

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021

1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

شركة تأجير للتمويل (ش.م.ع.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية مسجلة لدى وزارة التجارة والصناعة في 22 أكتوبر 2005. أنشئت الشركة كشركة مساهمة مغلقة في 24 ديسمبر 2000 وتحولت إلى شركة مساهمة عمانية اعتباراً من تاريخ 21 أكتوبر 2005 بموجب قرار المساهمين الصادر بتاريخ 27 أغسطس 2005. تزاوّل الشركة نشاطها الرئيسي في مجال أعمال التأجير وشراء الديون والقروض التجسيرية وقروض الإنشاء في سلطنة عمان. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. ويقع العنوان المسجل للشركة في الخوير، مسقط، سلطنة عمان.

تعمل الشركة في سلطنة عمان ولديها شبكة من الفروع وعددها ستة (2020 - خمسة فروع) وبلغ عدد موظفيها 161 موظفاً كما في 31 مارس 2021 (2020 - 173 موظفاً).

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبنية أدناه. هذه السياسات مطبقة بشكل متوافق لكافة السنوات المعروضة ما لم ينص على غير ذلك.

1-2 أساس الإعداد

(أ) الالتزام بمعايير التقارير المالية الدولية

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية المطبقة لسنة 2019 ومتطلبات الإفصاح من الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان واللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

(ب) مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تعرض قائمة المركز المالي بترتيب تنازلي للسيولة حيث أن ذلك أكثر ملاءمة لعمليات الشركة.

(ج) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

أصبح عدد من المعايير الجديدة أو المعدلة قابلة للتطبيق لفترة التقرير الحالية. لم تضطر الشركة إلى تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه المعايير

- تعريف المواد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8؛
- تعريف الأعمال - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 3؛
- إصلاح معيار سعر الفائدة - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 7 و 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39؛ و
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(د) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

يسري عدد من المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير للفترة السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2020 ويسمح بالتطبيق المبكر ؛ ومع ذلك ، لم تقم الشركة في وقت مبكر بتطبيق أي من المعايير الجديدة أو المعدلة اللاحقة في إعداد هذه البيانات المالية وليس من المتوقع أن تؤثر هذه المعايير على البيانات المالية للشركة.

- الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16)
- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد 19 (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 عقود التأمين؛
- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 3)
- تصنيف الخصوم على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1؛ و
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**2-2 معاملات بعملات أجنبية**

تم عرض القوائم المالية بالريال العماني وتم تقريبها إلى أقرب ألف ريال عماني وهو العملة التنفيذية و عملة العرض للشركة.

تُحوّل قيمة المعاملات بعملات أجنبية إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. وتُدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات المنفذة بعملات أجنبية في نهاية العام في قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الآخر.

3-2 إدراج الإيرادات

تصنف الإيجارات التي تتولى فيها الشركة المسؤولية عن كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية كإيجارات تمويلية. أدرجت الأصول المملوكة للشركة والتي تخضع للتأجير التمويلي في القوائم المالية على أنها "صافي استثمارات في التأجير التمويلي" بمبلغ يساوي القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التأجير المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المباشرة الأولية، مخصومة باستخدام معدل الفائدة المضمن في التأجير، ويُدْرَج الفرق بين إجمالي مديونية عقد الإيجار التمويلي وتكلفة الأصول المؤجرة بالإضافة إلى التكلفة المبدئية المباشرة كدخل إيجار تمويلي غير مكتسب. تتضمن التكاليف المبدئية المباشرة المبالغ المتراكمة تدريجياً والمنسوبة مباشرة إلى التفاوض على عقود التأجير والارتباط بها. ولا تتضمن المصروفات العمومية غير المباشرة مثل المصروفات المتعلقة بفرق المبيعات والتسويق. تمثل إيرادات التأجير التمويلي إجمالي الإيرادات من التأجير التمويلي المخصصة لفترة التأجير باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تعكس معدل عائد دوري ثابت. يتم تعديل إجمالي العوائد عن طريق تكاليف المعاملة المتكبدة المنسوبة مباشرة إلى استحداث عقد إيجار مثل عمولة الوسيط، إلخ. يتم إدراج رسوم إدارة عقود التأجير ضمن "إيرادات التمويل" بناءً على معدل الفائدة الفعلي.

تدرج إيرادات التأجير التمويلي بقائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم بالتحديد المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي إلى القيمة الدفترية للأصل أو للالتزام المالي. ويتم وضع سعر الفائدة الفعلية عند الإدراج المبدئي للأصل أو الالتزام المالي ولا يتم تغييره بعد ذلك.

تُدرج فوائد مديونيات شراء الديون التجارية وتمويل رأس المال العامل على مدى فترة الاتفاقية. تمتد عقود شراء الديون التجارية بشكل عام لفترة تتراوح ما بين 90 و180 يوماً.

الفائدة على الإيجارات التي تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية لا تدرج بالإيرادات ويتم تحويلها إلى حساب احتياطي. ويتم ردها من حساب الاحتياطي وتحوّل إلى قائمة الربح أو الخسارة عند استلامها نقداً فعلياً.

تدرج رسوم الغرامات والتأمين والرسوم التشغيلية الأخرى عند تحققها.

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**4-2 مصروف الفوائد**

تُدرج مصروفات الفوائد على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

5-2 الضرائب

تتمثل ضريبة الدخل على نتائج السنة بالضريبة الجارية المحتسبة وفقاً للقوانين المالية المعمول بها في سلطنة عُمان والضريبة المؤجلة.

تُدرج الضريبة الجارية بقائمة الربح والخسارة وقائمة الدخل الشامل الآخر كضريبة مستحقة الدفع المتوقعة محسوبة على أساس الدخل الضريبي للسنة باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تُطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تعديلات للضريبة مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

تحتسب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤقتة الناتجة بين الأسس الضريبية للأصول والالتزامات وقيمها الدفترية لأغراض التقارير المالية. تستخدم المعدلات الضريبية المطبقة حالياً لتحديد الضرائب المؤجلة. تخصم أصول والتزامات الضريبة المؤجلة حيث هناك حق قانوني يتطلب خصمها في سلطنة عمان. تم الإفصاح عن الآثار الضريبية للفروق المؤقتة ضمن أصول غير جارية كضريبة مؤجلة.

يُدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن في مقابلها استخدام الخسائر الضريبية والاستردادات أمراً محتملاً. يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

تنشأ الفروق المؤقتة الرئيسية من استهلاك السيارات والمعدات وأصول حق الاستخدام ومخصصات انخفاض قيمة صافي الاستثمار في الإيجارات التمويلية وتمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء ديون تجارية.

6-2 سيارات ومعدات

تدرج السيارات والمعدات بالتكلفة التاريخية مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية مصروفات منسوبة مباشرة إلى حيازة البنود. تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، حسبما يكون ذلك ملائماً، فقط عندما يمكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية متعلقة بالبنود إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تحمل كافة مصروفات الإصلاحات والصيانة الأخرى إلى قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفة الأصول، صافية من قيمها المتبقية، على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

سيارات	3 سنوات
معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي	4 سنوات
أثاث وتركيبات	4 سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً بتاريخ كل تقرير.

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة المقدرة للاسترداد.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في الأرباح أو الخسائر.

7-2 عقود الإيجار**(أ) الشركة كمستأجر**

يتم إدراج الإيجارات على أنها أصول حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل المؤجر متاح للاستخدام من قبل الشركة. ويتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزامات وتكاليف التمويل. ويتم تحميل تكاليف التمويل في الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار لتقديم معدل فائدة منتظم ثابت للرصيد المتبقي من الالتزام في كل فترة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأقصر ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

يتم قياس الأصول والالتزامات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية المدفوعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة المضمنة)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر.
- المبالغ المتوقعة دفعها من المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت احتمالية ممارسة المستأجر لهذا الخيار مؤكداً بشكل معقول.
- مدفوعات غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

تقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، وتشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف التجديد.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بالإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة. إن الإيجارات قصيرة الأجل هي إيجارات لمدة 12 شهراً أو أقل. تحتسب الشركة كل عنصر من عناصر الإيجار المتضمنة في العقد على أنه إيجار منفصل عن غيره من العناصر غير الإيجارية.

تعتبر فترة الإيجار الفترة غير القابلة للإلغاء التي يحق للشركة خلالها استخدام الأصل الأساسي. ويتم تعديل مدة الإيجار بالفترات التي يغطيها خيار التمديد، إذا كان من المؤكد على نحو معقول أن الخيار سيمارس، وكذلك الفترات المشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد على نحو معقول أن الخيار لن يمارس.

(ب) الشركة كمؤجر

يمثل الإيجار التشغيلي الإيجار الذي لا ينقل بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل الأساسي. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار من الإيجار التشغيلي كإيراد على أساس القسط الثابت ما لم يكن هناك أساس تصنيفي آخر أكثر تمثيلاً للنمط الذي يقلل الاستفادة من استخدام الأصل الأساسي. يتم الاعتراف بالتكاليف المتكبدة في الحصول على إيرادات الإيجار بما في ذلك الاستهلاك، كمصروف. ويتم إضافة التكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة في الحصول على الإيجار إلى القيمة الدفترية للأصل الأساسي ويتم الاعتراف بها كمصروف على مدى فترة الإيجار على نفس أساس إيراد الإيجار. يتم احتساب التعديل على الإيجار التشغيلي على أنه إيجار جديد اعتباراً من تاريخ نفاذ التعديل، مع مراعاة أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بالإيجار الأصلي كجزء من مدفوعات الإيجار للعقد الجديد. يتم إدراج الأصول المؤجرة ذات الصلة في قائمة المركز المالي بناءً على طبيعتها.

8-2 الأصول والالتزامات المالية**(1) طرق القياس**

التكلفة المهلكة ومعدل الفائدة الفعلية

التكلفة المهلكة هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصصاً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق وللأصول المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي (أي تكلفته المهلكة قبل أي مخصص لانخفاض القيمة) أو إلى التكلفة المهلكة للالتزام المالي. لا يأخذ الحساب في اعتباره خسارة الائتمان المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الأصلية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية - الأصول التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي، تقوم الشركة باحتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان، والذي يتم احتسابه على أساس التكلفة المهلكة للأصل المالي بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية، ويتضمن ذلك تأثير خسارة الائتمان المتوقعة في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

عندما تقوم الشركة بتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي المعني ليعكس التقدير الجديد المخصص باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. يتم إثبات أي تغييرات في الربح أو الخسارة.

إيرادات الفوائد

يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.

الإدراج المبدئي والقياس

يتم إدراج الأصول والالتزامات المالية عندما يصبح الكيان طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إدراج المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

عند الإدراج المبدئي، تقوم الشركة بقياس أصل مالي أو التزام مالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة الأصل المالي أو الالتزام المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي، مثل الرسوم والعمولات. وتدرج تكاليف المعاملات للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في الربح أو الخسارة. مباشرة بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المهلكة وللإستثمارات في أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي ينتج عنها إدراج الخسارة المحاسبية في الربح أو الخسارة عندما يتم إنشاء الأصل حديثاً.

عندما تختلف القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية عن سعر المعاملة عند الإدراج المبدئي، تقوم المنشأة بإدراج الفرق على النحو الآتي:

(أ) عندما يتضح أن للقيمة العادلة سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام متماثل (أي مدخلات المستوى 1) أو تستند إلى أسلوب التقييم الذي يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يُدرج الفرق كربح أو خسارة.

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت إدراج الربح أو الخسارة اليوم الأول المؤجلة بشكل فردي. يتم الإهلاك على مدى عمر الأداة، ويتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها، أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(2) التصنيف والقياس اللاحق

تصنف الشركة جميع أصولها المالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل ، مقياساً إما:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أو
- التكلفة المهيمنة.

يتم قياس المطلوبات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة.

تقيس الشركة النقد والأرصدة لدى البنوك ، والاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ، وتمويل رأس المال العامل ، ومديونيات شراء ديون تجارية والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالأصول المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه:

عند الاعتراف الأولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة ، قد تختار الشركة بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات الحالي في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر . يتم إجراء هذه الانتخابات على أساس كل استثمار على حدة. يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند التحقق المبدئي ، قد تقوم الشركة بشكل غير قابل للإلغاء بتخصيص أصل مالي يلبي بطريقة أخرى المتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى.

تقييم نموذج العمل

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الحفاظ على ملف سعر فائدة معين، أو مطابقة مدة الأصول المالية بمدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير إلى إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (و الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الإجهاد" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة ، فإن الشركة لا تغير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا ، ولكنها تدمج هذه المعلومات مستقبلاً عند تقييم الأصول المالية الجديدة أو المشتراة حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات رأس المال والفوائد

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة ، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- فعالية الإعفاءات.
- الدفع المسبق وشروط التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (على سبيل المثال ، ترتيبات الأصول غير القابلة للطعن) ؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال إعادة ت تحديد أسعار الفائدة بشكل دوري.

