

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021

1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عُمانية عامة مرخصة من قبل البنك المركزي العماني ومسجلة وفقاً لقانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان، وتمارس الشركة بشكل رئيسي تمويل المركبات والمعدات وهي مرخصة أيضاً لتقديم القروض المركبة وقصيرة الأجل وتمويل الشراء الإيجاري وخصم الديون التجارية وتمويل المديونيات والتأجير في سلطنة عُمان. يقع المكتب الرئيسي للشركة في مسقط ولديها فروع في إبراء وعبري وفرق وصحار وصلالة وبركاء والموايح وجميعها في سلطنة عُمان. العنوان المسجل للشركة هو ص.ب 3652، رمز بريدي 112، روي، سلطنة عمان، الإدراج الرئيسي للشركة هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

2,1 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية ، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020 ، في هذه البيانات المالية،

تسري للفترات
السنوية التي تبدأ
في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

1 يناير 2020 معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 عقود الإيجار
يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في البيانات المالية ، لكلاً من المؤجرين والمستأجرين. يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 محل إرشادات عقود الإيجار الحالية المضمنة في المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 عقود الإيجار والتفسيرات ذات الصلة ، عندما يسري للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.

1 يناير 2020 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 مميزات الدفع المسبق بتعويض سالب وتعديل الالتزامات المالية

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 توضح أنه لأغراض تقييم ما إذا كانت مميزات الدفع المسبق تفي بشروط سداد أصل المبلغ والفوائد ، فإنه يمكن للطرف الذي يمارس هذا الخيار سداد أو إستلام تعويض معقول عن الدفع المسبق بغض النظر عن سبب الدفع المسبق. بمعنى آخر ، مميزات الدفع المسبق بتعويض سالب لا تؤدي تلقائياً للإخفاق في سداد أصل المبلغ والفوائد.

يطبق التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020 ، مع السماح بالتطبيق المبكر. توجد أحكام إنتقالية محددة بناءً على تاريخ تطبيق التعديلات للمرة الأولى ، نسبة إلى التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9.

1 يناير 2020 تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 الإستثمار في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة: متعلقة بالمصالح طويلة الأجل في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة.

توضح هذه التعديلات بأن الشركة التي تطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 الأدوات المالية على المصالح طويلة الأجل في شركات شقيقة أو مشاريع مشتركة التي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في شركة شقيقة أو مشروع مشترك والتي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية.

الشركة المتحدة للتمويل ش م ع ع

التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية 2015-2017 – التعديلات
على معيار التقارير المالية الدولية رقم 3/إندماج الأعمال ومعيار التقارير المالية الدولية
رقم 11 الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم 12 ضرائب الدخل
والمعيار المحاسبي الدولي رقم 23 تكاليف الإقتراض.

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

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

2,1 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لا تؤثر بشكل جوهري على
البيانات المالية (تابع)

تسري للفترات
السنوية التي تبدأ
في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

1 يناير 2020 التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية 2015-2017 – التعديلات
على معيار التقارير المالية الدولية رقم 3/إندماج الأعمال ومعيار التقارير المالية
الدولية رقم 11 الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم 12 ضرائب الدخل
والمعيار المحاسبي الدولي رقم 23 تكاليف الإقتراض.
تتعلق التعديلات السنوية بتعديل أربعة معايير.

1 يناير
2020

المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 ضرائب الدخل

توضح التعديلات ما إذا كان ينبغي على الشركة إدراج تبعات ضريبة الدخل على
توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى أو حقوق الملكية
وفقاً للبند الأصلي الذي أدرجت فيه الشركة التعاملات المحققة للأرباح القابلة للتوزيع.
هذا هو الوضع بغض النظر عما إذا كانت معدلات ضريبية مختلفة تنطبق على الأرباح
الموزعة وغير الموزعة.

1 يناير
2020

المعيار المحاسبي الدولي رقم 23 تكاليف الإقتراض

توضح التعديلات أنه إذا ظل أي إقتراض محدد قائماً بعد أن يصبح الأصل والصلة
جاهزاً للاستخدام المخصص له أو لبيعه ، يصبح ذلك الإقتراض جزءاً من الأموال التي
تقترضها الشركة عموماً عند احتساب معدل الرسملة على الإقتراضات العامة.

1 يناير 2020

معيار التقارير المالية الدولية رقم 3/إندماج الأعمال

1 يناير 2020 توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 أنه عندما تسيطر الشركة
على نشاط تجاري يكون عبارة عن تشغيل مشترك ، تطبق الشركة متطلبات إندماج
الأعمال المتحقق على مراحل ، بما في ذلك إعادة قياس الفائدة المحتفظ بها سابقاً في
التشغيل المشترك بالقيمة العادلة، تتضمن إعادة قياس الفائدة المحتفظ بها سابقاً أي أصول
غير مدرجة والإلتزامات والشهرة المتعلقة بالتشغيل المشترك.

1 يناير 2020

معيار التقارير المالية الدولية رقم 11 الترتيبات المشتركة

توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 11 أنه عندما يشارك أحد
الأطراف ، دون أن يملك سيطرة مشتركة ، في تشغيل مشترك يكون عبارة عن عمل
تجاري ، فإنه يحصل على السيطرة المشتركة لذلك التشغيل المشترك ، ولا تقوم الشركة
بإعادة قياس الفائدة المحتفظ بها سابقاً في التشغيل المشترك.

1 يناير 2020

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 تعديل أو إيقاف أو تسوية خطة منافع
الموظفين

توضح التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 منافع الموظفين احتساب
تعديلات أو إيقاف أو تسويات خطة المنافع المحددة.

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

2,1 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية (تابع)

يطبق للفترات
السنوات التي تبدأ
في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

معياري لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم 23 الشكوك حول معالجات 1 يناير 2020
ضريبة الدخل

يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والضريبة المستردة والمعدلات الضريبية ، عند وجود شكوك حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 12, وهو يتناول تحديداً:

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي؛
- افتراضات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) الخسائر الضريبية غير المستخدمة والضريبة المستردة والمعدلات الضريبية؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

لم يكن لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ التي تم الإفصاح عنها للسنة الحالية والسنوات السابقة ، ولكن يمكن أن يؤثر على احتساب التعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

بخلاف ما ذكر أعلاه ، لا توجد معايير أو تعديلات جوهريّة تسري للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020.

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 عقود الإيجار

طبقت الشركة في السنة الحالية ، وللمرة الأولى ، معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 عقود الإيجار (الصادر من مجلس المعايير المحاسبية الدولية في يناير 2016). يحل هذا المعيار محل الإرشادات الحالية حول عقود الإيجار ، بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 "عقود الإيجار" ومعيار لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم 4 "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على إيجار" والمعيار المحاسبي الدولي رقم 15 "عقود الإيجار التشغيلي" والمعيار المحاسبي الدولي رقم 27 "تقييم موضوع المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني للإيجار".

يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 متطلبات جديدة أو معدلة فيما يتعلق بمحاسبة عقد الإيجار. يقدم هذا المعيار تغييرات جوهريّة على محاسبة المستأجر من خلال إلغاء التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي ، وبطلب إدراج الحق في استخدام الأصول وإلتزامات الإيجار عند بدء الإيجار بالنسبة لجميع عقود الإيجار ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. على النقيض من محاسبة المستأجر ، لم تتغير متطلبات محاسبة المؤجر بشكل كبير. بالتالي ، فإنه لا يوجد تأثير كبير لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 16 على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر. تفاصيل المتطلبات الجديدة مبينة في إيضاح 3, تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 على البيانات المالية للشركة مبين أدناه.

تاريخ التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 16 على الشركة هو 1 يناير 2019,

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

2,1 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية (تابع)

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 عقود الإيجار (تابع)

لقد إختارت الشركة إستخدام "منهج التعديل التراكمي" والذي يتطلب إحتساب إلتزامات الإيجار القائمة لعقود الإيجار التشغيلي الحالية بإستخدام معدل الإقتراض المتزايد في تاريخ الإنتقال إلى تطبيق المعيار وترحيل إلتزامات الإيجار التمويلي القائمة وقياس الأصل بمبلغ يعادل الإلتزام المعدل بالنسبة لأي مبالغ متراكمة أو مدفوعة دون تأثير على الرصيد الإفتتاحي للأرباح المحتجزة عند الإنتقال إلى تطبيق المعيار.

تأثير التعريف الجديد لعقد الإيجار

لقد إستخدمت الشركة الوسيلة العملية المتاحة عند الإنتقال لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 والمتمثلة في عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يتضمن إيجاراً، بناء عليه ، يستمر تطبيق تعريف عقد الإيجار وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 17 ومعيار لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم 4 على عقود الإيجار المبرمة أو المعدلة قبل 1 يناير 2019، يتعلق تغيير تعريف عقد الإيجار بمفهوم السيطرة.

يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 ما إذا كان العقد يتضمن إيجاراً على أساس ما إذا كان العميل يملك الحق في السيطرة على إستخدام أصل محدد لفترة زمنية بمقابل، تطبق الشركة تعريف عقد الإيجار والإرشادات ذات الصلة المبينة في معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 على جميع عقود الإيجار التي تم إبرامها أو تعديلها في أو بعد 1 يناير 2019 (سواء كانت هي المؤجر أو المستأجر في عقد الإيجار)، من أجل الإعداد لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 للمرة الأولى ، أجرت الشركة مشروعاً تطبيقياً أظهر المشروع بأن التعريف الجديد في معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 لن يغير بشكل جوهري نطاق عقود الشركة التي تقي بتعريف الإيجار.

التأثير على محاسبة المستأجر

عقود الإيجار التشغيلي السابقة

يغير معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 كيفية إحتساب الشركة لعقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 ، والتي كانت خارج بنود الميزانية العمومية.

من أجل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 على جميع عقود الإيجار (بإستثناء ما هو وارد أدناه) ، تقوم الشركة:

(أ) بإدراج الحق في إستخدام الأصول وإلتزامات الإيجار في بيان المركز المالي ، والتي تقاس مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية؛

(ب) بإدراج إستهلاك الحق في إستخدام الأصول والفوائد على إلتزامات الإيجار في بيان الأرباح أو الخسائر؛ و

(ج) بفصل إجمالي المبلغ المدفوع النقدي المدفوع إلى أصل المبلغ (يعرض ضمن أنشطة التمويل) والفوائد (تعرض ضمن أنشطة التشغيل) في بيان التدفقات النقدية.

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

2,1 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية (تابع)

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 عقود الإيجار (تابع)

التأثير على محاسبة المستأجر (تابع)

تدرج حوافز عقد الإيجار (مثل: فترة إيجار مجاني) كجزء من قياس الحق في استخدام الأصول والتزامات الإيجار ، في حين أنه نتج عنها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 ، إدراج التزام حافز عقد الإيجار والذي يطفأ كخصم من مصروف الإيجار بطريقة القسط الثابت.

بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 ، يتم اختبار إنخفاض قيمة الحق في استخدام الأصول وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 36 إنخفاض قيمة الأصول، يستبدل ذلك المتطلب السابق لإدراج مخصص لعقود الإيجار الشاقة، بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (مدة الإيجار هي 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار أصول منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الآلي الشخصي وأثاث المكتب) ، فقد إختارت الشركة إدراج مصروف الإيجار بطريقة القسط الثابت وفقاً لما يسمح به معيار التقارير المالية الدولية رقم 16، يعرض هذا المصروف ضمن المصاريف الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر.

عقود الإيجار التمويلي السابقة

الفرق الرئيسي بين معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 17 فيما يتعلق بالأصول المحتفظ بها سابقاً تحت عقود الإيجار التمويلي ، هو قياس ضمانات القيمة المتبقية المقدمة من المستأجر إلى المؤجر، يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 أن تدرج الشركة كجزء من التزامات الإيجار ، فقد المبلغ المتوقع إستحقاقه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، بدلاً من المبلغ الأقصى الذي تم ضمانه وفقاً لما يتطلبه المعيار المحاسبي الدولي رقم 17، لم يكن لهذا التغيير تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة.

التأثير على محاسبة المؤجر

لم يغير معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 بشكل كبير كيفية إحتساب المؤجر لعقد الإيجار، بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 ، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود إيجار تمويلي أو عقود إيجار تشغيلي وإحتساب هذين النوعين بطريقة مختلفة، إلا أن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 قد غيّر ووسّع الإفصاحات المطلوبة ، وتحديدًا فيما يتعلق بكيفية إدارة المؤجر للمخاطر الناشئة من الفوائد المتبقية في الأصول المستأجرة.

بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 ، يحتسب المؤجر الوسيط عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن كعقدين منفصلين، كما يتعين على المؤجر الوسيط تصنيف عقد الإيجار من الباطن إما كعقد إيجار تمويلي أو كعقد إيجار تشغيلي وذلك بالرجوع إلى الحق في استخدام الأصل الناشئ من عقد الإيجار الرئيسي (وليس بالرجوع إلى الأصل الأساسي كما كان الحال بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 17)، بسبب هذا التغيير ، فقد قامت الشركة بإعادة تصنيف بعض إتفاقيات الإيجار من الباطن كعقود إيجار تمويلي، وفقاً لما يتطلبه معيار التقارير المالية الدولية رقم 9، فقد تم إدراج مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة من مستحقات الإيجار التمويلي.

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

2,1 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية (تابع)

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 عقود الإيجار (تابع)

التأثير المالي للتطبيق المبني لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 16

لم ينتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة وعلى الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير 2019.

لا توجد عقود إيجار شاقة كان يمكن أن تتطلب تسوية الحق في استخدام الأصول في تاريخ التطبيق المبني.

الشركة كمستأجر

لم ينتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 على عقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 تغييراً جوهرياً ، نظراً لكون عقود الشركة هي لمدة 12 شهراً أو أقل.

الشركة كمؤجر

لا يوجد تأثير جوهري على الشركة ، كمؤجر ، من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16.

لم يكن لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 تأثير على صافي التدفقات النقدية.

2,2 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية قيد الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

تسري للفترات
السنوات التي تبدأ
في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تعريف العمل التجاري – التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 /ندماج
الأعمال

1 يناير
2020

توضح التعديلات أنه لكي يعتبر عملاً تجارياً ، يجب أن تتضمن مجموعة كاملة من الأنشطة والأصول ، كحد أدنى ، مدخلات وإجراءات موضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. كما يوضح مجلس المعايير المحاسبية الدولية بأنه يمكن أن يوجد العمل التجاري دون أن يتضمن جميع المدخلات والإجراءات المطلوبة لإنشاء مخرجات. أي أنه يجب أن تكون المدخلات والإجراءات المطبقة على تلك المدخلات "قادرة على المساهمة في إنشاء مخرجات" بدلاً من "القدرة على إنشاء مخرجات".

تعديلات على الإشارات إلى إطار عمل مبادئ معايير التقارير المالية الدولية – 1 يناير 2020
التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية أرقام 2 و3 و6 و14 ومعايير المحاسبة الدولية أرقام 1 و8 و34 و37 و38 ومعايير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أرقام 12 و19 و20 و22 ومعايير لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم 32 لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارة إلى والإقتباس من إطار العمل أو لتحديد إشارتهم إلى نسخة مختلفة من إطار العمل.

