

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

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

٢-٢ فقرة الالتزام

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

صدر قانون الشركات التجارية الجديد الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٩/١٨ (قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان) في ١٣ فبراير ٢٠١٩ الذي حل محل قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤. وفقاً لأحكام المرسوم السلطاني رقم ٢٠١٩/١٨، أصبح قانون الشركات التجارية الجديد ساري المفعول في ١٧ أبريل ٢٠١٩ وينبغي على الشركات الامتثال للقانون الجديد في غضون عام واحد من ١٧ أبريل ٢٠١٩.

تعرض الشركة بيان مركزها المالي بشكل عام مُرتباً بحسب السيولة.

٣-٢ استخدام التقديرات والأحكام

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

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

١-٣-٢ الضرائب

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

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

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

٢-٣-٢ الأدوات المالية

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

• تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط دفع أصل وفائدة أصل المبلغ غير المدفوع.

• احتساب خسارة الائتمان المتوقعة: التغييرات في الافتراضات والتقديرات بشأن الشكوك التي لها تأثير جوهري على خسارة الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسارة الائتمان المتوقعة بموجب منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩.

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

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

٢-٣-٢ الأحكام الهامة في تحديد مدة عقد الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء

تحدد الشركة فترة عقد الإيجار على أنها فترة غير قابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسته، أو أي فترات يعطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا من المؤكد أن لا تمارس.

لدى الشركة الخيار، بموجب بعض عقود الإيجار، في استئجار الأصول لشروط إضافية. تطبق الشركة أحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد معقول ممارسة خيار التجديد. وهذا يعني، أنه يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزا اقتصاديا لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، تعيد الشركة تقييم فترة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارستها (أو عدم ممارستها) خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية الأعمال، بناء تحسينات مستأجرة كبيرة أو تخصيص كبير للأصل المؤجر).

٢-٣-٤ عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للشركة أن تحدد بسهولة سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار، بالتالي فهي تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض الإضافي هو سعر الفائدة الذي يتعين على الشركة أن تدفعه للاقتراض على مدة مماثلة، وبضمان مماثل، والتمويل الضروري للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. لذلك يعكس معدل الاقتراض الإضافي ما "يتعين على الشركة دفعه"، الذي يتطلب تقديرًا عند عدم توفر أسعار ملحوظة (مثل الشركات التابعة التي لا تبرم معاملات تمويل) أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقود الإيجار. تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض الإضافي باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها (مثل أسعار الفائدة في السوق) عند توفرها ومطلوب منها تقديم بعض التقديرات الخاصة بكل كيان (مثل التصنيفات الائتمانية المستقلة للشركة التابعة).

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في سنة ٢٠١٩ والمتعلقة بعمليات الشركة

أصبحت المعايير والتعديلات الجديدة السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩:

- معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود إيجار
- تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٢٣ عدم اليقين بشأن معالجة ضريبة الدخل
- تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ٩: ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨: حصص طويلة الأجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها
- عملية تحسين معايير التقارير المالية الدولية السنوية
 - معيار التقرير المالي الدولي ٣ إندماج الأعمال- الحصص التي سبق الاحتفاظ بها في عملية مشتركة
 - معيار التقرير المالي الدولي ١١ الترتيبات المشتركة- الحصص التي سبق الاحتفاظ بها في عملية مشتركة
 - معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل - عواقب ضريبة الدخل للمدفوعات على الأدوات المالية المصنفة كحقوق ملكية
 - معيار المحاسبة الدولي ٢٣ - تكاليف الاقتراض - تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة

لا تؤثر المعايير المذكورة أعلاه، بخلاف معيار التقرير المالي الدولي ١٦، على البيانات المالية للشركة. لم تتبنى الشركة مبكراً أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ.

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار

يحل محل معيار التقرير المالي الدولي ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٤ لتحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على معيار لجنة التفسيرات ١٥ حوافز عقود الإيجار التشغيلية ومعيار لجنة التفسيرات ٢٧ لتقييم جوهر المعاملات التي تشمل النموذج القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار مبادئ الإقرار والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويطلب من المستأجرين محاسبة معظم عقود الإيجار في الميزانية العمومية.

إن محاسبة المؤجرين بموجب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ لم تتغير إلى حد كبير عن المعيار المحاسبة الدولي ١٧. سوف يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقود تشغيل أو تمويل باستخدام مبادئ مماثلة كما في معيار المحاسبة الدولي ١٧. وبالتالي، فإن معيار التقرير المالي الدولي ١٦ ليس له تأثير على عقود الإيجار حيث تكون الشركة هي المؤجر.