الأصول المالية أو المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

تصنف الشركة الأصول المالية أو المطلوبات المالية على أنها محتفظ بها للمتاجرة عندما يتم شراؤها أو إصدارها بشكل أساسي لتحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة التداول أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً ، والتي يوجد دليل على وجودها النمط الحالي لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تسجيل الأصول والخصوم المحتفظ بها للمتاجرة وقياسها في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. يتم تسجيل دخل أو مصروفات الفوائد وأرباح الأسهم في صافي دخل التداول وفقاً لشروط العقد ، أو عندما يتم إثبات الحق في الدفع.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تطبق الشركة فئة أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال ، ويتم تحقيق الهدف من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تلبي اختبار دفع المبلغ الأصلي والفائدة فقط

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر ، باستثناء ما يلي ، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الخسارة الائتمانية المتوقعة والانعكاسات. و
- مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عند إلغاء الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي ، تختار الشركة أحياناً تصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي 32 (الأدوات المالية - العرض) ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عندما يثبت الحق في الدفع ، إلا عندما تستفيد الشركة من هذه العائدات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة ، وفي هذه الحالة ، يتم تسجيل هذه المكاسب في الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة.

الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المركبة التي تحتوي على التزام وعنصر حقوق ملكية في تاريخ الإصدار.

الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية في هذه الفئة هي تلك التي لم يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة والتي تم تخصيصها من قبل الإدارة عند الاعتراف الأولي أو مطلوب بشكل إلزامي بقياسها بالقيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9. تقوم الإدارة فقط بتعيين أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي عندما يتم استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- التخصيص بليغي، أو يقلل بشكل كبير، من المعالجة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الأصول، أو المطلوبات، أو الاعتراف بالمكاسب، أو الخسائر عليها على أساس مختلف. أو
- المطلوبات هي جزء من مجموعة المطلوبات المالية، التي تدار ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار. أو
- الالتزامات التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المضمنة، ما لم يتم تعديل كبير للتدفقات النقدية التي قد يتطلبها العقد، أو كان

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

واضحاً مع القليل من التحليل أو بدون تحليل عندما يتم اعتبار أداة مماثلة لأول مرة أن فصل المشتق الضمني محظور.

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح والخسائر باستثناء الحركات في القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في احتياطي الائتمان الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها في الربح أو الخسارة. يتم استحقاق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة على الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة في دخل الفوائد أو مصروفات الفائدة ، على التوالي ، باستخدام معدل الفائدة الفعلي ، مع الأخذ في الاعتبار أي خصم / علاوة وتكاليف المعاملات المؤهلة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة. يتم تسجيل الفائدة المكتسبة على الأصول المطلوب قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام سعر الفائدة التعاقدية. يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند ثبوت الحق في الدفع.

الالتزامات المالية

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة الذي ينسب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر. و
- يتم عرض المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تدوير المبلغ المعروض بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر والمتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام المالي المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى الربح أو الخسارة، حتى عندما يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات ودفع المبالغ. وبدلاً من ذلك، يجب إعادة تصنيف أرباح وخسائر الائتمان الخاصة إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عند إلغاء الاعتراف بالالتزام ذي الصلة.

(3) إعادة التصنيف

لا تقوم الشركة بإعادة تصنيف أصولها المالية بعد الاعتراف الأولي بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية. لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية. لم تقم الشركة بإعادة تصنيف أي من أصولها أو مطلوباتها المالية في عام 2020.

(4) إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو، عند الحاجة، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) حيث:

- انتهاء صلاحية حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل. أو
- قامت الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحملت التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "مرور"؛ و

إما (أ) قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل إلى حد كبير، أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل، ولكنها نقلت التحم على الأصل.

عندما تنتقل الشركة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو دخلت في ترتيب مرور ، ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل أو نقل السيطرة على الأصل ، يتم الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركة الشركة المستمرة في الأصل. في هذه الحالة ، تعترف الشركة أيضاً بالالتزام مرتبط. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة. يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن مطالبة الشركة بسداد، أيهما أقل.

الالتزامات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بناءً على الشروط المعدلة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي غير المعترف به والمطلوب المالي الجديد بشروط معدلة في بيان الدخل.

(5) تعديلات على الأصول المالية والمطلوبات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. إذا اختلفت التدفقات النقدية اختلافاً جوهرياً ، فيتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. إذا لم تكن التدفقات النقدية مختلفة بشكل جوهري ، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، تعيد الشركة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسارة معدلة في بيان الدخل. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم تقديمها كإيرادات فوائد.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض ولم يتم إلغاء الاعتراف بالأصل، يتم قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

الالتزامات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بناءً على الشروط المعدلة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي غير المعترف به والمطلوب المالي الجديد بشروط معدلة في بيان الدخل.

(6) انخفاض القيمة

تقوم الشركة بالتقييم على أساس مستقبلي لخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأصول الدين المدرجة بالتكلفة المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع التعرض الناتج عن التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. وتقوم الشركة بإدراج مخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويعكس قياس خسارة الائتمان المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.

تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها عند الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً:

- الاستثمار في سندات الدين التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر الشركة أن الأوراق المالية للاستثمار في الديون ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". لا تطبق الشركة الإعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة على أي أدوات مالية أخرى.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها لمدة 12 شهراً يشار إليها بـ "المرحلة الأولى من الأدوات المالية".

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها مدى الحياة، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية يشار إليها بـ "المرحلة الثانية من الأدوات المالية".

توفر الملاحظة 3.1 (ب) مزيداً من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

9-2 عقود الضمان المالي والتزامات القروض

عقود الضمان المالي هي عقود تتطلب من المصدر سداد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن خسارة تكبدها بسبب فشل مدين محدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها، وفقاً لشروط أداة الدين. يتم منح هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وغيرها نيابة عن العملاء لتأمين القروض والسحب على المكشوف والتسهيلات المصرفية الأخرى.

يتم قياس عقود الضمان المالي ميدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالعلی مما يلي:

- مبلغ مخصص الخسارة [محسوب على النحو المبين في الملاحظة 3.1 (ب)]؛ و
- العلاوة المستلمة عند التحقق المبدي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية 15.

يتم قياس ارتباطات القروض المقدمة من قبل الشركة على أنها مبلغ مخصص الخسارة. لم تقدم الشركة أي التزام لتقديم قروض بسعر فائدة أقل من السوق، أو يمكن تسويتها نقداً أو عن طريق تقديم أو إصدار أداة مالية أخرى.

بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، يتم الاعتراف بمخصص الخسارة كمخصص. ومع ذلك، بالنسبة للعقود التي تتضمن كلاً من قرض والتزام غير مسحوب ولا يمكن للشركة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل منفصل على مكون الالتزام غير المسحوب من تلك المتعلقة بمكون القرض، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزام غير المسحوب مع مخصص الخسارة للقرض. إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر الائتمانية المتوقعة المجمعة إجمالي القيمة الدفترية للقرض، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

10-2 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

بتاريخ كل تقرير تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الغير مالية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على وجود أي خسارة من انخفاض قيمة هذه الأصول. وفي حال وجود أي مؤشر على الانخفاض في القيمة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو لتوليد النقد تزيد عن قيمتها القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد أكبر من قيمته في الاستخدام وقيمه العادلة تكلفتها أقل للبيع. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل.

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير بحثاً عن أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

11-2 النقد وما يماثل النقد

لغرض العرض في قائمة التدفقات النقدية، يتضمن النقد وما يماثل النقد النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية واستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية محددة، والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة، والسحوبات البنكية على المكشوف. تظهر السحوبات البنكية على المكشوف ضمن بند الاقتراضات في الالتزامات الجارية في قائمة المركز المالي.

12-2 رأس المال

تُصنف الأسهم العادية كحقوق مساهمين. وتظهر التكاليف الإضافية تساهم مباشرة في إصدار الأسهم العادية كخصم من حقوق المساهمين بالصافي من أي آثار ضريبية.

13-2 اقتراضات

تدرج الاقتراضات والتي تتضمن ودائع شركات و ضمان مبدئياً بالقيمة العادلة بصافي تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهيكة، ويذكر أي فرق بين المتحصلات (صافياً من تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد في قائمة الربح أو الخسارة على مدار فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

14-2 تكاليف الاقتراض

تضاف تكاليف الاقتراض المنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصول مؤهلة، وهي أصول تستغرق بالضرورة وقتاً طويلاً لتصبح جاهزة للبيع أو الاستخدام المقصود، إلى تكلفة تلك الأصول حتى تصبح هذه الأصول جاهزة بشكل أساسي للبيع أو الاستخدام للغرض المحدد.

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**15-2 مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة السنوية للموظفين**

يتم الاعتراف بالمساهمات في خطة التقاعد ذات المساهمة المحددة ، للموظفين العمانيين وفقاً لنظام التأمين الاجتماعي العماني ، كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكبدها. التزام الشركة ، فيما يتعلق بمزايا نهاية الخدمة لغير العمانيين ، بموجب خطة تقاعد ذو المنافع المحددة ، هو مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها هؤلاء الموظفون مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة إضافة الوحدة المقدرة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية. يعكس معدل الخصم المستخدم تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود.

يتم إثبات استحقاقات الموظفين للإجازة السنوية عند استحقاقها للموظفين ويتم عمل استحقاق للالتزام المقدر للإجازة السنوية نتيجة للخدمات حتى تاريخ التقرير. يتم الإفصاح عن الاستحقاق المتعلق بالإجازة السنوية وتذاكر السفر كالتزام متداول ، بينما يتم الإفصاح عن المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كمطلوبات غير متداولة.

16-2 دانون ومستحقات والتزامات أخرى

يُدرج الدانون والمستحقات والالتزامات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهيكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. تحتسب الالتزامات للمبالغ الواجب سدادها مستقبلاً مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء أصدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

17-2 تقارير قطاعات الأعمال

يعتبر قطاع الأعمال إحدى مكونات الشركة ويشارك في أنشطة تجارية قد تجني منها الشركة إيرادات وتتكبد مصروفات، متضمنة إيرادات ومصروفات تتعلق بمعاملات مع أي من المكونات الشركة الأخرى، والتي يقوم الرئيس التنفيذي (كونه مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية) بفحص نتائج تشغيلها بانتظام لاتخاذ القرارات حول المصادر التي ستوزع على القطاع ويجري تقييماً لأدائه والذي تتوفر معلومات مالية عنه. إن نتائج القطاعات التي يتم عمل تقارير عنها للرئيس التنفيذي (كونه مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية) تتضمن بنوداً منسوبة مباشرة للقطاع بالإضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها على أساس معقول.

تعمل الشركة في أنشطة التأجير وتنفذ جميعها في سلطنة عمان. على الرغم من أن لدى الشركة عملاء من الأفراد والشركات، تدار محفظة التأجير بأكملها داخلياً كوحدة عمل واحدة. كافة تمويل وتكاليف الشركة مشتركة ولا يتم تخصيصها بين هاتين المحفظتين. تم الإفصاح عن المعلومات المالية التي يمكن إدراجها بشكل منفصل لمحفظتي الأفراد والشركات في الإيضاح رقم 24 من هذه القوائم المالية.

18-2 توزيعات الأرباح

يوصي مجلس إدارة الشركة للمساهمين بتوزيعات الأرباح التي ستدفع من أرباح الشركة. يأخذ أعضاء مجلس الإدارة بعين الاعتبار المعايير المناسبة متضمنة متطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2019 وغيرها من التعميمات ذات الصلة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال عند التوصية بتوزيعات الأرباح. يتم إدراج توزيعات الأرباح كالتزام عند الإعلان عنها والموافقة عليها.

19-2 ربحية وصافي الأصول للسهم الواحد**(1) ربحية السهم الواحد الأساسية**

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة:

- الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للشركة، باستثناء أي تكاليف خدمة حقوق المساهمين بخلاف الأسهم العادية
- على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة المالية، المعدل لعناصر المكافآت في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة (إيضاح 19).

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(2) ربحية السهم الواحد المعدلة

ربحية السهم الواحد المعدلة تعدل الأرقام المستخدمة في تحديد ربحية السهم الواحد الأساسية ليأخذ في الاعتبار:

- تأثير ضريبية ما بعد الدخل على الفوائد وتكاليف التمويل الأخرى المرتبطة بالأسهم العادية القائمة المحتملة.
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الإضافية التي كان من الممكن أن تظل قائمة بافتراض تحويل جميع الأسهم العادية المحتملة و المعدلة.
- (3) صافي الأصول للسهم الواحد**

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة:

- صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي الشركة العاديين
- على عدد الأسهم العادية القائمة في 31 ديسمبر (إيضاح 15).