الشركة المتحدة للتمويل ش م ع ع

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

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

2,2 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
معايير التقارير المالية الدولية رقم 7 الأدوات المالية: الإفصاحات ومعايير التقارير المالية الدولية رقم 9 - الأدوات المالية التعديلات حول مسائل ما قبل الاستبدال في إطار إصلاح معدل الفائدة بين البنوك	1 يناير 2020
معايير التقارير المالية الدولية رقم 17 عقود التأمين يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم 17 قياس إلتزامات التأمين وفقاً للقيمة الحالية للوفاء ، وهو يتيح منهجاً أكثر إتساقاً لقياس وعرض جميع عقود التأمين، تم وضع هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والقائمة على المبادئ لعقود التأمين، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم 17 معيار التقارير المالية الدولية رقم 4 عقود التأمين كما في 1 يناير 2022،	1 يناير 2022
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 10 البيانات المالية الموحدة والمعايير المحاسبي الدولي رقم 28 الإستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة (2011) والمتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول والمستثمرين في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك.	تم تأجيل تاريخ السريان لأجل غير مسمى، التطبيق مسموح به،

يتوقع أعضاء مجلس إدارة الشركة بأنه سوف يتم تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق ، وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة ، قد لا يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبدئي.

السياسات المحاسبية الهامة

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

بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتشريعات المطبقة للبنك المركزي العماني ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2019 والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

أساس الأعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية والمعدلة لكي تتضمن تطبيق قياس القيمة العادلة اللازمة والمسموح بها بموجب المعيار المحاسبي ذو الصلة.

يعرض بيان المركز المالي بترتيب تنازلي للسيولة ، حيث أن هذا العرض أكثر ملائمة لعمليات الشركة.

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

معاملات بعملات أجنبية

العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية وعملة التقرير في هذه البيانات المالية. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي والمعرضة ببيان الدخل وبيان المركز المالي من الريال العماني باستخدام سعر صرف قدره 0,385 ريال عماني لكل دولار أمريكي وهي معروضة للقارئ لأغراض توضيحية فقط.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعاملات والأرصدة

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

إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد

معدل الفائدة الفعلي

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد في الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يقوم بالضبط بالخصم من المدفوعات النقدية أو الإيصالات المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي لأدوات مالية عدا عن أصول ذات قيمة إئتمانية منخفضة ، تقدر الشركة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مع مراعاة جميع البنود التعاقدية للأداة المالية، عدا الخسائر الإئتمانية المتوقعة، بالنسبة للأصول ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة ، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل بواسطة الإئتمان ، باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصول أو التزامات مالية.

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

"التكلفة المطفأة" لأصل أو التزام مالي هي القيمة التي يقاس بها الأصل أو الإلتزام المالي عند الإدراج المبدئي ، مطروحاً منها سداد أصل المبلغ ، مضافاً إليها أو مطروحاً منها الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فروقات بين المبلغ المبدئي والمبلغ المستحق ويتم تعديلها ، بالنسبة للأصول المالية ، لأي مخصص خسارة إئتمانية متوقعة أو مخصص انخفاض القيمة.

"إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسائر إئتمانية متوقعة.

إحتساب إيرادات ومصاريف الفوائد

عند احتساب إيرادات ومصاريف الفوائد ، يتم تطبيق طريقة معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل ذو قيمة إئتمانية منخفضة) أو التكلفة المطفأة للإلتزام.

ومع ذلك ، بالنسبة للأصول المالية التي أصبحت ذات قيمة ائتمانية منخفضة بعد الإدراج المبدئي ، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل ذو قيمة إئتمانية منخفضة ، يتم الرجوع لإحتساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي.

إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد (تابع)

إحتساب إيرادات ومصاريف الفوائد (تابع)

بالنسبة للأصول المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة عند الإدراج المبدئي ، يتم إحتساب إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل بالإئتمان على التكلفة المطفأة للأصل، لا يتم الرجوع لإحتساب إيرادات الفوائد إلى أساس الإجمالي ، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

العرض

تتضمن إيرادات ومصاريف الفوائد المعروضة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى:

- الفوائد على الأصول والإلتزامات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة والمحتسبة على أساس معدل الفائدة الفعلي.
- الفوائد على أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أساس معدل الفائدة الفعلي.

تعرض إيرادات ومصاريف الفوائد للأصول والإلتزامات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، بالصافي من صافي الإيرادات من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الضريبة

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقا للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عمان، تضم ضريبة الدخل الضريبة الحالية والمؤجلة، يدرج مصروف ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة إلا بالقدر الذي يتعلق ببندود يتم إدراجها مباشرة في حقوق المساهمين أو بيان الدخل الشامل.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، وذلك باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو موضوعة بشكل واسع في تاريخ التقرير، وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة،

تدرج ضريبة الدخل المؤجلة بإستخدام طريقة الإلتزام على كافة الفروق المؤقتة في تاريخ التقرير الناشئة بين الأسس الضريبية للأصول والإلتزامات وقيمها الدفترية.

تقاس أصول والتزامات ضريبة الدخل المؤجلة بالمعدلات الضريبية التي يتوقع أن تطبق في فترة تحقق الأصل أو تسوية الإلتزام استنادا إلى القوانين المطبقة في تاريخ التقرير. تدرج أصول ضريبة الدخل المؤجلة لكافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم والأصول الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح ضريبية يمكن في مقابلها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم والأصول والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة.

ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم. تتمثل تكلفة الممتلكات والمعدات في تكاليف الشراء بالإضافة إلى أي تكاليف حيازة عرضية، لا يتم استهلاك الأرض. يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول على النحو التالي:

السنوات	
3	سيارات
3 - 6	أثاث ومعدات مكتبية
20 - 2	مباني

تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات فيما يتعلق بإنخفاض القيمة عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للتحويل. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة استردادها عن ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقعة استردادها، أرباح وخسائر استبعادات الممتلكات والمعدات تحدد بالرجوع لقيمها الدفترية ومن ثم يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل.

الأصول والالتزامات المالية

(1) الإدراج والقياس المبني

تدرج الشركة مبدئياً جميع المشتريات بالطريقة العادية وبيع الأصول المالية في التاريخ الذي نشأت فيه،

يتم مبدئياً قياس الأصل أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة مضافاً إليها ، لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، تكاليف التعاملات المنسوبة مباشرة إلى حيازته أو إصداره.

(2) التصنيف

طبقت الشركة معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 وصنفت أصولها المالية إلى فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر،
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ أو
- التكلفة المطفأة.

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصل محتفظ به ضمن نموذج العمل الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشئ تدفقات نقدية في تواريخ محددة ، تكون بشكل محدد لسداد أصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(2) التصنيف (تابع)

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

- الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج العمل الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية;
- الشروط التعاقدية للأصل المالي التي تنشئ تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون بشكل محدد لسداد أصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم.

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

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

تقييم نموذج العمل

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

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

(2) التصنيف (تابع)

تقييم نموذج العمل (تابع)

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط لسداد أصل المبلغ والفوائد

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

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

عند إجراء التقييم ، تضع الشركة في الاعتبار:

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

الإستثمار في الأوراق المالية

يشمل بند "الإستثمار في الأوراق المالية" في بيان المركز المالي:

- الإستثمار في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
- يتم إدراج الأرباح والخسائر التالية في الأرباح أو الخسائر بنفس طريقة الأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الخسائر الإئتمانية المتوقعة وعكس القيود; و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

تختار الشركة عرض التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة لبعض الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم هذا الاختيار على أساس الأداة عند الإدراج المبدئي وهو غير قابل للإلغاء.

الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(2) التصنيف (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط لسداد أصل المبلغ والفوائد (تابع)

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

إعادة التصنيف

الأصول المالية

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي ، بإستثناء في الفترة بعد أن تغير الشركة نموذج العمل الخاص بإدارة الأصول المالية.

الالتزامات المالية

قامت الشركة بتصنيف إلتزاماتها المالية ، عدا عن الضمانات وإلتزامات القرض ، بأنه تم قياسها بالتكلفة المطفأة.

إحتساب تاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إثبات مشتريات ومبيعات الأصول المالية في تاريخ المتاجرة ، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

(3) إلغاء الإدراج

إلغاء إدراج الأصول المالية

يتم إلغاء الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

- 1, ينتهي الحق في إستلام التدفقات النقدية من الأصل; أو
- 2, حولت الشركة حقوقها في إستلام التدفقات النقدية من الأصل أو افترضت إلتزام بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف آخر دون تأخير جوهري بموجب ترتيب "تمرير"; و
- 3, إما (1) أن الشركة قد حولت جميع مخاطر وعوائد الملكية ، أو (2) لم تحول الشركة ولم تحتفظ بجميع المخاطر وعوائد الأصول ولكنها حولت السيطرة على الأصل أو جزء من الأصل.

أي أرباح/خسائر متراكمة مدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بإستثمارات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ، لا تدرج في الأرباح أو الخسائر عند إلغاء إدراج تلك الأوراق المالية. أي فوائد في الأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لإلغاء الإدراج والتي أنشأتها أو تحتفظ بها الشركة ، تدرج كاصل أو إلتزام منفصل.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

4 تعديلات الأصول والإلتزامات المالية

الأصول المالية

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل والمدرجة بالتكلفة المطفأة غير مختلفة بشكل جوهري ، فإنه لا ينتج عن التعديل إلغاء إدراج الأصل المالي في هذه الحالة ، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتدرج المبلغ الناشئ من تسوية إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في الأرباح أو الخسائر، إذا أجري التعديل بسبب صعوبات مالية على المقترض ، يتم عندها عرض الأرباح أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة في الحالات الأخرى ، تعرض كإيرادات فوائد.

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب صعوبات مالية على المقترض ولم يتم إلغاء الأصل المالي ، يتم عندها قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

الإلتزامات المالية

تلغي الشركة إدراج الإلتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للإلتزام المعدّل بشكل جوهري في هذه الحالة ، يتم إثبات التزام مالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة الفرق بين القيمة الدفترية للإلتزامات المالية المطفأة والإلتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة ، يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر.

مديونيات تمويل الأقساط

تتضمن "مديونيات تمويل الأقساط" الواردة في بيان المركز المالي قروض ومدفوعات مقدماً تم قياسها بالتكلفة المطفأة يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(5) انخفاض القيمة

تدرج الشركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي هي أدوات دين؛ و
- عقود الضمان المالي التي تم إصدارها؛ و
- إلتزامات قرض تم إصداره.

لا يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة للإستثمار في الأسهم.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة ، عدا بالنسبة للآتي ، والتي تقاس بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً:

- أدوات مالية أخرى (متضمنة مديونيات الإيجار) التي لم ترتفع فيها مخاطر الإئتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي.

الخسائر الإئتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً هي جزء من الخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة من أحداث تعثر في الأدوات المالية تكون محتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح المحتمل لخسائر الائتمان، وتقاس كما يلي:

■ **الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير:** هي القيمة الحالية لجميع العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى كيان ما وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

■ **الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير:** هي الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

■ **اللتزامات القرض غير المسحوب:** هي القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى الشركة إذا تم سحب اللتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

■ **عقود الضمان المالي:** هي الدفعات المالية التي يتوقع ان تعوض حامل العقد مطروحا منها أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم التفاوض حول شروط الأصل المالي أو تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بآخر جديد نظرا للصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، يتم عندها اجراء تقدير عما اذا كان ينبغي إلغاء إدراج الأصل المالي وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

■ إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل القائم، عندها تتم إضافة التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي من الأصل القائم، أو

■ إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل القائم، عندها تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفق نقدي نهائي من الأصل المالي القائم عن إلغاء إدراجه، يتم تضمين هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم والذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الإدراج في تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

الأصول المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير ، بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية المدينة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى هي ذات قيمة إئتمانية منخفضة، يكون الأصل المالي "ذو قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

(5) إنخفاض القيمة (تابع)

الأصول المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة (تابع)

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

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المُصدر.
- الإخلال بالعقد مثل التعثر أو وقوع حدث مستحقات سابقة.
- إعادة هيكلة قرض أو مبلغ مدفوع مقدماً من الشركة بشروط قد لا تضعها الشركة بخلاف ذلك.
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في طور الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- إختفاء سوق نشط لأوراق مالية نظراً للصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور وضع المقترض بأنه ذو قيمة إئتمانية منخفضة ، ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ وليست هناك مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة، بالإضافة إلى ذلك ، يعتبر القرض المتأخر لمدة 90 يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الإستثمار في الديون السيادية ذو قيمة إئتمانية منخفضة ، تأخذ الشركة بعين الإعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الإئتمانية كما هو موضح في عوائد السندات.
- تقييم وكالات التصنيف للملاءة الإئتمانية.
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات جديدة.

عرض مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

تعرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- إلتزامات القرض وعقود الضمان المالي: كمخصص تحت بند ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى.
- عندما تتضمن أداة مالية كلاً من مكوّن مسحوب وغير مسحوب ، لا يمكن للشركة تحديد الخسائر الإئتمانية المتوقعة على عنصر إلتزام القرض بشكل منفصل عن المكوّن المسحوب: تعرض الشركة مخصص الخسارة الإجمالي لكلا المكونين، يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب، يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص ؛ و
- أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: لم يتم إدراج مخصص خسارة في بيان المركز المالي نظراً لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة، مع ذلك ، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويدرج في احتياطي القيمة العادلة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

(5) إنخفاض القيمة (تابع)

الشطب

يتم شطب القروض والأوراق المالية المدينة (سواء جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع واقعي للتحصيل، يحدث ذلك بشكل عام عندما تحدد الشركة بأن المقترض لا يملك أصول أو مصادر دخل يمكن أن تنتج تدفقات نقدية تكفي المبالغ الخاضعة للشطب، ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الإلتزام بإجراءات الشركة الخاصة بإسترداد المبالغ المستحقة.

النقد وما يماثل النقد

كافة الأرصدة لدى البنوك والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع تعتبر بمثابة ما يماثل النقد.

إقتراضات وودائع الشركات

تدرج الإقتراضات وودائع الشركات مبدئياً بالقيمة العادلة ، بالصافي من تكاليف المعاملة المتكبدة.

بعد الإدراج المبدئي ، يتم لاحقاً إدراج الإقتراضات المحملة بفوائد وودائع الشركات بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة السنوية

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقب الموظفين بالشركة في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام 2003 وتعديلاته، تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبديل السفر عند استحقاقها للموظفين ويكون استحقاق للإلتزام المقدر للإجازة السنوية مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير، تدرج تلك الاستحقاقات ضمن الدائنيات ، بينما تدرج الأرصدة الدائنة الأخرى في بيان المركز المالي.