تبنيت الشركة معيار التقرير المالي الدولي ١٦ باستخدام طريقة التعديل بأثر رجعي للاعتماد بتاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٩. بموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع التأثير التراكمي لتطبيق المعيار المعترف به في البداية في تاريخ التطبيق الأولي. وفقاً لذلك، لا يتم إعادة بيان أرقام المقارنة.

طبيعة تأثير تبني معيار التقرير المالي الدولي ١٦:

قبل تبني معيار التقرير المالي الدولي ١٦، صنفت الشركة كل عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ البداية على أنها إما عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

عند تبني معيار التقرير المالي الدولي ١٦، طبقت الشركة نهج الاعتراف والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. أدرجت الشركة التزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول المعنية. بالنسبة لعقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية، تم إدراج التزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق الأولي.

الدوافع العملية:

اختارت الشركة استخدام وسيلة الانتقال العملية لعدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد، أو يحتوي على عقد إيجار في ١ يناير ٢٠١٩. وبدلاً من ذلك، طبقت الشركة المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار تطبيق معيار المحاسبة ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية 4 في تاريخ التطبيق الأولي. اختارت الشركة أيضاً استخدام إعفاءات الاعتراف لعقود الإيجار التي، في تاريخ البدء، لها فترة إيجار قدرها ١٢ شهراً أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل")، وعقود الإيجار حيث الأصل المعني ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٢ (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في سنة ٢٠١٩ والمتعلقة بعمليات الشركة (تابع)

التأثير على الانتقال

كما في ١ يناير ٢٠١٩، سجلت الشركة أصول حق الاستخدام بقيمة ٨١,٢٦١ ريال عماني والتزامات عقود تأجير بقيمة 81.261 ريال عماني. عند قياس التزامات عقود الإيجار، قامت الشركة بخضم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي البالغ ٤,٢٪ في ١ يناير ٢٠١٩.

طبقت الشركة أيضاً الدوافع العملية المتاحة حيث:

- استخدام سعر خصم واحد لمجموعة من عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي
- يستخدم بعد فوات الأوان في تحديد فترة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

٤-٢ (ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات للمعايير الحالية التي لم تصبح فعالة بعد والتي لم تتبناها الشركة مبكراً:

تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي قد تؤثر على البيانات المالية للشركة ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

- معيار التقرير المالي الدولي ١٧ عقود التأمين
- تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ٣: تعريف الأعمال التجارية
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨: التعريف.

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٥-٢ إيرادات الفوائد

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

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

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

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

٢-٥-٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-٣ الضرائب

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

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

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

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

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

٢-٥-٤ النقد وما في حكم النقد

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

٢-٥-٥ ذمم أقساط التمويل المدينة

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

٢-٥-٦ الممتلكات والمعدات

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

٥ سنوات

-سيارات

٥ سنوات

-أثاث ومعدات مكتبية

٢٥ سنة

-مباني

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

٢-٥-٧ السندات القابلة للتحويل بشكل إلزامي

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

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-٨ الافتراضات البنكية

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

٢-٥-٩ الودائع

يتم إدراج ودائع العملاء بالتكلفة ناقصاً المبالغ المسددة.

٢-٥-١٠ الالتزامات الأخرى

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

٢-٥-١١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٢-٥-١٢ العملات الأجنبية

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

٢-٥-١٣ الأدوات المالية

٢-٥-١٣-أ تاريخ الإقرار والقياس الأولي

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

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

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-١ ب فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(١) ذم مدينة تمويل بالأقساط والودائع لأجل بالتكلفة المطفأة

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.
- تقييم نموذج الأعمال
- تقوم الشركة بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

٢-٥-١ ب فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

عتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تغير الشركة تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً للمضي قدماً.

- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة
- لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها العوض للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي غير المدفوع خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ الشركة في عين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تسوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

- أحداث احتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الإقراض؛
- شروط الدفع المسبق والامتداد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-١ ب فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

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

(٢) الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

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

(٣) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

تصدر الشركة ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

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

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-١٣ ب فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

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

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

(٤) المطلوبات المالية

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

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

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

٢-٥-١٤ إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية:

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

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

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

الالتزامات المالية

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

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-١٥-٥-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

(١) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

(٢) نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-١ انخفاض قيمة الأصول المالية

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

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

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

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

المرحلة الأولى

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

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

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

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

(٣) احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

يتم توضيح آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

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

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥-٥-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

(٦) المعلومات المستقبلية

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

- إجمالي الناتج المحلي
- أسعار النفط والإنتاج

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

(٧) تقييم الضمانات

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

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

(٨) الشطب

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

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٦-٥-٢ مدينو التمويل بالأقساط المعاد التفاوض بشأنها

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

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

١٧-٥-٢ المخصصات

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

١٨-٥-٢ توزيعات أرباح الأسهم العادية

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

١٩-٥-٢ القيم العادلة

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

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

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

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

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

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

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

٢٠-٥-٢ ربحية السهم الواحد

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

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-٢ التقارير المالية لقطاعات الأعمال

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

٢-٥-٢ ضمانات مالية

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

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

٢-٥-٢ المقاصة

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

٢-٥-٢ عقود الإيجار

تقوم الشركة بتقييم في بداية العقد ما إذا كان العقد، أو يتضمن، عقد إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت مقابل العوض.

الشركة كمستأجر

تطبق الشركة نهجاً وحيثاً للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بالتزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول المعنية.

أ. حق استخدام الأصول

تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي ، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، مطروحاً منها أي إستهلاك متراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة، ويتم تعديلها من أجل إعادة قياس التزامات عقد الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها حوافز الإيجار المستلمة. يتم إستهلاك أصول حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي المقدر ومدة عقد الإيجار. تخضع أصول حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

ب. التزامات عقد الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تدرج الشركة التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقد الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة في حقيقتها) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة عقد الإيجار تعكس أن الشركة تمارس خيار الإنهاء. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي للدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في فترة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار (على سبيل المثال، تغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن تغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد تلك مدفوعات الإيجار) أو تغيير في التقييم لشراء الأصل المعني.

ج. عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة

تطبق الشركة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار الشراء). كما ينطبق أيضاً على إعفاء إقرار عقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة على

عقود الإيجار التي تعتبر ذات قيمة منخفضة. يتم إدراج مدفوعات عقود الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

٢٣

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٣- الإيرادات الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ر.ع	ر.ع	
512,484	٦٣٣,٤٧٤	رسوم توثيق ورسوم أخرى ذات صلة
181,059	١٣٧,٢٠٢	إيرادات أخرى
19,640	٢,١٢٧	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
٧١٣,١٨٣	٧٧٢,٨٠٣	

٤- مصروفات التشغيل

3,798,901	٣,٧٤٠,٩٠٦	رواتب ومزايا أخرى
59,166	٣١,٦٨٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٥)
21,090	٦٢,٢٠٩	إعلان
43,798	٢٦,٠٨٦	إيجار
37,668	٣٢,٥٥٠	هاتف وبريد
39,450	٨٦,٦٨٩	مصروفات متنوعة
63,111	٥٣,٦٦٠	أتعاب مهنية
99,105	٩٣,٧٥٩	وقود وصيانة
77,600	٧٢,٠٠٠	أتعاب جلسات مجلس الإدارة (إيضاح ٢٥)
12,384	٩,٢١٢	طباعة وقرطاسية
42,324	٣١,١١٠	أتعاب ورسوم أخرى
8,000	٥,٥٠٠	مصروفات اجتماع الجمعية العمومية السنوية
12,000	١٢,٠٠٠	تأمين
7,383	٦,٤٤٧	سفر
4,321,980	٤,٢٦٣,٨١٦	

الرواتب والمزايا الأخرى تتكون من:

2,549,377	٢,٥٢٥,٦٩٦	رواتب
١,٠٣٦,٢٠٠	١,٠٠٤,٦٢٦	مزايا أخرى
135,157	١٣٨,٧٣٣	مساهمة في الضمان الاجتماعي
٧٨,١٦٧	٧١,٨٥١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣,٧٩٨,٩٠١	٣,٧٤٠,٩٠٦	

٥- الضرائب

بيان الدخل

٢٤٥,١٨٢	٦٠٥,٢٥٠	السنة الحالية
-	٣٦٤,٣٠٥	ضريبة مؤجلة
٤٦٥,٧٩٧	(٣٦٤,٣٠٥)	السنوات السابقة
710,979	٦٠٥,٢٥٠	

٥- الضرائب (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩
ع.ر	ع.ر
٢٤٥,١٨٢	٦٠٥,٢٥٠
٨٧٨,٣٠٥	٥١٣,٦٦١
1,123,487	١,١١٨,٩١١
364,305	٣٦٤,٣٠٥
-	(٣٦٤,٣٠٥)
364,305	-
364,193	-
112	-
364,305	-