20-2 مكافآت وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة

يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لعام 2019 والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان ويتم الاعتراف بها كمصروف في بيان أرباح أو خسائر الشركة والدخل الشامل الآخر في سنة الموافقة من المساهمين في الجمعية العمومية العادية.

يجب أن توافق الجمعية العمومية السنوية على المكافآت ورسوم حضور الجلسات بما يتماشى مع المواد 129-133 من القرار الوزاري رقم 2021/27 بإصدار اللائحة التنفيذية لشركات المساهمة العامة ومتطلبات الهيئة العامة لسوق المال. يجب ألا يتجاوز إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في السنة الواحدة مبلغ 300,000 ريال عماني (وأن لا يتجاوز مبلغ 150,000 ريال عماني إذا كانت صافي أرباح السنة المالية الحالية أقل مقارنة بصافي أرباح السنة المالية السابقة).

21-2 المخصصات

تدرج الشركة المخصصات عندما يكون لديها التزامات قانونية أو دلالية بتحويل المنافع كنتيجة لأحداث سابقة ويمكن وضع تقدير معقول للالتزامات. عندما تتوقع الشركة استعادة مخصص ما، يدرج تعويض المخصص كأصل منفصل فقط عندما يكون من المؤكد استلام التعويض.

22-2 المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة وتكون هناك نية للشركة إما بإجراء تسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

23-2 تقريب المبالغ

تم تقريب جميع المبالغ المعروضة في القوائم المالية والإيضاحات لأقرب ألف وحدة عملة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

24-2 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

(1) انخفاض قيمة خسائر صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية

لتقييم الانخفاض في القيمة، تقوم الشركة باتتباع الإرشادات الصادرة من قبل البنك المركزي العماني والمتطلبات المطبقة لمعايير التقارير المالية الدولية. يتطلب قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للأصول المالية والمديونيات عن الإيجار التمويلي استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(ب) الضرائب

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. تقوم الشركة بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للربوط الضريبية للشركة. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة في ربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الشركة ودائرة الضرائب المسؤولة.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ج) تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة تحديد القيمة العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح بناءً على عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. حيثما ينطبق ذلك ، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها لتحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

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

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة متاحًا للشركة.

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

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل في أفضل استخدام له وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أفضل استخدام له. .

تستخدم الشركة تقنيات التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة ، وتعظيم استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرصد.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ، كما هو موضح على النحو التالي ، استنادًا إلى أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1 - أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة
- المستوى 2 - تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر
- المستوى 3 - تقنيات التقييم التي لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية على أساس متكرر ، تحدد الشركة ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة باعتبارها كلة) في نهاية كل فترة تقرير.

في تاريخ كل تقرير ، تقوم الشركة بتحليل الحركات في قيم الأصول والخصوم التي يلزم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقًا للسياسات المحاسبية للشركة. بالنسبة لهذا التحليل ، تتحقق الشركة من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم من خلال الموافقة على المعلومات الواردة في حساب التقييم للعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

تقارن الشركة أيضًا كل التغييرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

3 إدارة المخاطر المالية

1-3 عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمختلف المخاطر المالية: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر الأسعار ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للشركة على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى لتقليل الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تهدف الشركة لاتباع استراتيجية لتقليل المخاطر لتقليل حساسيتها لأوضاع السوق العكسية وينعكس هذا على قابلية التعرض للمخاطر المحددة من قبل مجلس الإدارة والمطبقة من قبل الإدارة. يتم تحقيق افتراض المخاطر المنخفضة بشكل أساسي من خلال تنوع محفظة الأصول.

لدى الشركة قسم يختص بمراقبة برنامج إدارة المخاطر. وبالإضافة إلى ذلك يتم الإشراف من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات والتي تتضمن ممثلين من دوائر الائتمان والخزانة العامة وإدارة المخاطر. لدى الشركة سياسات وإجراءات مستقلة تعالج مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تنشأ من أنشطة الشركة.

(أ) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات التمويل على دخل الشركة أو قيمة حيازتها من الأدوات المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة، بينما تتم زيادة العائد على المخاطر.

(1) مخاطر الأسعار

مخاطر السعر هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناشئة عن مخاطر معدل الفائدة أو مخاطر العملة الأجنبية). كما في 31 مارس 2021، إن تغيراً في القيمة العادلة للأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمعدل 5٪ لن يؤدي إلى تغير في احتياطي الشركة للقيمة العادلة وصافي حقوق مساهميها.

(2) مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي المخاطر الناشئة عن كون التعاملات التجارية المستقبلية أو الأصول أو الالتزامات المالية المدرجة منفذة بعملة ليست العملة التنفيذية للشركة. أغلبية معاملات الشركة مقومة بالعملة التنفيذية وبالتالي تعتبر مخاطر معدل صرف العملة الأجنبية ضئيلة.

(3) مخاطر معدل الفائدة

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

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

تحمل أنشطة التأجير للشركة معدلات فائدة ثابتة، وبالتالي، فإنها لا تتعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة. الاقتراضات الصادرة بمعدلات فائدة متغيرة تعرض الشركة إلى مخاطر معدلات الفائدة للتدفقات النقدية. معدلات الفائدة على الاقتراضات قصيرة الأجل من البنوك خاضعة للتغيير عند إعادة التفاوض على التسهيلات وذلك على أساس سنوي في حالة السحب على المكشوف وعلى فترات أكثر بالنسبة للقروض قصيرة الأجل. لا تغطي الشركة مقابل تدفقاتها النقدية ومخاطر معدل الفائدة للقيمة العادلة.

تستخدم الشركة تحليل الحساسية لتحليل التكلفة المتغيرة للاقتراضات. وتقدر الإدارة أن تكاليف الفائدة المتغيرة للشركة حساسة حيث أن تغييراً قدره 50 نقطة أساسية في متوسط تكلفة التمويل سيغير من تكلفة الفائدة على الاقتراضات بمقدار 0.668 مليون ريال عماني (2020 - 0.707 مليون ريال عماني). تعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة مبين في الإيضاح 25 (أ) لهذه القوائم المالية.

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ بسبب فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. مخاطر الائتمان مهمة بالنسبة لأعمال الشركة، لذلك تقوم الإدارة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان بحذر.

(1) قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث العجز ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس الشركة مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية العجز، ومستوى التعرض الناتج عن العجز والخسارة الناتجة عن العجز.

تستخدم الشركة نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الإدراج المبدئي على النحو الموجز أدناه:

المرحلة الأولى

لم تكن زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإدراج المبدئي - يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً.

المرحلة الثانية

إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإدراج المبدئي - يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر. هذا هو الاعتراف بالخصيص في وقت أبكر من المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأصول المالية: الاعتراف والقياس) مع احتساب الإيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

المرحلة الثالثة

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير للاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر ، حيث تستند الإيرادات إلى صافي مبلغ الأصل (أي بناءً على القيمة المنخفضة للأصل).

اعتمدت الشركة الافتراضات والأحكام الرئيسية في تلبية متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كما هو موضح أدناه:

- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، والتي تشمل المعايير الكمية مثل تجميع العقود ، و أيام التأخر عن السداد ، ومؤشر عائد الدفع ، وخفض تصنيف العملاء من الاعتراف الأولي الذي يعتبر معايير مهمة ونوعية مثل إعادة الهيكلة والمراجعات الدورية للعملاء.
- تعريف التخصيص ، التدريج ، الطعون ، الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ، منهجية التخصيص ، إلخ.
- اختيار نموذج استشرافي ومدخلات وعلاقات متبادلة وتقديرات مناسبة. و
- معلومات عن المعايير التطلعية لمتغيرات الاقتصاد الكلي المدرجة في أيام التأخر عن السداد والمبلغ الاصلي والفائدة والضرائب من أجل خسائر الائتمان المتوقعة.
- تجميع أدوات الخسائر المقاسة على أساس جماعي

يقوم مجلس الإدارة بشكل دوري بمراجعة معيار الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الإدارة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

أثناء تحديد مخاطر الائتمان للعميل والتي زادت بشكل جوهري من الإدراج المبدئي، تقوم الشركة بمراجعة محفظة الأفراد وغير الأفراد على معايير مختلفة. تتم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس معايير كمية ونوعية والتي تضمن أيام التأخر عن السداد، مؤشر عائد السداد، إعادة تصنيف العملاء من التقييم المبدئي ومعلومات السوق خلال فحص القرض. تتم مراجعة تاريخ العملاء الماضي والسجلات من خلال تقييم المخاطر بشكل دوري بموجب انتهاكات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

تقوم الشركة بمراجعة تصنيف حسابات الحالية للشركات (-/250,00 ريال عماني فاكتر) التي تم تقديمها عند الإدراج المبدئي وتعيين التصنيف الجديد في تواريخ المراجعة بناءً على المعلومات الكمية والنوعية مع تقييم التغير الجوهرى أو زيادة مخاطر الائتمان.

تقوم الشركة بمراجعة وإعادة هيكلة المرافق بناءً على مراجعة وضع التدفقات المالية والنقدية للعملاء لتحقيق أقصى قدر من الاسترداد والتحصيل من العملاء وتسهيل إدارتهم للتدفقات النقدية الخاصة بهم بكفاءة لتقليل مخاطر الائتمان الخاصة بهم. يتم تقييم هذه العقود على أنها معاد هيكلتها وستتغير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان إذا تم الإبلاغ عنها لأسباب تتعلق بالائتمان ومصنفة كمؤشر نوعي في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ومراجعتها بشكل دوري.

تعريف العجز

تعتبر الشركة العميل في حالة عجز بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 إذا؛

- أيام التأخر عن السداد أكثر من 89 يوماً؛
- يعتبر العميل عاجزاً عن السداد عندما تزداد احتمالية عدم السداد للعميل أو من غير المحتمل سداد التزام الائتمان بموجب المعايير النوعية أو بسبب إحدى المعايير بموجب انتهاكات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة

تم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى التسهيلات. وينبغي احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل تعرض مؤهل بناءً على البيانات من كل تاريخ تقرير. إنها إحدى وظائف احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز والتعرض الناتج عن العجز. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال نهج الخسائر الهامشية. في هذا النهج، يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة كمجموع الخسائر الهامشية في كل فترة زمنية من تاريخ التقرير.

فيما يلي المعطيات الرئيسية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- التعرض الناتج عن العجز عن السداد
- احتمالية العجز عن السداد
- الخسارة الناتجة عن العجز السداد
- عامل الخصم

يتأثر حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بعدد العوامل الواردة أدناه؛

- تحويل الحساب من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة بسبب التغيرات الجوهرية في مخاطر الائتمان مما أدى إلى الحركة اللاحقة من معدلات احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً إلى معدلات احتمالية العجز على مدار العمر
- التغييرات في حساب منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغييرات في معدلات احتمالية العجز، ومعدلات الخسارة الناتجة عن العجز، والتعرض الناتج عن العجز بسبب التغيرات في أداء المحفظة ومعدلات احتمالية العجز الجديدة أو متغيرات الاقتصاد الكلي التي تم إدخالها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
- التغير في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الافتراضات والتحديثات الجديدة في النموذج خلال الفترة
- التغير في القيمة الزمنية للأداة المالية بسبب إعادة هيكلة المنشأة مما أدى إلى تغيير عامل الخصم

التعرض الناتج عن العجز

التعرض الناتج عن العجز هو مبلغ الخسارة المتوقع أو الحالي الذي قد تتعرض له الشركة عند عجز المدين عن سداد قرض. تقوم الشركة باحتساب قيمة التعرض الناتج عن العجز لكل قرض ثم استخدام هذه الأرقام لتحديد مخاطر العجز الإجمالية. التعرض الناتج عن العجز هو رقم ديناميكي يتغير عندما يقوم المقرض بالسداد للشركة

احتمالية العجز

تشير احتمالية العجز إلى احتمالية حدوث العجز وهو مقياس لمخاطر العجز. عادةً ما يكون معدل العجز أو احتمالية العجز هو معدل عدد العملاء العاجزين مع عدد العملاء الأساسيين خلال فترة زمنية محددة (عادةً ما تكون سنة).

تعرف احتمالية العجز المشتقة عادةً بـ "احتمالية العجز خلال الدورة" والتي تعتمد فقط على البيانات التاريخية بينما يتم تكاملها مع عوامل الاقتصاد الكلي وتتحول إلى احتمالية العجز إلى وقت محدد. وأخيراً، يتم تمديد احتمالية العجز إلى وقت محدد استناداً إلى توقعات حالة الاقتصاد الكلي المستقبلية والتي تسمى بـ "احتمالية العجز في وقت محدد والمستقبلي".