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

دائنيات ومستحقات أخرى

تدرج الدائنيات والمستحقات الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية، تحتسب الإلتزامات للمبالغ الواجب سدادها مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء أصدر عنها فواتير للشركة أم لم يصدر.

مخصصات

تدرج المخصصات إذا كان على الشركة أي التزام (قانوني أو إستدلالي) ناتج عن حدث سابق وإن تكلفة تسوية الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

ضمانات مالية

ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، قامت البنوك التي تتعامل معها الشركة بإصدار ضمانات مالية إلى عملاء الشركة بالنيابة عن الشركة ويتم إدراجها كإلتزامات عرضية في البيانات المالية للشركة لحين إلغائها أو انتهاء مدتها، في حال طلب البنك للضمان، تدفع الشركة قيمة الضمان وتقوم باستقطاعها من حساب العميل، الذي يشكل جزءاً من بيان المركز المالي الرئيسي.

الأصول والالتزامات المالية (تابع)

توزيعات أرباح نقدية

تدرج توزيعات الأرباح النقدية لمساهمي الشركة كالتزام بالفترة التي تعتمد فيها من قبل مساهمي الشركة، تخصم التوزيعات النقدية المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

التقارير المالية لقطاعات الأعمال

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

ربحية السهم الواحد

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

تقدير القيم العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق النشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لأسعار الشراء المدرجة بالسوق، يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحسب عليها فوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر، استثمارات الأسهم غير المدرجة في الأسواق المالية يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة محكومة كما هو مبين بعقد تأسيس الشركة وقانون الشركات التجارية وأنظمة الهيئة العامة لسوق المال.

ستحدد الجمعية العامة السنوية وتعتمد مكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان الفرعية وفقاً للتشريعات المطبقة.

المقاصة

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

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)
الأصول والالتزامات المالية (تابع)

عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

عند بدء العقد ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار أم لا ، تدرج الشركة الحق في استخدام الأصول والالتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات عقد الإيجار التي تكون فيها بمثابة المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة بأنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة، بالنسبة لعقود الإيجار هذه ، تدرج الشركة مدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس نظامي أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة.

تقاس التزامات الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم تدفع في تاريخ بدء الإيجار ، مخصومة باستخدام المعدل الضمني في عقد الإيجار، إذا لم يكن ممكناً تحديد هذا المعدل ، تستخدم الشركة معدل الإقتراض المتزايد.

تتكون مدفوعات الإيجار المضمنة عند قياس التزامات الإيجار ، من الآتي:

- مدفوعات إيجار ثابتة (بما في ذلك مدفوعات موضوعية ثابتة) ، مطروحاً منها أي حوافز إيجار؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بدء عقد الإيجار؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر متأكد بشكل معقول من ممارسة هذه الخيارات؛ و
- مدفوعات الغرامات عن إنهاء عقد الإيجار ، إذا كانت مدة العقد تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند في بيان المركز المالي.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار عن طريق زيادة القيمة الدفترية لكي تعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وبخفيض القيمة الدفترية لكي تعكس مدفوعات الإيجار.

تعيد الشركة قياس التزام الإيجار (وإجراء تعديل مقابل الحق في استخدام الأصول) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المبدئي (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)
الأصول والالتزامات المالية (تابع)

عقود الإيجار (تابع)

الشركة كمستأجر (تابع)

• تم تعديل عقد الإيجار ولا يتم احتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات عقد الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدّل.

لم تجري الشركة أي من تلك التعديلات خلال الفترات المعروضة.

يستهلك الحق في استخدام الأصول على مدى فترة الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل المعني ، أيهما أقصر. إذا حوّل عقد الإيجار ملكية الأصل المعني أو كان الحق في استخدام الأصل يعكس توقع الشركة لممارسة خيار الشراء ، يستهلك الحق في استخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل المعني. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يعرض الحق في استخدام الأصول كبند منفصل في الممتلكات والآلات والمعدات. تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 لتحديد انخفاض قيمة الحق في استخدام الأصول واحتساب أي خسارة انخفاض في القيمة كما هو مبين في سياسة "الممتلكات والآلات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وحق استخدام الأصول. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها تحت بند "مصاريف التشغيل" في بيان الأرباح أو الخسائر.

كوسيلة عملية ، يسمح معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية ، وبدلاً من ذلك احتساب أي عقد إيجار ومكونات غير إيجارية مرتبطة به كترتيب واحد. لم تستخدم الشركة هذه الوسيلة العملية.

الشركة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة بمثابة مؤجر كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. عندما تحوّل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

عندما تكون الشركة المؤجر الوسيط ، فإنها تحتسب عن عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار الفرعي كعقدين منفصلين. يصنف عقد الإيجار الفرعي كعقد إيجار تمويلي أو تشغيلي بالرجوع إلى الحق في استخدام الأصل الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم إدراج الإيرادات من عقود الإيجار التشغيلي بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذو الصلة. تضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إدراجها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والالتزامات المالية (تابع)

عقود الإيجار (تابع)

الشركة كمؤجر (تابع)

تدرج المبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التشغيلي كمستحقات بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار، يتم تخصيص إيرادات الإيجار التمويلي إلى الفترات المحاسبية لكي تعكس معدل عائد دوري منتظم على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات إيجارية وغير إيجارية ، تطبق الشركة معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 لتخصيص المقابل بموجب العقد لكل عنصر.

تصنف الإيجارات كإيجارات تمويلية كلما حولت شروط عقد الإيجار بشكل جوهري كافة مخاطر ومردودات الملكية، تصنف جميع الإيجارات الأخرى كإيجارات تشغيلية.

الشركة كمؤجر

تدرج المبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي ، كمستحقات بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار، يتم تخصيص إيرادات الإيجار التمويلي إلى الفترات المحاسبية لكي تعكس معدل عائد دوري منتظم على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

يتم إدراج الإيرادات من عقود الإيجار التشغيلي بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذو الصلة، تضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إدراجها بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الشركة كمستأجر

الأصول المحفوظ بها بموجب عقود الإيجار التمويلي ، تدرج مبدئياً كأصول للشركة بقيمتها العادلة عند بدء عقد الإيجار أو ، إذا كانت أقل ، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار، يتم إدراج الالتزام المقابل للمؤجر في بيان المركز المالي كإلتزام إيجار تمويلي.

يتم توزيع مدفوعات الإيجار بين مصاريف التمويل وتخفيض إلتزام الإيجار من أجل تحقيق معدل فائدة منتظم على الرصيد المتبقي للإلتزام، تدرج مصاريف التمويل فوراً إلى الأرباح أو الخسائر ، إلا إذا كانت منسوبة مباشرة إلى أصول مؤهلة ، حيث تتم رسملتها في هذه الحالة وفقاً للسياسة العامة للشركة بشأن تكاليف الإقتراض، تدرج الإيجارات الطارئة كمصاريف في الفترات التي يتم تكبدها فيها.

تدرج مدفوعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ، ما لم يكن هناك أساس نظامي أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه إستهلاك المنافع الإقتصادية من الأصول المؤجرة، تدرج الإيجارات الطارئة الناشئة بموجب عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها، في حالة إستلام حوافز الإيجار من أجل إبرام عقود إيجار تشغيلي ، تدرج هذه الحوافز كإلتزام. يدرج مجموع منافع الحوافز كخصم من مصروف الإيجار بطريقة القسط الثابت ، ما لم يكن هناك أساس نظامي أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه إستهلاك المنافع الإقتصادية من الأصول المؤجرة.

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

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

تصنيف الإستثمار في الأوراق المالية

عند حيازة إستثمار في أوراق مالية ، تحدد الشركة ما إذا كان ينبغي تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو كأصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. تتبع الشركة توجيهات معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 عند تصنيف إستثماراتها.

نموذج العمل وتقدير السداد الحصري لأصل المبلغ والفوائد

بالإضافة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة ، قد يتطلب تحديد نماذج العمل الملائمة وتقدير متطلبات السداد الحصري لأصل المبلغ والفوائد للأصول المالية ، أحكاماً محاسبية هامة وله تأثير جوهرى على الأدوات المالية. تفاصيل تصنيف الشركة للأصول والالتزامات المالية مبينة في السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح 3 حول البيانات المالية.

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعد قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة والإستثمار المدين الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مجالاً يتطلب إستخدام نماذج معقدة للإفتراضات الجوهرية حول الأوضاع الإقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: إحتمال تعثر العملاء والخسائر الناتجة). شرح المدخلات والإفتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مبينة في إيضاح 27 حول البيانات المالية ، والذي يوضح أيضاً الحساسيات الرئيسية للخسائر الائتمانية المتوقعة على التغيرات في هذه العناصر.

كما يتطلب الأمر عدداً من الإجتهدات المحاسبية الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، مثل:

- تحديد معيار الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 - إختيار نماذج وإفتراضات ملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - تحديد الأعداد والترجيحات ذات الصلة بالسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق والخسائر الائتمانية المصاحبة؛ و
 - إنشاء مجموعات لأصول مالية مماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- معلومات تفصيلية حول الإجتهدات المحاسبية والتقديرات الرئيسية التي أجرتها الشركة في الجزئيات أعلاه مبينة في إيضاح 27 حول البيانات المالية.

4 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

خسائر انخفاض قيمة مديونيات تمويل الأقساط – قروض المرحلة 3
تقوم الشركة بمراجعة القروض والسلفيات المتعثرة في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص لانخفاض بالقيمة في بيان الدخل. وبشكل خاص ، فإن إجراء اجتهادات من قبل الإدارة مطلوب لتقدير مبلغ ومدة التدفقات المالية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب.

تقوم الشركة بمراجعة مديونيات تمويل الأقساط لتقييم الانخفاض بالقيمة على الأقل على أساس سنوي. ولتحديد ما إذا كان يجب إدراج خسائر الانخفاض بالقيمة في بيان الدخل، تقوم الشركة بتقدير ما إذا كانت هناك بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المديونيات قبل أن يتم تحديد الانخفاض لمديونية واحدة في تلك المحفظة. ويأخذ التقييم بالاعتبار عوامل مثل أي تدهور في مجال العمل وقيمة الضمانة والتعثر التكنولوجي والضعف الهيكلي المحدد أو التدهور في التدفقات النقدية. تتم مراجعة الأساليب والافتراضات المستخدمة لتقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للتقليل من الفروقات بين تقديرات الخسائر والخسائر الفعلية.

الأصل الضريبي المؤجل

تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفر مقابل الخسائر التي يمكن الاستفادة منها. يتطلب من الإدارة اتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بعمل مخصصات ، بناءً على تقديرات معقولة ، للنتائج المحتملة عند الإنهاء من إجراء الربط الضريبي. تستند قيمة تلك المخصصات على عوامل مثل الخبرة من الربط الضريبي السابق وتفسيرات الإدارة والسلطة الضريبية المختصة للتشريعات الضريبية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

نظراً لعدم اشتقاق القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من أسواق نشطة ، فيتم تحديدها باستخدام بعض أساليب التقييم المشتقة من البيانات الملحوظة للسوق كلما أمكن ذلك. في حالة عدم توفر بيانات ملحوظة للسوق ، يتم استخدام الاجتهادات لتحديد القيم العادلة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم احتساب الإستهلاك من أجل شطب تكلفة الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. يستند احتساب الأعمار الإنتاجية على تقدير الإدارة لعدة عوامل مثل دورات التشغيل وبرامج السيانة والتآكل والتلف الطبيعيين باستخدام أفضل التقديرات.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

5 إيرادات أخرى

2020 ريال عماني	2021 ريال عماني	
29,548	23,513	ديون ردئية محصلة
35,592	24,538	غرامات مفروضة
9,033	11,096	رسوم توثيق
14,208	14,692	رسوم تنفيذ الرهونات
15,248	-	ربح من بيع أصول
16,883	16,790	إيرادات عمولة التأمين
2,415	2,334	أخرى
122,927	92,963	

6 مصروفات تشغيل

2020 ريال عماني	2021 ريال عماني	
547,574	500,911	تكاليف العاملين (إيضاح 1-6)
51,646	81,798	اتصالات وسفر
57,478	46,357	إصلاحات وصيانة
31,386	29,082	تأمين
8,898	12,820	أنعاب ومصروفات
15,720	12,251	إيجار
29,277	12,661	رسوم بنكية
10,000	14,700	أنعاب حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح 24)
48,762	47,621	مصروفات قانونية ونظامية
3,974	5,811	مصروفات كهرباء ومياه
4,353	6,170	مصروفات إعلان وترويج للأعمال
34,272	33,862	أخرى
843,340	804,044	

1,6 تكاليف العاملين

2020 ريال عماني	2021 ريال عماني	
453,636	423,791	أجور ورواتب
45,903	32,823	مزايا أخرى
28,315	30,453	مساهمة في نظام الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية
19,720	13,844	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح 20 أ)
547,574	500,911	

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

7 - ممتلكات ومعدات

أثاث ومعدات مكتبية ريال عماني	سيارات ريال عماني	مباني ريال عماني	أرض ريال عماني	تكلفة
إجمالي ريال عماني				
4,047,470	1,308,289	-	1,969,215	1 يناير 2021
18,502	18,502	-	-	إضافات
-	-	-	-	استبعادات/إهلاك
<u>4,065,972</u>	<u>1,326,791</u>	<u>-</u>	<u>1,969,215</u>	31 مارس 2021
1,657,947	1,135,701	-	-	استهلاك
24,030	14,539	-	-	1 يناير 2021
-	-	-	-	محمل للفترة
<u>1,681,977</u>	<u>1,150,240</u>	<u>-</u>	<u>531,737</u>	استبعادات/إهلاك
				31 مارس 2021
<u>2,383,995</u>	<u>176,551</u>	<u>-</u>	<u>238,229</u>	صافي القيمة الدفترية
				31 مارس 2021

أثاث ومعدات مكتبية ريال عماني	سيارات ريال عماني	مباني ريال عماني	أرض ريال عماني	تكلفة
إجمالي ريال عماني				
4,022,483	1,238,802	44,500	1,969,215	1 يناير 2020
6,744	6,744	-	-	إضافات
(44,500)	-	-	-	استبعادات/إهلاك
<u>3,984,757</u>	<u>1,245,576</u>	<u>(44,500)</u>	<u>1,969,215</u>	31 مارس 2020
1,602,208	1,073,954	44,498	-	استهلاك
24,401	14,831	-	-	1 يناير 2020
(44,498)	-	-	-	محمل للفترة
<u>1,582,111</u>	<u>1,088,785</u>	<u>(44,498)</u>	<u>493,326</u>	استبعادات/إهلاك
				31 مارس 2020
<u>2,402,646</u>	<u>156,791</u>	<u>-</u>	<u>276,640</u>	صافي القيمة الدفترية
				31 مارس 2020

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

8 ضرائب

محملة في بيان الدخل الشامل على النحو التالي:

2020 ريال عماني	2021 ريال عماني	
37,054	27,019	بيان الدخل الشامل:
-	-	الضريبة المحتسبة:
		الضريبة الحالية
		الضريبة المؤجلة
37,054	27,019	

8 ضرائب (تابع)

تفاصيل التزام الضريبة وأصل الضريبة المؤجلة هي كما يلي:

2020 ريال عماني	2021 ريال عماني	
37,054	27,019	التزام متداول:
157,210	86,333	السنة الحالية
		سنوات سابقة
194,264	113,352	
13,898	16,923	أصل الضريبة المؤجلة:
-	-	في 1 يناير
		الحركة خلال السنة
13,898	16,923	في 31 ديسمبر
		يشتمل أصل الضريبة المؤجلة على الفروق المؤقتة
		التالية:
13,898	16,923	إستهلاك ممتلكات ومعدات

التسوية بين الضريبة على الربح المحاسبي وفقا للمعدل الضريبي المطبق البالغ 15% (2020 - 15%) والضريبة المحملة في البيانات المالية كما يلي:

2020 ريال عماني	2021 ريال عماني	
247,029	180,128	الربح قبل الضريبة
37,054	27,019	الضريبة حسب المعدل الضريبي المطبق
		يضاف/(يطرح) الأثر الضريبي لـ:
37,054	27,019	مصرف الضريبة

حركة التزام الضريبة المتداول موضحة كما يلي:

2020	2021
------	------

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

ريال عماني	ريال عماني	في 1 يناير
512,421	86,333	المحمل للسنة
37,054	27,019	مدفوع خلال السنة
(355,211)	-	
194,264	113,352	في 31 مارس

8 ضرائب (تابع)

لغرض تحديد مصروف الضريبة للسنة ، لقد تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض الضريبة، تتم تلك التسويات طبقاً للمفهوم الحالي لقوانين الضريبة واللوائح والممارسات القائمة. لقد تم الاتفاق مع السلطات الضريبية العمانية على كافة الربوط الضريبية للشركة حتى السنة الضريبية 2016.

