان من صافي الاستثمار في مديونيات التمويل للعملاء (بما في ذلك الإلتزامات) والمبالغ المستحقة من البنوك.

في 31 ديسمبر 2020 و 2019 ، لم يكن لدى الشركة أي تركيز لعميل فردي في صافي مديونيات التمويل. لا يملك أي عميل فردي أكثر من 10% من إجمالي مبالغ صافي الاستثمار في مديونيات التمويل.

تركيز القطاع الإقتصادي لإجمالي الاستثمار في مديونيات التمويل

2019	2020	2019	2020	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	قطاع الأفراد قطاع العمل التجاري
52.022	48.340	135.122	125.558	
107.670	95.951	279.663	249.223	
<u>159.692</u>	<u>144.291</u>	<u>414.785</u>	<u>374.781</u>	

جودة الائتمان وفقاً لفئة الأصول المالية

جميع الإيجارات التي أجرتها الشركة هي مقابل ضمان الأصول الممولة وفي بعض الحالات ، إن تطلب الأمر ، مقابل ضمان إضافي. تراقب الشركة بشكل منتظم جودة الائتمان لأصولها المالية.

مديونيات الشركة التي هي ليست مستحقات سابقة أو منخفضة القيمة والمستحقات السابقة وليست منخفضة القيمة، تتكون من 60.1% و 13.1% من صافي الاستثمار في مديونيات التمويل (2019: 62% و 15%) على التوالي.

تحد الشركة من متعرضها لمخاطر الائتمان من خلال التعامل مع بنوك ذات سمعة مرموقة.

## إيضاحات حول البيانات المالية كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 29. إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر الائتمان (تابع)

#### مديونيات التمويل المعاد التفاوض بشأنها

مديونيات التمويل المعاد التفاوض بشأنها كما في 31 ديسمبر 2020 هي 2.80 مليون ريال عماني (2019: 2.25 مليون ريال عماني) وتتضمن قروض منخفضة القيمة بمبلغ 2.80 مليون ريال عماني (2019: 2.25 مليون ريال عماني).

#### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر ألا تكون الشركة قادرة على الوفاء بمتطلبات التمويل. يمكن أن تكون أسباب مخاطر السيولة تقلبات السوق أو تدني معدلات الائتمان ، والتي يمكن أن تؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل.

تقوم الإدارة ولجنة إدارة التزامات الأصول بمراجعة مصادر التمويل بشكل منتظم ، ويتم مراقبتها بشكل متنوع من خلال الإقتراضات قصيرة وطويلة الأجل ، والزيادة في عدد المقرضين ، تطوير منتجات إضافية مثل ودائع الشركات والبحث عن معدلات فائدة ثابتة لفترات أطول. تتم إدارة التمويل بواسطة قسم الخزينة بالشركة. تتضمن إدارة ومراقبة التدفقات النقدية اليومية وإحتياجات التمويل. يتحقق ذلك من خلال الإحتفاظ بتسهيلات إئتمانية لتغطية صافي الإحتياجات المستقبلية ومراقبة توقعات التدفقات النقدية. فترة إستحقاق الإلتزامات المالية للشركة وصافي الإلتزامات المالية المشتقة التي تمت تسويتها مبينة في إيضاح 30.

#### إدارة رأس المال

تهدف الشركة من إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرة الشركة على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية من أجل تحقيق عائد للمساهمين والإستفادة من أصحاب المصلحة الآخرين وللحفاظ على هيكل رأسمالية مثالية من أجل تقليل تكلفة رأس المال.

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال والإلتزام بالتشريعات ، قد تتخذ الشركة إجراءات إستراتيجية ملائمة.

يطلب البنك المركزي العماني من الشركة الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال المدفوع بمبلغ 25 مليون ريال عماني وهو ما تم تحقيقه بالفعل.

تماشياً مع التشريعات السائدة في الصناعة ، تراقب الشركة رأس المال على أساس معدل المديونية ومعدلات الإقتراض. يتم إحتساب معدل المديونية على أنه إجمالي الإقتراض (متضمناً "الإقتراضات المتداولة وغير المتداولة") مقسومة على إجمالي حقوق الملكية كما هو مبين في بيان المركز المالي. يتم إحتساب معدل الإقتراض على أنه إجمالي الإلتزامات الخارجية مقسوماً على صافي القيمة (بإستثناء إحتياطات محددة ، إحتياطي إنخفاض القيمة وتوزيعات الأرباح النقدية المقترحة).



إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

29. إدارة المخاطر المالية (تابع)  
عوامل المخاطر المالية (تابع)  
مخاطر السيولة (تابع)

إدارة رأس المال (تابع)

خلال سنة 2020 و 2019 ، كانت إستراتيجية الشركة هي الاحتفاظ بمعدلات مديونية وإقتراض ضمن 5 مرات حقوق الملكية. كانت معدلات المديونية والإقتراض في 31 ديسمبر 2020 و 2019 كما يلي:

2019 ألف ريال عماني	2020 ألف ريال عماني	2019 ألف دولار أمريكي	2020 ألف دولار أمريكي	
91.012	79.061	236.395	205.354	إجمالي الإقتراضات
98.647	85.974	256.225	223.310	إجمالي الإلتزامات الخارجية
40.205	36.630	104.428	95.141	إجمالي حقوق الملكية
34.617	32.675	89.911	84.866	صافي القيمة (معرفّة أعلاه)
2.26	2.16	2.26	2.16	معدل المديونية (مرات)
2.85	2.63	2.85	2.63	معدل الإقتراض (مرات)

#### القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية الغير متاجر بها في سوق نشط بإستخدام التدفقات النقدية المخصومة المقدرة (المستوى 3). يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية مدرجة بالسعر المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول والإلتزامات مماثلة (المستوى 1). الأدوات المالية المشتقة المدرجة بالقيمة العادلة تبلغ 0.09 مليون ريال عماني (2019: 0.05 مليون ريال عماني) ويتم تقييمها بإستخدام مدخلات المستوى 2.

تم إفتراض أن القيمة الدفترية مطروحاً منها مخصص خسارة إنخفاض القيمة ، هي مقارنة لقيمها العادلة.

تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

- المستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول والإلتزامات مماثلة.
- المستوى 2: مدخلات عدا عن الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1 والملاحظة للأصول والإلتزامات ، سواء بشكل مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: مدخلات للأصول والإلتزامات التي لا تستند على بيانات سوق ملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية

#### أخطار سعر الفائدة

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة. يتضمن الجدول أصول والتزامات الشركة بالقيمة الدفترية مصنفاً بإعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق أيهما يأتي أولاً كما في 31 ديسمبر 2020:

2020	نطاق سعر الفائدة الفعلي %	حتى 6 أشهر ألف ريال عماني	6 - 12 شهوراً ألف ريال عماني	من سنة إلى سنتين ألف ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني	معدل ثابت أو غير حساسة للسعر الفائدة ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
<b>أصول</b>								
أرصدة نقدية وبنكية		-	-	-	-	-	1.377	1.377
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	0.08%-28.25%	25.618	21.006	27.998	17.417	27.665	-	119.704
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً		-	-	-	-	-	406	406
أدوات مالية مشتقة		-	-	-	-	-	90	90
أصل ضريبة مؤجلة		-	-	-	-	-	523	523
مركبات ومعدات		-	-	-	-	-	121	121
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ		-	-	-	-	-	133	133
وديعة نظامية	1.50%	-	250	-	-	-	-	250
<b>إجمالي الأصول</b>		<b>25.618</b>	<b>21.256</b>	<b>27.998</b>	<b>17.417</b>	<b>27.665</b>	<b>2.650</b>	<b>122.604</b>
<b>حقوق المساهمين والالتزامات</b>								
حقوق المساهمين		-	-	-	-	-	36.630	36.630
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	4.75%-7.83%	32.536	-	-	-	-	-	32.536
إلتزامات أخرى		-	-	-	-	-	6.761	6.761
ضريبة مستحقة الدفع		-	-	-	-	-	152	152
ودائع شركات	3.00%-6.85%	4.159	1.809	4.070	-	-	-	10.038
السندات الغير قابلة للتحويل		-	-	-	-	-	-	-
قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)	2.55%-7.00%	18.520	15.959	2.008	-	-	-	36.487
<b>إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات</b>		<b>55.215</b>	<b>17.768</b>	<b>6.078</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43.543</b>	<b>122.604</b>
<b>الفجوة بين الأصول والالتزامات</b>		<b>(29.597)</b>	<b>3.488</b>	<b>21.920</b>	<b>17.417</b>	<b>27.665</b>	<b>(40.893)</b>	<b>-</b>
<b>الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات</b>		<b>(29.597)</b>	<b>(26.109)</b>	<b>(4.189)</b>	<b>13.228</b>	<b>40.893</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