الخسارة الناتجة عن العجز

الخسارة الناتجة عن العجز هي الخسارة الاقتصادية المحتملة في حالة العجز. قامت الشركة بتطبيق النهج القائم على أسس التصنيفات الداخلية لحساب الخسارة الناتجة عن العجز. في هذا النهج، يعتمد حساب الخسارة الناتجة عن العجز على مستوى الضمان ما بعد التخفيضات التي تحددها بازل. ثم يتم استخدام الخسارة الناتجة عن العجز المركبة القائمة على جزء مضمون وغير مضمون كأحد المكونات لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

عامل الخصم

تستخدم الشركة معدل الفائدة التعاقدية لخصم خسائر الائتمان المتوقعة. عامل الخصم للفترة، محسوب باستخدام معدل الفائدة الفعلي المقدم.

تضمين معلومات المعايير المستقبلية في حساب خسائر الائتمان المتوقعة

في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، أدرجت الشركة معايير مستقبلية لمتغيرات الاقتصاد الكلي باستخدام النموذج الإحصائي لتقدير احتمالية العجز لمدة 12 شهراً وعلى مدى العمر وعلى مدار فترة زمنية. تم وضع متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية بناءً على عامل الارتباط لاحتماليات العجز التاريخية الخاصة بنا. يتم اشتقاق احتماليات العجز خلال الدورة بناءً على الأداء التاريخي للشركة وهي نهج قائم على أساس معدل الانتقال للأفراد في حالة ترحيل التصنيف لحافطة الشركات. يتم اشتقاق التصنيف الداخلي للشركات استناداً إلى معايير متعددة على عوامل كمية ونوعية يتم تجميعها للحصول على درجة لمستوى تصنيف معين.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

الافتراضات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب حساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء الديون التجارية استخدام النماذج الإحصائية واستخدام الافتراضات فيما يتعلق بالظروف الاقتصادية الجزئية المتوقعة والتصنيفات الخارجية وأداء مخاطر الائتمان والتغيرات التي قد تؤدي إلى احتمالية عجز العقود عن السداد وخسائر.

تجميع الأصول المالية ذات الصلة لحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تجميع الأصول المالية ذات الصلة لحساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على أساس نوع المنتج للأصل في النموذج وتكون أفرادا وشركات.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	القيمة الإجمالية	ريال عماني بالآلاف	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	الفرق بين المخصص	صافي المبلغ وفقاً	صافي المبلغ وفقاً	معيار التقارير المالية الدولي رقم 9	صافي المبلغ وفقاً	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للسنة	الفائدة المجنبة وفقاً
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)-(10)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8)=(3)-(5)	(9)	(10)	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المرحلة الأولى	100,667	-	-	397	(397)	100,667	100,270	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	52,484	-	-	3,335	(3,335)	52,484	49,149	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
معياري الإجمالي الفرعي	153,151	0	3,732	(3,732)	153,151	149,419	0	-	-	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	8,925	433	5,226	(4,532)	8,231	3,699	261	0	261	-	-	-
قائمة خاصة الإجمالي الفرعي	8,925	433	5,226	(4,532)	8,231	3,699	0	261	261	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	1,667	399	436	37	1,194	1,231	74	0	74	-	-	-
دون المعايير الإجمالي الفرعي	1,667	399	436	37	1,194	1,231	0	74	74	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	3,810	1,386	831	796	2,183	2,979	241	0	241	-	-	-
مشكوك في تحصيله الإجمالي الفرعي	3,810	1,386	831	796	2,183	2,979	0	241	241	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	22,695	16,236	7,684	11,070	3,941	15,011	2,518	0	2,518	-	-	-
خسارة الإجمالي الفرعي	22,695	16,236	7,684	11,070	3,941	15,011	0	2,518	2,518	-	-	-
المرحلة الأولى	100,667	-	397	(397)	100,667	100,270	0	0	0	-	-	-
المرحلة الثانية	52,484	-	3,335	(3,335)	52,484	49,149	0	0	0	-	-	-
المرحلة الثالثة	37,097	18,454	14,177	7,371	15,549	22,920	3,094	0	3,094	-	-	-
الإجمالي الفرعي	190,248	18,454	17,909	3,639	168,700	172,339	0	3,094	3,094	-	-	-
المرحلة الأولى	1,104	-	645	(645)	459	459	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم المرحلة الثانية ب. م. 977 والتعليقات ذات الصلة	1,104	645	(645)	459	459	459	0	3,094	3,094	-	-	-
الإجمالي	191,352	18,454	18,554	2,994	168,700	172,798	0	3,094	3,094	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في مارس 2021 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	القيمة الإجمالية	المركز العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالي الدولي رقم 9	الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للسنة	الفائدة المدرجة في الفائدة المضافة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)-(10)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8)=(5)-(3)	(9)	(10)
معياري الإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	122,743	-	1,331	(1,331)	122,743	-	-	-
	المرحلة الثانية	36,578	-	3,822	(3,822)	36,578	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
قائمة خاصة الإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	159,321	-	5,153	(5,153)	159,321	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعياري الإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	8,851	430	2,123	(1,438)	8,166	6,728	255	255
	المرحلة الثانية	8,851	430	2,123	(1,438)	8,166	6,728	255	255
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيله الإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	6,113	1,463	1,825	(102)	4,390	4,288	260	260
	المرحلة الثانية	6,113	1,463	1,825	(102)	4,390	4,288	260	260
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة الإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	2,175	841	549	441	1,185	1,626	149	149
	المرحلة الثانية	2,175	841	549	441	1,185	1,626	149	149
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. 977 والتعليقات ذات الصلة	المرحلة الأولى	14,294	10,500	4,962	7,066	2,266	9,332	1,528	1,528
	المرحلة الثانية	14,294	10,500	4,962	7,066	2,266	9,332	1,528	1,528
	المرحلة الثالثة	122,743	-	1,331	(1,331)	122,743	-	-	-
الإجمالي	المرحلة الأولى	36,578	-	3,822	(3,822)	36,578	-	-	-
	المرحلة الثانية	31,433	13,234	9,459	5,967	16,007	21,974	2,192	2,192
	المرحلة الثالثة	190,754	13,234	14,612	814	175,328	176,142	2,192	2,192
الإجمالي	المرحلة الأولى	972	-	529	(529)	443	443	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	المرحلة الأولى	972	-	529	(529)	443	443	-	-
	المرحلة الثانية	191,726	13,234	15,141	285	176,585	176,585	2,192	2,192
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في مارس 2021 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(1) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لقروض معاد جدولتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني مارس 2021	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للسنة	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لربح السنة
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)-(10)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8)=(3)-(5)	(9)	(10)
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	مصنفة على أنها منتظمة	16,151	-	2,006	(2,006)	16,151	14,145	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	الإجمالي	16,151	0	2,006	(2,006)	16,151	14,145		
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	مصنفة على أنها متعثرة	3,849	1,049	1,648	(589)	2,790	2,201	-	10
المرحلة الثالثة	-	3,849	1,049	1,648	(589)	2,790	2,201	-	10
الإجمالي الفرعي	الإجمالي	3,849	1,049	1,648	(589)	2,790	2,201		
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	16,151	-	2,006	(2,006)	16,151	14,145	-	-
المرحلة الثالثة	الإجمالي	3,849	1,049	1,648	(589)	2,790	2,201	-	10
الإجمالي	الإجمالي	20,000	1,049	3,654	(2,595)	18,941	16,346	-	10

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في مارس 2021 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(1) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لقروض معاد جدولتها (تابع)

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني مارس 2020	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني مارس 2020	إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ريال عماني بالآلاف	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ريال عماني بالآلاف	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ريال عماني بالآلاف	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لربيع السنة ريال عماني بالآلاف
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)-(10)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8)=(3)-(5)	(9)	(10)
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	2,068	-	88	(88)	2,068	1,980	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	2,068	-	88	(88)	2,068	1,980	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	1,102	190	348	(158)	901	754	-	-	11
الإجمالي	1,102	190	348	(158)	901	754	-	-	11
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	2,068	-	88	(88)	2,068	1,980	-	-	-
المرحلة الثالثة	1,102	190	348	(158)	901	754	-	-	11
الإجمالي	3,170	190	436	(246)	2,969	2,734	-	-	11

في حالة تعرض المحفظة للمؤسسات المتوسطة والصغيرة، يتم تقييم مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة في بداية التأجير من خلال طريقة تصنيف مبنية على تاريخ السداد بالإضافة إلى تقييم مالي للمقترضين وفقاً لنموذج درجة المخاطر المعتمد من قبل مجلس إدارة الشركة

تقيم مخاطر الائتمان في حالة محفظة البيع بالتجزئة في بداية التأجير على أساس صافي الإيراد القابل للاستبعاد للطرف المقابل وثبات التوظيف في حالة العملاء ذوي الرواتب ومستويات الإيرادات من الأعمال/ موارد أخرى لفئات أخرى من العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

يوضح الجدول أدناه مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني:

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9*	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مارس 2021 المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ مخصص للخسائر الائتمانية
	18,554	21,548	2,994
الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مارس 2020 المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ مخصص للخسائر الائتمانية
	15,141	15,426	285

* 644,943 ألف ريال عماني (2020 – 528,545 ريال عماني) تتعلق بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الأصول والضمانات المالية الأخرى.

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	معدل القروض المتعثرة مارس 2021 إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة) صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
	19.50%	19.50%	-
	13.02%	9.22%	3.80%
الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	معدل القروض المتعثرة مارس 2020 إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة) صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
	16.48%	16.48%	-
	12.12%	9.13%	2.99%

استناداً إلى التقييم الذي أجري حتى الآن، فإن مخصص انخفاض القيمة الحالي كما في 31 مارس 2021 يساوي إجمالي متطلبات المخصص المقدرة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. ومع ذلك، سيتم إعادة تقييم هذا بشكل دوري ومناسب وفقاً للمتطلبات.

(2) سياسات مراقبة وتخفيف مخاطر الائتمان

وضعت الشركة سياسات وإجراءات ائتمان لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما فيها تقييم التأجير وجدوى الائتمان واعتمادات الائتمان وتحديد حدود الائتمان والحصول على ضمانات تمثل الرهون على الأصول المستأجرة وإبداعات مالية وضمانات ورهون شخصية على عقارات.

تتم إدارة التعرض لمخاطر الائتمان عن طريق تحليل منتظم لقدرة المستأجرين على الوفاء بالتزامات الدفع.

يتضمن تمويل رأس المال العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية مبالغ مدفوعة مقدماً للعميل فيما يتعلق بالديون المشتراة وفوائد على هذه المبالغ ورسوم ذات علاقة. وفي حالة عجز زبائن العميل عن تسوية الديون المشتراة من زبائن العميل، فإن الشركة تطالب العميل بها.

ويوجد لدى الشركة سياسات واضحة لتحديد بشكل مبكر الإشارات التحذيرية ولاتخاذ إجراءات علاجية مناسبة وفي الوقت المناسب، وفيما يلي بعض مؤشرات التحذير المبكر:

- شكايات مرتجعة متكررة؛
- عدم القدرة على الوصول إلى العميل عبر الهاتف أو شخصياً؛
- عدم الرد على الرسائل المكتوبة؛
- حدود مستخدمة تزيد عن الحقوق المصرح بها كما أفصح عنه في بيانات مركز إحصائيات الائتمان البنكي؛
- عدم القدرة على الحصول على قوائم مالية حديثة؛ و
- مرئيات غير جيدة في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمان أخرى:

ديسمبر 2020	مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	التعرض للمخاطر
2,358	6,958	6,043	الأرصدة البنكية
250	250	250	وديعة نظامية
170,154	176,142	172,339	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن
124	75	39	شراء ديون تجارية
172,886	183,425	178,671	مديونيات أخرى
			إجمالي التعرض للمخاطر

يمثل الجدول أعلاه أسوأ سيناريو للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة في 31 مارس 2021 و 2020 دون احتساب أي ضمانة محتفظ بها. تحتفظ الشركة بضمانات سارية المفعول مقابل صافي الاستثمارات في التأجير التمويلي للتخفيف من التعرض لمخاطر الائتمان.

تثق الإدارة بقدرتها على السيطرة والإبقاء على تعرض مقبول لمخاطر الائتمان للشركة الناتجة من صافي استثماراتها في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء الديون التجارية والودائع النظامية والسلفيات. بالنسبة للأرصدة البنكية وودائع الضمان، تتعامل الشركة مع بنوك ذات سمعة جيدة في سلطنة عُمان. ولم يتم تسجيل أي خسائر فادحة محتملة، حيث إنها ليست جوهريّة. وديعة الضمان محفوظة لدى البنك المركزي العماني.

(3) تركيز مخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تكون لها صفات اقتصادية متشابهة مما يؤدي إلى أن تتأثر قدرات تلك الأطراف للوفاء بالتزام تعاقدية بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو منطقة جغرافية معينة.