9 ودائع لدى البنك المركزي العُماني

تتمثل الوديعة في وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العُماني تم إيداعها وفقاً للقانون المصرفي لعام 1974، تسترد الوديعة فقط في حالة إنهاء الشركة لنشاط تمويل الأقساط في سلطنة عُمان وتسوية جميع الالتزامات والمطالبات القائمة الناتجة عن ذلك النشاط، خلال السنة، اكتسبت الوديعة فائدة بمعدل 1.5% (2020- 1%) سنوياً.

10 استثمارات أوراق مالية

2020	2021	
ريال عماني	ريال عماني	
554,149	554,149	شركة السور الدولية القابضة (الكويت)
1	1	المكتب الوطني للمعلومات التجارية
554,150	554,150	

تمثل إستثمارات غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تم تقدير القيمة العادلة للإستثمار في أوراق مالية غير مدرجة (شركة السور الدولية القابضة) كما في 31 ديسمبر 2020 بواسطة شركة الدولية للإستثمارات المالية القابضة ش.م.ع.ع (مساهم الأغلبية في الشركة)، يملك المقيم المؤهلات المطلوبة والخبرة اللازمة في تقدير القيمة العادلة لأوراق مالية مماثلة، تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة بناء على طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة منهج الدخل (المستوى 3 للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة).

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

11

مديونيات تمويل الأقساط

جميع الديون تستحق من أفراد وشركات تضامن وشركات تعمل في سلطنة عُمان، فترات الاستحقاق للديون القائمة بتاريخ التقرير مبينة في إيضاح 27 حول البيانات المالية.

مديونيات تمويل الأقساط ناشئة عن أنشطة التمويل

2020 ريال عماني	2021 ريال عماني	
127,225,367 (15,001,238)	112,490,510 (12,421,293)	إجمالي مديونيات تمويل الأقساط إيرادات تمويل لم تستحق
112,224,129 1,772,235	100,069,217 866,200	صافي مديونيات تمويل الأقساط مديونيات نشاط خصم الديون
113,996,364 (14,396,582) (3,513,087)	100,935,417 (14,301,532) (3,857,344)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة إيرادات تعاقدية غير مدرجة
96,086,695	82,776,541	

تتضمن مديونيات نشاط خصم الديون المبالغ المقدمة للعملاء المتعلقة بالديون المخصوصة والفوائد على تلك السلفيات المقدمة والرسوم المتعلقة بها، وفي حالة العجز عن تسوية الديون المخصوصة من قبل العملاء الأفراد للعميل، يكون للشركة حق الرجوع إلى العميل.
يبين الجدول التالي تحليل إجمالي مديونيات تمويل الأقساط والقيمة الحالية لمديونيات تمويل الأقساط لكل من السنوات التالية:

حتى سنة واحدة ريال عماني	سنة إلى 5 سنوات ريال عماني	أكثر من 5 سنوات ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
56,676,350	54,887,243	1,793,117	113,356,710	في 31 مارس 2021 إجمالي مديونيات تمويل الأقساط ونشاط خصم الديون
51,254,336	48,003,908	1,677,173	100,935,417	مديونيات تمويل الأقساط ونشاط خصم الديون صافية من الفوائد غير المستحقة
59,452,717	66,203,109	3,341,776	128,997,602	في 31 مارس 2020 إجمالي مديونيات تمويل الأقساط ونشاط خصم الديون
53,024,673	57,845,467	3,126,224	113,996,364	مديونيات تمويل الأقساط ونشاط خصم الديون صافية من الفوائد غير المستحقة

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

11 مديونيات تمويل الأقساط (تابع)

حركة مخصص انخفاض قيمة الديون

حركة مخصص انخفاض قيمة مديونيات التمويل والفائدة المجنبة عن السنة كانت كالتالي:

المخصص			2021
المجموع	الفائدة	أصل المبلغ	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
17,842,793	3,800,320	14,042,473	في 1 يناير
1,147,903	160,832	987,071	المحمل خلال السنة
(831,820)	(103,808)	(728,012)	المحرر خلال السنة
18,158,876	3,857,344	14,301,532	في 31 مارس

كما في 31 مارس 2021 ، بلغ إجمالي مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني 20.44 مليون ريال عماني (31 مارس 2020: 19.27 ريال عماني) مقابل 18.16 مليون ريال عماني (31 مارس 2020: 17.91 مليون ريال عماني) وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9.

2020			2020
المجموع	الفائدة	أصل المبلغ	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
17,401,105	3,319,184	14,081,921	في 1 يناير
1,615,795	245,292	1,370,503	المحمل خلال السنة
(1,107,230)	(51,389)	(1,055,841)	المحرر خلال السنة
17,909,670	3,513,087	14,396,583	في 31 مارس

لم يتم الاعتراف بالفائدة التعاقدية من قبل الشركة وذلك للامتنثال للقواعد واللوائح والإرشادات الصادرة عن المنظمين مقابل مستحقات عقود التمويل على أقساط من الشهر الذي انخفضت فيه قيمة الذمم المدينة ، أي متأخرة السداد لأكثر من 89 يوماً. كما في 31 مارس 2021 ، بلغ إجمالي رصيد التمويل المدينون الذين لم يتم الاعتراف بفوائدهم 26.52 مليون ريال عماني (31 مارس 2020: 28.88 مليون ريال عماني).

12 مديونيات أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً

2020	2021	مصرفات مدفوعة مقدماً سلفيات مديونيات أخرى
ريال عماني	ريال عماني	
78,238	88,403	
74,534	30,066	
51,637	81,856	
204,409	200,325	

13 النقد وما يماثل النقد

2020	2021	أرصدة بنكية ونقدية ودائع تحت الطلب
ريال عماني	ريال عماني	
1,101,720	1,135,058	
201	136	
1,101,921	1,135,194	

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

الودائع تحت الطلب مودعة لدى بنك تجاري في سلطنة عمان بمعدل فائدة سنوي 0.25% (2020 – 0.25%) سنوياً.

14 رأس المال

يتكون رأس المال من 349,144,411 سهم (31 مارس 2020 – 349,144,411 سهم) القيمة الاسمية لكل منها 0,100 ريال عُمانى مدفوعة بالكامل، رأسمال الشركة المصرح به يبلغ 50,000,000 ريال عمانى (31 مارس 2020 – 50,000,000 ريال عمانى).

تفاصيل المساهمين الرئيسيين الذين يملكون نسبة 5% أو أكثر من أسهم الشركة مبينة فيما يلي:

نسبة التملك (%)		عدد الأسهم		
31 مارس 2020	31 مارس 2021	31 مارس 2020	31 مارس 2021	
33.58	33.58	117,234,793	117,234,793	شركة عُمان للفنادق والسياحة ش.م.ع.ع
12.82	12.82	44,747,501	44,747,501	شركة الدولية للاستثمارات المالية القابضة
				شركة السعود المحدودة – أوبار للاستثمارات المالية
7.54	7.54	26,331,515	26,331,515	
5.65	5.65	19,731,704	19,731,704	شركة عمان القابضة الدولية ش.م.ع.م

15 إحتياطي علاوة إصدار

يمثل حساب علاوة إصدار أسهم رصيد العلاوة التي قامت بتحصيلها الشركة خلال 2008 في وقت إصدار أسهم حق الأفضلية وتحويل السندات القابلة للتحويل الاختيارية.

16 إحتياطيات

(أ) إحتياطي قانوني

وفقاً للمادة 132 من قانون الشركات التجارية لسنة 2019 ، تقتطع الشركة عشرة بالمائة من الأرباح الصافية ، بعد خصم الضرائب ، لتكوين إحتياطي قانوني إلى أن يبلغ ثلث رأسمال الشركة على الأقل. ويجوز استخدام هذا الإحتياطي في تغطية خسائر الشركة وفي زيادة رأسمالها عن طريق إصدار أسهم ، ولا يجوز توزيعه كأفضية على المساهمين إلا في حالة قيام الشركة بتخفيض رأسمالها على ألا يقل الإحتياطي القانوني عن ثلث رأس المال بعد التخفيض.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

16 احتياطات (تابع)

(ب) احتياطي خاص

ووفقاً للسياسة على الشركة تكوين احتياطي خاص إلى حد 1% من القروض المصروفة كل سنة حتى يبلغ 2% من صافي أرصدة مديونيات تمويل الأقساط القائمة. ويتم الاحتفاظ بالاحتياطي الخاص لمقابلة أية تأخيرات بالدفع تنشأ من حالات عرضية، خلال سنة 2021، لم تقم الشركة بأي تحويل إلى الإحتياطي الخاص (2020 : لا شيء).
ولن يكون الاحتياطي الخاص قابلاً للتوزيع إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

(ج) احتياطي عملة أجنبية

قامت الشركة بتكوين احتياطي اختياري "احتياطي عملة أجنبية" بهدف تخفيف مخاطر خسائر صرف العملة الأجنبية غير المرغوب بها.

(د) احتياطي إنخفاض القيمة

وفقاً للتعميم رقم 1149 من الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني، يتعين على الشركة إنشاء احتياطي انخفاض في حقوق الملكية لمبلغ يعادل زيادة مخصص القروض المتعثرة المحسوبة بموجب إرشادات البنك المركزي العماني مقارنة بمخصصات الائتمان المتوقعة. الخسائر المحسوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بشأن المدينين على أقساط التمويل وبناءً على ذلك، أنشأت الشركة احتياطي انخفاض في القيمة قدره 1.91 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 1.036 مليون ريال عماني). وفقاً للتعميم 2021/002 / BSD /CB & FLCs بتاريخ 18 مارس 2021، لم تتم إضافة أي إضافة إلى احتياطي انخفاض القيمة للربع المنتهي في 31 مارس 2021.

17 توزيع أرباح نقدية مقترحة

لم يقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح للسنة 2020.

18 اقتراضات

2020 ريال عماني	2021 ريال عماني	
18,000,000	16,000,000	قروض قصيرة الأجل
22,112,032	13,688,898	قروض طويلة الأجل – الجزء المتداول
205,388	-	سحب على المكشوف من بنوك (إيضاح 13)
40,317,420	29,688,898	قروض قصيرة الأجل
2,972,230	4,194,444	قروض لأجل – الجزء طويل الأجل
43,289,650	33,883,342	

تحتفظ البنوك التي تتعامل معها الشركة برهن بالتساوي على كافة أصول الشركة كضمان للتسهيلات الائتمانية الممنوحة، وبالإضافة إلى ذلك، يتطلب من الشركة الاحتفاظ ببعض نسب الأداء والتغطية.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

18 اقتراضات (تابع)

تحصل الشركة على قروض من بنوك تجارية وأخرى بمعدلات فائدة تتراوح من 4,5% إلى 5,25% سنوياً، معدلات الفائدة على السحب على المكشوف والقروض قصيرة الأجل خاضعة للتغيير وفقاً لما ترتبه البنوك ، وذلك عند تجديد التسهيلات.

القيم العادلة للقروض طويلة الأجل تقارب قيمها الدفترية حيث أنها تحمل معدلات فائدة تتوافق مع معدلات فائدة السوق.

مخاطر معدل الفائدة ذات العلاقة وفترات الاستحقاق موضحان في إيضاح 28 حول البيانات المالية.

19 ودائع الشركات

تقبل الشركة الودائع لأجل من الشركات وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني لفترة 6 أشهر كحد أدنى، معدل الفائدة الفعلية وبيان الاستحقاق موضحين في إيضاح 27 حول البيانات المالية.

20 دائنات ومستحقات أخرى

2020	2021
ريال عماني	ريال عماني
2,734,978	3,234,306
382,452	339,930
343,384	219,502
141,283	162,474
314,364	369,134
367,027	429,596
4,283,488	4,754,942

دائنيات تجارية
مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح 20 (أ))
فوائد مستحقة الدفع
مصرفات مستحقة
دفعات مستلمة من عملاء
أخرى

(أ) مكافآت نهاية الخدمة

362,732	338,705
19,720	13,844
-	(12,619)
382,452	339,930

في 1 يناير
المحمل للسنة
مدفوعات تمت خلال السنة

في 31 مارس

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

21 ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي الربح المنسوب إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

2020	2021	
209,975	153,109	ربح السنة (ريال عماني)
349,144,410	349,144,410	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.001	0.000	ربحية السهم الواحد الأساسية للسنة (ريال عماني)

الربحية المخفضة للسهم الواحد هي ذاتها الربحية الأساسية للسهم الواحد حيث لا توجد لدى الشركة أية أدوات لها تأثير من شأنه تخفيض السهم.

22 صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد كما يلي:

31 مارس 2020 ريال عماني	31 مارس 2021 ريال عماني	
44,846,317	45,565,492	صافي قيمة الأصول (ريال عماني)
349,144,411	349,144,411	عدد الأسهم العادية القائمة
0.128	0.131	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

23 التقارير المالية للقطاعات

تعمل الشركة في مجال أعمال التمويل وتقتصر عملياتها على سلطنة عُمان. حددت الإدارة قطاعات التشغيل على أساس التقارير التي تمت مراجعتها من قبل اللجنة الإدارية والتي تتخذ القرارات الاستراتيجية..