التزام حالي:

السنة الحالية

السنوات السابقة

أصل ضريبة مؤجلة

في ١ يناير

الحركة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

تتكون الأصول الضريبية المؤجلة من الفروقات المؤقتة التالية:

مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة ذمم أقساط التمويل المدينة

ممتلكات ومعدات

وفي ما يلي التسوية الضريبية للسنة

4,737,655	٤,٠٣٥,٠٠٠
710,648	٦٠٥,٢٥٠
331	١,١٧٨
-	٣٦٤,٣٠٥
-	(٣٦٥,٤٨٣)
٧١٠,٩٧٩	٦٠٥,٢٥٠

الربح المحاسبي قبل الضريبة

الضريبة المطبقة بواقع ١٥% (٢٠١٨: ١٥%)

المصروفات غير القابلة للخصم في تحديد الدخل الخاضع للضريبة

ضريبة مؤجلة معكوسة للسنوات السابقة

عكس مخصص ضرائب لسنوات سابقة

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

4,737,655	٤,٠٣٥,٠٠٠
2,208	٧,٨٥٢
(٣,٠٩٠,٩٢٠)	-
(14,394)	١١,١٥٩
١,٦٣٤,٥٤٩	٤,٠٥٤,٠١١
%٤٣,٥٠	%١٤,٩٣

الربح المحاسبي

المصاريف غير القابلة للخصم عند تحديد الربح الخاضع للضريبة

الحركة في مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة

الاستهلاك

الربح الخاضع للضريبة

معدل ضريبة الدخل الفعلي

إن التعديلات أعلاه في الربح المحاسبي من أجل الوصول إلى الربح الخاضع للضريبة هي على أساس الفهم الحالي لقوانين الضرائب واللوائح المعمول بها والممارسات المتعارف عليها. إن معدل ضريبة الدخل المنطبق للسنة هو ١٥% (٢٠١٨: ١٥%).

٥- الضرائب (تابع)

لقد تم إكمال الربوط الضريبية للسنوات حتى سنة ٢٠١٦. كما أنه لم يتم بعد ربط الإقرارات الضريبية للشركة عن السنتين الضريبيتين من ٢٠١٧ و ٢٠١٨ من قبل الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. تماشياً مع ربوط السنوات التي تم إكمالها، تم تكوين ضريبة إضافية للسنوات المفتوحة. وترى الإدارة أن أي ضرائب إضافية – إن وجدت- المتعلقة بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون جوهريّة على المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٦ نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٩	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
٨٧,٠٠٠,٠٠٠	37,000,000
٦٨٥,٨٧٩	7,440,069
٢١,٦٤٣	51,579
(٢٧٧,٩٦٥)	(٤٩٩,٥٠٠)
٨٧,٤٢٩,٥٥٧	٤٣,٩٩٢,١٤٨

ودائع لأجل
الحسابات الجارية
نقدية بالصندوق
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٢٠١٩	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
٤٩٩,٥٠٠	-
-	٤٩٩,٥٠٠
(٢٢١,٥٣٥)	-
٢٧٧,٩٦٥	٤٩٩,٥٠٠

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للودائع لدى البنوك التجارية

في ١ يناير
مخصص خلال السنة للودائع لدى البنوك التجارية
المفرج خلال السنة للودائع لدى البنوك التجارية
في ٣١ ديسمبر

تم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك التجارية وهي تحمل فوائد سنوية بأسعار تتراوح بين ٠,٠٥% إلى ٤,٩٥%، وللشركة الحق في إغلاق هذه الودائع مسبقاً بدون أي غرامة كبيرة، شريطة تقديم فترة اشعار من عدد أيام عمل متفق عليه.

٧ وديعة لدى البنك المركزي العُماني

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

٨ ذمم أقساط التمويل المدينة

٢٠١٩	٢٠١٨
ع.ر	ع.ر
١١٩,٧٢٨,٢٤٩	153,853,637
٥٧,٤٠٤,٣١٦	63,167,013
١٧٧,١٣٢,٥٦٥	217,020,650
(١٦,٧٦٩,٣٧٩)	(20,820,241)
١٦٠,٣٦٣,١٨٦	196,200,409
(٦,٦٤٦,٨٦٤)	(٦,٤٧٥,٦٦٠)
١٥٣,٧١٦,٣٢٢	١٨٩,٧٢٤,٧٤٩

إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري
الشركات المدينة
ذمم تجارة التجزئة المدينة