تكون تركيزات مخاطر الائتمان (سواء داخل أو خارج القوائم المالية) الناشئة عن الأدوات المالية لمجموعات الأطراف المقابلة عندما تكون لها صفات اقتصادية متشابهة مما يؤدي إلى أن تتأثر قدرات تلك الأطراف للوفاء بالتزام تعاقدية بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو الظروف الأخرى. تحليل مخاطر الائتمان مبين أدناه:

ديسمبر 2020	مارس 2020	مارس 2021	تركيز العملاء
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
83,960	91,721	81,914	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي:
147,747	129,362	154,320	الأفراد
231,707	221,083	236,234	شركات

تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:
شركات

ديسمبر 2020	مارس 2020	مارس 2021
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
11,480	12,593	11,431

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

التركيز حسب القطاعات الاقتصادية لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية:

ديسمبر 2020	مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي:
40,334	34,280	41,829	الصناعة
45,001	33,472	46,329	التجارة والمقاولات
62,412	61,610	66,162	الخدمات
83,960	91,721	81,914	الأفراد
231,707	221,083	236,234	

تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:

ديسمبر 2020	مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	الصناعة
1,134	1,401	1,093	التجارة والمقاولات
8,320	9,342	8,289	الخدمات
2,026	1,850	2,049	
11,480	12,593	11,431	

التركيز الجغرافي

تمارس الشركة أعمالها فقط ضمن سلطنة عُمان وكافة المخاطر الجغرافية تقع ضمن السلطنة.

(4) تفشي فيروس كورونا (كوفيد -19)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسميًا في 11 مارس 2020 أن كوفيد -19 جائحة عالمية. منذ النصف الأخير من الربع الأول من عام 2020 ، شهدت البيئة الاقتصادية والأعمال التجارية للشركة تغييرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الكساد الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تشديد ظروف السوق ، وعمليات الإغلاق ، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأفراد إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.

(5) التدابير الحكومية

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشيًا مع ذلك ، اتخذ البنك المركزي العماني أيضًا مجموعة من الإجراءات لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة) ، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين والعاملين في القطاع الخاص ، والتنازل عن رسوم نقاط البيع، وخفض نسب رأس المال التنظيمية. وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك (حسب منشور البنك المركزي العماني رقم BSD / CB / 2020/001). تم تمديد هذه الإجراءات حتى 31 مارس 2021. وفي 15 مارس 2021 ، مددت الهيئة التنظيمية حزمة الإنعاش الاقتصادي لـ كوفيد -19 حتى 30 سبتمبر 2021.

(6) تأثير كوفيد -19 على الشركة

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

تنص إرشادات معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 الإضافية الصادرة عن البنك المركزي العماني على ما يلي:

• إجراءات البنك المركزي العماني المتعلقة بتأجيل سداد القرض من قبل المقترض قد لا تؤدي من تلقاء نفسها إلى احتساب 30 يوم تأخير عن السداد أو أكثر من الدفعة المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو 90 يومًا الماضية المستحقة السداد المستخدمة لتحديد التخلف عن السداد. ومع ذلك ، يجب أن تستمر شركات التأجير التمويلي في تقييم احتمالية قيام المدين بدفع المبلغ المستحق بعد فترة التأجيل ، وفي حالة الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو ضعف الائتمان ، وإذا لم يكن ذلك ذا طبيعة مؤقتة ، وبناءً عليه ، يجب الاعتراف بمثل هذه المخاطر بشكل عادل.

• قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى مشاكل السيولة قصيرة الأجل أو التدفق النقدي ، وبالتالي قد لا يكون تأجيل سداد القرض عاملاً حاسماً وحيداً للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة حتى وما لم تكن شركات التأجير التمويلي قد واجهت أدلة أخرى داعمة على وجود تدهور في الائتمان جودة الملزم.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

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

• يجب على شركات التأجير التمويلي اظهار التقديرات بناءً على أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب مراعاة تأثيرات كوفيد - 19 إلى جانب أسعار النفط وتدابير سياسة البنك المركزي الهامة التي يتم اتخاذها.

• ومع ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأثير محنة Covid-19 ستخضع لمستويات عالية جداً من عدم اليقين نظراً لأن المعلومات التطلعية المعقولة والقابلة للدعم قد لا تكون متاحة حالياً لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو ، لا يمكن إعادة معايرة توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة مقدماً من قبل شركات التأجير التمويلي في نماذج المعيار التقارير المالية الدولية رقم 9/ الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها مع التأثيرات غير المسبقة لتدابير كوفيد - 19 و اجراءات الدعم من البنك المركزي العماني ، إلى جانب قد تتأثر الخسارة الناتجة عن العجز عند السداد الفردية والجماعية بسبب تأثير كوفيد - 19 على أسعار السوق للضمانات والكفالات. ومع ذلك ، من المتوقع أن تستخدم شركات التأجير التمويلي تعديلات النماذج اللاحقة وتراكمات الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتعددة مع التطبيق الدقيق للأوزان الاحتمالية لكل من هذه السيناريوهات أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المحفظة كاحتياط.

اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 مسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على قدرة الشركة في ما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. وتراقب عن كثب تأثير كوفيد - 19 من خلال مراجعة مستمرة للمحفظة بما في ذلك مراجعة جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل والأعمال.

تتكون محفظة التجزئة للشركة إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي. من المتوقع أن يشهد إقراض التجزئة لموظفي القطاع الخاص الذي يشكل نسبة صغيرة من إجمالي محفظة التجزئة للشركة بعض التأثير على المدى القصير إلى المتوسط بسبب الوباء ، وبالتالي قد يؤدي إلى مشاكل ائتمانية محتملة. تلتزم الشركة تماماً بمساعدة عملائها خلال هذه الفترة المضطربة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. واصلت الشركة دعم عملائها وشركائها من خلال خطط استمرارية الأعمال جيدة التنفيذ ، بالإضافة إلى تبني إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المنوط بها إيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن جائحة كوفيد -19. تراجع الشركة باستمرار إجراءاتها الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

(7) التأثير على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

إن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بحد ذاتها، لا تعتبره الشركة بمثابة تشغيل الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك ، كجزء من عملية التقييم الائتماني للشركة خاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق ، حصلت الشركة على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مركزهم المالي وقدرتهم على سداد المبلغ وفي حالة ملاحظة وجود مؤشرات تدهور مهمة، تم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء ، وبالتالي تم تعديل مرحلة التعرض ، حيثما أمكن ذلك.

تم بناء نموذج الشركة ومعايرته باستخدام الاتجاهات التاريخية وارتباطات الأصول والسيناريوهات الاقتصادية الاستشرافية. إن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي في المناطق الرئيسية التي تعمل فيها الشركة لا يمكن أن تكون نموذجية موثوقة في الوقت الحالي. نتيجة لذلك، قد ينتج عن النموذج الحالي نتائج إما شديدة التحفظ أو مفرطة في التفاؤل اعتماداً على المحفظة / القطاع المحدد. نتيجة لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج. نظراً لأن تغييرات النموذج الحالية تستغرق وقتاً طويلاً لتطويرها واختبارها وقضايا قيود البيانات المذكورة أعلاه، تتوقع الشركة أن يتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج في المستقبل المنظور.

تم تحديد التعديلات اللاحقة للنموذج والتغطيات الإدارية التي تم إجراؤها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 مارس 2021 على النحو التالي:

كما في تاريخ التقرير ، بلغ المخصص الجماعي الذي تحتفظ به الشركة من خلال تغطيات الإدارة 3,125 مليون ريال عماني، بنسبة 17.45٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة بناءً على أحدث هيكل متاح لاحتمالية التأخر عن السداد المحدودة الأجل وتوقعات الاقتصاد الكلي. هذا بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالي والذي ينظر إليه لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. ستواصل الشركة إعادة تقييم هذه التغطيات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

التعديلات اللاحقة للنموذج والتغطيات الإدارية

نظراً للطبيعة المتغيرة للأزمة الصحية والاقتصادية الحالية، ترى إدارة الشركة أن بيانات الاقتصاد الكلي التطلعية وهياكل مصطلح احتمالية التأخر عن السداد المنشورة من قبل الاقتصاديين ووكالات التصنيف خلال عام 2020 لم تعكس بعد بشكل معقول تأثير الاضطراب الاقتصادي الناجم عن كوفيد - 19 وأيضاً في عامل التدخل المالي من قبل سلطات الدولة ذات الصلة.

ومن ثم، بناءً على التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية، كتدبير احترازي، حيثما كان ذلك ضرورياً، طبقت الشركة تعديلات نموذجية من حيث أوزان السيناريو وتغطيات قرارات الإدارة لعدد قليل من الحسابات المتعثرة وكذلك تأثير كوفيد - 19 على العملاء الذين فقدوا الوظائف في محفظة البيع بالتجزئة، أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بقصد التغطية الجماعية لما يلي:

- العميل، والقطاع المحدد المحفز لشبهة ومخاطر الائتمان،
- تأثير التصنيفات الخارجية الأخيرة والتغيير الناتج في هياكل مصطلح احتمالية التأخر عن السداد،
- تأثير فيروس كوفيد - 19 وأسعار النفط المنخفضة المتوفرة في أحدث المعلومات التطلعية؛ و
- التخفيف من آثار تدابير الدعم الحكومي إلى أقصى حد ممكن

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

عند التحديد ما جاء أعلاه ، راعت الإدارة الافتراضات التالية:

- سعر النفط الذي اخذته الشركة في الاعتبار حوالي 60 دولارًا للبرميل (31 مارس 2020: 43,52 دولارًا للبرميل)

(8) المحاسبة عن خسارة التعديل

في حالة العملاء من الشركات والأفراد ، تخطط الشركة لإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى أصل القرض المستحق وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. قررت الشركة أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتمشى مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العماني لم ينتج عنها استبعاد الأصول المالية. علاوة على ذلك، لم يتم اعتبار تأثير خسارة التعديل في اليوم الأول جوهرياً للفترة.

(9) التأثير على كفاية رأس المال

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تمامًا لتأثير كوفيد - 19 على المدى القصير ، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للوباء. لمواجهة هذه الأزمة ، تواصل الشركة مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير ، تظل السيولة والتمويل ومركز رأس المال للشركة قويًا وهي في وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي. إدارة السيولة كما هو مبين في إيضاح 25 (ب) تعتمد بشكل كبير على توافر التمويل المعتاد من خلال قنوات ملتزمة من البنوك المحلية في عمان.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم تمكن الشركة من تغطية صافي متطلبات التمويل. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من المشاكل في السوق أو انخفاض درجة الائتمان والتي قد ينتج عنها عدم توفر بعض مصادر التمويل.

تتم مراجعة مصادر التمويل بشكل منتظم من قبل الإدارة، والتنوع من خلال الاقتراضات طويلة وقصيرة الأجل وزيادة عدد المقرضين وتطوير منتجات إضافية مثل ودائع الشركات سعيًا للحصول على معدلات فائدة ثابتة لفترة أطول، إلخ.

تتم إدارة الأموال من قبل دائرة الخزينة، حيث يتضمن ذلك إدارة ومراقبة احتياجات التدفق النقدي والتمويل يومًا بيوم. ويتم تحقيق ذلك من خلال الاحتفاظ بتسهيلات ائتمان معتمدة لتغطية احتياجات صافي التمويل المستقبلي ومراقبة توقعات التدفقات النقدية. بيان استحقاق التزامات الشركة المالية مبينة في الإيضاح 25 (ب) من هذه القوائم المالية.

تسوية صافي الدين

فيما يلي تحليل لصافي الدين والحركات في صافي الدين:

التغيرات في التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية (الرئيسية)

البند	التدفقات النقدية من قروض طويلة الأجل	التدفقات النقدية من قروض قصيرة الأجل	التدفقات النقدية من ودائع شركات وودائع ضمان	التدفقات النقدية من سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
في 1 يناير 2021	55,314	64,851	8,645	-
إضافات خلال السنة	15,000	3,627	793	-
تسديدات خلال السنة	(7,863)	(6,750)	-	-
في 31 مارس 2021	62,451	61,728	9,438	-
تغير في التدفقات النقدية	7,137	(3,123)	793	-

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

التغيرات في التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية (الرئيسية) (تابع)

البند	التدفقات النقدية من قروض طويلة الأجل	التدفقات النقدية من قروض قصيرة الأجل	التدفقات النقدية من ودائع شركات وودائع ضمان	التدفقات النقدية من سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
في 1 يناير 2020	64,335	62,520	10,251	6,183
إضافات خلال الفترة	9,000	7,039	71	76
تسديدات خلال الفترة	(8,169)	(10,000)	-	-
في 31 مارس 2020	65,166	59,559	10,322	6,259
تغير في التدفقات النقدية	831	(2,961)	71	76

(د) مخاطر التشغيل

تم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة التي قد تنشأ نتيجة لعدة أسباب مرتبطة بعمليات الشركة مثل العمليات الداخلية والأفراد والبنية التحتية والتقنية، ولأسباب ناشئة عن عوامل خارجية غير عمليات الائتمان ومخاطر السوق والسيولة الخاصة بالشركة. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع عمليات الشركة والعوامل الخارجية وتواجهها كيان تجاري.