## 30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية

## أ. مخاطر سعر الفائدة (تابع)

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة. يتضمن الجدول أصول والتزامات الشركة بالقيمة الدفترية مصنفاً بإعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق أيهما يأتي أولاً كما في 31 ديسمبر 2019:

2019	نطاق سعر الفائدة الفعلي %	حتى 6 أشهر ألف ريال عماني	6 - 12 شهر ألف ريال عماني	من سنة إلى سنتين ألف ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني	غير حساسة لسعر الفائدة ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
أصول								
أرصدة نقدية وبنكية		-	-	-	-	-	2.378	2.378
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	0.08%-28.25%	29.140	20.969	30.316	20.905	34.150	-	135.480
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدما		-	-	-	-	-	410	410
أدوات مالية مشتقة		-	-	-	-	-	52	52
أصل ضريبة مؤجلة		-	-	-	-	-	11	11
مركبات ومعدات		-	-	-	-	-	165	165
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ		-	-	-	-	-	106	106
وديعة نظامية	1.50%	250	-	-	-	-	-	250
إجمالي الأصول		29.390	20.969	30.316	20.905	34.150	3.122	138.852
حقوق المساهمين والالتزامات								
حقوق المساهمين		-	-	-	-	-	40.205	40.205
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	4.25%-5.25%	26.449	-	-	-	-	-	26.449
إلتزامات أخرى		-	-	-	-	-	7.399	7.399
ضريبة مستحقة الدفع		-	-	-	-	-	236	236
ودائع شركات	3.00%-5.30%	5.255	8.374	3.008	-	-	-	16.637
السندات الغير قابلة للتحويل		-	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السلبية للمشتقات		-	-	-	-	-	-	-
قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)	4.25%-6.50%	45.359	2.567	-	-	-	-	47.926
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات		77.063	10.941	3.008	-	-	47.840	138.852
الفجوة بين الأصول والالتزامات		(47.673)	10.028	27.308	20.905	34.150	(44.718)	-
الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات		(47.673)	(37.645)	(10.337)	10.568	44.718	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

## 30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

## ب- مخاطر السيولة

تستند قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة إلى أقساط السداد التعاقدية كما في 31 ديسمبر 2020 كما يلي:

المبالغ المفصّل عنها في الجدول أدناه تحلل أصول والتزامات الشركة كما في 31 ديسمبر 2019 المتعلقة بمجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير لتاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ المفصّل عنها هي تدفقات نقدية تعاقدية غير مخصصة. الأرصدة المستحقة خلال 12 شهراً تساوي أرصدها الدفترية حيث أن أثر الخصم غير جوهري.

31 ديسمبر 2020						
حتى 6 أشهر	6 – 12 شهراً	من سنة إلى سنتين	من 2 إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	معدل ثابت أو غير حساسة لسعر الفائدة	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
<b>أصول</b>						
أرصدة نقدية وبنكية	1.377	-	-	-	-	1.377
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	25.618	21.006	27.998	17.417	27.665	119.704
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدما	-	-	-	-	-	406
أدوات مالية مشتقة	-	-	-	-	-	90
أصل ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	523
مركبات ومعدات	-	-	-	-	-	121
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	133
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	250
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>26.995</b>	<b>21.006</b>	<b>27.998</b>	<b>17.417</b>	<b>27.665</b>	<b>122.604</b>
<b>حقوق المساهمين والالتزامات</b>						
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	36.630
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	32.536	-	-	-	-	32.536
إلتزامات أخرى	6.594	-	-	-	167	6.761
ضريبة مستحقة الدفع	152	-	-	-	-	152
ودائع شركات	4.159	1.809	4.070	-	-	10.038
السندات الغير قابلة للتحويل	-	-	-	-	-	-
قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)	12.685	10.786	12.632	384	-	36.487
<b>إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات</b>	<b>56.126</b>	<b>12.595</b>	<b>16.702</b>	<b>384</b>	<b>167</b>	<b>122.604</b>
<b>الفجوة بين الأصول والالتزامات</b>	<b>(29.131)</b>	<b>8.411</b>	<b>11.296</b>	<b>17.033</b>	<b>27.498</b>	<b>(35.107)</b>
<b>الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات</b>	<b>(29.131)</b>	<b>(20.720)</b>	<b>(9.424)</b>	<b>7.609</b>	<b>35.107</b>	<b>-</b>