وتأخذ الإدارة في الاعتبار الأعمال من منظور إنتاجي فقط حيث أنه جغرافياً جميع هذه الأعمال موجودة في سلطنة عمان.

تشتق قطاعات الأعمال القابلة للتقرير إيراداتها بشكل رئيسي من الشركات والأفراد، التأمين وقطاع خصم الديون التجارية لا يصلان الحدود المطلوبة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 8 ، ولذلك يقرر عنهما فقط لأغراض التسوية وللبنود التي لم يتم تخصيصها.

تقيم الإدارة أداء القطاعات التشغيلية اعتماداً على قياس الأرباح قبل الضرائب.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

23 التقارير المالية للقطاعات (تابع)

يبين الجدول التالي التقارير المالية لقطاعات الأعمال المقدمة للجنة الإدارية للقطاعات القابلة للتقرير للسنة المنتهية في 31 مارس 2021:

31 مارس 2021	شركات ريال عُمانى	أفراد ريال عُمانى	أخرى (التأمين وشراء الديون) ريال عُمانى	بنود غير مخصصة ريال عُمانى	المجموع ريال عُمانى
إيرادات قطاعات					
إيرادات تمويل الأقساط	1,076,633	632,309	18,445	-	1,727,387
مصروفات فوائد	(348,446)	(204,643)	-	-	(553,089)
صافي إيرادات تمويل الأقساط	728,187	427,666	18,445	-	1,174,298
إيرادات أخرى	-	-	17,490	75,473	92,963
مصروفات القطاعات					
مصروفات تشغيل	(506,548)	(297,496)	-	-	(804,044)
استهلاك	-	-	-	(24,030)	(24,030)
الأرباح قبل الضرائب ومخصص انخفاض القيمة	221,639	130,170	35,935	51,443	439,187
صافي مخصص انخفاض القيمة	(163,207)	(95,852)	-	-	(259,059)
أرباح القطاع للسنة قبل الضرائب	58,432	34,318	35,935	51,443	180,128
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(27,019)	(27,019)
ربح القطاع للسنة	58,432	34,318	35,935	24,424	153,109
إجمالي الأصول	52,149,221	30,627,320	-	4,540,587	87,317,128
إجمالي الالتزامات	-	-	-	41,751,636	41,751,636

23 التقارير المالية للقطاعات (تابع)

31 مارس 2020	شركات ريال عُمانى	أفراد ريال عُمانى	أخرى (التأمين وشراء الديون) ريال عُمانى	بنود غير مخصصة ريال عُمانى	المجموع ريال عُمانى
إيرادات قطاعات					
إيرادات تمويل الأقساط	1,172,783	781,856	22,856	-	1,977,485
مصروفات فوائد	(402,589)	(268,392)	-	-	(670,981)
صافي إيرادات تمويل الأقساط	770,195	513,463	22,846	-	1,306,504
إيرادات أخرى	-	-	17,359	105,568	122,927
مصروفات القطاعات					
مصروفات تشغيل	(506,004)	(337,336)	-	-	(843,340)
استهلاك	-	-	-	(24,401)	(24,401)
الأرباح قبل الضرائب ومخصص انخفاض القيمة	264,191	176,127	40,205	81,167	561,690
صافي مخصص انخفاض القيمة	(188,797)	(125,864)	-	-	(314,661)
أرباح القطاع للسنة قبل الضرائب	75,394	50,263	40,205	81,167	247,029
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(37,054)	(37,054)
ربح القطاع للسنة	75,394	50,263	40,205	44,113	209,975
إجمالي الأصول	57,652,017	38,434,678	-	4,527,024	100,613,719
إجمالي الالتزامات	-	-	-	55,767,402	55,767,402

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)
24 الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة والشركات التي يتم السيطرة عليها، ويتم السيطرة عليها بشكل مشترك أو يتم التأثير عليها جوهرياً من قبل تلك الأطراف، سياسات وأحكام تسعير هذه المعاملات يتم اعتمادها من قبل إدارة الشركة.
المعاملات المدرجة في بيان الدخل الشامل هي كالتالي:

2020 ريال عماني	2021 ريال عماني	
10,000	14,700	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح 6)
18,740	41,287	أطراف ذات علاقة أخرى إيرادات تمويل الأقساط
3,158	-	مصرفات قانونية

24 الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات المتعلقة بمديونيات تمويل الأقساط خلال السنة هي كالتالي:

2020 ريال عماني	2021 ريال عماني	
-	-	مدفوعات:
-	-	أطراف ذات علاقة أخرى
47,004	186,303	تحصيلات: أطراف ذات علاقة أخرى

المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:

2020 ريال عماني	2021 ريال عماني	
984,761	1,934,860	مديونيات تمويل أقساط مستحقة

ليس هناك مخصص مطلوب فيما يتعلق بالقروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة،
المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة خلال الربع الأول 2021:

2020 ريال عماني	2021 ريال عماني	
259,850	162,135	إيجار تمويلي
82,120	44,950	المبلغ المستحق

المدفوعات لموظفي الإدارة العليا كالتالي:

2020 ريال عماني	2021 ريال عماني	
35,797	40,871	الرواتب والبدلات
1,409	53,007	مكافآت نهاية الخدمة
37,206	93,878	

كما في 31 مارس 2021 ، كانت هناك التزامات عرضية بمبلغ 502,591 ريال عماني (مارس 2020 - 440,175 ريال عماني) فيما يتعلق بضمانات مالية ممنوحة إلى بنوك في إطار سير العمل العادي نيابة عن العملاء لا يتوقع أن ينشأ عنها التزامات جوهرية، تمت تغطية هذه الضمانات بضمانات مقابلة من العملاء بالإضافة إلى ضمانات أخرى، بيانات القيمة العادلة

تنوي الشركة الاحتفاظ بالقروض والسلفيات المقدمة للعملاء لتاريخ الإستحقاق، ونتيجة لذلك فإن القيمة العادلة للقروض المنتظمة يتم الوصول إليها باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة على أساس معدل خصم يعادل المعدلات السائدة في السوق لفائدة القروض التي لديها شروط وظروف مماثلة، ترى الشركة بأن القيمة العادلة للأدوات المالية في 31 مارس 2021 و 2020 لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في كل من تلك التواريخ.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في صنع القياسات:

المستوى 1 : الأسعار المدرجة (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المطابقة؛

المستوى 2 : تقنيات أخرى لجميع المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة يمكن ملاحظتها، إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

المستوى 3 : مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (أي: مدخلات غير ملحوظة).

الإجمالي	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني

31 مارس 2021

أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

554,150	-	-	554,150
---------	---	---	---------

31 مارس 2020

أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

554,150	-	-	554,150
---------	---	---	---------

خلال فترات التقارير المنتهية في 31 مارس 2021 و 31 مارس 2020، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة، ولم يتم تحويلات من وإلى المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة.

إدارة المخاطر المالية

27

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (متضمنة مخاطر صرف العملة الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة) ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل، وتسعى الشركة باستمرار لمواجهة التحديات واستغلال الفرص التي تقدمها الأسواق من خلال عملية تقييم مسبقة لقوى السوق والعوامل الاقتصادية من أجل الحفاظ على حد تنافسي وذلك بإعداد استراتيجيات مناسبة لتخفيف وإدارة المخاطر.

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

يقوم مجلس الإدارة بوضع مؤشرات المخاطر وقدرات الاحتمال العامة وسياسات إدارة المخاطر الهامة، تقوم لجنة التدقيق و المخاطر التابعة للمجلس بالمراجعة ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة عن ملامح المخاطر التي تتعرض الشركة لها والأنشطة ذات المخاطر، تتولى لجنة إدارة التزامات الأصول برئاسة الرئيس التنفيذي مراجعة المخاطر المصاحبة للسيولة و مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة، يقدم قسم إدارة المخاطر بشكل ربع سنوي تقرير مفصل إلى لجنة التدقيق والمخاطر يغطي جميع جوانب إطار عمل إدارة المخاطر، تستند عملية إدارة ضوابط المخاطر على هيكل مفصلة للسياسات والإجراءات و الحدود وقياس شامل للمخاطر وأنظمة إدارة الضوابط والمراقبة والإبلاغ عن المخاطر، يتولى المدققون الداخليون والجهات التنظيمية إجراء مراجعة دورية وفقاً لإجراءات إدارة المخاطر من أجل تدقيق إضافي يساعد على تعزيز بيئة إدارة المخاطر.

مخاطر الائتمان

يستخدم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9، المعلومات والمنهجيات التي تستخدمها الشركة لإدارة مخاطر الائتمان، وبالتالي فقد تم إجراء بعض التعديلات من أجل الالتزام بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم 9، المنهج المأخوذ لأغراض قياس معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 مبينة بشكل منفصل في السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح 3 حول البيانات المالية.

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية، في حالة إخفاق أي من عملاء الشركة أو الأطراف المقابلة في السوق من الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه الشركة، تنشأ مخاطر الائتمان بشكل عام من تمويل العملاء والتزامات القرض الناشئة من أنشطة الإقراض، ويمكن أن تنشأ أيضاً من تعزيزات الائتمان المقدمة مثل الضمانات المالية وخطابات التأييد والقبول.

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ بسبب فشل أحد أطراف الأداة المالية بالوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية، مخاطر الائتمان تعتبر هامة بالنسبة لأعمال الشركة، ولذلك تقوم الإدارة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان بحذر، وضعت الشركة سياسات وإجراءات واضحة على مستوى كلاً من وحدات الأعمال والشركة والتي يقصد منها التأكد بأن المخاطر يتم تقييمها وتتم مراقبتها واعتمادها بصورة صحيحة، يتم تطبيق حدود ائتمانية رسمية على مستويات المعاملة الفردية والأطراف المقابلة والمحفظة، يتم أيضاً تقييم المخاطر الإجمالية للتأكد من وجود تنوع واسع في مخاطر الائتمان، تشمل عملية إدارة الائتمان على رقابة التركيزات حسب المنتج والصناعة والملتزم الفردي ودرجة المخاطر وموقعها الجغرافي، تسعى الشركة للرقابة على مخاطر الائتمان من خلال المراجعة بشكل مستمر لسياساتها الائتمانية وتحسينها وذلك لتلبية احتياجات السوق الملحة وتهيئة ورقابة مخاطر الائتمان وتحديد المعاملات مع أطراف معينة وتقييم ملاءمتهم وتقييد التعرض لأية صناعة معينة أو أفراد أو مجموعة عملاء في منطقة/موقع معين، بالإضافة إلى ذلك، من أجل تخفيف مخاطر الاحتمالات غير المنظورة، يتم الحصول على ضمانات كافية على أصول المقترضين، إن قيمة ونوع الضمان المطلوب يعتمد على تقييم مخاطر ائتمان الطرف المقابل، ولتحقيق ذلك تقوم الإدارة بالرقابة على القيمة السوقية للضمان.

مخاطر الائتمان (تابع)

كما تطلب ضمان إضافي وفقاً للاتفاقية الموقعة، تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمان الذي تم الحصول عليه عند مراجعتها لكفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة، إن من سياسة الشركة بيع الممتلكات المعاد اقتناؤها بشكل نظامي. يتم استخدام المتحصلات لتخفيض أو سداد المطالبة غير المدفوعة، وبشكل عام، لا تحتفظ الشركة بالممتلكات المعاد اقتناؤها من أجل استخدامها في الأعمال.

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان يتم إظهار الحد الأقصى كإجمالي قبل أثر التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات الضمان:

إجمالي الحد الأقصى		مديونيات تمويل الأقساط أرصدة بنكية وودائع (متضمنة الوديعة لدى البنك المركزي العماني) مديونيات أخرى
2021	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
100,935,417	113,996,364	
111,922	126,171	
1,356,829	1,324,310	
102,404,168	115,446,845	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

الضمانات المحتفظ بها وتعزيزات الضمان الأخرى

لم تتغير سياسات الشركة فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل جوهري خلال فترة التقرير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي تحتفظ بها الشركة منذ الفترة السابقة، يتم الاحتفاظ بملكية الأصل الخاضع للتأجير كضمانة إضافية بالإضافة إلى الضمانات الشخصية للمستأجر والممتلكات الأخرى في حالات معينة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يوضح معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 نموذج مكون من "ثلاثة مراحل" لإنخفاض القيمة بناء على التغيرات في جودة الائتمان منذ الإدراج المبدئي ملخصة كما يلي:

- أداة مالية لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي، تصنف في "المرحلة 1" وتراقب الشركة مخاطرها الائتمانية بشكل مستمر.
- إذا تم تحديد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتم ترحيل الأداة المالية إلى "المرحلة 2" ولكن لا تعتبر بأنه ذات قيمة إئتمانية منخفضة، يرجى الرجوع إلى الإيضاحات أدناه لتوضيح حول كيفية تحديد الشركة توقيت حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- إذا كانت الأداة المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة، يتم عندها ترحيل الأداة المالية إلى "المرحلة 3"، يرجى الرجوع إلى الإيضاحات أدناه لتوضيح كيفية تعريف الشركة لإنخفاض القيمة الائتمانية والتعثر.
- بالنسبة للأدوات المالية في المرحلة 1، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة الناتجة من أحداث تعثر محتملة خلال 12 شهراً.

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

- بالنسبة للأدوات المالية في المرحلة 2 أو 3 ، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، يرجى الرجوع إلى التوضيح أدناه للمدخلات والإفتراسات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المفهوم السائد عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 هو أنه ينبغي الوضع في الاعتبار المعلومات المستقبلية، يرجى الرجوع إلى التوضيح أدناه لتقدير انخفاض القيمة لشرح كيفية تطبيق الشركة لذلك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تخصيص مخاطر الائتمان

تخصص الشركة كل تعرض لمجموعة من مخاطر الائتمان بناء على عدد أيام الاستحقاق وبيانات متنوعة (عوامل كمية ونوعية) والتي تم تحديدها بأنه توقع لمخاطر التعثر وتطبيق أحكام إئتمانية من واقع الخبرة، تعتمد هذه العوامل المتنوعة على طبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقترض.

في 31 مارس 2021 ، كانت أعمار الذمم المدينة التي لم تتخفص قيمتها كما يلي:

2021	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
67,200,579	75,495,990	ليست مستحقات سابقة وليست منخفضة القيمة
5,572,435	6,492,352	مستحقات سابقة 1 – 30 يوماً
1,402,751	2,021,460	مستحقات سابقة 31 – 60 يوماً
241,452	1,110,661	مستحقات سابقة 61 – 89 يوماً

إجمالي الأصول منخفضة القيمة كما في 31 مارس 2021 هو 26.52 مليون ريال عماني (2020: 28.88 مليون ريال عماني).

يتم تحديد مخاطر الائتمان ومعايرتها مثل أن مخاطر التعثر تزيد بشكل ملحوظ مع تدهور مخاطر الائتمان ، على سبيل المثال ، الفرق في مخاطر التخلف بين مرحلتين مخاطر الائتمان 1 و 2 أقل من الفرق بين المرحلتين 2 و 3 من مخاطر الائتمان.