إن الهدف الرئيسي للشركة هو وضع أنظمة الرقابة الداخلية اللازمة والمراجعات الداخلية الدورية والضوابط وتحديثات التكنولوجيا والمراجعات والضوابط للحد من مخاطر التشغيل. يقوم المدققون الداخليون في الشركة بعمليات تدقيق محددة وترفع تقاريرها مباشرة إلى أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر.

تتولى الشركة مسؤولية تنفيذ الضوابط الداخلية لتخفيف المخاطر التشغيلية من خلال ما يلي؛

- (1) الالتزام بسياسة المعدّ و المراجع وتفويض الصلاحيات من خلال وجود مصفوفة اعتماد مناسبة
- (2) تسويات في الوقت المناسب ومراجعات منتظمة للحسابات
- (3) توثيق السياسات والضوابط والإجراءات والأدلة
- (4) الالتزام بالمطلوبات القانونية والنظامية وحوكمة الشركات.
- (5) وضع أخلاقيات ومعايير الأعمال التجارية

2-3 تقدير القيم العادلة

يفترض أن القيم الدفترية، ناقصاً أية تسويات انتمان مقدرة للأصول والالتزامات المالية ذات فترات استحقاق أقل من سنة واحدة مقارنة بقيمتها العادلة. تعتبر القيم العادلة للاقتراضات البنكية طويلة الأجل مقارنة بقيمتها الدفترية حيث أنها تحمل معدلات فائدة تتماشى مع معدلات السوق الحالية أو معدلات الفائدة بين البنوك في لندن. لا تعتبر القيمة العادلة للودائع الثابتة مختلفة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية في ضوء مدة هذه الودائع والتي لا تتجاوز السنتين وإعادة ضبط الفائدة. إن القيم الدفترية للودائع الثابتة تقارب القيمة العادلة إلى حد معقول.

باستثناء الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لا يتم إدراج الأدوات المالية للشركة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي. يتم إدراج جميع الأصول المالية (بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) والالتزامات المالية للشركة بالتكلفة المهيمنة في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-3 إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي حماية قدرة الشركة على المتابعة على أساس الاستمرارية من أجل تقديم عائدات للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين والاحتفاظ بهيكل رأس مال مثالي لتقليل تكلفة رأس المال.

قد تقوم الشركة باتخاذ قرارات استراتيجية ملائمة للحفاظ على هيكل رأس المال والالتزام بالقوانين.

التزمت الشركة بمتطلبات البنك المركزي العماني للحفاظ على رأس المال المدفوع قدره 25 مليون ريال عماني كحد أدنى.

نسبة المديونية

تقوم اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة بالشركة بمراجعة هيكل رأس مال الشركة على أساس ربع سنوي. وكجزء من هذه المراجعة فإن اللجنة تضع في اعتبارها تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من رأس المال. للشركة حد لنسبة المديونية مقداره 5 مرات صافي قيمة الأصول كما تنص عليه معايير كفاية رأس المال المحددة من قبل البنك المركزي العماني. فيما يلي نسبة المديونية للسنة:

ديسمبر 2020	مارس 2020	مارس 2021	
132,312	145,533	137,633	إجمالي الالتزامات (ريال عماني بالآلاف)
41,804	40,569	42,302	صافي حقوق المساهمين (ريال عماني بالآلاف)
3.17	3.59	3.25	صافي الدين لصافي نسبة حقوق المساهمين (عدد المرات)

4 النقد وما يماثل النقد

ديسمبر 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	
2,358	6,958	6,043	حسابات جارية
54	2	37	نقد في الصندوق
2,412	6,960	6,080	النقد والأرصدة المصرفية
(645)	(9)	-	سحب على المكشوف
1,767	6,951	6,080	النقد وما يماثل النقد

5 صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل وشراء الديون

ديسمبر 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	
231,707	221,083	236,234	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
11,480	12,593	11,431	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
(56,082)	(42,922)	(57,417)	إيرادات تمويل غير مكتسبة (انظر "ب")
187,105	190,754	190,248	
(16,951)	(14,612)	(17,909)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
170,154	176,142	172,339	

(أ) يمثل الجدول التالي تحليل إجمالي مديونيات التأجير ورأس المال العامل والقيمة الحالية لمديونيات التأجير ورأس المال العامل لكل من الفترات التالية:

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

إجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	من سنة واحدة إلى 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	حتى سنة واحدة ريال عماني بالآلاف
في 31 مارس 2021			
247,665	94,220	80,581	72,864
إجمالي الاستثمار في التأجير وتمويل رأس المال العامل والمديونيات الناتجة عن شراء ديون تجارية			
190,248	75,161	58,727	56,360
القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية			
في 31 مارس 2020			
233,676	69,214	87,337	77,125
إجمالي الاستثمار في التأجير وتمويل رأس المال العامل والمديونيات الناتجة عن شراء ديون تجارية			
190,754	59,241	69,170	62,343
القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية			

(ب) حركة إيرادات التمويل غير المكتسبة خلال الفترة كانت كما يلي:

ديسمبر 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف
42,965	42,965	56,082
29,919	4,354	5,876
(16,802)	(4,397)	(4,541)
56,082	42,922	57,417

في 1 يناير
إضافات خلال السنة
مُعترف به خلال السنة
في 31 مارس

(ج) الحركة في المخصص والفائدة المجنبة لانخفاض قيمة صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية خلال الفترة كانت كما يلي:

مخصصات البنك المركزي العماني والفوائد المجنبة ريال عماني بالآلاف	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الفرق ريال عماني بالآلاف
20,111	17,497	2,614
21,548	18,554	2,994

في 1 يناير 2021
في 31 مارس 2021

* 644,943 ريال عماني (2020 - 528,545 ريال عماني) تتعلق بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الأصول والضمانات المالية الأخرى.

كسياسة متبعة في الشركة فإنه ينظر في التنازل/ الشطب أو التسوية فقط في تلك الحالات التي تقتنع فيها الشركة بأن استرداد كامل الالتزامات القائمة من المقرض أصبحت غير ممكنة في سياق الأعمال الاعتيادية أو من تحقق الضمانات أو فرض الضمانات (إن وجدت) وأن الإجراءات القانونية لن تؤدي إلى استرداد أكثر من ذلك بعد الأخذ بالاعتبار الوقت والتكلفة التي تتضمنها.

عروض التنازل / الشطب ليست ذات صيغة موحدة وإنما تقرر على أساس كل حالة على حدة بعد تقييم كافة المحاسن والمساوئ. ويتم توثيق السبب بثبات. وفي جميع الحالات فإن الشركة تهدف إلى استرداد أقصى قيمة عن طريق فرض الضمانات/ كفالات الضامين.

في 31 مارس 2021، بلغت مديونيات المرحلة الثالثة لعقود التأجير ومديونيات رأس المال العامل ذات فوائد محفوظة أو فوائد غير مستحقة ما يقارب 37,097 مليون ريال عماني (2020 - 31,433 مليون ريال عماني). يتم حفظ الفوائد من قبل الشركة مقابل صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية، والتي تقع ضمن المرحلة الثالثة، للائتمان للقواعد والأحكام والإرشادات الصادرة من البنك المركزي العماني.

وفقاً للحسابات التي قدمتها إرشادات البنك المركزي العماني القائمة، كونت الشركة مخصصاً مقابل الأصول المنخفضة القيمة، وهي مضمونة مقابل الأصول المؤجرة. في 31 مارس 2021، كانت خسائر الانخفاض في القيمة ستزيد بمبلغ 10,504 مليون ريال عماني (2020 - 8,410 مليون ريال عماني) لو لم تكن الشركة قد حصلت على ضمان إضافي عن التأجير منخفض القيمة. من مجموع مخصص قيمته 21,548 مليون ريال عماني (2020 - 15,426 مليون ريال عماني) لانخفاض القيمة، حسب متطلبات البنك المركزي العماني، فإن مبلغ 18,454 مليون ريال عماني (2020 - 13,234 مليون ريال عماني) كان مقابل إجراءات تمويلية خاصة منخفضة القيمة ومبلغ 3,094 مليون ريال عماني (2020 - 2,192 مليون ريال عماني) مقابل إيرادات تعاقدية غير مدرجة. الذمم المدينة للشركة التي فات موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها كانت 13٪ من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (مارس 2020 - 24٪).

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

تأخذ الشركة في الاعتبار كذلك الأنظمة الصادرة من البنك المركزي العماني لتقييم متطلبات المخصصات وحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. تعتبر الحسابات القياسية والإيجارات التي فات موعد استحقاقها ليوم واحد ولكن أقل من 31 يوماً حسابات المرحلة الأولى، والإيجارات التي فات موعد استحقاقها لمدة 31 يوماً ولكن أقل من 90 يوماً تعتبر حسابات المرحلة الثانية والحسابات التي تزيد مدتها عن 90 يوماً تعتبر حسابات المرحلة الثالثة. في حالة المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من الحسابات التي تدرج تحت التصنيف النوعي بسبب معلومات موضوعية أخرى، سيتم تصنيفها في المرحلة الثالثة.

فيما يلي مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 مارس مع مخصصات الخسارة الافتتاحية:

صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية		الأصول والضمانات المالية الأخرى		الإجمالي	
مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	مارس 2020 ريال عماني بالآلاف
16,951	14,011	546	481	17,497	14,492
727	247	63	48	790	295
231	354	-	-	231	354
-	-	36	-	36	-
17,909	14,612	645	529	18,554	15,141

في 1 يناير
محمل للسنة
فوائد مجنية
مسترد خلال العام
في 31 مارس

(د) فيما يلي ملخص تحليل للمحفظة بموجب مراحل مختلفة من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:

المحفظة بموجب مراحل	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2020 ريال عماني بالآلاف
المرحلة الأولى	100,667	122,743	95,136
المرحلة الثانية	52,484	36,578	59,163
المرحلة الثالثة	37,097	31,433	32,806
إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	190,248	190,754	187,105
	(17,909)	(14,612)	(16,951)
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	172,339	176,142	170,154

(هـ) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي ورأس المال العامل ومديونيات شراء الديون التجارية

المرحلة الأولى	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2020 ريال عماني بالآلاف
المرحلة الثانية	397	1,331	1,020
المرحلة الثالثة	3,335	3,822	5,988
	14,177	9,459	9,943
	17,909	14,612	16,951

(و) صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية المعاد جدولتها / هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة وتعديل وتأجيل الدفعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير، وفقاً لتقدير الإدارة المحلية، إلى أن السداد سوف يستمر في أغلب الأحوال. تخضع هذه السياسات لمراجعة مستمرة. بلغت القروض المعاد هيكلتها / جدولتها في 31 مارس 2021 - 19,999,701 ريال عماني (2020 - 3,170,328 ريال عماني). من ضمن هذه العقود، 47 عقداً (2020 - 21 عقداً) بمبلغ قيمته 3,848,778 ريال عماني (2020 - 1,102,407 ريال عماني) تم تصنيفها كما في 31 مارس 2021.

6 مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً

مارس 2021 ريال عماني	مارس 2020 ريال عماني	ديسمبر 2020 ريال عماني
-------------------------	-------------------------	---------------------------

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
299	717	405	مصرفات مدفوعة مقدماً
18	38	15	عمولة الوسيط غير المهلكة
670	598	684	مديونيات أخرى
987	1,353	1,104	
(546)	(523)	(645)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المديونيات الأخرى (انظر 6. (أ))
441	830	459	

(أ) يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لانخفاض القيمة مقابل المديونيات الأخرى مخصصاً محتفظاً به مقابل أتعاب قانونية ورسوم أخرى من أفراد وشركات مختلفة تحت التصفية.

7 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ديسمبر 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	الشركة العربية للتأجير المحدودة

لدى الشركة استثمارات في أوراق مالية أجنبية غير مسعرة مصنفة كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تقييم القيمة العادلة لهذا الاستثمار بقيمة لا شيء ريال عماني.

8 سيارات ومعدات وبرامج وأصول حق الاستخدام

مركبات سيارات ريال عماني بالآلاف	معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
177	1,562	750	598	3,087	التكلفة
-	-	-	-	-	في 1 يناير 2021
-	13	1	-	14	إدراج أصول حق الاستخدام
177	1,575	751	598	3,101	إضافات
					في 31 مارس 2021
116	1,287	553	360	2,316	الاستهلاك المتراكم
13	33	20	49	115	في 1 يناير 2021
129	1,320	573	409	2,431	المحمل للسنة
					في 31 مارس 2021
48	255	178	189	670	صافي القيمة الدفترية
					في 31 مارس 2021

مركبات سيارات ريال عماني بالآلاف	معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	اعمال تحت التنفيذ ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
164	1,385	698	-	572	2,819	التكلفة
-	-	-	-	-	-	في 1 يناير 2020
-	12	7	51	18	70	إدراج أصول حق الاستخدام
-	-	-	-	-	-	إضافات
164	1,397	705	51	590	2,907	استيعادات
						في 31 مارس 2020
59	1,184	483	-	171	1,897	الاستهلاك المتراكم
16	27	17	-	46	106	في 1 يناير 2020
-	-	-	-	-	-	المحمل للسنة
75	1,211	500	-	217	2,003	استيعادات
						في 31 مارس 2020
89	186	205	51	373	904	صافي القيمة الدفترية
						في 31 مارس 2020

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

9 وديعة نظامية

الشركة ملزمة بموجب متطلبات إصدار التراخيص بأن تحتفظ بوديعة قدرها 250,000 ريال عُمانى (2020 - 250,000 ريال عُمانى) لدى البنك المركزي العُمانى، وهي مقيدة بطبيعتها. خلال السنة، كسبت الوديعة فائدة بمعدل 1.5% (2019 - 1.5%) سنوياً.