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)  
ب- مخاطر السيولة (تابع)

تستند قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة إلى أقساط السداد التعاقدية كما في 31 ديسمبر 2019 كما يلي:

31 ديسمبر 2019	حتى 6 أشهر ألف ريال عماني	6 – 12 شهراً ألف ريال عماني	من سنة إلى سنتين ألف ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني	معدل ثابت أو غير حساسة للسعر الفائدة ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
أصول							
أرصدة نقدية وبنكية	2.378	-	-	-	-	-	2.378
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	29.140	20.969	30.316	20.905	34.150	-	135.480
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً	-	-	-	-	-	410	410
أدوات مالية مشتقة	-	-	-	-	-	52	52
أصل ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	11	11
مركبات ومعدات	-	-	-	-	-	165	165
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	106	106
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	250	250
إجمالي الأصول	31.518	20.969	30.316	20.905	34.150	994	138.852
حقوق المساهمين والالتزامات							
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	40.205	40.205
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	26.449	-	-	-	-	-	26.449
الالتزامات أخرى	7.129	-	-	-	270	-	7.399
ضريبة مستحقة الدفع	236	-	-	-	-	-	236
ودائع شركات	5.255	8.374	3.008	-	-	-	16.637
السندات الغير قابلة للتحويل	-	-	-	-	-	-	-
قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)	13.389	12.892	15.289	6.356	-	-	47.926
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	52.458	21.266	18.297	6.356	270	40.205	138.852
الفجوة بين الأصول والالتزامات	(20.940)	(297)	12.019	14.549	33.880	(39.211)	-
الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات	(20.940)	(21.237)	(9.218)	5.331	39.211	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

## 30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

## أ. مخاطر سعر الفائدة

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة. يتضمن الجدول أصول والتزامات الشركة بالقيمة الدفترية مصنفاً بإعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق أيهما يأتي أولاً كما في 31 ديسمبر 2020:

2020	نطاق سعر الفائدة الفعلي	حتى 6 أشهر ألف دولار أمريكي	6 – 12 شهراً ألف دولار أمريكي	من سنة إلى سنتين ألف دولار أمريكي	من 2 إلى 3 سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من 3 سنوات ألف دولار أمريكي	معدل ثابت أو غير حساسة للسعر الفائدة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
	%							
أصول								
أرصدة نقدية وبنكية		-	-	-	-	-	3.576	3.576
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	0.08%-28.25%	66.540	54.561	72.722	45.239	71.857	-	310.919
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً		-	-	-	-	-	1.056	1.056
أدوات مالية مشتقة		-	-	-	-	-	234	234
أصل ضريبة مؤجلة		-	-	-	-	-	1.359	1.359
مركبات ومعدات		-	-	-	-	-	313	313
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ		-	-	-	-	-	345	345
وديعة نظامية		-	649	-	-	-	-	649
إجمالي الأصول	1.50%	66.540	55.210	72.722	45.239	71.857	6.883	318.451
حقوق المساهمين والالتزامات								
حقوق المساهمين		-	-	-	-	-	95.141	95.141
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	4.75%-7.83%	84.509	-	-	-	-	-	84.509
إلتزامات أخرى		-	-	-	-	-	17.561	17.561
ضريبة مستحقة الدفع		-	-	-	-	-	395	395
ودائع شركات	3.00%-6.85%	10.803	4.699	10.571	-	-	-	26.073
فروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)	2.55%-7.00%	48.104	41.452	5.216	-	-	-	94.772
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات		143.416	46.151	15.787	-	-	113.097	318.451
الفجوة بين الأصول والالتزامات		(76.876)	9.059	56.935	45.239	71.857	(106.214)	-
الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات		(76.876)	(67.817)	(10.882)	34.357	106.214	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع) أ. مخاطر سعر الفائدة (تابع)