يخضع التعرض لمخاطر الائتمان لمراقبة مستمرة ، والتي يمكن أن ينتج عنها تحويل تعرض إلى فئة مخاطر إئتمان مختلفة.

إنشاء هيكلية لمصطلح التعثر المحتمل

مجموعات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد مصطلح التعثر المحتمل لتعرض مخاطر الائتمان.

تجمع الشركة معلومات الأداء حول التعرض لمخاطر الائتمان ، وتحللها وفقاً لنوع المنتج والمقترض ووفقاً لمجموعات مخاطر الائتمان.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتنشئ تقديرات للتعرض للتعثر مدى الحياة وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

إنشاء هيكلية لمصطلح التعثر المحتمل (تابع)

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية إلى جانب تحليل متعمق لتأثير بعض العوامل على مخاطر التعثر.

بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان لصناعات و/أو مناطق جغرافية محددة ، قد يمتد التحليل إلى أسعار السلع و/أو العقارات ذات الصلة، بناءً على نصيحة لجنة إدارة المخاطر والخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية ، تقوم الشركة بصياغة "سيناريو أساسي" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (انظر المناقشة أدناه بشأن تضمين المعلومات المستقبلية). ثم تستخدم الشركة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة بالتعثرات المحتملة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة ، تضع الشركة في الاعتبار معلومات معقولة ومؤيدة ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد، يتضمن ذلك معلومات وتحليلات كمية ونوعية، بناءً على خبرة الشركة التاريخية والتقييم الائتماني المدروس ومعلومات مستقبلية. المعايير الكمية لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ، يمكن تلخيصها في الجدول التالي:

المحفظة	عدد أيام الاستحقاق
الشركات	أكثر من 30 يوماً
التجزئة	أكثر من 30 يوماً

بالإضافة إلى ذلك ، وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم 1149 ، فيما يتعلق بالشركات المقترضة بمخاطر إئتمان تبلغ 500,000 ريال عماني فأكثر ، تضع الشركة في الاعتبار أيضاً وقوع واحد أو أكثر من الأحداث التالية كدليل موضوعي على زيادة مخاطر الائتمان.

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية والمعلومات الأخرى ، مثل عدم توافر البيانات المالية المدققة.
- عدم تعاون المقترض في المسائل المتعلقة بالوثائق.
- خضوع المقترض للتقاضي من قبل أطراف أخرى يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على مركزه المالي.
- التغيرات المتكررة في الإدارة العليا.
- تحويل الأموال داخل المجموعة بدون معاملات أساسية.
- تأجيل/تأخير تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من سنة.
- تعديل الشروط بما يؤدي إلى منح تنازلات للمقترض بما في ذلك تمديد فترة الاختيار ، تأجيل السداد ، التنازل عن الإتفاقيات وغير ذلك، عند تطبيق هذا المطلب ، يمكن لشركات التأجير التمويلي أن تستعين بتوجيهات البنك المركزي العماني حول معاملة الحساب بأنه معاد هيكلته.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

- انخفاض بنسبة 25٪ أو أكثر في قيمة التداول أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة.
- تآكل صافي القيمة بأكثر من 20 في المائة مقارنة بنهاية العام السابق مقترن بزيادة في التأثير الإيجابي.
- هبوط في نسبة تغطية خدمة الديون إلى أقل من 1,

تعريف التعثر والأصول ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

تعتبر الشركة بأن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يسدد المقترض جميع التزاماته الائتمانية إلى الشركة ، دون أن تتخذ الشركة إجراءات مثل تفعيل الضمانات (إن وجدت)؛ أو
 - تصل مستحقات المقترض إلى 90 يوماً في أي إلتزام إئتماني جوهري إلى الشركة، تعتبر السحوبات على المكشوف بمثابة مستحقات سابقة بمجرد إخلال العميل بسقف محدد أو تم إخطاره بحدود أقل من المبلغ الحالي غير المسدد.
- عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر ، تنتظر الشركة أيضاً في المؤشرات التالية:
- المؤشرات النوعية – أي: الإخلال بالاتفاقية.
 - المؤشرات الكمية – أي: حالة الإستحقاق المتأخرة التي تصل إلى 90 يوماً وعدم سداد الإلتزام آخر لنفس المقترض إلى الشركة؛ و
 - بناء على البيانات التي تم إعدادها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- المدخلات عند تقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لكي تعكس التغيرات في الظروف.
- يتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه الشركة لأغراض رأسمالية تنظيمية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة – شرح المدخلات والإفتراسات وأساليب التقدير

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل مصطلحات المتغيرات التالية:

- التعثر المحتمل
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- التعرض للتعثر

وتُستمد هذه المؤشرات بشكل عام من النماذج الإحصائية التي تم إعدادها داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها لكي تعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أدناه.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة – شرح المدخلات والإفترضات وأساليب التقدير (تابع)

تقديرات التعثر المحتمل هي تقديرات في تاريخ معين ، يتم احتسابها باستخدام نماذج إحصائية يتم ربطها مع مختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرض لمخاطر الائتمان. تستند تلك النماذج الإحصائية على البيانات التي تم جمعها داخلياً وتشتمل على عوامل كمية ونوعية، يمكن أيضاً أن يتم استخدام بيانات السوق ، إن وجدت ، للتوصل إلى التعثر المحتمل للأطراف المقابلة التجارية الكبيرة، إذا كان الطرف المقابل أو التعرض لمخاطر الائتمان ينتقل بين مراحل مخاطر الائتمان ، فسوف يؤدي ذلك إلى تغيير في تقدير التعثر المحتمل المصاحب، يتم تقدير التعثرات المحتملة من خلال النظر في فترات الإستحقاق التعاقدية ومعدلات السداد المقدرة.

تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر توقعات الشركة لحجم الخسارة في حالة وجود تعثر. تختلف الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً لنوع الطرف المقابل ونوع وسيناريو المطالبة ومدى توفر الضمانات أو الدعم الائتماني الآخر. يتم عرض الخسارة الناتجة عن التعثر كنسبة الخسارة لوحدة التعرض لمخاطر الائتمان وقت التعثر (التعرض للتعثر). يتم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر على أساس 12 شهراً أو مدى الحياة ، حيث تكون الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة 12 شهراً هي نسبة الخسارة المتوقعة في حالة حدوث تعثر في الـ 12 شهراً المقبلة ، ونسبة الخسارة الناتجة عن التعثر مدى الحياة هي نسبة الخسارة المتوقعة في حالة حدوث التعثر على مدى العمر المتبقي للقرض.

يمثل التعرض للتعثر التعرض المحتمل لمخاطر الائتمان في حالة وجود تعثر. تستمد الشركة مؤشرات التعرض للتعثر من التعرضات الحالية للأطراف المقابلة والتغيرات المحتملة في القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض للتعثر للأصل المالي هي إجمالي قيمته الدفترية، بالنسبة لإرتباطات الإقراض والضمانات المالية ، يتضمن التعرض للتعثر المبلغ المسحوب ، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد تُسحب بموجب العقد ، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية، بالنسبة لبعض الأصول المالية ، يتم تحديد التعرض للتعثر من خلال وضع نماذج لنطاق من النتائج المحتملة للتعرض للتعثر في فترات زمنية مختلفة باستخدام سيناريوهات أو أساليب إحصائية.

كما هو موضح أعلاه ، وبشرط استخدام التعثر المحتمل لـ 12 شهراً للأصول المالية التي لم ترتفع مخاطرها الائتمانية ، تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنظر إلى مخاطر التعثر على مدى الحد الأقصى للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان ، حتى وإن إعتبرت الشركة فترة أطول ، لأغراض إدارة المخاطر. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد المبلغ مقدماً أو إلغاء إلزام القرض أو الضمان.

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة – شرح المدخلات والإفتراسات وأساليب التقدير (تابع)

ومع ذلك ، بالنسبة إلى التزامات القروض غير المسحوبة ، تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تزيد عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا لم تحد قدرة الشركة التعاقدية على إلغاء الالتزام غير المسحوب من تعرض الشركة لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، يمكن للشركة إلغاؤها بطريقة فورية ولكن هذا الحق التعاقدية لا يتم تطبيقه في الإدارة العادية اليومية ، ولكن فقط عندما تصبح الشركة على علم بزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى المنشأة، يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع الشركة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتشمل تخفيض الحدود ، وإلغاء التسهيل و/أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض بشروط سداد ثابتة.

المعلومات المستقبلية المضمنة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بتضمين معلومات مستقبلية في قيمها لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي وفي قياسها للخسائر الائتمانية المتوقعة، بناءً على نصيحة من لجنة إدارة المخاطر والخبراء الإقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية ، تقوم الشركة بصياغة نظرة 'الحالة الأساسية' للتوجه المستقبلي للمتغيرات الإقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي للتوقعات المحتملة الأخرى.

يتضمن هذا الإجراء وضع سيناريوهات إقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات ذات الصلة لكل نتيجة، تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الإقتصادية والتوقعات المنشورة من قبل الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في الدول التي تعمل بها الشركة ، والمنظمات الدولية مثل منظمة التعاون والتنمية الإقتصادية وصندوق النقد الدولي ومجموعة مختارة من المحللين الإقتصاديين من القطاع الخاص والأكاديمي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتماشى مع المعلومات التي تستخدمها الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة، تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤمية، تقوم الشركة بشكل دوري بإجراء اختبار لمدى تحمل النتائج الأكثر شدة لمعايرة تقريرها لهذه السيناريوهات الأخرى.

قامت الشركة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد للمتغيرات الإقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة، تضمنت السيناريوهات الإقتصادية المستخدمة كما في 31 مارس 2021 النطاقات التالية للمؤشرات الرئيسية لسلطنة عمان للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021 إلى 2025.

2025	2024	2023	2022	2021
------	------	------	------	------

%3.1	%3.5	%3.5	%11	%0.50-	الناتج المحلي الإجمالي
------	------	------	-----	--------	------------------------

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

المعلومات المستقبلية المضمنة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر عن السداد والخسائر في محافظ مختلفة للأصول المالية مع الأخذ بعين الاعتبار البيانات التاريخية للشركة والأوراق المتاحة والتي تصدرها لجنة بازل للإشراف المصرفي.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية، بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملزم بها أو المضمنة، على التوالي.

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان

شرح الشروط: الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ 12 شهراً، الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة وذات قيمة إئتمانية منخفضة، مضمنة في السياسات المحاسبية في إيضاح 3،

2019		2020		
		الخسائر الإئتمانية المتوقعة المرحلة 2 الخسائر الإئتمانية		
		المرحلة 1 الخسائر الإئتمانية المتوقعة لـ 12 شهوراً		
		المرحلة 3 الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة التي لم تتخفص قيمتها الإئتمانية		
		الحياة – ذات قيمة إئتمانية منخفضة		
الإجمالي	الإجمالي			
مديونيات تمويل الأقساط:				
85,120,463	74,417,217	-	3,404,977	71,012,240
معياري تحت الملاحظة/قائمة				
4,826,307	1,893,595	1,893,595	-	-
2,253,920	1,316,342	1,316,342	-	-
1,575,805	1,178,484	1,178,484	-	-
20,219,869	22,129,779	22,129,779	-	-
113,996,364	100,935,417	26,518,200	3,404,977	71,012,240
(17,907,903)	(18,156,627)	(17,128,156)	(328,175)	(700,296)
مخصص الخسارة				
96,088,461	82,778,790	9,390,044	3,076,802	70,311,944
القيمة الدفترية				
811,338	741,269	-	10,585	730,684
إلتزامات غير مسحوبة				
(1,766)	(2,249)	-	(32)	(2,217)
مخصص الخسارة				
96,086,695	82,776,541	9,390,044	3,076,770	70,309,727
القيمة الدفترية				

مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

المبالغ الناتجة من الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتأثر مخصص الخسارة المدرج في الفترة بعوامل مختلفة ، كما هو موضح أدناه:

- التحويلات بين المرحلة 1 و 2 و 3 نتيجة لمواجهة الأدوات المالية لزيادات جوهرية (أو نقص) في مخاطر الائتمان أو تصبح ذات قيمة إئتمانية منخفضة في الفترة ، و "الإرتفاع" أو ("الإنخفاض") المصاحب للخسائر الائتمانية المتوقعة بين 12 شهراً ومدى الحياة.
- مخصصات إضافية للأدوات المالية الجديدة المدرجة خلال الفترة ، إلى جانب تحرير الأدوات المالية التي تم إلغاء إدراجها في الفترة.
- تأثير قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة للتغيرات في التعثر المحتمل والتعرض للتعثر والخسارة الناتجة عن التعثر في الفترة ، الناشئة من التحديث المنتظم لمدخلات النماذج.
- التأثيرات عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة للتغيرات التي أجريت على النماذج والإفتراضات.
- الخصم ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة لمرور الوقت ، حيث تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية.
- الأصول المالية التي تم إلغاء إدراجها خلال الفترة وسطب المخصصات المتعلقة بالأصول التي تم شطبها خلال الفترة.

سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب الأصول المالية ، كلياً أو جزئياً ، عندما تبذل كافة جهود التحصيل العملية وتتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول للتحصيل. تتضمن مؤشرات عدم وجود توقع معقول للتحصيل: (1) وقف نشاط الإنفاذ و (2) إذا كانت طريقة تحصيل الشركة تقوم على إغلاق الضمانات وقيمة الضمانات بحيث لا يوجد توقع معقول لتحصيلها بالكامل.

يمكن أن تقوم الشركة بشطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ، لا توجد مبالغ تعاقدية غير مسددة لتلك الأصول المشطوبة خلال السنة المنتهية في 31 مارس 2021 (2020: لا شيء).