10 دائنون ومستحقات والتزامات أخرى

ديسمبر 2020 ريال عُمانى بالآلاف	مارس 2020 ريال عُمانى بالآلاف	مارس 2021 ريال عُمانى بالآلاف	
947	1,581	1,943	أصول مؤجرة مستحقة الدفع
904	825	932	مستحقات المصروفات
177	373	131	التزام الإيجار
207	225	221	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 10.1)
245	152	248	التزامات أخرى
-	6	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ضمانات مقابلة مقدمة للبنوك (انظر 22)
2,480	3,162	3,475	

1-10 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

ديسمبر 2020 ريال عُمانى بالآلاف	مارس 2020 ريال عُمانى بالآلاف	مارس 2021 ريال عُمانى بالآلاف	
216	216	207	في 1 يناير
71	16	14	محمل للسنة (إيضاح 17.1)
(80)	(7)	-	المدفوع خلال السنة
207	225	221	في 31 مارس

وفقاً لإحكام معيار المحاسبة الدولي رقم 19، قامت الإدارة بإجراء تقييم صافي القيمة الحالية للالتزامات كما في 31 مارس 2021 و 2020، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لمكافآت نهاية خدمة الموظفين مستحقة الدفع وفقاً لقانون العمل العُمانى لعام 2003 وقانون التأمينات الاجتماعية لعام 1991. وقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ 6% (2020 - 6%) سنوياً. ووفقاً لهذه الطريقة، تم تقدير عمر الخدمة المتوقع لكل موظف في الشركة والراتب الأساسي المتوقع بتاريخ نهاية الخدمة. وافترضت الإدارة متوسط تكاليف زيادة/ ترقية بنسبة 3% (2020 - 3%) سنوياً.

11 سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات اقترض قصيرة الأجل من بنوك تجارية مختلفة. تصل الحدود التعاقدية لهذه القروض ما يقارب 64,70 مليون ريال عُمانى (2020 - 69,30 مليون ريال عُمانى) مضمونة جميعها برهن التساوي على صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء ديون تجارية. تم الإفصاح عن فترات استحقاق السحب البنكي على المكشوف والقروض قصيرة الأجل في الإيضاح رقم 25 (ب) من هذه القوائم المالية.

يشير الجدول أدناه إلى تكوين السحب البنكي على المكشوف والقروض قصيرة الأجل للشركة كما في 31 مارس:

ديسمبر 2020 ريال عُمانى بالآلاف	مارس 2020 ريال عُمانى بالآلاف	مارس 2021 ريال عُمانى بالآلاف	
645	9	-	سحوبات بنكية على المكشوف
64,851	59,559	61,728	قروض قصيرة الأجل
65,496	59,568	61,728	

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

12 قروض طويلة الأجل

ارتبطت الشركة باتفاقيات تسهيلات قروض طويلة الأجل مع بنوك تجارية. تصل إجمالي الحدود التعاقدية لهذه القروض ما يقارب مبلغ 70,96 مليون ريال عُمانى (2020 - 72,13 مليون ريال عُمانى) مضمونة جميعها برهن التساوي على صافي أصول الشركة. تتراوح تواريخ الاستحقاق للتسهيلات المذكورة سابقاً من أبريل 2021 إلى مارس 2025.

بلغ حجم القروض طويلة الأجل المستحقة كما في 31 مارس 2021 مبلغ 62,451 مليون ريال عُمانى (2020 - 65,166 مليون ريال عُمانى) بلغ الجزء الجاري من القروض طويلة الأجل كما في 31 مارس 2021 مبلغ 28,607 مليون ريال عُمانى (2020 - 36,13 مليون ريال عُمانى).

لا يوجد أي عجز أو خرق لشروط وسياسات اتفاقيات القروض خلال الفترات المنتهية في 31 مارس 2021 و 2020.

في 31 مارس 2021، كان لدى الشركة تسهيلات بنكية غير مسحوقة بقيمة 7,7 مليون ريال عُمانى (2020 - 16,69 مليون).

12(أ) سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة

أصدرت الشركة سندات غير قابلة للتحويل غير مضمونة بمبلغ 6.150 مليون ريال عُمانى في 22 مايو 2018 لمدة سنتين. معدل القسيمة هو 5٪ (2020 - 5 ٪) سنوياً. تم استحقاق السندات خلال العام.

ديسمبر 2020 ريال عُمانى بالآلاف	مارس 2020 ريال عُمانى بالآلاف	مارس 2021 ريال عُمانى بالآلاف	
-	6,259	-	إصدار سندات
-	6,259	-	

13 ودائع شركات وضمن

ديسمبر 2020 ريال عُمانى بالآلاف	مارس 2020 ريال عُمانى بالآلاف	مارس 2021 ريال عُمانى بالآلاف	
8,533	9,877	9,326	ودائع شركات
112	445	112	ودائع ضمان
8,645	10,322	9,438	

تقبل الشركة ودائع لأجل من العملاء من الشركات وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العمانى كحد أدنى لفترة 6 شهراً. تتراوح معدلات الفائدة على ودائع الشركات والضمان بين 5,25٪ إلى 6,50٪ (2020 - 2,75٪ إلى 6,25٪) سنوياً. تم تضمين ملف الاستحقاق في الإيضاح 25.

14 حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من 300,000,000 أسهم عادية (2019 - 300,000,000 أسهم عادية). ويتكون رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل من 253,590,000 أسهم عادية (2020 - 253,590,000 أسهم عادية). متطلبات البنك المركزي العمانى المتعلقة بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع مبينة في الإيضاح 3-3 من هذه القوائم المالية. فيما يلي أسماء مساهمي الشركة الذين يملكون نسبة 10٪ أو أكثر من أسهم الشركة كما في 31 مارس:

مارس 2020		مارس 2021		
الأسهم المحتفظ بها	نسبة المساهمة %	الأسهم المحتفظ بها	نسبة المساهمة %	
85,287,298	33.63	85,287,298	33.63	الصندوق العمانى للاستثمار
47,637,994	18.79	47,637,994	18.79	الشركة العربية للاستثمار إس إيه إيه
31,685,320	12.49	31,685,320	12.49	الشركة الإيرانية للاستثمار الأجنبي

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

45

14 حقوق المساهمين (تابع)

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً للمادة 132 من قانون الشركات التجارية العماني لسنة 2019 وتعديلاته، تُخصَّص سنوياً 10٪ من أرباح السنة لحساب هذا الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده المتراكم ثلث رأس مال الشركة المدفوع. هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع.

(ج) احتياطي انخفاض القيمة

يتم إنشاء احتياطي انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 صافي من الضريبة عن طريق التخصيص من الأرباح المحتجزة عندما يكون المخصص المحسوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني أعلى من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الخسائر الائتمانية المتوقعة.

15 صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول في نهاية العام على عدد الأسهم القائمة كما يلي:

ديسمبر 2020	مارس 2020	مارس 2021
41,804	40,569	42,302
253,590	253,590	253,590
165	160	167

صافي حقوق المساهمين (ريال عماني بالآلاف)

عدد الأسهم العادية القائمة في 31 مارس (عدد بالآلاف)

صافي الأصول للسهم الواحد (ببسة)

16 إيرادات التشغيل الأخرى

مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف
67	81
151	175
46	33
4	4
268	293

تكاليف تأمين

تكاليف الخدمات

تكاليف التنفيذ على الرهن

فائدة على الودائع

17 مصروفات التشغيل

مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف
894	802
55	31
64	67
51	54
18	12
21	7
8	16
13	13
11	9
5	3
5	6
2	-
33	36
1,180	1,056

تكاليف الموظفين (إيضاح 17.1)

أتعاب مهنية واشتراكات

تكاليف اتصالات

مصروفات سفر

مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 21)

إعلانات وترويج مبيعات

رسوم صيانة تقنية المعلومات والترخيص

مصروفات طباعة وقرطاسية

تكاليف إشغال

مصروفات اجتماع الجمعية العمومية

تأمين

تبرعات

مصروفات مكتبية أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

1-17 مكونات تكاليف الموظفين

مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	
784	697	أجور ورواتب
47	40	منافع أخرى
47	51	مساهمات في خطة التقاعد المحددة
16	14	مكافآت نهاية الخدمة المحملة (إيضاح 1-10)
894	802	

18 الضرائب

(أ) مكونات مصروف الضريبة.

مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	
147	115	الضريبة الجارية
-	-	- العام الحالي
147	115	- السنوات السابقة

(ب) تقسيم التزامات الضريبة كما يلي:

مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	
147	115	الالتزامات الجارية
909	377	- العام الحالي
1,056	492	- السنوات السابقة

(ج) تسويات مصروف الضريبة

كونت الشركة مخصصاً للضريبة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل 15% (2020 - 15%) من الأرباح الضريبية. وفيما يلي تسوية لضرائب الدخل المحتسبة على الأرباح المحاسبية حسب معدلات الضريبة المطبقة مع مصروف ضريبة الدخل للسنة:

مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	
982	763	ربح محاسبي قبل الضريبة
147	115	مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة
147	115	

(د) حركة الالتزامات الضريبية كما يلي:

مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	
1,605	377	في 1 يناير
147	115	الضريبة الجارية للسنة
(696)	-	المدفوع خلال السنة
1,056	492	في 31 مارس

(ذ) وضع الربوط الضريبية

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

لم يتم الاتفاق بعد على القرارات الضريبية للشركة للسنوات من 2019 إلى 2020 مع الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. وترى الإدارة أن أي ضرائب إضافية، إن وجدت، تتعلق بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية بالنسبة للمركز المالي للشركة كما في 31 مارس 2021.

(ر) أصل الضريبة المؤجلة

تحتسب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبي أساسي قدره 15% (2020 - 15%). فيما يلي أصول الضريبة المؤجلة والضريبة المؤجلة المحملة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

أصل/(التزام) الضريبة المؤجلة	1 يناير 2021 ريال عماني بالآلاف	المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2021 ريال عماني بالآلاف
سيارات ومعدات	9	-	9
مخصص لانخفاض قيمة صافي الاستثمار في التأجير التمويز	930	(930)	-
ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية	78	-	78
انخفاض قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الد	(1)	2	1
الشامل الآخر	1,016	(928)	88
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار			
أصل الضريبة المؤجلة - بالصافي			
سيارات ومعدات	16	(7)	9
مخصص لانخفاض قيمة صافي الاستثمار في التأجير التمويز	703	227	930
ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية	78	-	78
انخفاض قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الد	-	(1)	(1)
الشامل الآخر	797	219	1,016
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار			
أصل الضريبة المؤجلة - بالصافي			

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

19 الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد

تحتسب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي الدخل للسنة المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة.

مارس 2020	مارس 2021	
835	648	ربح السنة (ريال عُماني بالآلاف)
253,590	253,590	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (عدد بالآلاف)
13.17	10.22	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (بيسة)

20 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي يتمتعون فيها بالقدرة على التحكم وممارسة التأثير بصورة فعالة على القرارات المالية والتشغيلية. وتُعتد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة.

تحتفظ الشركة بأرصدة جوهرية مع هذه الأطراف ذات العلاقة والتي تنتج في سياق الأعمال الاعتيادية للشركة.

ارتبطت الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية بمعاملات مع أطراف أخرى ذات علاقة يوجد لبعض أعضاء مجلس الإدارة نفوذ هام عليها ومع الإدارة العليا. ويتم الاتفاق على بنود وشروط هذه المعاملات بشكل مشترك. وخلال السنة، تم إجراء المعاملات الهامة التالية مع أطراف ذات علاقة:

مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	
312	217	معاملات مع أطراف ذات علاقة:
-	42	الفائدة على القروض البنكية والسندات
1	1	الفائدة على ودائع شركات وضمن
		إيرادات التمويل
18,875	12,708	أرصدة أطراف ذات علاقة:
-	1,578	قروض بنكية وسندات
30	40	ودائع شركات وودائع ضمان
		صافي الاستثمار في التأجير التمويلي

21 تعويضات موظفي الإدارة العليا

موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص الذين يملكون الصلاحية والمسؤولية لتخطيط وتوجيه أنشطة الشركة والتحكم بها بشكل مباشر أو غير مباشر، بما في ذلك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة (تنفيذي أو غير ذلك). فيما يلي إجمالي التعويضات المستحقة لموظفي الإدارة العليا في نهاية السنة:

مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	
257	194	رواتب ومنافع أخرى لموظفي الإدارة الرئيسيين
18	12	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 17)
-	150	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 17)

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

22 التزامات عرضية

قدمت الشركة ضمانات مقابلة لبنك تجاري تصل لا شيء بالريال عماني (2020 - 374,176 ريال عماني) فيما يتعلق بسندات الأداء و ضمانات الدفعات المقدمة وخطابات الاعتماد الخ الصادرة من البنوك بالنيابة عن عملاء الشركة.