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة. يتضمن الجدول أصول والتزامات الشركة بالقيمة الدفترية مصنفاً بإعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق أيهما يأتي أولاً كما في 31 ديسمبر 2019:

31 ديسمبر 2019	نطاق سعر الفائدة الفعلي	حتى 6 أشهر	12 - 6 شهوراً	من سنة إلى سنتين	من 2 إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	معدل ثابت أو غير حساسة	المجموع
	%	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	لألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
<b>أصول</b>								
أرصدة نقدية وبنكية		-	-	-	-	-	6.177	6.177
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	0.08%-28.25%	75.688	54.465	78.743	54.299	88.701	-	351.896
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً		-	-	-	-	-	1.065	1.065
أدوات مالية مشتقة		-	-	-	-	-	135	135
أصل ضريبة مؤجلة		-	-	-	-	-	29	29
مركبات ومعدات		-	-	-	-	-	429	429
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ		-	-	-	-	-	275	275
وديعة نظامية	1.50	649	-	-	-	-	-	649
<b>إجمالي الأصول</b>		<b>76.337</b>	<b>54.465</b>	<b>78.743</b>	<b>54.299</b>	<b>88.701</b>	<b>8.110</b>	<b>360.655</b>
<b>حقوق المساهمين والالتزامات</b>								
حقوق المساهمين		-	-	-	-	-	104.429	104.429
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	4.25%-5.25%	68.699	-	-	-	-	-	68.699
إلتزامات أخرى		-	-	-	-	-	19.218	19.218
ضريبة مستحقة الدفع		-	-	-	-	-	613	613
ودائع شركات	3.00%-5.30%	13.649	21.751	7.813	-	-	-	43.213
السندات الغير قابلة للتحويل		-	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السلبية للمشتقات		-	-	-	-	-	-	-
قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)	4.25%-6.50%	117.816	6.668	-	-	-	-	124.484
<b>إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات</b>		<b>200.164</b>	<b>28.419</b>	<b>7.813</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124.259</b>	<b>360.655</b>
<b>الفجوة بين الأصول والالتزامات</b>		<b>(123.827)</b>	<b>26.047</b>	<b>70.930</b>	<b>54.299</b>	<b>88.701</b>	<b>(116.149)</b>	<b>-</b>
<b>الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات</b>		<b>(123.827)</b>	<b>(97.781)</b>	<b>(26.851)</b>	<b>27.448</b>	<b>116.149</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

ب-مخاطر السيولة

تستند قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة إلى أقساط السداد التعاقدية كما في 31 ديسمبر 2020 كما يلي:  
المبالغ المفصح عنها في الجدول أدناه تحلل أصول والتزامات الشركة كما في 31 ديسمبر 2019 المتعلقة بمجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير لتاريخ الاستحقاق التعاقدية.  
المبالغ المفصح عنها هي تدفقات نقدية تعاقدية غير مخصصة. الأرصدة المستحقة خلال 12 شهراً تساوي أرصدها الدفترية حيث أن أثر الخصم غير جوهري.

31 ديسمبر 2020	حتى 6 أشهر ألف دولار امريكي	6 – 12 شهراً ألف دولار امريكي	من سنة إلى سنتين ألف دولار امريكي	من 2 إلى 3 سنوات ألف دولار امريكي	أكثر من 3 سنوات ألف دولار امريكي	معدل ثابت أو غير حساسة للسعر الفائدة ألف دولار امريكي	المجموع ألف دولار امريكي
<b>أصول</b>							
أرصدة نقدية وبنكية	3.576	-	-	-	-	-	3.576
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	66.540	54.561	72.722	45.239	71.857	-	310.919
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً	-	-	-	-	-	1.055	1.055
أدوات مالية مشتقة	-	-	-	-	-	234	234
أصل ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	1.359	1.359
مركبات ومعدات	-	-	-	-	-	314	314
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	345	345
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	649	649
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>70.116</b>	<b>54.561</b>	<b>72.722</b>	<b>45.239</b>	<b>71.857</b>	<b>3.956</b>	<b>318.451</b>
<b>حقوق المساهمين والالتزامات</b>							
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	95.141	95.141
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	84.509	-	-	-	-	-	84.509
إلتزامات أخرى	17.127	-	-	-	434	-	17.561
ضريبة مستحقة الدفع	395	-	-	-	-	-	395
ودائع شركات	10.803	4.699	10.571	-	-	-	26.073
قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)	32.948	28.016	32.810	998	-	-	94.772
<b>إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات</b>	<b>145.782</b>	<b>32.715</b>	<b>43.381</b>	<b>998</b>	<b>434</b>	<b>95.141</b>	<b>318.451</b>
<b>الفجوة بين الأصول والالتزامات</b>	<b>(75.666)</b>	<b>21.846</b>	<b>29.341</b>	<b>44.241</b>	<b>71.423</b>	<b>(91.185)</b>	<b>-</b>
<b>الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات</b>	<b>(75.666)</b>	<b>(53.820)</b>	<b>(24.479)</b>	<b>19.762</b>	<b>91.185</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

30. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)  
ب-مخاطر السيولة (تابع)

تستند قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة إلى أقساط السداد التعاقدية كما في 31 ديسمبر 2019 كما يلي:

31 ديسمبر 2019	حتى 6 أشهر ألف دولار امريكي	6 – 12 شهراً ألف دولار امريكي	من سنة إلى سنتين ألف دولار امريكي	من 2 إلى 3 سنوات ألف دولار امريكي	أكثر من 3 سنوات ألف دولار امريكي	معدل ثابت أو غير حساسة لسعر الفائدة ألف دولار امريكي	المجموع ألف دولار امريكي
أصول							
أرصدة نقدية وبنكية	6.176	-	-	-	-	-	6.176
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	75.688	54.465	78.743	54.299	88.701	-	351.896
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً	-	-	-	-	-	1.065	1.065
أدوات مالية مشنقة	-	-	-	-	-	135	135
أصل ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	28	28
مركبات ومعدات	-	-	-	-	-	429	429
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	275	275
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	649	649
إجمالي الأصول	81.864	54.465	78.743	54.299	88.701	2.581	360.653
حقوق المساهمين والالتزامات							
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	104.428	104.428
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	68.699	-	-	-	-	-	68.699
إلتزامات أخرى	18.517	-	-	-	700	-	19.217
ضريبة مستحقة الدفع	613	-	-	-	-	-	613
ودائع شركات	13.649	21.751	7.813	-	-	-	43.213
السندات الغير قابلة للتحويل	-	-	-	-	-	-	-
قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)	34.777	33.485	39.712	16.509	-	-	124.483
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	136.255	55.236	47.525	16.509	700	104.428	360.653
الفجوة بين الأصول والالتزامات	(54.391)	(771)	31.218	37.790	88.001	(101.847)	-
الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات	(54.391)	(55.162)	(23.944)	13.846	101.847	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

## 31- خسارة في التفاضلي

كان على الشركة التزام محتمل كما في 31 ديسمبر 2019 فيما يتعلق بقضية مرفوعة من قبل عميل. لقد حصلت الشركة على حكم سلبي في هذا الصدد، وبالتالي قامت بتكوين مخصص لمصاريف التفاضلي على النحو التالي:

2019	2020
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
1.654	4.296
364	946
2.018	5.242

التعويض حسب حكم المحكمة  
مصروف خسارة الإلتزام المتوقعة على رصيد العميل المتبقي (إيضاح 6)

## 32- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على هذه البيانات المالية وصرح بإصدارها في تاريخ مارس 2021.

## 33- تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19)

## تقسي فيروس كورونا

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسميًا أن كوفيد-19 جائحة عالمي في 11 مارس 2020. منذ النصف الأخير من الربع الأول من عام 2020، شهدت البيئة الاقتصادية والمشهد التجاري للبنك تغيرات سريعة نتيجة التقسي غير المسبوق لوباء فيروس كورونا. إلى جانب الكساد الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تشديد أوضاع السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأشخاص إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.

## التدابير الحكومية

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشيًا مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العماني (CBO) أيضًا مجموعة من الإجراءات لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن رسوم نقاط البيع (POS)، وخفض نسب رأس المال التنظيمية. وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العماني رقم 001/2020BSD / CB / للحصول على التفاصيل). تم تمديد هذه الإجراءات حتى 31 مارس 2021.

