

## ١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة العُمانية لخدمات التمويل ش.م.ع.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عُمانية عامة مرخصة من قبل البنك المركزي العُماني، ومسجلة وفقاً لقانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان. حيث تقوم الشركة بأعمال التأجير بغرض التملك والتمويل الإيجاري للسيارات والأصول الأخرى. والعنوان المسجل للشركة هو صندوق بريد ١٠٨٧، جبرو، الرمز البريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان.

تعمل الشركة في سلطنة عُمان ويعمل لديها ١٦٢ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١٥٥ موظفاً). كما أن أسهم الشركة وسندات القابلة للتحويل بشكل إلزامي مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة

### ٢-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. وتمسك السجلات المحاسبية بالريال العُماني، والتي هي عملة التشغيل والعرض لهذه القوائم المالية.

### ٢-٢ فقرة الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، واللوائح السارية الصادرة عن البنك المركزي العُماني، إلى جانب المتطلبات المعمول بها لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان.

## ٢-٣ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لـ "معايير التقارير المالية" أن تقوم الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الواردة بتلك القوائم المالية، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وتتم مراجعة التقديرات والافتراسات المصاحبة لها بشكل مستمر، ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير وفي أي فترات مستقبلية متأثرة بها. وتم بصفة خاصة فيما يلي تبيان التقديرات التي تتطوي على شكوك، والأحكام التي لها تأثير بالغ على البيانات المالية:

## ٢-٣-١ خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة بأقساط التمويل (حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

تقوم الشركة بمراجعة حسابات القروض والسلفيات الهامة بشكل إفرادي بتاريخ كل مركز مالي، وذلك لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض قيمتها في الأرباح والخسائر. وعلى وجه الخصوص تقوم الإدارة بتقدير مبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر انخفاض القيمة. وعند تقدير هذه التدفقات النقدية تقوم الشركة بتقدير الوضع المالي للمقترضين وصافي المبالغ الممكن تحصيلها من قيمة الضمانات. وتستند هذه التقديرات إلى افتراضات حول عدد من العوامل المختلفة، وبالتالي فقد تختلف النتائج الفعلية بما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على المخصص.

بالنسبة للذمم المدينة بأقساط التمويل التي تم تقييمها بشكل إفرادي وتبين عدم وجود انخفاض في قيمتها وكذلك كافة القروض والسلفيات الإفرادية ضئيلة القيمة فيتم عندئذ تقييمها كمجموعة واحدة، ضمن مجموعة الأصول التي تتشابه في المخاطر لتحديد ما إذا كان ينبغي تكوين مخصص نتيجة أحداث تسبب بتكبد خسائر مؤيدة بدليل موضوعي ولكن آثارها غير مؤكدة بعد. وعند التقييم كمجموعة واحدة يتم الأخذ في الاعتبار للبيانات من محفظة القروض (مثل جودة الائتمان، ومستويات المتأخرات، واستخدام الائتمان، ونسبة القروض إلى الضمانات، إلخ)، وتركيزات المخاطر والبيانات الاقتصادية.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٢-٣ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

#### ٢-٣-٢ الضرائب

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

يتطلب من الإدارة اتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

### ٢-٣-٣ الأدوات المالية (السارية من ١ يناير ٢٠١٨)

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية التي تؤثر على:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط دفع أصل وفائدة أصل المبلغ غير المدفوع.
- احتساب خسارة الائتمان المتوقعة: التغييرات في الافتراضات والتقديرات بشأن الشكوك التي لها تأثير جوهري على خسارة الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسارة الائتمان المتوقعة بموجب منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩.

**المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩**  
يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة في كل من معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ في جميع فئات الموجودات المالية، إصدار أحكام، على وجه الخصوص، حول تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تقودها بعدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات. حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للشركة هي نواتج من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الضمنية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يصنف احتمالية التقصير للدرجات الفردية؛
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ومن ثم ينبغي قياس المخصصات المتعلقة بالأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة والتقييم النوعي؛
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير والخسائر الناشئة من التقصير؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٨ وتتعلق بأعمال الشركة بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قامت الشركة بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

- معيار التقرير المالي الدولي ٩؛
- معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.

إن تطبيق ما ورد أعلاه لم ينتج عنه أي تغييرات في صافي الربح أو حقوق مساهمي الشركة المعلن عنها سابقاً باستثناء ما هو مذكور فيما يلي.

### معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

إن لدى معيار التقرير المالي الدولي ٩ تأثيراً كبيراً على البيانات المالية للشركة ويتم توضيح التفاصيل فيما يلي:

قامت الشركة بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠١٨، الذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في البيانات المالية. لم تقم الشركة بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في أي من الفترات السابقة.

كما هو مسموح من قبل الأحكام الانتقالية لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، اختارت الشركة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي للأرباح غير الموزعة والاحتياطات الأخرى للسنة الحالية. بالتالي، بالنسبة لإفصاحات الإيضاحات، والتعديلات اللاحقة على إفصاحات معيار التقرير المالي الدولي ٧ قد تم تطبيقها فقط على السنة الحالية. إن إفصاحات إيضاحات سنة المقارنة تكرر تلك الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة.

لقد أدى تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة من أجل إدراج وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم معيار التقرير المالي الدولي ٩ بتعديل جوهري للمعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل معيار التقرير المالي الدولي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

إن التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن تبنيها لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتم تلخيصها فيما يلي:

### تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يستند تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩ للموجودات المالية بشكل عام على نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. يزيل المعيار فئات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الحالية للمحتفظ بها حتى الاستحقاق والقروض والمديونيات والمتاحة للبيع. بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فإن المشتقات المضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تشعبها أبداً. بدلا من ذلك، يتم تقييم أداة هجينة بأكملها للتصنيف.

يحتفظ معيار التقرير المالي الدولي ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية ومع ذلك، على الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، فإن جميع التغييرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة تم إدراجها في الربح أو الخسارة، وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتم عرض تغييرات القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

بناءً على نموذج أعمال الشركة يوجد هناك فئة واحدة فقط من الموجودات المالية وهي الأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة.

قامت الشركة بتحليل مفصل لنماذج أعماله لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى تحليل خصائص تدفقاتها النقدية. يتطابق الجدول أدناه مع فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٨ وتتعلق بأعمال الشركة (تابع)

## معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية (تابع)

## تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

التصنيف الأصلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩	القيمة الدفترية الأصلية	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية الجديدة	تأثير معيار التقرير المالي الدولي ٩
		الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	
الموجودات المالية						
النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي	التكلفة المطفأة	٢٥٠	-	-	٢٥٠	
مستحق من بنوك وإيداعات لدى الأسواق	التكلفة المطفأة	٢٤,٤٨٩	-	-	٢٤,٤٨٩	
صافي قروض وسلف وتمويل	التكلفة المطفأة	٢١٦,٧٤٥	-	-	٢١٦,٧٤٥	
أصول أخرى		١,٥٥٠	-	-	١,٥٥٠	
صافي التأثير		٢٤٣,٠٣٤	-	-	٢٤٣,٠٣٤	

## المطلوبات المالية

لم تطرأ أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

## انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار التقرير المالي الدولي ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع نموذج "خسارة الإنتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات حقوق الملكية.

## انتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح فيما يلي:

- لم يتم إعادة بيان فترات المقارنة. يتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في الأرباح غير الموزعة والاحتياطات كما في ١ يناير ٢٠١٨. بالتالي، فإن المعلومات المقدمة لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩ لذلك فهي غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المقدمة لسنة ٢٠١٨ بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩.

- أجريت التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بموجود مالي؛
- تعيين وإلغاء التسميات السابقة لبعض الأصول المالية كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

أصدر البنك المركزي العماني مبادئ توجيهية تتعلق بتنفيذ معيار التقرير المالي الدولي ٩. يتم إيضاح فيما يلي المتطلبات ذات الصلة بالانتقال:

- إذا كان الانخفاض الحالي في قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فيتم تحويل الفرق ذي الصلة (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي انخفاض قيمة خسائر القروض من الأرباح غير الموزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

- في السنوات اللاحقة، حيث يكون مخصص انخفاض قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، فينبغي تحويل الفرق (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي انخفاض قيمة خسائر القروض من الأرباح غير الموزعة المذكورة أعلاه. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة ذا الصلة متاحاً لتوزيع الأرباح أو لإدراجها في رأس المال التنظيمي. إن أي استخدام لاحق لإحتياطي انخفاض القيمة يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٨ وتتعلق بأعمال الشركة (تابع)

معيير التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية (تابع)

وفقاً لتقييم الشركة لا توجد هناك فروقات في القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات الشركة المالية نتيجةً لتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ وبالتالي لا يوجد تأثير على تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ على الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

إفصاحات الأدوات المالية وفق معيار التقرير المالي الدولي ٧

لإظهار الفروق بين معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تحديث معيار التقرير المالي الدولي ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات واعتمدته الشركة، مع معيار التقرير المالي الدولي ٩، للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. تشمل التغييرات الإفصاحات الانتقالية كما هو موضح أعلاه والتفاصيل المعلومات النوعية والكمية حول احتساب خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمداخلات المستخدمة مبينة في الإيضاح ٣-٣.

معيير التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

يستبدل هذا المعيار بشأن الاعتراف بالإيراد معيار المحاسبة الدولي ١١، "عقود الإنشاء"، ومعيار المحاسبة الدولي ١٨، "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة.

يعتبر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ أكثر توجيهاً ويوفر إرشادات مفصلة حول الاعتراف بالإيرادات ويقلل من استخدام الأحكام في تطبيق سياسات وممارسات الاعتراف بالإيرادات مقارنة بمعايير التقارير المالية الدولية المستبدلة والتفسيرات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يحصل العميل على السيطرة على سلعة أو خدمة. يحصل العميل على السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه استخدام والحصول على المنافع من السلعة أو الخدمة.

يتمثل المبدأ الأساسي لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ في أن المنشأة تعترف بالإيرادات عندما تقوم بتحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العملاء بمبالغ تعكس العوض الذي تتوقع المنشأة أن تحصل عليه مقابل هذه السلع أو الخدمات.

كما يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ١٥ مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح التي ستؤدي إلى قيام المنشأة بتوفير لمستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة ومبلغ وتوقيت وعدم التأكد من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة المبرمة مع العملاء.

قيمت الشركة بأن تأثير معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ليس جوهرياً على البيانات المالية للشركة كما في تاريخ التنبئ وتاريخ التقرير.

المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات التي لم تصبح سارية والتي لم تتبناها الشركة مبكراً

معيير التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. يشمل المعيار إعفاءين من الإدراج للمستأجرين - عقود إيجار للأصول "ذات القيمة المنخفضة" (مثل الحواشيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل). بالنسبة للمؤجرين، هناك تغيير طفيف في المحاسبة الحالية في معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار. ستقوم الشركة بإجراء تقييم مفصل في المستقبل لتحديد المدى. سوف يسري المعيار الجديد للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يتطلب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ أيضاً من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من المعيار المحاسبي الدولي ١٧. إن الشركة في صدد تقييم تأثير المعيار المذكور أعلاه. استناداً إلى التقييم المبدئي، ليس للمعيار أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة كما في تاريخ التقرير.

المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات الأخرى التي لم تصبح سارية والتي لم تتبناها الشركة:

- تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٢٣ غير المؤكد حول معالجة ضريبة الدخل
- التحسينات السنوية دورة ٢٠١٥-٢٠١٧ (الصادرة في ٢٠١٧)
- معيار المحاسبة الدولي ٢٣ تكاليف الإقراض

**٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

إن السياسات المحاسبية المبينة أدناه قد تم تطبيقها بثبات من قبل الشركة على كافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية كما هو مبين في الإيضاح ٤-٢.

**٢-٥-١ إيرادات الفوائد**

بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، والمماثلة للموجودات المالية التي تحمل فائدة كمناخلة للبيع أو المحتفظ بها للإستحقاق بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بالضبط بخصم المدفوعات النقدية أو الإيصالات المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. يأخذ الحساب بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أية رسوم أو تكاليف إضافية منسوبة مباشرة إلى الأداة وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الحيازة والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. تعترف الشركة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، فإنه يعترف بتأثير أسعار الفائدة المحتمل أن تكون مختلفة في مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة عمر المنتج (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامة والرسوم).

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وتستثنى من الدخل حتى يتم استلامه نقداً.