مارس 2020 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	
374	-	ضمانات متبادلة
(6)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (انظر 10)
368	-	صافي المبالغ

23 معلومات القيمة العادلة

استنادا إلى منهجية التقييم الواردة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي في 31 مارس 2021 لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

تحديد القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للأصول والالتزامات:

صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث التسديدات في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للتمويلات التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر المدفوعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات تمويلات متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للتمويلات التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم التمويلات كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

ودائع شركات وودائع ضمان

تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

تكون القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المتبقية مقارنة بقيمتها العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

قياس القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي:

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسماً إلى مستويات من 1 إلى 3 بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى 1: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة؛
- المستوى 2: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1 الملحوظة للأصول والالتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

24 تحليل قطاع الأعمال

فيما يلي المعلومات المالية لكل من محافظ الأفراد ومحافظ الشركات التي يمكن إدراجها منفصلة:

مارس 2020 ريال عماني بالآلاف			مارس 2021 ريال عماني بالآلاف			
إجمالي	شركات	الخدمات	إجمالي	شركات	الخدمات	
4,397	2,509	1,888	4,541	2,805	1,736	الإيرادات
(2,102)			(2,110)			إيرادات التمويل
2,295			2,431			مصرفات فوائد
268			293			صافي الإيرادات من أنشطة التمويل
2,563			2,724			إيرادات التشغيل الأخرى
						إجمالي الإيرادات
(1,180)			(1,056)			المصروفات
(106)			(115)			مصرفات عمومية وإدارية
(295)	(192)	(103)	(790)	(670)	(120)	استهلاك
982			763			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(147)			(115)			الربح قبل الضريبة
835			648			الضريبة
						ربح السنة
						الأصول
176,142	106,794	69,348	172,339	113,419	58,920	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس
9,960			7,547			المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
186,102			179,886			أصول أخرى
						إجمالي الأصول
						الالتزامات
145,533			137,584			إجمالي الالتزامات

يقوم متخذ قرار التشغيل الرئيسي في الشركة بمراقبة الإيرادات ومخصص انخفاض القيمة وصافي الاستثمارات في الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية المتعلقة فقط بقطاعي التشغيل المبنيين أعلاه.

قطاعات التشغيل الجغرافية

يتم تنفيذ جميع أنشطة التأجير الخاصة بالشركة في سلطنة عمان.

25 الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية

يلخص الجدول التالي تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة. وأدرجت بالجدول أصول والتزامات الشركة بالقيم الدفترية مصنفة حسب إعادة التعبير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق كما في 31 مارس 2021 و2020:

إجمالي ريال عماني بالآلاف	غير حساسة للفائدة ريال عماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	3 - 1 سنوات ريال عماني بالآلاف	365 - 181 يوماً ريال عماني بالآلاف	180 - 31 يوماً ريال عماني بالآلاف	0 - 30 يوماً ريال عماني بالآلاف
31 مارس 2021						
الأصول المالية						
6,080	6,080	-	-	-	-	-
النقد والرصيد في البنك						
172,339	-	68,085	53,199	18,472	14,182	18,401
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل						
39	39	-	-	-	-	-
رأس المال العامل ومديونيات شراء ديون						
250	250	-	-	-	-	-
تجارية						
178,708	6,369	68,085	53,199	18,472	14,182	18,401
مديونيات أخرى						
وديعة نظامية						
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
61,728	-	-	-	-	28,850	32,878
سحوبات بنكية على المكشوف وقروض						
3,254	3,254	-	-	-	-	-
قصيرة الأجل						
9,438	-	-	5,628	2,722	1,088	-
دائنون ومستحقات والتزامات أخرى						
62,451	-	14,744	19,100	13,040	12,631	2,936
ودائع شركات وودائع ضمان						
136,871	3,254	14,744	24,728	15,762	42,569	35,814
قروض طويلة الأجل						
41,837	3,115	53,341	28,471	2,710	(28,387)	(17,413)
إجمالي الالتزامات المالية						
	41,837	38,722	(14,619)	(43,090)	(45,800)	(17,413)
فجوة حساسية معدل الفائدة						
الفجوة التراكمية						
إجمالي ريال عماني بالآلاف	غير حساسة للفائدة ريال عماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	3 - 1 سنوات ريال عماني بالآلاف	365 - 181 يوماً ريال عماني بالآلاف	180 - 31 يوماً ريال عماني بالآلاف	0 إلى 30 يوماً ريال عماني بالآلاف
31 مارس 2020						
الأصول المالية						
6,960	6,960	-	-	-	-	-
النقد وما يماثل النقد						
176,142	-	54,760	63,880	21,452	18,940	17,110
75	75	-	-	-	-	-
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل						
250	250	-	-	-	-	-
رأس المال العامل ومديونيات عن شراء						
183,427	7,285	54,760	63,880	21,452	18,940	17,110
ديون تجارية						
مديونيات أخرى						
وديعة نظامية						
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
59,568	-	-	-	-	38,000	21,568
سحوبات بنكية على المكشوف وقروض						
3,162	3,162	-	-	-	-	-
6,259	-	-	-	-	6,259	-
قصيرة الأجل						
10,322	-	2,125	2,700	1,067	6,155	400
65,166	-	2,125	26,907	15,311	15,782	5,041
دائنون ومستحقات والتزامات أخرى						
144,477	3,162	2,125	29,607	16,378	66,196	27,009
ودائع شركات وودائع ضمان						
38,950	4,123	52,635	34,273	5,074	(47,256)	(9,899)
قروض طويلة الأجل						
	38,950	34,827	(17,808)	(52,081)	(57,155)	(9,899)
إجمالي الالتزامات المالية						
فجوة حساسية معدل الفائدة						
الفجوة التراكمية						

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

25 الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

حمل صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية معدلات فائدة تتراوح ما بين 2,8% إلى 12% (2020- 2,8% إلى 12%) سنوياً. تم الإفصاح عن معدلات الفائدة لكافة الأصول المالية والالتزامات المالية التي تحمل فائدة في الإيضاحات ذات العلاقة من هذه القوائم المالية.

(ب) مخاطر السيولة

المبالغ المفصّل عنها في الجدول أدناه تحلل أصول والتزامات الشركة كما في 31 مارس 2020 و 2019 المتعلقة بمجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير لتاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ المفصّل عنها هي تدفقات نقدية تعاقدية غير مخصصة. الأرصدة المستحقة خلال 12 شهراً تساوي قيمها الدفترية.

فترة	أكثر من 3 سنوات	1 - 3 سنوات	181 - 365 يوماً	31 - 180 يوماً	0 - 30 يوماً	إجمالي
استحقاق غير ثابتة	سنوات	سنوات	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
مارس 2021						
الأصول المالية						
النقد وما يماثل النقد	-	-	-	-	-	6,080
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي	-	-	-	-	-	229,756
تمويل رأس المال العامل	-	-	-	-	-	39
ومديونيات عن شراء ديون تجارية	87,408	74,754	26,032	21,159	20,403	250
ومديونيات أخرى	-	-	-	-	-	250
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	420
الأصول غير المالية	-	-	-	-	-	88
مدفوعات مقدّماً	-	-	-	-	-	670
ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	237,303
سيارات ومعدات وأصول حق الاستخدام	-	-	-	-	-	42,302
إجمالي الأصول	87,408	74,754	26,032	21,159	20,403	42,302
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-
الالتزامات المالية	-	-	-	-	-	-
سحوبات بنكية على المكشوف	-	-	-	-	-	62,062
وقروض قصيرة الأجل	-	-	-	-	-	3,254
دائنون ومستحققات والتزامات أخرى	-	-	-	-	-	10,068
ودائع شركات وودائع ضمان	-	-	-	-	-	-
سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة	-	-	-	-	-	67,090
قروض طويلة الأجل	15,588	20,209	14,161	13,910	3,222	-
التزامات غير مالية	-	-	-	-	-	221
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	-	-	492
ضرائب مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	115
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	15,588	26,101	17,138	44,325	36,560	185,489
فجوة السيولة	71,820	48,653	8,894	(23,166)	(16,157)	51,814
الفجوة التراكمية للسيولة	90,044	18,224	(30,429)	(39,323)	(16,157)	51,814

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

25 الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

إجمالي ريال عماني بالآلاف	فترة استحقاق غير ثابتة ريال عماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	1 - 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	181 - 365 يوماً ريال عماني بالآلاف	31 - 180 يوماً ريال عماني بالآلاف	0 - 30 يوماً ريال عماني بالآلاف	
							مارس 2020
							الأصول المالية
6,960	6,960	-	-	-	-	-	وما يماثل النقد
							صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
219,064	-	64,969	81,894	27,776	25,262	19,163	تمويل رأس المال العامل ومديونيات
75	75	-	-	-	-	-	عن شراء ديون تجارية
250	250	-	-	-	-	-	مديونيات أخرى
							ودبعية نظامية
755	755	-	-	-	-	-	الأصول غير المالية
1,016	1,016	-	-	-	-	-	مدفوعات مقدماً
							ضريبة مؤجلة
904	904	-	-	-	-	-	سيارات ومعدات وأصول حق
229,024	9,960	64,969	81,894	27,776	25,262	19,163	الاستخدام
							إجمالي الأصول
40,569	40,569	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
							رأس المال والاحتياطيات
							التزامات مالية
59,997	-	-	-	-	38,387	21,610	سحوبات بنكية على المكشوف
2,937	2,937	-	-	-	-	-	وقروض قصيرة الأجل
10,322	-	-	2,700	1,067	6,155	400	دائنون ومستحقات والتزامات أخرى
6,259	-	-	-	-	6,259	-	ودائع شركات وودائع ضمان
67,262	-	2,196	28,449	15,527	15,966	5,124	سندات غير قابلة للتحويل وغير
							مضمونة
225	225	-	-	-	-	-	قروض طويلة الأجل
1,056	-	-	-	1,056	-	-	التزامات غير مالية
188,627	43,731	2,196	31,149	17,650	66,767	27,134	مكافآت نهاية الخدمة
40,397	(33,771)	62,773	50,745	10,126	(41,505)	(7,971)	ضرائب مستحقة الدفع
							إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات
							فجوة السيولة
	40,397	74,168	11,395	(39,350)	(49,476)	(7,971)	الفجوة التراكمية للسيولة

لدى الشركة تسهيلات ائتمان غير مستخدمة كما في تاريخ التقرير لتخفيف تأثير عدم التوافق السلبي. يرجى الرجوع إلى إيضاح 12 للتفاصيل حول تسهيلات الائتمان غير مستغلة.

إيضاحات حول القوائم المالية غير المدققة
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

26 الأدوات المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود التالية:

إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	مارس 2021
6,080	6,080	-	الأصول المالية
172,339	172,339	-	النقد وما يماثل النقد
39	39	-	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات
250	250	-	عن شراء ديون تجارية
178,708	178,708	-	مديونيات أخرى
		-	وديعة نظامية
		-	إجمالي الأصول المالية

إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	التزامات مالية (جميعها بالتكلفة المهلكة)
61,728	61,728	-	سحوبات بنكية على المكشوف وقروض قصيرة الأجل
3,254	3,254	-	دائنون ومستحقات والتزامات أخرى (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة)
-	-	-	سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
9,438	9,438	-	ودائع شركات وودائع ضمان
62,451	62,451	-	قروض طويلة الأجل
136,871	136,871	-	إجمالي الالتزامات المالية

إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	مارس 2020
6,960	6,960	-	الأصول المالية
176,142	176,142	-	النقد وما يماثل النقد
75	75	-	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
-	-	-	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
250	250	-	مديونيات أخرى
183,427	183,427	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		-	وديعة نظامية
		-	إجمالي الأصول المالية

إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	التزامات مالية (جميعها بالتكلفة المهلكة)
59,568	59,568	-	سحوبات بنكية على المكشوف وقروض قصيرة الأجل
2,937	2,937	-	دائنون ومستحقات والتزامات أخرى (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة)
6,259	6,259	-	سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
10,322	10,322	-	ودائع شركات وودائع ضمان
65,166	65,166	-	قروض طويلة الأجل
144,252	144,252	-	إجمالي الالتزامات المالية