## تأثير كوفيد-19 على الشركة

يعتمد تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. عند تقييم ظروف التنبؤ، ينبغي النظر في كل من تأثيرات كوفيد-19 وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. لن تؤدي تدابير الإعفاء، مثل إجازات السداد، تلقائيًا إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى أعمارها، وستكون هناك حاجة إلى حكم كبير لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. عندما لا يكون من الممكن عكس هذه المعلومات في النماذج، ينبغي النظر في تراكبات أو تعديلات ما بعد النموذج. هذا يتوافق أيضًا بشكل عام مع الإرشادات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العماني.

أعدت الشركة التفاوض بشأن شروط الدفع لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الذين تأثروا سلبًا بسبب الوباء. في حين أن العملاء من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة قد طلبوا تأجيل 6 أشهر من التزامات السداد الخاصة بهم، فإن الأفراد العمانيين الذين فقدوا وظائفهم أو لديهم تخفيض في رواتبهم طلبوا تمديد السداد لمدة 3 إلى 12 شهرًا وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني. تم الاعتراف بإيرادات هذه العقود على أساس معدل الفائدة الفعلي المعدل الذي تم التوصل إليه في تاريخ الاتفاقية مع العميل. تخفيض معدل الفائدة الفعال على حساب خطة السداد المتأخر المقدمة للأفراد العمانيين الذين يتفاوضون رواتب والذين لديهم إما تخفيض في الراتب أو فقدان وظائف يتماشى مع إرشادات البنك المركزي العماني. لم يعتبر تأثير خسارة التعديل جوهريًا للسنة.

## 33- تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) (تابع)

تنص إرشادات معيار التقرير المالي الدولي 9 الإضافية الصادرة عن البنك المركزي العماني على ما يلي:

1- قد لا تؤدي إجراءات البنك المركزي العماني المتعلقة بتأجيل سداد القرض من قبل المقترض من تلقاء نفسه إلى احتساب 30 يوم فات موعد إستحقاقها أو أكثر من الدفعة المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو 90 يوماً الماضية المستحقة السداد المستخدمة لتحديد التخلف عن السداد. ومع ذلك، يجب أن تستمر البنوك / الشركات ذات المسؤولية المحدودة في تقييم احتمالية قيام المدين بدفع المبلغ المستحق بعد فترة التأجيل، وفي حالة الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو ضعف الائتمان، وإذا لم يكن ذلك ذا طبيعة مؤقتة، وبناءً عليه يتم الاعتراف بهذه المخاطر بشكل عادل.

2- قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى مشاكل السيولة قصيرة الأجل أو التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون عاملاً حاسماً وحيداً لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة حتى وما لم تكن البنوك والشركات ذات المسؤولية المحدودة قد واجهت أدلة أخرى داعمة على وجود تدهور في جودة الائتمان للمتعهد.

3- وبالمثل، فإن أي خرق للعهد له صلة خاصة بـ كوفيد-19، على سبيل المثال التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي خرق آخر، يمكن اعتباره مختلفاً عن الانتهاكات العادية المتعلقة بعوامل الخطر المحددة للمقترض والتي تؤدي إلى تقصير المقترضين. قد لا يؤدي هذا النوع من الانتهاك بالضرورة إلى تفعيل الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان مما يؤدي إلى نقل الحسابات إلى المرحلة الثانية.

4- يجب على البنوك والشركات ذات المسؤولية المحدودة تطوير تقديرات بناءً على أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب مراعاة تأثيرات كوفيد-19 إلى جانب أسعار النفط وتدابير سياسة البنك المركزي العماني الهامة التي يتم اتخاذها.