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.و.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني 31 مارس 2021

إحتياطي الفائدة وفاً لتوجيهات البنك المركزي العماني	الفائدة المدرجة وفاً لتوجيهات معيار التقارير المالية الدولية رقم 9	صافي القيمة الدفترية وفاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	صافي القيمة الدفترية وفاً للبنك المركزي العماني	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص بـه	المخصصات المحتفظ بها وفاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	المخصص المطلوب وفاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	أصول مصنفة وفاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	أصول مصنفة وفاً لقواعد البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(10)	(9)	(8)	(7)=(3)-(4) (10)-(4)	(6)=(4)-(5)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
-	1,412	70,309	70,728	(419)	703	284	71,012	المرحلة 1	
-	118	3,077	3,394	(317)	328	11	3,405	المرحلة 2	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	معياري
-	1,530	73,386	74,122	(736)	1,031	295	74,417		
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	تحت
128	8	1,674	1,673	1	220	221	1,894	المرحلة 3	الملاحظة
128	8	1,674	1,673	1	220	221	1,894		
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	تحت
108	-	853	906	(53)	463	410	1,316	المرحلة 3	المعيار
108	-	853	906	(53)	463	410	1,316		
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	مشكوك
160	-	477	538	(61)	701	640	1,178	المرحلة 3	فيه
160	-	477	538	(61)	701	640	1,178		
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	
3,461	-	6,386	3,257	3,129	15,744	18,873	22,130	المرحلة 3	خسارة
3,461	-	6,386	3,257	3,129	15,744	18,873	22,130		
-	1,412	70,309	70,728	(419)	703	284	71,012	المرحلة 1	
-	118	3,077	3,394	(317)	328	11	3,405	المرحلة 2	
3,857	8	9,390	6,374	3,016	17,128	20,144	26,518	المرحلة 3	الإجمالي
3,857	1,538	82,776	80,496	2,280	18,159	20,439	100,935	الإجمالي	

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني 31 مارس 2020

أصول مصنفة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	أصول مصنفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص به	صافي القيمة الدفترية وفقاً للبنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفائدة المدرجة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني	إحتياطي الفائدة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)	(7)=(3)-(4)	(8)	(9)	(10)
معياري	المرحلة 1	79,478	-	149	(149)	79,478	79,329	1,673	-
	المرحلة 2	5,642	187	586	(399)	5,455	5,056	138	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
		85,120	187	735	(548)	89,933	84,385	1,811	-
تحت الملاحظة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	4,826	443	410	(33)	4,383	4,416	33	195
		4,826	443	410	(33)	4,383	4,416	33	195
تحت المعيار	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	2,254	729	813	(84)	1,525	1,441	4	218
		2,254	729	813	(84)	1,525	1,441	4	218
مشكوك فيه	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	1,576	765	895	(130)	811	681	3	175
		1,576	765	895	(130)	811	681	3	175
خسارة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	20,220	17,146	15,057	2,089	3,074-	5,163	-	2,925
		20,220	17,146	15,057	2,089	3,074	5,163	-	2,925
الإجمالي	المرحلة 1	79,478	-	149	(149)	79,478	79,329	1,673	-
	المرحلة 2	5,642	187	586	(399)	5,455	5,056	138	-
	المرحلة 3	28,876	19,083	17,175	1,908	9,793	11,701	40	3,513
	الإجمالي	113,996	19,270	17,910	1,360	94,726	96,086	1,851	3,513

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
ايضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قروض بشروط أعيد التفاوض بشأنها

يتم تعريف القروض ذات الشروط التي أعيد التفاوض بشأنها على أنها قروض تمت إعادة هيكلتها بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض ، والذي قدمت الشركة من أجله تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام أكثر ملاءمة للمقترض من تلك التي قدمتها الشركة في البداية بخلاف ذلك، يستمر تقديم القرض كجزء من القروض بشروط يتم إعادة التفاوض بشأنها حتى وقت الإستحقاق أو السداد المبكر أو الشطب.

كان المدينون التجاريون الذي أجري التفاوض بشأنهم كما في 31 مارس 2021 بمبلغ 2,69 مليون ريال عماني (مارس 2020: 2.69 مليون ريال عماني)، من بين هؤلاء المدينون التجاريون ، كان هناك مبلغ 1.98 مليون ريال عماني (مارس 2020: 1.85 مليون ريال عماني) منخفض القيمة وقت إعادة التفاوض..

الحسابات المعاد هيكلتها

31 مارس 2021

	أصول مصنفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي والمعاني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفائدة المدرجة وفقاً للمعيار التقاريري المالية الدولية رقم 9	احتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(5)-(4)	(7)=(3)-(4)	(8)	(9)	(10)
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة كغير متعثرة الإجمالي الفرعي	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة كمتهثرة	المرحلة 3	2,699	1,698	1,715	(17)	1,001	984	-	507
		2,699	1,698	1,715	(17)	1,001	984	-	507
		-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	المرحلة 3	2,699	1,698	1,715	(17)	1,001	984	-	507
	الإجمالي	2,699	1,698	1,715	(17)	1,001	984	-	462

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)
الحسابات المعاد هيكلتها
31 مارس 2020

أصول مصنفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي المعاني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفائدة المدرجة وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني	احتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)	(7)=(3)-(4)	(8)	(9)	(10)
أصول مصنفة وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة كمتعثرة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	2,703	1,713	1,753	(40)	990	950	-	462
		2,703	1,713	1,753	(40)	990	950	-	462
الإجمالي	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	2,703	1,713	1,753	(40)	990	950	-	462
		2,703	1,713	1,753	(40)	990	950	-	462

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص إنخفاض القيمة والخسارة

الفرق		وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9		وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	
مارس 2020	مارس 2021	مارس 2020	مارس 2021	مارس 2020	مارس 2021
					خسارة إنخفاض القيمة المحمل في حساب الأرباح أو الخسائر
(141)	(31)	315	259	456	290
					المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 إجمالي معدل القروض المتعثرة صافي معدل القروض المتعثرة
(1,360)	(2,280)	17,910	18,159	19,270	20,439
-	-	%25	%26	%25	%26
(%2)	(%2.55)	%12	%10.10	%10	%7.55

تركيزات مخاطر الائتمان

تتم إدارة تركيزات المخاطر حسب العميل/الأطراف المقابلة وحسب مخاطر قطاع العمل، لا يوجد مخاطر ائتمانية جوهرية متعلقة بمديونيات تمويل الأقساط لأي طرف مقابل كما في 31 مارس 2021، تحليل قطاع العمل لمديونيات تمويل الأقساط الخاصة بالشركة (بالصافي) قبل الأخذ في الاعتبار الضمان المحتفظ به هو كالتالي:

31 مارس 2020	31 مارس 2021	
ريال عماني	ريال عماني	
33,519,799	26,634,486	قروض شخصية / سيارات
29,746,504	24,745,309	قروض الأعمال - خدمات
1,983,243	1,883,663	- عقود إنشاءات
2,967,435	6,777,377	- معدات إنشاءات
19,182,521	16,000,384	- صناعة
6,653,320	5,636,303	- تجارة
2,033,873	1,099,019	- أخرى
96,086,695	82,776,541	

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

جودة الائتمان حسب نوع الأصول المالية

تقوم الشركة بشكل منتظم بمراقبة جودة الائتمان للأصول المالية.

فيما يلي تحليل لأعمار مديونيات تمويل الأقساط التي فات موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها بعد خصم إيرادات التمويل غير المكتسبة:

31 مارس 2020 ريال عماني	31 مارس 2021 ريال عماني	1 إلى 89 يوماً
9,624,473	7,216,638	

فيما يلي تحليل لأعمار مديونيات تمويل الأقساط التي فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها بعد خصم إيرادات التمويل غير المكتسبة:

31 مارس 2020 ريال عماني	31 مارس 2021 ريال عماني	90 إلى 364 يوماً 365 يوماً وأكثر
8,656,032	4,388,421	
20,219,869	22,129,779	
28,875,901	26,518,200	

إن كافة القروض المقدمة من قبل الشركة هي مقابل ضمان الأصول التي يتم تمويلها وفي بعض الحالات عند الضرورة مقابل ضمان إضافي. كافة القروض يتم ضمانها بشكل إضافي بالكفالة الشخصية للمقترضين.

تحد الشركة مخاطر الائتمان المتعلقة بودائع البنك من خلال التعامل مع بنوك ذات سمعة جيدة.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)
تفشي فيروس كورونا (كوفيد-19)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن فيروس كورونا (كوفيد 19) – جائحة عالمية في 11 مارس 2020 منذ النصف الأخير من الربع الأول من عام 2020 ، شهدت البيئة الاقتصادية والمشهد التجاري للبنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق فيروس كورونا، إلى جانب الكساد الكبير في أسعار النفط الخام العالمية ، فقد أدى تشديد أوضاع السوق وعمليات الإغلاق والقيود المفروضة على حركة التجارة والأفراد إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.

التدابير الحكومية

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لإحتواء تأثير إنتشار الفيروس، تماشياً مع ذلك ، فقد إتخذ البنك المركزي العماني أيضاً مجموعة من الإجراءات لحماية إستقرار إقتصاد السلطنة، تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة) ، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص والتنازل عن رسوم نقاط البيع وخفض نسب رأس المال التنظيمية وزيادة نسبة الإقراض وغير ذلك (لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى تعميم البنك المركزي العماني رقم (BSD / CB / 2020/001) تم تمديد هذه الإجراءات حتى 30 سبتمبر 2021.

تأثير وباء كوفيد 19 – على الشركة

يعتمد تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والمؤيدة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود لا مبرر له، عند تقييم ظروف التنبؤ ، ينبغي النظر في تأثيرات وباء كوفيد 19 – وتدابير الدعم الحكومية الهامة التي يتم اتخاذها، لن تؤدي تدابير تخفيف الآثار مثل تأجيل السداد ، من تلقاء نفسها إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى الحياة ، وستكون هناك حاجة إلى إجتهاادات محاسبية جوهرية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت، عندما لا يكون من الممكن عكس هذه المعلومات في النماذج ، ينبغي النظر في تراكبات أو تعديلات ما بعد النموذج، يتوافق هذا أيضاً بشكل عام مع الإرشادات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العماني.

توجيهات إضافية خاصة بمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 صادرة عن البنك المركزي العماني: تدابير البنك المركزي العماني المتعلقة بتأجيل سداد القرض من قبل المقترض قد لا تؤدي من تلقاء نفسها إلى احتساب 30 يوماً بعد تاريخ الإستحقاق أو أكثر من الدعم المستخدم لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو 90 يوماً بعد فترة الإستحقاق الإحتياطية المستخدمة لتحديد التعثر في السداد، ومع ذلك ، يجب أن تستمر البنوك / خطابات الائتمان الأجنبية في تقييم إحتمالية قيام المدين بدفع المبلغ المستحق بعد فترة التأجيل ، وفي حالة الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو انخفاض قيمة الائتمان ، وإذا لم يكن الأمر ذو طبيعة مؤقتة ، فيجب تحديد مثل هذه المخاطر

قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى مشاكل السيولة قصيرة الأجل أو التدفق النقدي ، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون عاملاً حاسماً وحيداً للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة حتى وما لم تكن البنوك و خطابات الائتمان الأجنبية قد واجهت أدلة أخرى داعمة على حدوث تدهور في الجودة الائتمانية للمتعهد.

وبالمثل ، فإن أي إنتهاك للإتفاقية ذو صلة خاصة بوباء كوفيد -19، على سبيل المثال :التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي إنتهاك آخر ، يمكن إعتباره مختلفاً عن الإنتهاكات العادية المتعلقة بعوامل المخاطر المحددة للمقترض والتي تؤدي إلى تقصير المقترضين، قد لا يؤدي هذا النوع من الإنتهاك بالضرورة إلى تفعيل الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان مما يؤدي إلى نقل الحسابات إلى المرحلة الثانية، يجب على البنوك وخطابات الائتمان الأجنبية وضع تقديرات تستند إلى أفضل المعلومات المؤيدة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية، عند تقييم الظروف المتوقعة ، يجب مراعاة تأثيرات وباء كوفيد - 19 إلى جانب أسعار النفط وتدابير سياسة البنك المركزي العماني الهامة التي يتم إتخاذها.

• ومع ذلك ، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأثير تدابير التخفيف

للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

من آثار وباء كوفيد -19 ستخضع لمستويات عالية جداً من عدم اليقين نظراً لأن المعلومات الإستشرافية المعقولة والقابلة للدعم قد لا تكون متاحة حالياً لإثبات هذه التغييرات، على هذا النحو ، لا يمكن إعادة معايرة توقعات الإقتصاد الكلي المطبقة من قبل البنوك وخطابات الائتمان الأجنبية في نماذج معيار التقارير المالية الدولية رقم / 9 الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بهم مقدماً مع تأثيرات ما قبل تقشي وباء كوفيد -19 وتدابير البنك المركزي العماني ، إلى جانب قد تتأثر الخسائر الناتجة عن التعثر الفردية والجماعية بسبب تأثير وباء كوفيد -19 على أسعار السوق للضمانات، ومع ذلك ، من المتوقع أن تستخدم البنوك وخطابات الائتمان الأجنبية تعديلات ما بعد النموذج وتراكبات الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات الإقتصاد الكلي المتعددة مع التطبيق الدقيق للإحتمالات المرجحة لكل من هذه السيناريوهات أثناء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على المحفظة بحذر

التأثير على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل ، بمفرده ، لا تعتبره الشركة بمثابة تفعيل للزيادة الجوهرية 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 وجود مؤشرات مهمة وقد لوحظ التدهور ، وتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء ، وبالتالي تم تعديل مرحلة التعرض ، حيثما أمكن ذلك.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم وضع نماذج الشركة ومعايرتها باستخدام التوجهات والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية، إن شدة توقعات الإقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي عبر المناطق الرئيسية التي تعمل فيها الشركة لا يمكن إعتبارها كنموذج موثوق به في الوقت الحالي، نتيجة لذلك ، قد تنشأ النماذج الحالية نتائج إما متحفظة بشكل مفرط أو مفرطة في التفاؤل اعتماداً على مجموعة / قطاع معين، نتيجة لذلك ، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج، نظراً لأن تغييرات النموذج تستغرق وقتاً طويلاً لتطويرها واختبارها وقضايا قيود البيانات المذكورة أعلاه ، تتوقع الشركة أنه سيتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج في المستقبل المنظور

فيما يلي تعديلات ما بعد النموذج وتراكبات الإدارة التي تم إجراؤها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020 :

كما في تاريخ التقرير ، فإن المخصص الجماعي الذي تحتفظ به الشركة من خلال تراكبات الإدارة يصل إلى 21 ٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة بناءً على أحدث هيكل متاح لفترات الإستحقاق وتوقعات الإقتصاد الكلي، هذا بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية التي تم النظر فيها على أنها ممارسة متحفظة للتخفيف من أي آثار غير متوقعة في المحفظة، ستواصل الشركة إعادة تقييم هذه التراكبات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة

تعديلات ما بعد النموذج وتراكبات الإدارة

بالنظر إلى الطبيعة المتطورة باستمرار للأزمة الصحية والإقتصادية الحالية ، ترى إدارة الشركة بأنبيانات الإقتصاد الكلي الإستشرافية وهياكل مصطلح التعثر المحتمل المنشورة من قبل الإقتصاديين ووكالات التصنيف خلال عام 2020 لم تعكس بعد بشكل معقول تأثير الاضطراب الإقتصادي الناجم عن وباء كوفيد -19 - وكذلك عامل التدخل المالي من قبل سلطات الدولة ذات الصلة بشكل كامل

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

- ومن ثم ، واستناداً إلى التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية ، كتدبير من تدابير الحيلة ، حيثما كان ذلك ضرورياً ، طبقت الشركة تعديلات نموذجية لاحقة وتراكبات أحكام الإدارة ، أثناء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بقصد تغطية إجمالية ل:
- العملاء والصناعة ومخاطر الائتمان والقطاع المتجددة المحددة-
- تأثير التصنيفات الخارجية الأخيرة والتغيير الناتج في هياكل مصطلح التعثر المحتمل،-
- تأثير كوفيد 19 - وأسعار النفط المنخفضة المتوفرة في أحدث المعلومات الإستشرافية؛ و
- التخفيف من آثار تدابير الدعم الحكومي إلى أقصى حد ممكن
- عند تحديد ما ورد أعلاه ، راعت الإدارة معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي المقدر وفقه البيانات صندوق النقد الدولي المنشورة.
- فيما يلي السيناريو المرجح من قبل الشركة:
- ترجيح السيناريوهات للمرحلة 1 - و 2 بنسبة 70 ٪ و 20 ٪ و 10 ٪ للسيناريوهات المركزية والتنازلية والتصاعدية (31 ديسمبر 2020: 70% و 20% و 10%)
- تحليل مرحلي للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع
- يحتوي الجدول التالي على تحليل للمبلغ المؤجل للمبلغ الأساسي المستحق والفوائد / الأرباح المستحقة
- المتعلقة بالقروض والسلف للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المزايا والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
القروض والسلف و القبولات				
إجمالي التعرض للعملاء				
المستفيدين من تأجيل السداد				
21,790,861	1,435,613	1,054,759	24,281,233	
إجمالي الخسائر الائتمانية				
المتوقعة على تعرضات				
العملاء المستفيدين من تأجيل السداد				
470,021	102,601	229,487	802,109	

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تكبد خسارة بسبب تغيرات عكسية لمعدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية، لا تشارك الشركة بشكل فعال في المتاجرة بالمدفوعات والأوراق المالية للأسهم وصرف العملة الأجنبية أو الأدوات المشتقة.