عندما يصبح الأصل المالي منخفض القيمة انتمائياً وبالتالي، فيعتبر "المرحلة ٣"، تحتسب الشركة إيرادات الفوائد بتطبيق سعر الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إذا تم معالجة الموجودات المالية ولم يعد هناك انخفاض في قيمة الائتمان، تعود الشركة إلى احتساب إيرادات الفوائد على أساس إجمالي. تتبع الشركة حالياً لوائح البنك المركزي العماني لحفظ إيرادات الفوائد.

**٢-٥-٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة**

يتم تكوين مخصص لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن الحدود المقررة من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان للسنة.

**٢-٥-٣ الضرائب**

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الحالية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات الضريبية المعمول بها في سلطنة عُمان.

تتكون الضريبة الجارية من الالتزام الضريبي المتوقع محسوب على أساس الإيراد الضريبي للعام باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تدرج ضريبة الدخل ببيان الدخل الشامل بإستثناء إلى الحد الذي تتعلق فيه ببند مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، ففي تلك الحالة تدرج في حقوق المساهمين.

تحتسب أصول/الالتزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول/الالتزامات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضه بالحد الذي لا يعود من المحتمل معه توفر ربح ضريبي كافٍ يسمح باستخدام جزء من أو كامل أصل الضريبة المؤجلة.

**٢-٥-٤ النقد وما في حكم النقد**

كافة الأرصدة لدى البنوك والتي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع تعتبر في حكم النقد ويتم إظهارها في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

**٢-٥-٥ ذمم أقساط التمويل المدينة**

يتم إدراج جميع مديونيات أقساط التمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة السائد ناقصاً أي مبالغ مشطوبة، ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة والفوائد المحفوظة.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

## ٢-٥-٦ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم. حيث أن التكلفة تمثل تكلفة الشراء بالإضافة إلى المصروفات المتعلقة بتكلفة التملك، ولا يتم استهلاك الأراضي. بينما تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول والمتمثلة في ما يلي:

سيارات	٥ سنوات
أثاث ومعدات مكتبية	٥ سنوات
مباني	٢٥ سنة

يتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد وجود أي انخفاض في قيمتها في الحالات أو التغير في الظروف التي تشير إلى أن القيمة الدفترية لها غير قابلة للاسترداد. وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة استردادها عن ذلك الأصل فيتم في تلك الحالة تخفيض قيمته على الفور إلى المبلغ المتوقع استرداده. ويتم تحديد أرباح وخسائر استيعادات العقارات والمعدات بالرجوع إلى قيمها الدفترية ويتم إدراجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

## ٢-٥-٧ السندات القابلة للتحويل بشكل إلزامي

إن السندات القابلة للتحويل بشكل إلزامي هي أدوات مالية غير مشتقة، حيث تكون الشركة ملزمة حيالها بتقديم عدد متغير من الأسهم التي تملكها. ويتم إدراجها كالتزامات مالية حتى يتم تحويلها إلى أسهم مبادلها الأصلية في قائمة المركز المالي. كما يتم تحميل الفائدة عند استحقاقها مع إدراج المبالغ غير المدفوعة في الالتزامات الأخرى. وعند التحويل يتم إعادة تصنيف الالتزام المالي إلى حقوق الملكية دون إدراج أي أرباح أو خسائر.

## ٢-٥-٨ الاقتراضات البنكية

يتم إدراج جميع القروض والاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة للعرض المستلم ناقصاً تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى المعاملة. وعقب الاعتراف الأولي، يتم قياس القروض والاقتراضات التي تدفع عنها فوائد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة السائدة.

## ٢-٥-٩ الودائع

يتم إدراج ودائع العملاء بالتكلفة ناقصاً المبالغ المسددة.

## ٢-٥-١٠ الالتزامات الأخرى

يتم الاعتراف بالالتزامات بالنسبة للمبالغ الواجب سدادها مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء صدر عنها فواتير للشركة أم لا.

## ٢-٥-١١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالشركة في تاريخ بيان المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاق للإلتزام المقدّر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ بيان المركز المالي.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل، بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام ١٩٩١، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصروف ببيان الدخل الشامل عند تكبدها.

## ٢-٥-١٢ العملات الأجنبية

تدرج المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. ويتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقدرة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقارير المالية إلى الريال العُماني بسعر الصرف السائد في تاريخ القوائم المالية. كما تدرج فروق صرف العملات في الأرباح أو الخسائر.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ١٣-٥-٢ الأدوات المالية

#### ١٣-٥-٢ أ تاريخ الإعراف والقياس الأولي

تعترف الشركة مبدئياً بالقروض والسلف والودائع وأوراق الدين المصدرة والمطلوبات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إثبات جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اكتسابها أو إصدارها.

#### ١٣-٥-٢ ب فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قامت الشركة بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ ويقوم بتصنيف جميع موجوداته المالية وفقاً لنموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما:

- التكلفة المطفأة؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

قبل ١ يناير ٢٠١٨، قامت الشركة بتصنيف موجوداته المالية كقروض ومديونيات (تكلفة مطفأة).

يتم قياس المطلوبات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها للمتاجرة والأدوات المالية المشتقة عند تحديد القيمة العادلة.

#### (١) نتم مدينة تمويل بالأقساط والودائع لأجل بالتكلفة المطفأة

قبل ١ يناير ٢٠١٨، المستحق من نتم مدينة تمويل بالأقساط والودائع لأجل والسلف والتمويل، شملت الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد التي لم يتم إدراجها في سوق نشط، بخلاف تلك:

- أن الشركة تعتزم البيع فوراً أو على المدى القريب؛
- أن الشركة، عند الإعراف المبدئي، تم تصنيفها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو على أنها متاحة للبيع
- ألا يجوز للشركة أن يسترد بشكل جوهري جميع استثماراتها الأولية، بخلاف التدهور الإنتماني، الذي تم تحديده كمتاحة للبيع.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقوم الشركة فقط بقياس المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.



## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٢-٥-١٣ الأدوات المالية

- **تقييم نموذج الأعمال**  
تقوم الشركة بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري -على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ 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 الهدف المعلن للشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تغير الشركة تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً للمضي قدماً.
- **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة**  
لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها العوض للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي غير المدفوع خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.
- في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ الشركة في عين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:
- أحداث احتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الإقراض؛
- شروط الدفع المسبق والامتداد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

تحتفظ الشركة بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات سعر ثابت التي لدى الشركة خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية. تقتصر حقوق إعادة التعيين هذه على سعر السوق في وقت المراجعة. لدى المقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية دون جزاء. لقد قررت الشركة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات أصل وفائدة لأن الخيار يغير سعر الفائدة بطريقة تعتبر قيمة الوقت للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بأصل المبلغ غير المسدد.

إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات، يتعين قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ١٣-٥-٢ الأدوات المالية

#### (٢) الديون الصادرة والأموال المقرضة الأخرى

بعد القياس المبدئي، يتم بعد ذلك قياس الديون الصادرة والأموال المقرضة الأخرى بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة عن طريق الأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المركبة التي تحتوي على عنصر الإلتزام وحقوق الملكية في تاريخ الإصدار.

#### (٣) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

تصدر الشركة ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية (ضمن المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام الشركة بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئياً، ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناجم عن نتيجة للضمان، أو بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم إدراج العلاوة المستلمة في بيان الدخل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات تلتزم بموجبها الشركة، خلال مدة الإلتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفاً للتعامل. على غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تكوين مخصص إذا كان عقداً مرهقاً، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

إن القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يتم الموافقة على تقديم القروض على أساس السوق، لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي.

#### (٤) المطلوبات المالية

يحتفظ معيار التقرير المالي الدولي ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية ومع ذلك، فعلى الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، فقد تم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة في الربح أو الخسارة، وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالمطلوبات يتم عرضه في الدخل الشامل الآخر. و
- يتم عرض القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

إن المبلغ الوارد بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لا يتم إعادة تدويره إلى الربح أو الخسارة، حتى لو تم إلغاء إدراج المطلوبات وتم دفع المبالغ. بدلاً من ذلك، ينبغي إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الائتمانية إلى الأرباح غير الموزعة ضمن حقوق الملكية عند عدم الاعتراف بالالتزام ذي الصلة.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٥-٢-١ إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية:

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (بصورة كلية أو جزئية) في الحالات التالية:

- (أ) عندما ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- (ب) عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخري جوهري تجاه طرف ثالث بموجب ترتيبات "تمير"؛
- (ج) إذا (١) قامت الشركة بتحويل جوهري لكافة مخاطر ومنافع الملكية، أو (٢) إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ الجوهري بكافة منافع ومخاطر الأصول ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصول أو على جزء من الأصول.

في حال قامت الشركة بنقل حقوقها باستلام التدفقات النقدية من أحد الأصول أو أبرمت ترتيبات تمير، ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ الجوهري بجميع مخاطر ومنافع الأصل ولا قامت بتحويل الرقابة على الأصل، فإن الأصل يدرج بالقدر الذي تستمر فيه الشركة في المشاركة في ذلك الأصل. وفي تلك الحالة، تعترف الشركة أيضاً بالالتزام المرتبط به. ويتم قياس الأصول المنقولة والالتزامات المرتبطة على الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. ويتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصول المنقولة بالقيمة الدفترية الأصلية أو بالحد الأقصى للعوض الذي يمكن أن تطالب الشركة بسداده، أيهما أقل.

الالتزامات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عند استيفاء الواجب الذي يفرضه ذلك الالتزام أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته. وعند استبدال التزام مالي بأخر من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة جوهرياً، أو عندما يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بصورة جوهريّة، فيتم التعامل مع مثل ذلك الاستبدال أو التعديل على أنه إلغاء للاعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالالتزام الجديد، كما يتم إدراج الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل الشامل.

#### ٥-٢-١-١٥ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

تقوم الشركة بإجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل أو مجموعة أصول مالية. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت قيمتها فقط في حال وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة، نتيجة لحدث واحد أو أكثر قد وقعت عقب الإدراج الأولي للأصل ("حدث خسارة" مكتبة)، وأن يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل أو مجموعة الأصول المالية، والتي يمكن تقديرها بصورة موثوقة. ويمكن أن يشمل الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات بأن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية هامة، أو تقصيراً أو تأخيراً في دفع الفائدة أو أصل القرض مع احتمال أن يواجهوا الإفلاس أو التعرض لعملية إعادة هيكلة مالية، وعندما تكون هناك بيانات قابلة للرصد تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية، مثل التغيرات في متأخرات الدفع، أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتخلف عن الدفع. وفي حال وجود مثل ذلك الدليل، فيتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

#### ٥-٢-١-٢٠ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبعة من ١ يناير ٢٠١٨)

تقوم الشركة بإثبات مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي هي أدوات الدين؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة في استثمارات الأسهم. تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم ترداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي الذي يتم قياسها على أساس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٢-٥-١-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

##### (١) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

- خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:
- الأصول المالية التي لا تخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها) ؛
  - الأصول المالية التي انخفضت قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
  - التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها؛ و
  - عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن المبالغ التي تتوقع الشركة استردادها.

##### (٢) نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

لقد أدى تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ إلى تغيير طريقة انخفاض قيمة خسارة التمويل الخاصة بالشركة بشكل جوهري عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكبد مع نهج التطلع المتقدم في خسائر الائتمان المتوقعة منذ ١ يناير ٢٠١٨، تقوم الشركة بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة مخاطر التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. أدوات حقوق الملكية لا تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، التي تمثل خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، وخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتماداً على طبيعة المحفظة المتضمنة للأدوات المالية.

وضعت الشركة سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التقصير الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم الشركة بتجميع تعرضه لمخاطر التمويل في المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، كما هو موضح فيما يلي:

##### المرحلة الأولى

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، تقوم الشركة بإدراج مخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثانية.

##### المرحلة الثانية

عندما يظهر التعرض لمخاطر التمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثالثة.

##### المرحلة الثالثة

تعتبر التعرض لمخاطر التمويل انخفاض قيمة الائتمان. يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، تقوم الشركة بإدراج مخصص خسارة يعادل خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً. بعد الإدراج الأولي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

##### المرحلة الأولى

لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي - تدرج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

### المرحلة الثانية

ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج الأولي - تدرج أعمار الخسائر المتوقعة (هذا يدرج مخصص أقدم من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الموجودات المالية: الاعتراف والقياس) مع احتساب إيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

### المرحلة الثالثة

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير لإدراج الخسائر المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، مع إدراج إيرادات إستناداً إلى المبلغ الصافي للأصل (أي استناداً إلى القيمة المنخفضة للأصل).

### (٣) احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات مرجحة محتملة ثلاثة لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصوماً بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

- يتم توضيح آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:
- احتمال التقصير هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- التعرض للمخاطر عند التقصير هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تقصير مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقررراً بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها، والأرباح المستحقة من المدفوعات غير المسددة.
- الخسارة الناشئة من التقصير هي تقدير الخسارة الناتجة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة استلامها، بما في ذلك من تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التقصير.