ناقصاً: إيرادات التمويل غير المكتسبة

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة متضمناً فوائد التمويل المجنبية

٨ ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	القيمة الحالية	إجمالي ذمم الإيجار المدينة
القيمة الحالية لذمم الإيجار المدينة ريال عُُماني	إجمالي ذمم الإيجار المدينة ريال عُُماني	لذمم الإيجار المدينة ريال عُُماني	إجمالي ذمم الإيجار المدينة ريال عُُماني
99,602,088	109,627,421	٧٧,٨٤٨,٠٤٦	٨٦,١٦٦,١٤٠
70,996,842	79,772,813	٦٢,٧٢٧,٦٦٥	٦٩,٦٨٣,٥٤٣
25,601,479	27,620,416	١٩,٧٨٧,٤٧٥	٢١,٢٨٢,٨٨٢
196,200,409	217,020,650	١٦٠,٣٦٣,١٨٦	١٧٧,١٣٢,٥٦٥

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩
ر.ع	ر.ع
5,987,920	٦,٢٩١,١١٦
٥,٤٦٥,٤٢٩	١١,٨٣٢,٨٧٤
(٣,٠٠٨,٨٢٩)	(٨,٤٣٥,٣٣٩)
(2,153,404)	(٣,٢٤٩,٤١٥)
٦,٢٩١,١١٦	٦,٤٣٩,٢٣٦
66,944	١٨٤,٥٤٤
٣٠٤,١٨٨	٢٨٤,٨٦٧
(٥٥,٢٧٧)	(٦٩,٣٩٢)
(131,311)	(١٩٢,٣٩١)
184,544	٢٠٧,٦٢٨
٦,٤٧٥,٦٦٠	٦,٦٤٦,٨٦٤

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لذمم أقساط التمويل المدينة

في ١ يناير
المكون خلال العام - ذمم أقساط مدينة
المفرج عنه خلال العام
المبالغ المشطوبة
في ٣١ ديسمبر
فوائد تمويل مجنية

في ١ يناير
المجنب خلال العام
المفرج عنه خلال العام
المبالغ المشطوبة
في ٣١ ديسمبر

إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المجنية

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٨ نُم أقساط التمويل المدينة (تابع)

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

٢٠١٩

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة (إيضاح ١)	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي (إيضاح ٢)	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)- (١٠)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)	(١٠)
معياري	المرحلة ١	١٤٠,١٨٨	-	١,٦٧٣	(١,٦٧٣)	١٤٠,١٨٨	١٣٨,٥١٥	-	-
	المرحلة ٢	١٤,٥٧٧	-	٥٩٦	(٥٩٦)	١٤,٥٧٧	١٣٨,٩٠٨	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		١٥٤,٧٦٥	-	٢,٢٦٩	(٢,٢٦٩)	١٥٤,٧٦٥	١٥٢,٤٩٦	-	-
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣,٢٨٩	٢١٥	٢,٢٧٢	(٢,٠٥٧)	٢,٩٨٣	١,٠١٧	-	٩١
مجموع فرعي		3.289	215	2.272	(2.057)	2.983	1.017	-	91
دون المعيار	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٢,٦١٧	٦٢٩	١,٧٤٣	(١,١١٤)	١,٨٨٧	٨٧٤	-	١٠١
مجموع فرعي		٢,٦١٧	٦٢٩	١,٧٤٣	(١,١١٤)	١,٨٨٧	٨٧٤	-	١٠١
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٤٤٢	٤٢٣	٣٦٣	٦٠	٣	٧٩	-	١٦
مجموع فرعي		٤٤٢	٤٢٣	٣٦٣	٦٠	٣	٧٩	-	١٦
بنود أخرى غير مغطاة	المرحلة ١	-	-	٢٧٨	(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	-	-
وفق تعميم البنك المركزي ب م ٩٧٧	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
والتعليمات ذات الصلة (إيضاح ٣)	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		-	-	٢٧٨	(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	-	-
المجموع	المرحلة ١	١٤٠,١٨٨	-	١,٩٥١	(١,٩٥١)	١٤٠,١٨٨	١٣٨,٢٣٧	-	-
	المرحلة ٢	١٤,٥٧٧	-	٥٩٦	(٥٩٦)	١٤,٥٧٧	١٣,٩٨١	-	-
	المرحلة ٣	٦,٣٤٨	١,٢٦٧	٤,٣٧٨	(٣,١١١)	٤,٨٧٣	١,٩٧٠	-	٢٠٨
	الإجمالي	١٦١,١١٣	١,٢٦٧	٦,٩٢٥	(٥,٦٥٨)	١٥٩,٦٣٨	١٥٤,١٨٨	-	٢٠٨