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر صرف العملة الأجنبية

تنشأ مخاطر العملة من احتمال التغيرات في قيمة الأصول المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، بما أنه يوجد هناك إتفاقية صرف عملة متساوية بين عُمان والولايات المتحدة الأمريكية، فقد بقي سعر صرف العملة ثابت على مدى السنوات، وبالإضافة إلى ذلك، تحتفظ الإدارة بـ "مخصص العملات الأجنبية" وذلك من أجل تخفيف مخاطر صرف العملة الأجنبية.

مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر عدم اليقين حول الإيرادات المستقبلية الناتجة عن التقلبات في معدلات الفائدة، تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الأصول والالتزامات التي تخضع لتسوية معدلات الفائدة خلال فترة معينة، تدبر الشركة هذه المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات ومن خلال استراتيجيات إدارة المخاطر، القروض المقدمة من قبل الشركة تكون لفترات تتراوح ما بين سنة إلى خمس سنوات وهي ذات معدلات فائدة ثابتة على الرغم من شرط تغير معدل الفائدة، إلا أن أي إعادة تسعير للالتزامات الشركة من قبل المقرضين بسبب عوامل اقتصادية سينتج عنه مخاطر معدل فائدة إلى حد معين، تقوم الشركة بتخفيف هذه المخاطر من خلال مطابقة فترة الأصول والالتزامات بالحصول على تمويل طويل الأجل من المقرضين بمعدل فائدة ثابت.

تخضع معدلات الفائدة على القروض مع البنوك عند إعادة التفاوض على التسهيلات والذي يتم في العادة سنوياً في حالة السحب على المكشوف وعلى فترات أكبر من ذلك بالنسبة للقروض قصيرة الأجل، تستخدم الشركة تحليل الحساسية لتحليل وقياس معدلات الفائدة على التكلفة المتغيرة للقروض، تقدر الشركة إن تكاليف الفوائد للشركة حساسة إلى حد أن تغيير بمعدل 100 نقطة أساسية في متوسط تكلفة التمويل سيغير صافي إيرادات الفوائد بمقدار 160,000 ريال عماني (مارس 2020 - 182,054 ريال عماني)، تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة مبين في الجدول أدناه.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الفائدة (تابع)

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة. يتضمن الجدول الأدوات المالية والأصول والالتزامات الأخرى للشركة بالقيمة الدفترية مصنفة بإعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق أيهما يأتي أولاً.

31 مارس 2021

معدل
الفائدة
الفعلي
%

حتى 6 أشهر
ريال عماني

6 إلى 12 شهراً
ريال عماني

من سنة إلى
سنتين
ريال عماني

من 2 إلى 3
سنوات
ريال عماني

أكثر من 3
سنوات
ريال عماني

معدل ثابت أو غير
حساس للفائدة
ريال عماني

المجموع
ريال عماني

أصول

استثمار أوراق مالية

وديعة لدى البنك المركزي العماني

مديونيات تمويل الأقساط

مديونيات أخرى

نقد وما يماثل النقد

ممتلكات ومعدات وأصول أخرى

إجمالي الأصول

حقوق المساهمين والالتزامات

اقتراضات *

ودائع شركات *

دائنيات ومستحقات أخرى

حقوق المساهمين وضرائب

إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات

فجوة حساسية معدل الفائدة

فجوة تراكمية

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الفائدة (تابع)

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة. يتضمن الجدول الأدوات المالية والأصول والالتزامات الأخرى للشركة بالقيمة الدفترية مصنفاً بإعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق أيهما يأتي أولاً.

31 مارس 2020	معدل الفائدة الفعلي %	حتى 6 أشهر ريال عماني	6 إلى 12 شهراً ريال عماني	من سنة إلى سنتين ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ريال عماني	معدل ثابت أو غير حساس للفائدة ريال عماني	المجموع ريال عماني
أصول								
استثمار أوراق مالية	-	-	-	-	-	-	554,150	554,150
وديعة لدى البنك المركزي العماني	1.50	-	-	-	-	-	250,000	250,000
مديونيات تمويل الأقساط	8.83	15,449,693	16,126,446	21,869,706	15,544,987	27,095,843	-	96,086,695
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	-	126,171	126,171
نقد وما يماثل النقد	0.25	201	-	-	-	-	1,101,720	1,101,921
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	-	-	-	-	-	-	2,494,782	2,494,782
إجمالي الأصول		15,449,894	16,126,446	21,869,706	15,544,987	27,095,843	4,526,823	100,613,719
حقوق المساهمين والتزامات								
اقتراضات *		32,171,583	8,145,837	2,972,230	-	-	-	43,289,650
ودائع شركات *		400,000	4,000,000	-	-	-	-	8,000,000
دائنيات ومستحقات أخرى	-	-	-	-	-	-	4,283,488	4,283,488
حقوق المساهمين وضرائب	-	-	-	-	-	-	45,040,581	45,040,581
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات		36,171,583	12,145,837	2,972,230	-	-	49,324,069	100,613,719
فجوة حساسية معدل الفائدة		(20,721,689)	3,980,629	18,897,476	15,544,987	27,095,843	(44,797,246)	-
فجوة تراكمية		(20,721,689)	(16,741,060)	2,156,416	17,701,403	44,797,246	-	-

الاقتراضات وودائع الشركات هي حسب معدلات الفائدة بالسوق.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)
إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المنشأة صعوبة أن لا تتمكن من الوفاء بالتزاماتها في أي وقت معين، صممت سياسات متحفظة للشركة لإدارة الالتزام للتأكد بأنه حتى في الظروف العكسية يجب أن تكون الشركة قادرة على الوفاء بالتزاماتها، إن الهدف في الحالات العادية هو التأكد من توفر أموال كافية ليس فقط لتلبية الالتزامات المالية الحالية ولكن أيضاً لتسهيل توسع الأعمال، يتم تحقيق الأهداف من خلال تطبيق ضوابط للسيولة الحذرة.

تحلل المبالغ المفصح عنها في الجدول أدناه الأدوات المالية للشركة وأصول والتزامات أخرى ضمن مجموعات الاستحقاق ذات الصلة بناءً على الفترة المتبقية في بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، المبالغ المفصح عنها هي تدفقات نقدية تعاقدية غير مخصصة، الأرصدة المستحقة خلال 12 شهراً تقارب قيمها الدفترية حيث إن أثر الخصم لا يعد جوهرياً، لدى الشركة تسهيلات إئتمانية غير مستخدمة قدرها 5.59 مليون ريال عماني 31 مارس 2021 (مارس 2020: 17.07 مليون ريال عماني)

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
ايضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)
إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السيولة (تابع)

31 مارس 2021	حتى 6 أشهر ريال عماني	6 إلى 12 شهراً ريال عماني	من سنة إلى سنتين ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ريال عماني	إستحقاق غير محدد ريال عماني	المجموع ريال عماني
أصول							
استثمار أوراق مالية	-	-	-	-	-	-	554,150
وديعة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	-	250,000
مديونيات تمويل الأقساط	16,507,942	13,416,702	18,309,172	13,565,857	20,976,868	-	82,776,541
مديونيات أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً	200,325	-	-	-	-	-	200,325
نقد وما يماثل النقد	1,135,194	-	-	-	-	-	1,135,194
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	-	-	-	-	-	-	2,400,918
إجمالي الأصول	17,843,461	13,416,702	18,309,172	13,565,857	20,976,868	3,205,068	87,317,128
حقوق المساهمين والالتزامات							
اقتراضات	25,147,223	4,541,675	3,847,222	347,222	-	-	33,883,342
ودائع شركات	-	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000
دائنيات ومستحققات أخرى	4,137,668	277,343	-	-	-	339,931	4,754,942
حقوق المساهمين وضرائب	-	-	-	-	-	45,678,844	45,678,844
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	29,284,891	4,819,018	6,847,222	347,222	-	46,018,775	87,317,128
فجوة الاستحقاق (باستثناء بنود خارج الميزانية العمومية)	(11,441,430)	8,597,684	11,461,950	13,218,635	20,976,868	(42,813,707)	-
الفجوة التراكمية للاستحقاق	(11,441,430)	(2,843,746)	8,618,204	21,836,839	42,813,707	-	-
أصول خارج الميزانية العمومية							
إيرادات تمويل غير مستحقة	2,939,861	2,482,153	3,534,907	2,011,577	1,452,795	-	12,421,293
إجمالي الأصول (متضمنة بنود خارج الميزانية العمومية)	20,783,322	15,898,855	21,844,079	15,577,434	22,429,663	3,205,068	99,738,421
التزامات خارج الميزانية العمومية							
فوائد مستحقة على قروض	634,510	313,935	151,710	11,114	-	-	1,111,269
التزامات عرضية	502,591	-	-	-	-	-	502,591
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات (متضمنة بنود خارج الميزانية العمومية)	30,421,992	5,132,953	6,998,932	358,336	-	46,018,775	88,930,988
فجوة الاستحقاق	(9,638,670)	10,765,902	14,845,147	15,219,098	22,429,663	(42,813,707)	10,807,433
الفجوة التراكمية للاستحقاق	(9,638,670)	1,127,232	15,972,379	31,191,477	53,621,140	10,807,433	-

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)
27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

31 مارس 2020	حتى 6 أشهر ريال عماني	6 إلى 12 شهراً ريال عماني	من سنة إلى سنتين ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ريال عماني	إستحقاق غير محدد ريال عماني	المجموع ريال عماني
أصول							
استثمار أوراق مالية	-	-	-	-	-	554,150	554,150
وديعة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	250,000	250,000
مديونيات تمويل الأقساط	15,449,693	16,126,466	21,869,706	15,544,987	27,095,843	-	96,086,695
مديونيات أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً	204,409	-	-	-	-	-	204,409
نقد وما يماثل النقد	1,101,921	-	-	-	-	-	1,101,921
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	-	-	-	-	-	2,416,544	2,416,544
إجمالي الأصول	16,756,023	16,126,466	21,869,706	15,544,987	27,095,843	3,220,694	100,613,719
حقوق المساهمين والالتزامات							
اقتراضات	32,171,583	8,145,837	2,972,230	-	-	-	43,289,650
ودائع شركات	4,000,000	4,000,000	-	-	-	-	8,000,000
دائنيات ومستحققات أخرى	3,520,299	380,737	-	-	-	382,452	4,283,488
حقوق المساهمين وضرائب	-	-	-	-	-	45,040,581	45,040,581
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	39,691,882	12,526,574	2,972,230	-	-	45,423,033	100,613,719
فجوة الاستحقاق (باستثناء بنود خارج الميزانية العمومية)	(22,935,859)	3,599,892	18,897,476	15,544,987	27,095,843	(42,202,339)	-
الفجوة التراكمية للاستحقاق	(22,935,859)	(19,335,967)	(438,491)	15,106,496	42,202,339	-	-
أصول خارج الميزانية العمومية							
إيرادات تمويل غير مستحقة	3,427,783	3,000,260	4,224,546	2,390,964	1,957,685	-	15,001,238
إجمالي الأصول (متضمنة بنود خارج الميزانية العمومية)	20,183,806	19,126,726	26,094,252	17,935,951	29,053,528	3,220,694	115,614,957
التزامات خارج الميزانية العمومية							
قوائد مستحقة على قروض	707,093	215,122	44,311	-	-	-	963,526
التزامات عرضية	440,175	-	-	-	-	-	440,175
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات (متضمنة بنود خارج الميزانية العمومية)	40,839,150	12,741,696	3,013,541	-	-	45,423,033	102,017,420
فجوة الاستحقاق	(20,655,344)	6,385,030	23,080,711	17,935,951	29,053,528	(42,202,339)	13,597,537
الفجوة التراكمية للاستحقاق	(20,655,344)	(14,270,314)	8,810,397	26,746,348	55,799,876	113,597,537	-

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (تابع)
27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي لإدارة رأس مال الشركة هو التأكد بأنها تحتفظ بنسب رأسمال مناسبة من أجل دعم أعمالها ومضاعفة حقوق المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه، على ضوء التغيرات في ظروف العمل، لم يتم إجراء تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنة، يتكون رأس المال من رأس المال والإحتياطي القانوني والإحتياطي الخاص وإحتياطي العملة الأجنبية والأرباح المحتجزة ويتم قياسه بمبلغ 45.57 مليون ريال عماني كما في 31 مارس 2021 (44.85 مليون ريال عماني).

لقد قامت الشركة بتطبيق متطلبات البنك المركزي العماني بالنسبة للحد الأدنى لرأس المال وقدره 25 مليون ريال عماني.

تماشياً مع التشريعات السائدة في الصناعة ، تراقب الشركة رأس المال على أساس نسبة المديونية والإقتراض، يتم احتساب نسبة المديونية بأنها إجمالي الإقتراض (متضمناً الإقتراضات المتداولة وغير المتداولة) مقسومة على إجمالي حقوق المساهمين كما هي واردة في بيان المركز المالي، يتم احتساب نسبة الإقتراض بأنها الإجمالي الإلتزامات الخارجية مقسومة على صافي القيمة (باستثناء إحتياطيات محددة وتوزيعات نقدية مقترحة).

خلال سنة 2021 و 2020 ، تمثلت استراتيجية الشركة في الإحتفاظ بنسب المديونية والإقتراض في حدود 5 مرات من حقوق المساهمين، كانت نسبة المديونية والإقتراض في 31 مارس 2021 و 2020 كما يلي:

2021 ريال عماني بالآلاف	2020 ريال عماني بالآلاف	
36,883	51,290	إجمالي الإقتراضات
41,638	55,573	إجمالي الإلتزامات الخارجية
45,565	44,846	إجمالي حقوق المساهمين
38,296	37,654	صافي القيمة (معرفة أعلاه)
0.81	1.14	نسبة المديونية (مرات)
1.09	1.48	نسبة الإقتراض (مرات)