### (٤) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

- يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:
- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص؛
- حيث تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا تستطيع الشركة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالمكون المسحوب: تقدم الشركة مخصص خسارة مجمعة لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص.

### (٥) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة

بالنسبة للموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة، تدرج الشركة فقط التغييرات المتراكمة في أعمار خسائر الائتمان المتوقعة منذ الإدراج الأولي في مخصص الخسارة.

### (٦) المعلومات المستقبلية

تعتمد الشركة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- إجمالي الناتج المحلي
- أسعار النفط والإنتاج

قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولعكس ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكمات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرياً كبيرة.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٢-٥-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

#### (٧) تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تسعى الشركة إلى استخدام ضمانات، حيثما أمكن. تأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والمديونيات والمخزونات وغيرها من الأصول غير المالية والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات التقاص. السياسة المحاسبية للشركة المتعلقة بالضمانات الموكلة إليه من خلال ترتيبات الإقراض بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ هي ذاتها التي كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. لا يتم إدراج الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للشركة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند البدء ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري بناءً على نوع الأصل، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح، يتم تقييمها يومياً.

تستخدم الشركة قدر الإمكان بيانات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، من قبل مقيمون معتمدون من طرف ثالث.

#### (٨) الشطب

لا تزال السياسة المحاسبية للشركة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما هي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم شطب القروض وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عموماً عندما تقرر الشركة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

#### ٢-٥-١٦ مدينو التمويل بالأسقاط المعاد التفاوض بشأنها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في احتساب العجز النقدي من الأصل الموجود.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، عندئذ يتم التعامل مع القيمة العادلة المطفأة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب عجز النقدية من الموجودات المالية الموجودة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء إدراجها إلى تاريخ التقرير باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

#### ٢-٥-١٧ المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان هناك على الشركة أي التزام (قانوني أو متوقع) ناشئ عن حدث سابق، وإذا كانت تكلفة تسوية ذلك الالتزام محتملة وقابلة للقياس بموثوقية.

#### ٢-٥-١٨ توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزام، ويتم خصمها من حقوق المساهمين عند اعتمادها من قبل المساهمين في الشركة. كما يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

#### ٢-٥-١٩ القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الإقتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام. (راجع إيضاح ٢٦).

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٢-٥-١٩ القيم العادلة (تابع)

إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الإلتزام يقام إما:

- في السوق الرئيسي لأصل أو الإلتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الإلتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول الشركة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة اقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى المشاركين الآخرين في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.

#### ٢-٥-٢٠ ربحية السهم الواحد

تقوم الشركة بعرض ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المخففة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بآثار جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة والتي تشتمل على سندات قابلة للتحويل.

#### ٢-٥-٢١ التقارير المالية لقطاعات الأعمال

يتم التقرير عن قطاعات الأعمال بطريقة متوافقة مع التقرير الداخلي المقدم لمسؤول إتخاذ القرارات التشغيلية. مسؤول إتخاذ القرارات التشغيلية، وهو المسؤول عن تخصيص المصادر وتقييم أداء قطاعات الأعمال، حددت على أنها اللجنة الإدارية التي تتخذ القرارات الإستراتيجية.

#### ٢-٥-٢٢ ضمانات مالية

الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من الشركة القيام بموجبها بمدفوعات محددة لتعويض مالكيها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين.

يتم إدراج التزامات الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادلة وإطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم إدراج التزام الضمان بالمبلغ المطفأ أو القيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة (عندما يصبح الدفع بموجب الضمانة محتملاً) أيهما أعلى. يتم إدراج القيمة غير المهلكة أو القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة الناشئة من الضمان، حسب مقتضى الحال، في الإلتزامات الأخرى.

#### ٢-٥-٢٣ المقاصة

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

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٣- الإيرادات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
٨٩٦,٥٨٤	١,١١٦,٠٦٤
٦٨١,٧٢٢	٥١٢,٤٨٤
١٦٦,٢٣٧	١٨١,٠٥٩
٦,٢٤٠	١٩,٦٤٠
١,٧٥٠,٧٨٣	١,٨٢٩,٢٤٧

فوائد من ودائع  
رسوم توثيق ورسوم أخرى ذات صلة  
إيرادات أخرى  
أرباح من بيع ممتلكات ومعدات

٤- مصروفات التشغيل

٢٠١٧	٢٠١٨
٣,٨٤٧,٦٥١	٣,٧٩٨,٩٠١
١٤٠,٢٠٠	٥٩,١٦٦
٨٨,٥٩٧	٢١,٠٩٠
٤٣,٥٦٣	٤٣,٧٩٨
٤٠,٤٣٩	٣٧,٦٦٨
١٠٣,٠٤٠	٣٩,٤٥٠
٥٠,٨٢٢	٦٣,١١١
٩٧,٣٣٠	٩٩,١٠٥
٥٩,٨٠٠	٧٧,٦٠٠
١١,٥٣٨	١٢,٣٨٤
٥٨,١٢٨	٤٢,٣٢٤
١٠,٠٠٠	٨,٠٠٠
٢٦,٦٨٩	١٢,٠٠٠
٧,٧٣٣	٧,٣٨٣
٤,٥٨٥,٥٣٠	٤,٣٢١,٩٨٠

رواتب ومزايا أخرى  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٥)  
إعلان  
إيجار  
هاتف وبريد  
مصروفات متنوعة  
أتعاب مهنية  
وقود وصيانة  
أتعاب جلسات مجلس الإدارة (إيضاح ٢٥)  
طباعة وقرطاسية  
أتعاب ورسوم أخرى  
مصروفات اجتماع الجمعية العمومية السنوية  
تأمين  
سفر

الرواتب والمزايا الأخرى تتكون من:

٢٠١٧	٢٠١٨
٢,٤٥٩,٩٢٥	٢,٥٤٩,٣٧٧
١,١٩٣,٤٥٥	١,٠٣٦,١٦٩
١٣٠,٦٢٥	١٣٥,١٥٧
٦٣,٦٤٦	٧٨,١٩٨
٣,٨٤٧,٦٥١	٣,٧٩٨,٩٠١

رواتب  
مزايا أخرى  
مساهمة في الضمان الاجتماعي  
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٥- الضرائب

بيان الدخل

السنة الحالية

السنوات السابقة

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة

٢٠١٧	٢٠١٨
٨٨٢,٥٧٩	٢٤٥,١٨٢
١١٧,٤٤٦	٤٦٥,٧٩٧
٤٤٠,٨١٣	-
١,٤٤٠,٨٣٨	٧١٠,٩٧٩



## ٥- الضرائب (تابع)

٢٠١٧	٢٠١٨
ع.ج	ع.ج
٨٨٢,٥٧٩	٢٤٥,١٨٢
٤٢,٨٥١	-
٤٦٣,٤٩٧	٨٧٨,٣٠٥
١,٣٨٨,٩٢٧	١,١٢٣,٤٨٧

## التزام حالي:

السنة الحالية

ضريبة مستحقة الدفع مُقتطعة من المنبع

السنوات السابقة

## أصل ضريبة مؤجلة

في ١ يناير

الحركة خلال السنة

٨٠٥,١١٨	٣٦٤,٣٠٥
(٤٤٠,٨١٣)	-
٣٦٤,٣٠٥	٣٦٤,٣٠٥

في ٣١ ديسمبر

## تتكون الأصول الضريبية المؤجلة من الفروقات المؤقتة التالية:

مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة ذمم أقساط التمويل المدينة

ممتلكات ومعدات

٣٦٢,٠٣٤	٣٦٤,١٩٣
٢,٢٧١	١١٢
٣٦٤,٣٠٥	٣٦٤,٣٠٥

وفي ما يلي التسوية الضريبية للسنة

## الربح المحاسبي قبل الضريبة

٨,٤٢١,٩١٢	٤,٧٣٧,٦٥٥
١,٢٦٣,٢٨٧	٧١٠,٦٤٨
١١٨	٣٣١
(٣٨٠,٨٢٥)	-
٤٤٠,٨١٣	-
١١٧,٤٤٦	-
١,٤٤٠,٨٣٨	٧١٠,٩٧٩

الضريبة المطبقة بواقع ١٥% (٢٠١٧: ١٥%)

المصروفات غير القابلة للخصم في تحديد الدخل الخاضع للضريبة

الأثر الضريبي بسبب تعديل المخصص بموجب قانون الضريبة المعدل

ضريبة مؤجلة معكوسة للسنوات السابقة

ضريبة إضافية لسنوات سابقة

يمكن توضيح العلاقة بين المصروف الضريبي والربح المحاسبي على النحو التالي:

٨,٤٢١,٩١٢	٤,٧٣٧,٦٥٥
٧٨٥	٢,٢٠٨
-	-
(٢,٥٣٦,٤١٠)	(٣,٠٩٠,٩٢٠)
(٢,٤٢٥)	(١٤,٣٩٤)
٥,٨٨٣,٨٦٢	١,٦٣٤,٥٤٩
%٢٤,٤٩	%٤٣,٥٠

## الربح المحاسبي

المصاريف غير القابلة للخصم عند تحديد الربح الخاضع للضريبة

الدخل الذي لم يعتبر أنه خاضع للضريبة

الحركة في مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة

الاستهلاك

## الربح الخاضع للضريبة

معدل ضريبة الدخل الفعلي

إن التعديلات أعلاه في الربح المحاسبي من أجل الوصول إلى الربح الخاضع للضريبة هي على أساس الفهم الحالي لقوانين الضرائب واللوائح المعمول بها والممارسات المتعارف عليها. إن معدل ضريبة الدخل المنطبق للسنة هو ١٥% (٢٠١٧: ١٥%).

## ٥- الضرائب (تابع)

لقد تم إكمال الربوط الضريبية للسنوات من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢. كما أنه لم يتم بعد ربط الإقرارات الضريبية للشركة عن السنوات الضريبية من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦ من قبل الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. تماشياً مع ربوط السنوات التي تم إكمالها، تم تكوين ضريبة إضافية للسنوات المفتوحة. وترى الإدارة أن أي ضرائب إضافية - إن وجدت - المتعلقة بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية على المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## ٦ نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٤,٤٣٣,٥٠٥	٧,٤٤٠,٠٦٩	الحسابات الجارية
٥٥,٩٣٤	٥١,٥٧٩	نقدية بالصندوق
-	(٤٩٩,٥٠٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٤,٤٨٩,٤٣٩	٤٣,٩٩٢,١٤٨	

تم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك التجارية وهي تحمل فوائد سنوية بأسعار تتراوح بين ٠,٠٥% إلى ٤,٢٥%.

## ٧ وديعة لدى البنك المركزي العُماني

تتمثل الوديعة في وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العُماني مودعة وفقاً لأحكام القانون المصرفي لعام ١٩٧٤. وتسترد الوديعة فقط في حالة إنهاء الشركة لنشاط تمويل الأقساط في سلطنة عُمان، وبعد تسوية جميع الالتزامات والمطالبات القائمة والناجمة عن ذلك النشاط.