5- ومع ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة لتأثير استغاثة كوفيد-19 ستخضع لمستويات عالية جداً من عدم اليقين نظراً لأن المعلومات التطلعية المعقولة والقابلة للدعم قد لا تكون متاحة حالياً لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن إعادة معايرة توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة من قبل البنوك وشركات التجارة الحرة في نماذج معيار المالي الدولي 9 / خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بهم مقدماً مع تأثيرات ما قبل النضج لتدابير دعم كوفيد-19 و البنك المركزي العماني، إلى جانب قد تتأثر خسارة التخلف الفردية والجماعية بسبب تأثير كوفيد-19 على أسعار السوق للضمانات والكفالات. ومع ذلك، من المتوقع أن تستخدم البنوك والشركات تعديلات ما بعد النموذج وتراكبات الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتعددة مع التطبيق الدقيق لأوزان الاحتمالية لكل من هذه السيناريوهات أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المحفظة كحكمة.

تعتبر لجنة المخاطر في الشركة مسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية الشركة فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. يراقب عن كثب تأثير كوفيد-19 من خلال مراجعة مستمرة للمحفظة بما في ذلك مراجعة جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر.

إن الشركة ملتزمة تماماً بمساعدة عملائها خلال هذه الفترة المضطربة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. واصلت الشركة دعم عملائها وشركائها من خلال خطط استمرارية الأعمال جيدة التنفيذ، بالإضافة إلى تبني إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المختصة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن جائحة كوفيد-19. تراجع الشركة باستمرار إجراءاتها الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

## تأثير على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

لا تعتبر الشركة ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بمفرده، بمثابة تفعيل الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للشركة، وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصلت الشركة على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي وقدرته على سداد المبلغ وفي حالة وجود مؤشرات هامة وقد لوحظ التدهور، وتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، وبالتالي تم تعديل مرحلة التعرض، حيثما أمكن ذلك.

## تأثير على خسائر الائتمان المتوقعة

تم بناء نماذج الشركة ومعاييرها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية. إن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي عبر المناطق الرئيسية التي تعمل فيها الشركة لا يمكن أن تكون نموذجية موثوقة في الوقت الحالي نتيجة لذلك، قد تولد النماذج الحالية نتائج إما شديدة التحفظ أو مفرطة في التقاؤل اعتماداً على المحفظة / القطاع المحدد. نتيجة لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج.

إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 ديسمبر 2020 (تابع)

### 33- تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) (تابع)

تعديلات ما بعد النموذج وتراكمات الإدارة:

بالنظر إلى الطبيعة المتطورة باستمرار للأزمة الصحية والاقتصادية الحالية، فإن إدارة الشركة ترى أن بيانات الاقتصاد الكلي التطلعية وهياكل احتمالية المدى الافتراضي للتخلف عن الدفع التي نشرها الاقتصاديون ووكالات التصنيف خلال عام 2020 لم تعكس بعد بشكل معقول تأثير الاضطراب الاقتصادي الناجم عن كوفيد-19 وأيضاً على التدخل المالي من قبل سلطات الدولة ذات الصلة.

ومن ثم، واستناداً إلى التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، كتدبير من تدابير الحيلة، حيثما كان ذلك ضرورياً، طبقت الشركة تعديلات نموذجية لاحقة وتراكمات أحكام الإدارة، أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بقصد التغطية الجماعية للتالي،

- العمل، والصناعة، والقطاع المحدد، مخاطر الائتمان المتطورة والرغبة،
- تأثير التصنيفات الخارجية الأخيرة والتغيير الناتج في هياكل مصطلح احتمالية المدى الافتراضي للتخلف عن الدفع،
- تأثير كوفيد-19 وأسعار النفط المنخفضة المتوفرة في أحدث المعلومات التطلعية و
- التخفيف من آثار تدابير الدعم الحكومي إلى أقصى حد ممكن.

كما في تاريخ بيان المركز المالي، فإن المخصصات الجماعية التي تحتفظ بها الشركة من خلال تراكمات الإدارة تصل إلى 1.8٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة بناءً على أحدث هيكل متاح لاحتمالية المدى الافتراضي للتخلف عن الدفع المحدود الأجل وتوقعات الاقتصاد الكلي. هذا بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية التي تم أخذها بعين الاعتبار في الممارسات المحافظة لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. ستواصل الشركة إعادة تقييم هذه التراكمات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

محاسبة خسارة التعديل

إن تأثير خسارة التعديل لم يعتبر جوهرياً للسنة.

### 34- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لسنة 2019 لتتوافق مع عرض السنة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على الأرباح أو حقوق المساهمين التي تم بيانها سابقاً.