## ٨ ذمم أقساط التمويل المدينة

		إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري
		الشركات المدينة
		ذمم تجارة التجزئة المدينة
١٨٤,٤٨٢,٩٢٤	١٥٣,٨٥٣,٦٣٧	
٦٠,٩٨٧,١٧٧	٦٣,١٦٧,٠١٣	
٢٤٥,٤٧٠,١٠١	٢١٧,٠٢٠,٦٥٠	
(٢٢,٦٦٩,٧٢٣)	(٢٠,٨٢٠,٢٤١)	ناقصاً: إيرادات التمويل غير المكتسبة
٢٢٢,٨٠٠,٣٧٨	١٩٦,٢٠٠,٤٠٩	
(٦,٠٥٤,٨٦٤)	(٦,٤٧٥,٦٦٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة متضمناً فوائد التمويل المجنية
٢١٦,٧٤٥,٥١٤	١٨٩,٧٢٤,٧٤٩	

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٨ ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)

٢٠١٧	٢٠١٨	القيمة الحالية	إجمالي ذمم الإيجار المدينة
القيمة الحالية لذمم الإيجار المدينة ريال عُمني	إجمالي ذمم الإيجار المدينة ريال عُمني	لذمم الإيجار المدينة ريال عُمني	إجمالي ذمم الإيجار المدينة ريال عُمني
١٠٤,٠٩٨,٠٧٦	١١٥,٢٨٥,٧٢٧	٩٩,٦٠٢,٠٨٨	١٠٩,٦٢٧,٤٢١
٩٢,١٩٩,٠٣٢	١٠١,٨٥٢,٩٢١	٧٠,٩٩٦,٨٤٢	٧٩,٧٧٢,٨١٣
٢٦,٥٠٣,٢٧٠	٢٨,٣٣١,٤٥٣	٢٥,٦٠١,٤٧٩	٢٧,٦٢٠,٤١٦
٢٢٢,٨٠٠,٣٧٨	٢٤٥,٤٧٠,١٠١	١٩٦,٢٠٠,٤٠٩	٢١٧,٠٢٠,٦٥٠

لا تزيد عن سنة  
أكثر من سنة وأقل من ثلاث سنوات  
تزيد عن ثلاث سنوات

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

٢٠١٧	٢٠١٨
ر.ع	ر.ع
٨,٦٦٢,٦٤٦	٥,٩٨٧,٩٢٠
٣,٤٢٩,٢١٥	٥,٤٦٥,٤٢٩
-	٤٩٩,٥٠٠
(٣٣٩,٢١٥)	(٣,٠٠٨,٨٢٩)
(٢,٩٣٨,٧٥٠)	-
(٢,٨٣٥,٩٧٦)	(٢,١٥٣,٤٠٤)
٥,٩٨٧,٩٢٠	٦,٧٩٠,٦١٦
٦٠,٥٠٤	٦٦,٩٤٤
٢٢٥,٦٠٢	٣٠٤,١٨٨
(٥٣,١٠٦)	(٥٥,٢٧٧)
(١٦٦,٠٥٦)	(١٣١,٣١١)
٦٦,٩٤٤	١٨٤,٥٤٤
٦,٠٥٤,٨٦٤	٦,٩٧٥,١٦٠

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لذمم أقساط التمويل المدينة والودائع لدى البنوك التجارية

في ١ يناير  
المكون خلال العام - ذمم أقساط مدينة  
المكون خلال العام - ودائع لدى بنوك تجارية  
المفرج عنه خلال العام  
المفرج عن مخصص ضريبة لسنوات سابقة  
المبالغ المشطوبة

في ٣١ ديسمبر

فوائد تمويل مجنية

في ١ يناير  
المجنب خلال العام  
المفرج عنه خلال العام  
المبالغ المشطوبة

في ٣١ ديسمبر

إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المجنية

## ٨ نُم أقساط التمويل المدينة (تابع)

أ) يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ والمطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني.

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة (إيضاح ١)	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة	صافي القيمة	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي (إيضاح ٢)	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي (إيضاح ٢)
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)	(١٠)
معياري	المرحلة ١	١٧٦,٢٥٧	-	٢,١٤٦	(٢,١٤٦)	١٧٦,٢٥٦	١٧٤,١١١	-	١
	المرحلة ٢	٢٠,٠٧٠	-	٩٨٦	(٩٨٦)	٢٠,٠٧٠	١٩,٠٨٤	-	-
	المرحلة ٣	١	-	١	(١)	١	-	-	-
مجموع فرعي		١٩٦,٣٢٨	-	٣,١٣٣	(٣,١٣٣)	١٩٦,٣٢٧	١٩٣,١٩٥	-	١
إشارة خاصة	المرحلة ١	٨٣	٤	٢	٢	٧٨	٨١	-	١
	المرحلة ٢	١,٣٠٨	٧٧	١٦٢	(٨٥)	١,٢١١	١,١٤٦	-	٢٠
	المرحلة ٣	٢,٨٣٦	١٣٩	١,٥٥٢	(١,٤١٣)	٢,٦١٧	١,٢٨٤	-	٨٠
مجموع فرعي		٤,٢٢٧	٢٢٠	١,٧١٦	(١,٤٩٦)	٣,٩٠٦	٢,٥١١	-	١٠١
دون المعيار	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٤٦٧	١١٥	٤٦٧	(٣٥٢)	٣٤١	-	-	١١
مجموع فرعي		٤٦٧	١١٥	٤٦٧	(٣٥٢)	٣٤١	-	-	١١
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩١٠	٤٣٢	٩٠٩	(٤٧٧)	٤٢١	١	-	٥٧
مجموع فرعي		٩١٠	٤٣٢	٩٠٩	(٤٧٧)	٤٢١	١	-	٥٧
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٢٥٠	٢٣٨	٢٥٠	(١٢)	(٣)	-	-	١٥
مجموع فرعي		٢٥٠	٢٣٨	٢٥٠	(١٢)	(٣)	-	-	١٥
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك المركزي ب م ٩٧٧	المرحلة ١	-	-	٥٠٠	(٥٠٠)	-	(٥٠٠)	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
والتعليمات ذات الصلة (إيضاح ٣)		-	-	٥٠٠	(٥٠٠)	-	(٥٠٠)	-	-
مجموع فرعي		-	-	٥٠٠	(٥٠٠)	-	(٥٠٠)	-	-
المجموع	المرحلة ١	١٧٦,٣٤٠	٤	٢,٦٤٨	(٢,٦٤٤)	١٧٦,٣٣٤	١٧٣,٦٩٢	-	٢
	المرحلة ٢	٢١,٣٧٨	٧٧	١,١٤٨	(١,٠٧١)	٢١,٢٨١	٢٠,٢٣٠	-	٢٠
	المرحلة ٣	٤,٤٦٤	٩٢٤	٣,١٧٩	(٢,٢٥٥)	٣,٣٧٧	١,٢٨٥	-	١٦٣
	الإجمالي	٢٠٢,١٨٢	١,٠٠٥	٦,٩٧٥	(٥,٩٧٠)	٢٠٠,٩٩٢	١٩٥,٢٠٧	-	١٨٥

## ٨ ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)

(ب) يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للحسابات المُعاد هيكلتها.

الأصل المصنف وفق معايير البنك المركزي العماني	الأصل المصنف وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص مطلوب وفق معايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفق معايير البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق معايير البنك المركزي العماني لربع السني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤) (١٠)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	١٤٣	٢١	١٧	٤	١١٦	١٢٦	-	٦	-
المرحلة ٣	١٦٧	٤٢	١٦٧	(١٢٥)	١٢٥	-	-	١	-
مجموع فرعي	٣١٠	٦٣	١٨٤	(١٢١)	٢٤٠	١٢٦	-	٧	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	١٤٣	٢١	١٧	٤	١١٦	١٢٦	-	٦	-
المرحلة ٣	١٦٧	٤٢	١٦٧	(١٢٥)	١٢٥	-	-	١	-
الإجمالي	٣١٠	٦٣	١٨٤	(١٢١)	٢٤٠	١٢٦	-	٧	-

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٢٠٦,٨٩٨,٤٩١	١٤,٤٦٣,٨١٢	٢,٦٧٦,٣٢٩	٢٢٤,٠٣٨,٦٣٢
جديدة	٨٦,٤٨٤,٢٨٩	٧,٧٦٦,٦٣٧	٥٤٢,٤٣٩	٩٤,٧٩٣,٣٦٥
السداد	١٠٧,٦٣٩,٣٣٩	٥,٩٥٨,٧٢٣	٧٦٦,٧٨١	١١٤,٣٦٤,٨٤٣
المحول	(٩,٤٠٣,٣٢٥)	٥,١٠٦,٢٣٥	٤,٢٩٧,٠٩٠	-
المشطوب			٢,٢٨٤,٧١٥	٢,٢٨٤,٧١٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٧٦,٣٤٠,١١٦	٢١,٣٧٧,٩٦١	٤,٤٦٤,٣٦٢	٢٠٢,١٨٢,٤٣٩

قيمة خسائر الإئتمان المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٥٨٨,٤٨٨	٧٢٣,١٠٣	٢,٦٧٦,٣٢٩	٥,٩٨٧,٩٢١
المخصص خلال السنة	٢,٢٧١,٨٨٦	١,٠٦٦,١٤٦	٢,٦٢٦,٨٩٨	٥,٩٦٤,٩٣٠
المفرج خلال السنة	(٢,٢١٤,٣٢٨)	(٦٦٠,٥٥٦)	(١٣٣,٩٤٦)	(٣,٠٠٨,٨٣٠)
المشطوب			(٢,١٥٣,٤٠٤)	(٢,١٥٣,٤٠٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٦٤٦,٠٤٦	١,١٢٨,٦٩٣	٣,٠١٥,٨٧٧	٦,٧٩٠,٦١٦

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

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

## ٨ ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)

ويتم إثبات ذمم أقساط التمويل المدينة بالريال العُماني وتحتسب عنها فائدة سنوية بواقع ٧,٨٧% (٢٠١٧: ٧,٥٩%). وكان تحليل شرائح أسعار الفائدة السنوية السائدة على ذمم أقساط التمويل المدينة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
ر ع	ر ع
٢٠٣,٢٧٥,٧٠٦	١٧٥,٨٢٩,٤٣٥
١٩,٥٢٤,٦٧٢	٢٠,٣٧٠,٩٧٤
٢٢٢,٨٠٠,٣٧٨	١٩٦,٢٠٠,٤٠٩

أقل من ١٠%

أكثر من ١٠%

## ٩ الأصول الأخرى والمدفوعات مقدماً

٢٠١٧	٢٠١٨
ر ع	ر ع
٥٣٥,٨١٥	٣١٧,٣٥٧
١,٠١٥,١٦١	٤٦٤,٩٨٤
١,٥٥٠,٩٧٦	٧٨٢,٣٤١

مصرفات مدفوعة مقدماً

ذمم مدينة أخرى

## ١٠ الممتلكات والمعدات

المجموع	أعمال رأسمالية/إنشائية قيد التنفيذ	مركبات	أثاث ومعدات مكتبية	أراضي ومباني	التكلفة
ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	ر ع	
٢,٩٣٢,١٨٦	٣٣,١١٣	٣٦٧,٩٨٩	١,٢٦٨,٨١٧	١,٢٦٢,٢٦٧	١ يناير ٢٠١٨
٤٤,١٤١	-	١٧,٣٩٥	٢٦,٧٤٦	-	إضافات
(١٨٤,٠٧٥)	-	(١٨٤,٠٧٥)	-	-	استيعادات
٢,٧٩٢,٢٥٢	٣٣,١١٣	٢٠١,٣٠٩	١,٢٩٥,٥٦٣	١,٢٦٢,٢٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٧٢٧,٩٧٩	-	٢٥٠,٧١٩	١,١٣٤,٤٣٣	٣٤٢,٨٢٧	١ يناير ٢٠١٨
١٢٧,٣٣٨	-	٣٣,٥٤٢	٥٢,٨٤٧	٤٠,٩٤٩	المحمل للسنة
(١٨٤,٠٧٥)	-	(١٨٤,٠٧٥)	-	-	استيعادات
١,٦٧١,٢٤٢	-	١٠٠,١٨٦	١,١٨٧,٢٨٠	٣٨٣,٧٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,١٢١,٠١٠	٣٣,١١٣	١٠١,١٢٣	١٠٨,٢٨٣	٨٧٨,٤٩١	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ١٠ الممتلكات والمعدات (تابع)

التكلفة	أراضي ومباني	أثاث ومعدات مكتبية	مركبات	أعمال رأسمالية/إنشائية قيد التنفيذ	المجموع
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
١ يناير ٢٠١٧	١,٢٦٢,٢٦٧	١,٢٠٧,٤٣١	٣٢٥,٥٩٩	٤٣,٠١٣	٢,٨٣٨,٣١٠
إضافات	-	٦١,٣٨٦	١٠٤,٧٩٠	-	١٦٦,١٧٦
استبعادات	-	-	(٦٢,٤٠٠)	(٩,٩٠٠)	(٧٢,٣٠٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٢٦٢,٢٦٧	١,٢٦٨,٨١٧	٣٦٧,٩٨٩	٣٣,١١٣	٢,٩٣٢,١٨٦
استهلاك					
١ يناير ٢٠١٧	٣٠١,٨٧٨	١,٠٧٠,٢٦٠	٢٦٦,٣٥٢	-	١,٦٣٨,٤٩٠
المحمل للسنة	٤٠,٩٤٩	٦٤,١٧٣	٤٦,٧٦٧	-	١٥١,٨٨٩
استبعادات	-	-	(٦٢,٤٠٠)	-	(٦٢,٤٠٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٤٢,٨٢٧	١,١٣٤,٤٣٣	٢٥٠,٧١٩	-	١,٧٢٧,٩٧٩
صافي القيمة الدفترية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٩١٩,٤٤٠	١٣٤,٣٨٤	١١٧,٢٧٠	٣٣,١١٣	١,٢٠٤,٢٠٧

## ١١ قروض قصيرة الأجل

٢٠١٧	٢٠١٨
ع.ر.	ع.ر.
٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٩٣,١٠٠,٠٠٠

قروض قصيرة الأجل

يتم الحصول على القروض قصيرة الأجل من البنوك التجارية المحلية بالريال العماني، وهي مضمونة برهن مسجل على أصول الشركة، ويتم دفع فائدة سنوية على القروض قصيرة الأجل بمعدل ٣,٢٦ % (٢٠١٧: ٣,١٨ %) سنوياً.

## ١٢ الودائع

لا يوجد ودائع قائمة من أطراف ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: صفر). وتحسب فائدة على الودائع بسعر ٤ % (٢٠١٧: بسعر ٤ %).

## ١٣ قروض لأجل

٢٠١٧	٢٠١٨	معدل الفائدة سنوياً
ع.ر.	ع.ر.	
٤٧,٧٥٠,٠٠٠	٥٨,٦٨٧,٥٠٠	٣,٧٥ % إلى ٤,٥٠ %
٤٦,٩٥١,٦٨٨	-	-
٩٤,٧٠١,٦٨٨	٥٨,٦٨٧,٥٠٠	

قروض طويلة الأجل - ريال عُماني  
قروض طويلة الأجل - دولار أمريكي

وقد أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات قروض طويلة الأجل مع بعض البنوك التجارية المحلية والبنوك الأجنبية. حيث يحتفظ المقرضون برهن بالتساوي على جميع أصول الشركة كضمان للتسهيلات الائتمانية الممنوحة. وبالإضافة إلى ذلك، يتعين على الشركة الالتزام ببعض التعهدات المالية. قائمة الاستحقاق ومخاطر أسعار الفائدة ذات الصلة واردة في الإيضاحين ٢٧ و ٢٨ على التوالي.

## ١٤ التزامات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
ر.ع	ر.ع
٥٠٧٠٩٠٤٨٥	٦٠٣٤١٠٦٠٩
٣٠٣٩٧٠٥٤٥	٣٠٣٠٩٠٤١٧
١٤٠٠٢٠٠	٥٩٠٠٥٩
٤٠٠٠٩٥٨	٤٥٠٠١٤٠
٩٠٦٤٨٠١٨٨	١٠٠١٦٠٠٢٢٥

ذمم دائنة

مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاحان ٤ و ٢٥)

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

خلال عام ٢٠١٨ تم تحويل مبلغ ٣,٨٨٢ ريال عُُماني (٢٠١٧: ٥,٢٥١ ريال عُُماني) عن توزيعات الأرباح وفوائد السندات غير المطالب بها إلى صندوق أمانات المستثمرين لدى الهيئة العامة لسوق المال.

الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
ر.ع	ر.ع
٩٩٧,٢١٢	٤٠٠,٩٥٨
٦٣,٦٤٦	٧٨,١٦٧
(٦٥٩,٩٠٠)	(٢٨,٩٨٥)
٤٠٠,٩٥٨	٤٥٠,١٤٠

في ١ يناير

مخصص مكون خلال السنة (إيضاح ٤)

المدفوع خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

قامت الشركة خلال السنة الحالية، بدفع جزء من مكافآت نهاية الخدمة لبعض الموظفين بناءً على موافقة مجلس الإدارة.

## التزامات احتمالية طارئة

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت الالتزامات الاحتمالية الطارئة ٥,٩٨٢,٠٢٩ ريال عُُماني (٢٠١٧: ١,٢٣٨,٢٥٣ ريال عُُماني) في ما يتعلق بضمانات تم إصدارها في سياق الأعمال الاعتيادية نيابة عن العملاء، والتي لا يتوقع أن ينشأ عنها أي التزامات جوهرية.

## ١٥ رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨
ر.ع	ر.ع
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٦٧٩,٠٦٧	٢٨,٥٦٢,٤٤٧

المصرح به - أسهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني لكل سهم

المصدر والمدفوع بالكامل - أسهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني لكل سهم

إن رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هو وفق الجهات الرقابية لرأس المال.

تفاصيل المساهمين الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم رأسمال الشركة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨
عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
٥٠,١٣٥,٤١٦	١٨,١١%	٥١,٧٣٠,٩١٣	١٨,١١%
٢٩,٠٧٨,٥٥٣	١٠,٥١%	٢٩,٩٦٣,٠٢٤	١٠,٤٩%
٢٩,٠٠٠,٢٩٢	١٠,٤٨%	٢٩,٩٢٢,١٦٤	١٠,٤٨%

مسقط أوفرسيز ش.م.م

صندوق تقاعد وزارة الدفاع

صندوق تقاعد الخدمة المدنية

## ١٦ احتياطي علاوة إصدار

خلال السنة، اعتمد المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة السنوية إصدار ٨,٣٠٣,٧٢٠ سند قابلة للتحويل بشكل إلزامي بقيمة ٠,١٠٠ ريال لكل سند (٢٠١٧: ٢١,٤٢٩,٠٨٣ سند بواقع ٠,١٠٠ ريال عُُماني لكل منها) باستخدام حساب احتياطي علاوة الإصدار (إيضاح ١٩). كما تم خلال السنة تحويل مبلغ ٩٥٤,٠٥٠ ريال عُُماني إلى حساب علاوة الإصدار عند تحويل السندات الإلزامية القابلة للتحويل والصادرة في سنة ٢٠١٥ إلى أسهم. وعلاوة على ذلك، تم تحويل مبلغ ٢٩٤,٤٦٠ ريال عُُماني (٢٠١٧: ٢٩٧,٥٧١ ريال عُُماني) إلى الاحتياطي القانوني من حساب علاوة إصدار الأسهم.



## إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## (خاضعة لموافقة البنك المركزي)

## ١٧ الاحتياطي القانوني

تتطلب المادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ أن يتم تحويل ١٠% من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت الشركة بتحويل مبلغ ٢٩٤,٤٦٠ ريال عُمان (٢٠١٧: ٢٩٧,٥٧١ ريال عُمان) إلى الاحتياطي القانوني من حساب علاوة الإصدار ليصبح الاحتياطي القانوني مساوياً لثلث رأس المال المصدر بتاريخ بيان المركز المالي. علماً بأن الاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع.

## ١٨ احتياطي صرف العملات الأجنبية

تم تكوين احتياطي صرف العملات الأجنبية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني بموجب التعميم رقم "إف إم ١١" ("التعميم") بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٣ في ما يخص القروض بالعملات الأجنبية طويلة الأجل وغير المحوطة. وبناءً على التعميم المذكور فإنه يجب تكوين احتياطي صرف عملات بنسبة ٢٠% مقابل أي قروض بالعملات الأجنبية تفوق نسبة ٤٠% من صافي حقوق المساهمين بموجب البيانات المالية المدققة للسنة المالية السابقة. وسيتم تكوين ١٠% من هذا الاحتياطي بنهاية العام من قيمة القروض وبواقع ٢,٥% في كل سنة من السنوات اللاحقة. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. حيث أن الشركة قامت بسداد كافة القروض بالعملات الأجنبية، فقد تم تحويل رصيد احتياطي صرف العملات الأجنبية إلى الأرباح المحتجزة.

## ١٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

لا يتم احتساب توزيعات الأرباح حتى تتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي خلال الاجتماع المنعقد في ١٣ فبراير ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة ١٨% من رأس المال المدفوع للشركة، يتكون من توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٣% ٠,٠١٣ ريال عُمان (للشركة العادية) بما يعادل ٣,٧١٣,١٨٨,١٣٦ ريال عُمان، و٥% من توزيعات أرباح الأسهم المجانية بإجمالي ١٤,٢٨١,٢٢٤ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمان لكل سهم ويبلغ قدرها ١,٤٢٨,١٢٢ ريال عُمان. ( هذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي والمساهمين في اجتماع الجمعية العادية السنوية ) المزمع عقده في شهر مارس ٢٠١٩. وسوف تحمل هذه السندات المجانية فائدة سنوية بنسبة ٤% وتُدفع بمعدل نصف سنوي. كما سيتم احتساب الفائدة على أساس ٣٦٥ يوماً في السنة على القيمة الاسمية لهذه السندات المجانية. وستكون هذه السندات المجانية غير مضمونة وسيتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية.

سيتم تحويل السندات المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم في نهاية ٦٠ شهراً من تاريخ الإدراج بمعدل ٨٠% من المتوسط المرجح لسعر إغلاق اسهم الشركة المتداولة في سوق مسقط خلال الأشهر الثلاثة السابقة لتاريخ تسجيل مثل هذا التحويل وبحد أدنى ٨٥% من القيمة الدفترية وفقاً للبيانات المالية المدققة للشركة عن السنة المالية السابقة مباشرة. وتمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية بنسبة ١٧% بإجمالي ٤,٧٠٥,٤٤١,٤٧٥ ريال عُمان، ونسبة ٣% سندات قابلة للتحويل إلزامياً بقيمة ٨٣٠,٣٧٢ ريال عُمان خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بشهر مارس ٢٠١٨ ومن ثم تم بعدها دفع توزيعات الأرباح النقدية وإصدار سندات قابلة للتحويل إلزامياً إلى المساهمين.

## ٢٠ سندات قابلة للتحويل بشكل إلزامي

٢٠١٧	٢٠١٨		
ريال عُمان	ريال عُمان		
١,٨٣٧,٤٣٠	-	(١)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٤
١,٢٢٨,٣٧٨	١,٢٢٨,٣٧٨	(٢)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٥
٢,١٤٢,٩٠٨	٢,١٤٢,٩٠٨	(٣)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٦
-	٨٣٠,٣٧٢	(٤)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٧
٥,٢٠٨,٧١٦	٤,٢٠١,٦٥٨		

(١) في شهر مارس ٢٠١٥، وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة على نسبة ٨% سندات مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي ١٨,٣٧٤,٢٩٨ سند بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمان للسند الواحد وبكلفة إجمالية ١,٨٣٧,٤٣٠ ريال عُمان. حيث تحمل هذه السندات فائدة سنوية بنسبة ٤% وتُدفع بشكل نصف سنوي. سيتم تحويل السندات إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم بنهاية ٣٦ شهراً بسعر ٠,٢٦٠ ريال عُمان.

(٢) في شهر مارس ٢٠١٦، وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة على نسبة ٥% سندات مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي ١٢,٢٨٣,٧٧٦ سند بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمان للسند الواحد وبكلفة إجمالية ١,٢٢٨,٣٧٨ ريال عُمان. حيث تحمل هذه السندات فائدة سنوية بنسبة ٤% وتُدفع بشكل نصف سنوي. كما سيتم تحويل السندات إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم بنهاية ٣٦ شهراً كما تم شرحه في الإيضاح (٥).

(٣) في مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية على ٨% سندات أسهم مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي ٢١,٤٢٩,٠٨٣ سند بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمان للسهم الواحد بمبلغ ٢,١٤٢,٩٠٨ ريال عُمان. ستحمل سندات الأسهم المجانية هذه معدل فائدة سنوي بنسبة ٤%، وتُدفع نصف سنوي. سيتم تحويل سندات الأسهم المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من أسهم الأسهم في نهاية ٦٠ شهراً على النحو الموضح في إيضاح (٥).

## ٢٠ سندات قابلة للتحويل بشكل إلزامي (تابع)

(٤) في مارس ٢٠١٨، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية على ٣٪ سندات أسهم مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي ٨,٣٠٣,٧٢٠ سند بقيمة ١,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد بمبلغ ٨٣٠,٣٧٢ ريال عماني. ستحمل سندات الأسهم المجانية هذه معدل فائدة سنوي بنسبة ٤٪، وتدفع نصف سنوي. سيتم تحويل سندات الأسهم المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من أسهم الأسهم في نهاية ٦٠ شهراً على النحو الموضح في إيضاح (٥).

(٥) يتم احتساب الفائدة على أساس ٣٦٥ يوماً في السنة على القيمة الاسمية للسند. إن هذه السندات غير مضمونة ويتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية. سيتم تحويل السندات إلى عدد محدد من الأسهم من تاريخ الإدراج بنسبة ٨٠٪ من المتوسط المرجح لسعر إغلاق أسهم الشركة المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية خلال الأشهر الثلاثة السابقة لتاريخ تسجيل مثل هذا التحويل وبحد أدنى ٨٥٪ من القيمة الدفترية وفقاً للبيانات المالية المدققة للشركة عن السنة المالية السابقة مباشرة للشركة.

(٦) وفقاً للتعليمات التي أقرتها السلطة التنظيمية، السندات القابلة للتحويل بالكامل بشكل إلزامي غير المضمونة البالغ قدرها ٥٤,٢٠١,٦٥٨ ريال عماني (٢٠١٧: ٥,٢٠٨,٧١٦ ريال عماني) يتم معاملتها كجزء من صافي قيمة الشركة لاحتساب كافة السقوف التنظيمية وبالتالي، فإن صافي قيمة الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لكافة الأغراض التنظيمية بلغت ٦٩,٦٦٣,٦٧١ ريال عماني (٢٠١٧: ٧٠,٣٦٥,٦٣٨ ريال عماني).

## ٢١ العائد الأساسي للسهم الواحد

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦,٩٨١,٠٧٤	٤,٠٢٦,٦٧٦	الربح للسنة (ع.ر)
٢٧٣,٨١٤,٩٦٠	٢٨٢,٦٧٩,٨٧٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (عدد)
٠,٠٢٦	٠,٠١٤	العائد الأساسي للسهم الواحد (ع.ر)

## ٢٢ العائد المخفف للسهم الواحد

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦,٩٨١,٠٧٤	٤,٠٢٦,٦٧٦	ربح بعد الضريبة
١٨٠,٩٧٨	١٥٧,٦١٥	يضاف: فائدة على السندات
٧,١٦٢,٠٥٢	٤,١٨٤,٢٩١	الربح المنسوب إلى المساهمين العاديين (المخفف) (ع.ر)
٣٠٠,٣٨٠,٨٢٢	٣٠٦,٦٥٩,٠٥٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (المخفف) (عدد)
٠,٠٢٤	٠,٠١٣	العائد المخفف للسهم الواحد (ع.ر)

## ٢٣ احتياطي خاص للأصول المتعثرة

بالإضافة إلى الاحتياطي الحالي للأصول المتعثرة، كما قرر قبل مجلس الإدارة في اجتماعهم الذي عقد في ١٣ فبراير ٢٠١٩، من أصل الأرباح المحتجزة الحالية تم تحويل مبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني إلى احتياطي خاص للأصول المتعثرة لمواجهة أي طارئ. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويتطلب التحويل من هذا الاحتياطي موافقة مجلس الإدارة.

تعمل الشركة في مجال أعمال التمويل وتنحصر عملياتها داخل سلطنة عُمان. وترد تفاصيل قروض الشركات والأفراد في الإيضاح ٨. ولا يوجد هناك عميل واحد للشركة ساهم بأكثر من ١٠% في إيرادات التمويل بالأقساط.

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

## ٢٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو المالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة، أو أفراد أسرهم، والمدرجة ضمن بيان الدخل الشامل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
٧٦,٥٥٠	٦٥,٢٠٠	إيرادات أقساط التمويل (مساهم رئيسي)
٢٠٠,٠٠٠	١٣٦,٧٦٦	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ومكافأة الأعضاء
٣,١١٣	-	مصروفات سفر / تدريب أعضاء مجلس الإدارة
١,٦٧٦,٦٣١	١,٦٤١,٩٨٢	تكاليف الإدارة العليا المتعلقة بالموظفين

تم الإفصاح عن تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضورهم للجلسات في الإيضاحين ٤ و ١٤.

تنشأ الأرصدة غير المدفوعة في نهاية السنة ضمن سياق الأعمال العادية. المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة لم تُخفض قيمها وتُقدَّر بأنه سيتم تحصيلها بناءً على الخبرة السابقة.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كانت الأرصدة التالية قائمة بالنسبة للأطراف ذات العلاقة أو المالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة:

٢٠١٧		٢٠١٨		أعضاء مجلس الإدارة
ذمم مدينة	ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائنة	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
١٤٠,٢٠٠	١,٠٤٣,٧٦٧	٥٩,١٦٦	٩٨٠,٣٠٧	
١٤٠,٢٠٠	١,٠٤٣,٧٦٧	٥٩,١٦٦	٩٦٤,٦٩٣	

أعضاء مجلس الإدارة

## ٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

تنوي الشركة الاحتفاظ ذمم مدينة بأقساط التمويل حتى تاريخ استحقاقها. ونتيجة لذلك، يتم التوصل إلى القيمة العادلة للذمم المدينة المنتظمة باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة المبينة على أساس نسبة الخصم التي تساوي الأسعار السائدة في السوق للفوائد على القروض ذات الشروط والاستحقاقات المماثلة. إن قروض الشركة قصيرة الأجل هي بأسعار متغيرة للفوائد ويتم إعادة تسعير القروض طويلة الأجل على أساس سنوي. تعتقد الشركة بأن القيمة العادلة لأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية لها في كلا التاريخين.

## هرمية القيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المطابقة؛  
المستوى ٢: التقنيات الأخرى التي تكون فيها جميع المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة قابلة للرصد، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للرصد.

كما في ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية مقيدة بالقيم العادلة.

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٢٧ استحقاقات الأصول والالتزامات

يحلل الجدول التالي أصول والالتزامات وحقوق مساهمي الشركة إلى مجموعات الإستهقاق ذات الصلة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الإستهقاق التعاقد. بيان الإستهقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان كالتالي:

حتى شهر واحد	من ٢ إلى ٣ أشهر	من ٤ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى عام	من عام إلى ٣ أعوام	أكثر من ٣ أعوام	استحقاق غير محدد	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
الأصول							
النقدية بالصندوق والبنوك	٤٣,٩٩٢,١٤٨	-	-	-	-	-	٤٣,٩٩٢,١٤٨
ودائع لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
ذمم أقساط تمويل مدينة	٢٨,٣٧٥,٧٦٦	١٤,٣٧٣,٥٤٦	٢٠,٣٠١,٨٣٧	٣٦,٠٤٤,٩٩٨	٧٠,٩٩٦,٨٤٢	١٩,٦٣١,٧٦٠	١٨٩,٧٢٤,٧٤٩
أصول أخرى ومدفوعات مقدماً	٢٧٥,٦٩٠	٦٤,٨٨٧	٧٠,٣٨٨	٦٤,٤٧٢	٣٠٦,٩٠٤	-	٧٨٢,٣٤١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,١٢١,٠١٠	١,١٢١,٠١٠
أصل ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	٣٦٤,٣٠٥	٣٦٤,٣٠٥
إجمالي الأصول	٧٢,٦٤٣,٦٠٤	١٤,٤٣٨,٤٣٣	٢٠,٣٧٢,٢٢٥	٣٦,١٠٩,٤٧٠	٧١,٣٠٣,٧٤٦	١٩,٦٣١,٧٦٠	٢٣٦,٢٣٤,٥٥٣
الالتزامات وحقوق المساهمين							
قروض قصيرة الأجل	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠,٠٠٠	٣٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩٣,١٠٠,٠٠٠
ودائع	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
قروض لأجل	-	٢٤,٩٣٧,٥٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٥,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٨,٦٨٧,٥٠٠
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	١,٢٢٨,٣٧٨	-	-	٢,٩٧٣,٢٨٠	٤,٢٠١,٦٥٨
التزامات أخرى	٢,٧٩٩,٩٣٠	١,٧٤٩,٥٧٦	٥٢٤,١٢٤	٦٩٨,٣٤٠	٢,٦٣٥,٩٧٨	١,٧٥٢,٢٧٧	١٠,١٦٠,٢٢٥
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	١,١٢٣,٤٨٧	-	-	-	-	-	١,١٢٣,٤٨٧
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٦٥,٤٦١,٦٨٣	٦٥,٤٦١,٦٨٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١٨,٩٢٣,٤١٧	٦٩,٢٨٧,٠٧٦	٣٨,٥٠٢,٥٠٢	١٦,١٩٨,٣٤٠	٢١,٦٣٥,٩٧٨	٦٠,٢٢٥,٥٥٧	٢٣٦,٢٣٤,٥٥٣
الفجوة في الإستهقاق	٥٣,٧٢٠,١٨٧	(٥٤,٨٤٨,٦٤٣)	(١٨,١٣٠,٢٧٧)	١٩,٩١١,١٣٠	٤٩,٦٦٧,٧٦٨	١٣,٤٠٦,٢٠٣	(٦٣,٧٢٦,٣٦٨)
الفجوة التراكمية في الإستهقاق	٥٣,٧٢٠,١٨٧	(١,١٢٨,٤٥٦)	(١٩,٢٥٨,٧٣٣)	٦٥٢,٣٩٧	٥٠,٣٢٠,١٦٥	٦٣,٧٢٦,٣٦٨	

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٢٧ استحقاقات الأصول والالتزامات (تابع)

حلل الجدول التالي أصول وliabilities الشركة إلى مجموعات الإستهقاق ذات الصلة ببناءً على الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الإستهقاق التعاقد. بيان الإستهقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان كالتالي:

المجموع ر.ع	إستهقاق غير محدد ر.ع	أكثر من ٣ أعوام ر.ع	من عام إلى ٣ أعوام ر.ع	من ٦ أشهر إلى عام ر.ع		من ٢ إلى ٣ أشهر ر.ع	حتى شهر واحد ر.ع	
				من ٤ إلى ٦ أشهر ر.ع	واحد ر.ع			
٢٤,٤٨٩,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	٢٤,٤٨٩,٤٣٩	الأصول
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	النقدية بالصندوق والبنوك
٢١٦,٧٤٥,٥١٤	-	٢١,١٧٤,٠١١	٩٢,١٩٩,٠٣٢	٣٨,٨٢٨,٢٥٦	١٩,٢١٥,٤٣٢	١٩,١٥٩,٧٥٨	٢٦,١٦٩,٠٢٥	ودائع لدى البنك المركزي العُماني
١,٥٥٠,٩٧٦	-	-	٣٥٦,٣٦٥	٨٣٦,٥١٣	١٤٩,٣٦٧	١٢٣,١٩٤	٨٥,٥٣٧	ذمم أقساط تمويل مدينة
١,٢٠٤,٢٠٧	١,٢٠٤,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى ومدفوعات مقدّمًا
٣٦٤,٣٠٥	٣٦٤,٣٠٥	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
								أصل ضريبة مؤجلة
٢٤٤,٦٠٤,٤٤١	١,٨١٨,٥١٢	٢١,١٧٤,٠١١	٩٢,٥٥٥,٣٩٧	٣٩,٦٦٤,٧٦٩	١٩,٣٦٤,٧٩٩	١٩,٢٨٢,٩٥٢	٥٠,٧٤٤,٠٠١	إجمالي الأصول
٦٦,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٦,٥٠٠,٠٠٠	-	١١,٥٠٠,٠٠٠	الالتزامات وحقوق المساهمين
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	قروض قصيرة الأجل
٩٤٧,٠١٦,٦٨٨	-	-	١٧٤,٢٠٤,٨٨٨	٤١,٦١٦,٩٠٠	٨,٨٥٢,٧٠٠	٢٧,٠٢٧,٢٠٠	-	ودائع
٥,٢٠٨,٧١٦	-	٢,١٤٢,٩٠٨	١,٢٢٨,٣٧٨	-	١,٨٣٧,٤٣٠	-	-	قروض لأجل
٩,٦٤٨,١٨٨	-	٧٦٥,٥١١	٣,٠٨٩,٦٤٢	٩٢٥,٢٧٦	٣٥٨,٠٢٩	٢,٤١٢,٩٠٢	٢,٠٩٦,٨٢٨	سندات قابلة للتحويل إلزاميًا
١,٣٨٨,٩٢٧	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٨,٩٢٧	التزامات أخرى
٦٥,١٥٦,٩٢٢	٦٥,١٥٦,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
٢٤٤,٦٠٤,٤٤١	٦٥,١٥٦,٩٢٢	٢,٩٠٨,٤١٩	٢٣,٥٢٢,٩٠٨	٦١,٠٤٢,١٧٦	٤٧,٥٤٨,١٥٩	٢٩,٤٤٠,١٠٢	١٤,٩٨٥,٧٥٥	حقوق المساهمين
	(٦٣,٣٣٨,٤١٠)	١٨,٢٦٥,٥٩٢	٦٩,٠٣٢,٤٨٩	(٢١,٣٧٧,٤٠٧)	(٢٨,١٨٣,٣٦٠)	(١٠,١٥٧,١٥٠)	٣٥,٧٥٨,٢٤٦	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
		٦٣,٣٣٨,٤١٠	٤٥,٠٧٢,٨١٨	(٢٣,٩٥٩,٦٧١)	(٢,٥٨٢,٢٦٤)	٢٥,٦٠١,٠٩٦	٣٥,٧٥٨,٢٤٦	الفجوة في الإستهقاق
								الفجوة التراكمية في الإستهقاق

٢٨ مخاطر أسعار الفائدة

التالى:

٣.٢	السعر العائِم أو خلال ٣ أشهر	٤ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى عام	من عام إلى ٣ أعوام	أكثر من ٣ أعوام	لا يتسم بالحساسية تجاه الفائدة	المجموع
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
٤٣,٩٤٠,٥٦٩	-	-	-	-	٢٥٠,٩٩٥,٥٤٢	٥١,٥٧٩	٤٤,٢٤٢,١٤٨
٧٦,١٩٢,٦٧٤	١٣,٠٦٣,١٧٠	٦٠,٦٠٥,٥٦٦	١٣,٨٦٧,٧٩٧	-	-	-	١٨٩,٧٢٤,٧٤٩
-	-	-	-	-	-	٧٨٢,٣٤١	٧٨٢,٣٤١
-	-	-	-	-	-	١,١٢١,٠١٠	١,١٢١,٠١٠
-	-	-	-	-	-	٣٦٤,٣٠٥	٣٦٤,٣٠٥
١٢٠,١٣٣,٢٤٣	١٣,٠٦٣,١٧٠	٢٥٠,٩٩٥,٥٤٢	٦٠,٦٠٥,٥٦٦	١٤,١١٧,٧٩٧	٢,٣١٩,٢٣٥	٢٣٦,٢٣٤,٥٥٣	
٥٧,٦٠٠,٠٠٠	٣٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٩٣,١٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٠٠,٠٠٠
٢٤,٩٣٧,٥٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١٥,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٨,٦٨٧,٥٠٠
-	١,٢٢٨,٣٧٨	-	-	-	٢,٩٧٣,٢٨٠	-	٤,٢٠١,٦٥٨
-	-	-	-	-	-	١,٠١٦,٠٢٢	١,٠١٦,٠٢٢
-	-	-	-	-	-	١,١٢٣,٤٨٧	١,١٢٣,٤٨٧
-	-	-	-	-	-	٦٥,٤٦١,٦٨٣	٦٥,٤٦١,٦٨٣
٨٢,٥٣٧,٥٠٠	٣٧,٩٧٨,٣٧٨	١٥,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٧٣,٢٨٠	٧٦,٧٤٥,٣٩٥	٢٣٦,٢٣٤,٥٥٣	
٣٧,٥٩٥,٧٤٣	(٢٤,٩١٥,٢٠٨)	١٠,٤٩٥,٥٤٢	٤١,٦٠٥,٥٦٦	٩,٦٤٤,٥١٧	(٧٤,٤٢٦,١٦٠)		
٣٧,٥٩٥,٧٤٣	١٢,٦٨٠,٥٣٥	٢٣,١٧٦,٠٧٧	٦٤,٧٨١,٦٤٣	٧٤,٤٢٦,١٦٠			



## ٢٨ مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إن أسعار الفائدة المحملة والمدفوعة من قبل الشركة هي مماثلة لأسعار الفائدة السائدة في السوق. وكانت حساسية أسعار الفائدة للشركة، والمبنية على الترتيبات التعاقدية لإعادة التسعير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي على النحو التالي:

السعر العائنه أو خلال ٣ أشهر	٤ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى عام	من عام إلى ٣ أعوام	أكثر من ٣ أعوام	لا يتسم بالحساسية تجاه الفائدة	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٢٤,٤٣٣,٥٠٥	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٥٥,٩٣٤	٢٤,٧٣٩,٤٣٩
٧٩,٠٩٧,٤١٩	١٣,٢٢١,١٣٤	٣٠,٠٥٦,٠٢٦	٧٤,٥٣٥,٤٨٨	١٩,٨٣٥,٤٤٧		٢١٦,٧٤٥,٥١٤
-	-	-	-	-	١,٥٥٠,٩٧٦	١,٥٥٠,٩٧٦
-	-	-	-	-	١,٢٠٤,٢٠٧	١,٢٠٤,٢٠٧
-	-	-	-	-	٣٦٤,٣٠٥	٣٦٤,٣٠٥
١٠٣,٥٣٠,٩٢٤	١٣,٢٢١,١٣٤	٣٠,٠٥٦,٠٢٦	٧٤,٥٣٥,٤٨٨	٢٠,٠٨٥,٤٤٧	٣,١٧٥,٤٢٢	٢٤٤,٦٠٤,٤٤١
١١,٥٠٠,٠٠٠	٣٦,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٦,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٠٢٧,٢٠٠	٨,٨٥٢,٧٠٠	٤١,٦١٦,٩٠٠	١٧,٢٠٤,٨٨٨	-	-	٩٤,٧٠١,٦٨٨
-	١,٨٣٧,٤٣٠	-	١,٢٢٨,٣٧٨	٢,١٤٢,٩٠٨	-	٥,٢٠٨,٧١٦
-	-	-	-	-	٩,٦٤٨,١٨٨	٩,٦٤٨,١٨٨
-	-	-	-	-	١,٣٨٨,٩٢٧	١,٣٨٨,٩٢٧
-	-	-	-	-	٦٥,١٥٦,٩٢٢	٦٥,١٥٦,٩٢٢
٣٨,٥٢٧,٢٠٠	٤٧,١٩٠,١٣٠	٦٠,١١٦,٩٠٠	٢٠,٤٣٣,٢٦٦	٢,١٤٢,٩٠٨	٧٦,١٩٤,٠٣٧	٢٤٤,٦٠٤,٤٤١
٦٥,٠٠٣,٧٢٤	(٣٣,٩٦٨,٩٩٦)	(٣٠,٠٦٠,٨٧٤)	٥٤,١٠٢,٢٢٢	١٧,٩٤٢,٥٣٩	(٧٣,٠١٨,٦١٥)	
٦٥,٠٠٣,٧٢٤	٣١,٠٣٤,٧٢٨	٩٧٣,٨٥٤	٥٥,٠٧٦,٠٧٦	٧٣,٠١٨,٦١٥		





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

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن وضع والإشراف على الإطار العام لسياسات إدارة المخاطر بالشركة. وقد وضع المجلس السياسات والإجراءات والضوابط والتوازنات الداخلية الكفيلة بالإبقاء على المخاطر عند مستوى مقبول.

#### (أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر من أن يفشل طرف في أحد الأدوات المالية في الوفاء بالتزام ويتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. وتدير الشركة مخاطر الائتمان من خلال تحديد سقف الإقراض الفردي، ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة معينة وتقييم الملاءة الائتمانية باستمرار للأطراف المقابلة. كما تحصل الشركة على ضمانات إن لزم الأمر، وتدخل في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى، وتعمل على الحد من فترة التعرض للمخاطر.

#### التعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان أو التعزيزات الائتمانية الأخرى

كان تعرض الشركة لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر كآلاتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
٤,٤٣٣,٥٠٥	٧,٤٤٠,٠٦٩	أرصدة بنكية
٢٠,٢٥٠,٠٠٠	٣٦,٧٥٠,٥٠٠	وديعة لدى البنك المركزي العُماني وبنوك تجارية
٢١٦,٧٤٥,٥١٤	١٨٩,٧٢٤,٧٤٩	صافي ذمم أقساط تمويل مدينة
١٥,٤٧٧	١٨,٧٥٢	ذمم مدينة أخرى
٨,٤٢٤,٠٢٨	٧٤٤,٩٧٩	تعرضات مخاطر الائتمان لبنود خارج الميزانية العمومية
		ارتباطات تأجير معتمدة كما في ٣١ ديسمبر
٢٤٩,٨٦٨,٥٢٤	٢٣٤,٦٧٩,٠٤٩	إجمالي التعرضات
		تصنيف ذمم أقساط التمويل المدينة
		مدينو أقساط التمويل
١٠,٠٨٥,٩٢٣	٩,٥٤٣,٤٠٣	متأخرة السداد ١-٨٩ يوماً ولكن ليست منخفضة القيمة
		منخفضة القيمة
٢,١٥١,٤٧٠	٢,٨١١,٠٥٥	متأخرة السداد ٩٠-١٧٩ يوماً
٧١١,٥٤٦	١,٤١٥,٥٢٧	متأخرة السداد ٩٠-١٧٩ يوماً بسبب تطبيق تعميم البنك المركزي العُماني أم بي ٩٧٧
-	٤٦٦,٩٥٤	متأخرة السداد ١٨٠-٢٦٩ يوماً
-	٩٠٩,٩٦٧	متأخرة السداد ٢٧٠-٣٦٤ يوماً
-	٢٥٠,١٧٥	متأخرة السداد أكثر من ٣٦٤ يوماً
٢,٨٦٣,٠١٦	٥,٨٥٣,٦٧٨	
٢٠٩,٨٥١,٤٣٩	١٨٠,٨٠٣,٣٢٨	ليست متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة
٢٢٢,٨٠٠,٣٧٨	١٩٦,٢٠٠,٤٠٩	إجمالي قروض التمويل المقسطة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع.ر	ع.ر	
		تصنيف ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)
		ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٧٢٥,٦٠٥)	(٦,٤٧٥,٦٦٠)	محدد وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ متضمناً فوائد تمويل محفوظة
(٥,٣٢٩,٢٥٩)	-	جماعي
		إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٦,٠٥٤,٨٦٤)	(٦,٤٧٥,٦٦٠)	
		ذمم أقساط التمويل المدينة
٢١٦,٧٤٥,٥١٤	١٨٩,٧٢٤,٧٤٩	

القروض المعاد جدولتها بلغت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت ٣١٠,١٢٨ ريال عماني (٢٠١٧: ١٩٨,٧٩٨ ريال عماني).

تصنيف ذمم أقساط التمويل المدينة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ متضمناً الضمانات

ذمم أقساط التمويل المدينة

	١٧٦,٣٤٠,١١٥	المرحلة ١
-	٢١,٣٧٧,٩٦١	المرحلة ٢
-	٤,٤٦٤,٣٦٢	المرحلة ٣
-	٢٠٢,١٨٢,٤٣٨	
-	(٦,٤٧٥,٦٦٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	١٩٥,٧٠٦,٧٧٨	ذمم أقساط التمويل المدينة

#### تركيزات مخاطر الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

ينشأ التركيز عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في منطقة جغرافية واحدة، أو ذات خصائص اقتصادية مشابهة تؤدي إلى أن تتأثر مقدراتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بنفس القدر بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتشير التراكيز إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو مكان جغرافي معين. ولا يوجد لدى الشركة تركيز هام على مجال عمل بعينه. وتتم إدارة تركيزات المخاطر من قبل العميل أو الأطراف المقابلة ومن خلال التعرضات من قبل القطاع. كما لا يوجد مخاطر ائتمانية هامة متعلقة بضمم أقساط التمويل المدينة لأي طرف مقابل واحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧. وكان تحليل القطاع لمديني تمويل الأقساط قبل الأخذ في الاعتبار للضمان المحفوظ به كما يلي:

إجمالي الحد الأقصى للتعرض	إجمالي الحد الأقصى للتعرض	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ر ع	ألف ر ع	
٥٠,٨٩٦	٥٢,٩٠٣	قروض شخصية
٨٠,٦٧٠	٥٨,٢٤٥	قروض تجارية- قطاعات خدمية وأخرى
٣٣,٥٥٨	٢١,٤٤٤	- إنشاءات
٤٢,٦٧٢	٣٣,٨٥٤	- متاجرة
١٥,٠٠٥	٢٩,٧٥٤	- تصنيع
٢٢٢,٨٠١	١٩٦,٢٠٠	

تشير مخاطر تأخر دفع الديون إلى ذمم أقساط التمويل المدينة والتعرض للمخاطر الائتمانية الأخرى والتي أصبحت غير منتظمة خلال فترة سريان الائتمان. وتعتبر ذمم أقساط التمويل المدينة بأنها قد انخفضت قيمتها، برأي الإدارة، عندما لا يكون هناك أي تأكيد معقول على إمكانية تحصيل المبلغ الأساسي والفائدة عندما تستحق.

وتتعامل الشركة مع ذمم أقساط التمويل المدينة على أنها غير منتظمة وفقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي العماني، وتنشئ مخصصات محددة لخسائر الائتمان المتوقعة بشكل إفرادي على أساس التعليمات الرقابية. كما تنشئ مخصصات محددة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية لكل ذمم أقساط التمويل المدينة التي انخفضت قيمتها عندما تكون القيمة المقدرة لتلك الذمم المدينة أدنى من قيمتها المسجلة، بناءً على خصم التدفقات النقدية المتوقعة. كما يتم كذلك تكوين مخصص جماعي. وتقوم الشركة بشطب ذمم أقساط التمويل المدينة عندما تقرر أن تلك الذمم غير قابلة للاسترداد. ويتم التوصل إلى مثل هذا القرار بعد الأخذ بعين الاعتبار لبعض المعلومات، مثل حدوث تغيرات كبيرة في المركز المالي للعميل بحيث لا يعود العميل معها قادراً على سداد التزاماته، أو أن متحصلات بيع الأصل أو الضمان الإضافي لا تكفي لسداد المديونية بالكامل. ويتم شطب المبلغ بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة.

#### الضمانات الإضافية

تحفظ الشركة بضمانات إضافية عن ذمم أقساط التمويل المدينة على شكل رهن على الممتلكات وتستند القيمة العادلة للضمانات الإضافية على تقييم الضمانات عند الاقتراض، باستثناء عندما يتم تقييم مدين تمويل بالأقساط منفرداً على أنه منخفض القيمة. وتعتبر القيمة العادلة مقيدة بالمبلغ الأقصى لذمم أقساط التمويل المضمونة. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم تكن خسائر الائتمان المتوقعة لتتغير بشكل كبير فيما لو لم يتم الحصول على الضمانات الإضافية من قبل الشركة عن الأصول منخفضة القيمة.

#### مخاطر السداد

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة بسبب إخفاق إحدى الشركات في الوفاء بالتزاماتها بتسليم النقد، أو الأوراق المالية أو أي أصول أخرى حسب الاتفاق التعاقدية. ولتفادي مخاطر السداد، تعمل الشركة على وضع كافة نظم الرقابة اللازمة لإبقاء الأخطاء بأقل قدر ممكن.

#### تعريف التخلف عن السداد

لا يحدد معيار التقرير المالي الدولي ٩ مصطلح التخلف عن السداد. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحدد التخلف عن السداد عندما يكون الأصل المالي متأخر عن السداد بمقدار ٩٠ يوماً. بالنسبة إلى معيار التقرير المالي الدولي ٩، يكون القرض في حالة التخلف عن السداد عندما يكون أصل مالي مستحقاً ٩٠ يوماً. هناك افتراض قابل للنقض أن مخاطر الائتمان للقرض قد ازدادت بشكل كبير عندما تكون المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً مستحقة. تم تطبيق التقصير المتقاطع في نموذج معيار التقرير المالي الدولي ٩. إذا كان للعميل قروض متعددة، فإن التقصير في قرض واحد سيصنف تلقائياً جميع القروض الأخرى للعميل في ذات الفئة العليا.

#### تأسيس معلومات تطلعية

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

#### التقييم الداخلي للشركة وعملية تقدير احتمالية التقصير

لدى الشركة نماذج داخلية لتقييم المخاطر التي تطبقها على جميع عملاء الشركات الذين تتجاوز حدود الحد الائتماني الشامل مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال عماني. إن نموذج تصنيف المخاطر الداخلية الذي تستخدمه الشركة شامل تماماً ويمنح الوزن المناسب للجوانب النوعية والكمية والأمنية. لقد تم استخدام هذا النموذج منذ ما يقرب من ٦ سنوات وقد أثبت فعاليته حتى الآن. نظراً لعدم توفر بيانات معيار للرجوع إليه والطبيعة المتنوعة للصناعة والعمل، لا يتم تعيين التقييمات الداخلية للتقييمات الخارجية. بالنسبة للعملاء من الشركات الأخرى، حيث لا يتم نشر نموذج تقييم المخاطر المفصل، فقد تم إجراء تقييم للمخاطر بناءً على ذات المعايير وفقاً لتوافر البيانات والحكم. وفقاً لذلك يتم تعيين تصنيف المخاطر ودرجات المخاطر المناسبة. تخدم تصنيفات المخاطر الداخلية كمعيار لتطوير احتمالية التقصير الأساسي لشريحة الشركات حيث يكون للعملاء حدود ائتمان شاملة.

#### توليد مصطلح هيكلية احتمالية التقصير

يتم اشتقاق نقطة الاحتمال الزمني للتخلف عن السداد بناءً على مبلغ القرض إلى القروض المتعثرة وكذلك على عدد القروض المعدومة إلى إجمالي القروض. استناداً إلى معدل البقاء، يتم احتساب هامش احتمالية التقصير للأشهر وحسب المتوسط المرجح لهامش احتمالية التقصير ويتم اشتقاق الأعمار المحتملة لإحتمالية التقصير. بعد ذلك، يتم حساب متوسط كل من المتوسط المرجح شهرياً لإحتمالية التقصير و الأعمار المحتملة لإحتمالية التقصير للسنوات الفردية ومتوسطها بشكل جماعي لفترة البيانات لكل مجموعة من محفظات البيع بالتجزئة.

يتم تصنيف القروض على مراحل وفقاً للمعايير المرحلية وبناءً على فترة الرصيد، يتم تطبيق النقطة المعنية في الوقت المناسب لإحتمالية التقصير وفقاً للمجموعة المحددة المنطبقة على العميل. قد يتم تصعيد احتمالية التقصير عبر مراحل مختلفة لتعديل احتمال التقصير للظروف الاقتصادية المستقبلية الكلية في البلاد.

يتم اشتقاق أساس احتمالية التقصير على درجة المخاطر لنموذج التصنيف الائتماني الداخلي للعملاء الشركات مع تعرض مخاطر ٢٥٠ ألف ريال عماني وما فوقها، ويتم تعديل احتمالية التقصير إلى المعلمات النوعية والكمية المتاحة حالياً، ويتم تصاعد إضافي لإحتمالية التقصير ويتم تعديله إلى احتمالية التقصير المستقبلية باستخدام متغيرات الاقتصاد الكلي.

يتم اشتقاق أساس احتمالية التقصير على درجة المخاطر لنموذج التصنيف الائتماني الداخلي المختزل للعملاء من الشركات مع تعرض مخاطر قدره ١٠٠ ألف ريال عماني وما فوق إلى ٢٥٠ ألف ريال عماني، ويتم تصاعد إضافي لإحتمالية التقصير ويتم تعديله إلى احتمالية التقصير المستقبلية باستخدام متغيرات الاقتصاد الكلي.

**التعرض للمخاطر عند التقصير**

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

**الخسارة الناشئة من التقصير**

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

**زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان**

أ- بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان (أي مخاطر التخلف عن السداد) على أداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، فإن الشركة تعتبر المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بما في ذلك كمية ونوعية المعلومات على حد سواء والتحليلات مستندة إلى التجربة التاريخية للشركة والمعلومات المستقبلية بالإضافة إلى المعايير النوعية التي يحددها البنك المركزي العماني في تعميمه رقم ب أم ١١٤٩ المؤرخ في ١٣ أبريل ٢٠١٧.

ب. هناك افتراض قابل للتحقق بأن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عندما تكون المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا مستحقة لجميع القروض. يتم تطبيق الزيادة الكبيرة في المخاطر على مستوى الملتزم.

**(ب) مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم تمكن الشركة من الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. علمًا أن العمل بمجال الإقراض يتضمن مخاطر سيولة متصلة تنشأ عن عدم التطابق بين آجال الأموال التي يتم إقراضها وتلك التي يتم اقتراضها، فضلاً عن وجود أنماط استرداد سيئة غير متوقعة.

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

وخلال العام، أنجزت الشركة ترتيبات تمويل متوسط إلى طويل الأمد، وتمكنت من التعامل مع وتخفيض عدم التناسق القائم بين استحقاقات الأصول والالتزامات. كما تتم مراقبة التدفقات النقدية على الدوام باستمرار واتخاذ الإجراءات المناسبة لتصحيح أي حالة من عدم التناسق -إن وجدت- للتعامل مع مخاطر السيولة.

**الاستحقاقات التعاقدية المتبقية للالتزامات المالية:**

ويُلخص الجدول أدناه تفاصيل استحقاق التزامات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بناءً على ترتيبات السداد التعاقدية. وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ الميزانية العمومية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، وبعد الأخذ في الاعتبار للاستحقاقات الفعالة كما هي موضحة بسجل احتفاظ الشركة بالودائع والسوية المتاحة:

القيمة الدفترية	إجمالي التدفق الاسمي	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	أكثر من سنة
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
قروض قصيرة الأجل	٩٣,١٠٠,٠٠٠	٩٣,٦٨٧,١٤٦	٥٧,٨١١,٦٨٠	٣٥,٨٧٥,٤٦٦
ودائع	٣,٥٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٩٨٧	-	٤,٢٠٠,٩٨٧
قروض لأجل	٥٨,٦٨٧,٥٠٠	٦٠,٣٦٠,٢١١	٢٥,١٥٣,٣٠٧	١٧,٣١١,٦٤٤
التزامات أخرى	١٠,١٦٠,٢٢٥	١٠,١٦٠,٢٢٥	٤,٥٤٩,٥٠٥	١,٢٢٢,٤٦٤
<b>المجموع</b>	<b>١٦٥,٤٤٧,٧٢٥</b>	<b>١٦٨,٤٠٨,٥٦٩</b>	<b>٨٧,٥١٤,٤٩٢</b>	<b>٥٤,٤٠٩,٥٧٤</b>
				<b>٢٦,٤٨٤,٥٠٣</b>

استحقاقات الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين واردة في الإيضاح ٢٦.

## (ب) مخاطر السيولة (تابع)

الاستحقاقات المتبقية للالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

القيمة الدفترية	الاسمي	إجمالي التدفق	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرًا	أكثر من سنة
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
قروض قصيرة الأجل	٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٦٧,٢٨١,٢٩٩	١١,٥٠٩,٢٥٨	٥٥,٧٧٢,٠٤١	-
ودائع	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٣٣,٣٠٦	-	-	٢,٤٣٣,٣٠٦
قروض لأجل	٩٤,٧٠١,٦٨٨	٩٧,٠٠٩,٣٣٤	٢٧,٤٠٠,٨٢٥	٥٧,٦٠٣,٠٦٣	١٢,٠٠٥,٤٤٦
التزامات أخرى	٩,٦٤٨,١٨٨	٩,٦٤٨,١٨٨	٤,٥٠٩,٧٣٢	١,٢٨٣,٣٠٥	٣,٨٥٥,١٥١
المجموع	١٧٢,٨٤٩,٨٧٦	١٧٦,٣٧٢,١٢٧	٤٣,٤١٩,٨١٥	١١٤,٦٥٨,٤٠٩	١٨,٢٩٣,٩٠٣

## (ج) مخاطر السوق

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

## مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية أن يؤثر التغير في أسعار الفائدة في الربحية المستقبلية للقيم العادلة للأدوات المالية. والشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير أسعار الفائدة للأصول والالتزامات والأدوات غير الممولة التي تستحق أو التي يتم إعادة تسعيرها في فترة ما. والشركة تدير هذه المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات بناء على استراتيجية إدارة المخاطر.

إن تعديل أسعار الفائدة من قبل المقرضين الحاليين والتغيرات في أسعار الفائدة تبعًا لعوامل القوى الاقتصادية هو من المخاطر التي تواجهها جميع المؤسسات المالية. وعلى الرغم من أن محفظة القروض لدى الشركة تتكون في معظمها من أسعار فائدة ثابتة، فإن الشركة تدير خزينتها بالطريقة التي يتم من خلالها الحفاظ على الهامش المستهدف وتظل المخاطر ضمن مستويات مقبولة.

ويبين الجدول التالي الحساسية إلى صافي

إيرادات الفوائد للشركة، والذي ينتج عن تغييرات محتملة في أسعار الفوائد:

التغير في أسعار الفائدة	التغير في أساس النقط	الحساسية إلى صافي الفوائد/الإيراد (ألف ريال عُمانى) ٢٠١٨	٢٠١٧
الزيادة في أسعار الفائدة	١٠٠+ نقطة أساس	(١,٥١٨)	(١,١٤٣)
الزيادة في أسعار الفائدة	١٥٠+ نقطة أساس	(٢,٢٧٧)	(١,٧١٤)
الانخفاض في أسعار الفائدة	٢٥- نقطة أساس	٣٧٩	٢٨٦

#### (د) مخاطر العمليات

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

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

#### (هـ) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكلية رأسمالها وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. ولم يتم إجراء أي تغييرات على الأغراض أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يضع البنك المركزي العُماني، باعتباره الجهة الرقابية الرئيسية للشركة، ويراقب متطلبات رأس المال ككل. إن متطلبات رأس المال الحالية وفق البنك المركزي العُماني هي ٢٥ مليون ريال عُُماني. علماً أن رأس المال الحالي المدفوع للشركة قد وصل إلى ٢٨,٥٦٢,٤٤٧ ريال عُُماني كما في نهاية الفترة الحالية. لقد حققت الشركة متطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي العُماني قبل الوقت المحدد.

واستناداً إلى اعتماد الهيئة الرقابية المعنية وكما تم شرحه بالكامل في الإيضاح ٢٠، فإنه يتم التعامل مع السندات غير المضمونة والقابلة للتحويل إلزامياً بالكامل كجزء من حقوق المساهمين لأغراض حساب كافة السقوف الرقابية.

وبناءً عليه، فإن حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لجميع الاغراض الرقابية قد بلغت ٦٩,٦٦٣,٣٤١ ريال عُُماني (٢٠١٧): ٧٠,٣٦٥,٦٣٨ ريال عُُماني).

#### (و) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي المخاطر التي تنشأ عن التغيرات في قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وبما أن أصول الشركة مقومة بالريال العُماني، فإنها ليست عرضة بالتالي لمخاطر العملة. والقروض بالعملة الأجنبية مقومة بالدولار الأمريكي، ولكن سعر صرف الدولار الأمريكي هو ثابت فعلياً مقابل الريال العُماني.