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٨ ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)

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

٢٠١٨	تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة (إيضاح ١)	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة	صافي القيمة	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي (إيضاح ٢)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)-(١٠)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)	(١٠)	
معياري	المرحلة ١	١٧٦,٢٥٧	-	٢,١٤٦	(٢,١٤٦)	١٧٦,٢٥٦	١٧٤,١١١	-	١	
	المرحلة ٢	٢٠,٠٧٠	-	٩٨٦	(٩٨٦)	٢٠,٠٧٠	١٩,٠٨٤	-	-	
	المرحلة ٣	١	-	١	(١)	١	-	-	-	
مجموع فرعي		١٩٦,٣٢٨	-	٣,١٣٣	(٣,١٣٣)	١٩٦,٣٢٧	١٩٣,١٩٥	-	١	
إشارة خاصة	المرحلة ١	٨٣	٤	٢	٢	٧٨	٨١	-	١	
	المرحلة ٢	١,٣٠٨	٧٧	١٦٢	(٨٥)	١,٢١١	١,١٤٦	-	٢٠	
	المرحلة ٣	٢,٨٣٦	١٣٩	١,٥٥٢	(١,٤١٣)	٢,٦١٧	١,٢٨٤	-	٨٠	
مجموع فرعي		٤,٢٢٧	٢٢٠	١,٧١٦	(١,٤٩٦)	٣,٩٠٦	٢,٥١١	-	١٠١	
دون المعيار	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٣	٤٦٧	١١٥	٤٦٧	(٣٥٢)	٣٤١	-	-	١١	
مجموع فرعي		٤٦٧	١١٥	٤٦٧	(٣٥٢)	٣٤١	-	-	١١	
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٣	٩١٠	٤٣٢	٩٠٩	(٤٧٧)	٤٢١	١	-	٥٧	
مجموع فرعي		٩١٠	٤٣٢	٩٠٩	(٤٧٧)	٤٢١	١	-	٥٧	
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٣	٢٥٠	٢٣٨	٢٥٠	(١٢)	(٣)	-	-	١٥	
مجموع فرعي		٢٥٠	٢٣٨	٢٥٠	(١٢)	(٣)	-	-	١٥	
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك المركزي ب م ٩٧٧	المرحلة ١	-	-	٥٠٠	(٥٠٠)	-	(٥٠٠)	-	-	
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع		-	-	٥٠٠	(٥٠٠)	-	(٥٠٠)	-	-	
المجموع	المرحلة ١	١٧٦,٣٤٠	٤	٢,٦٤٨	(٢,٦٤٤)	١٧٦,٣٣٤	١٧٣,٦٩٢	-	٢	
	المرحلة ٢	٢١,٣٧٨	٧٧	١,١٤٨	(١,٠٧١)	٢١,٢٨١	٢٠,٢٣٠	-	٢٠	
	المرحلة ٣	٤,٤٦٤	٩٢٤	٣,١٧٩	(٢,٢٥٥)	٣,٣٧٧	١,٢٨٥	-	١٦٣	
	الإجمالي	٢٠٢,١٨٢	١,٠٠٥	٦,٩٧٥	(٥,٩٧٠)	٢٠٠,٩٩٢	١٩٥,٢٠٧	-	١٨٥	

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٨ ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)

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

٢٠١٩

الأصل المصنف	الأصل المصنف	إجمالي القيمة	مخصص مطلوب	مخصص محتفظ به	الفرق بين مخصص	صافي القيمة	صافي القيمة	الفائدة المدركة في	إحتياطي
وفق معايير البنك	وفق معيار التقرير	الدفترية	وفق معيار البنك	وفق معيار التقرير	البنك	البنك	البنك	الأرباح	معايير البنك
المركزي العماني	المالي الدولي ٩		المركزي العماني	المالي الدولي ٩	المركزي العماني	المركزي العماني	المركزي العماني	وفق معيار	المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)- (١٠)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
كمنتظمة	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
كمتعثر	المرحلة ٣	٦٧٠	١١٢	٥٤٢	(٤٣٠)	٥٥٠	١٢٨	-	٨
مجموع فرعي		٦٧٠	١١٢	٥٤٢	(٤٣٠)	٥٥٠	١٢٨	-	٨
المجموع	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٦٧٠	١١٢	٥٤٢	(٤٣٠)	٥٥٠	١٢٨	-	٨
	الإجمالي	٦٧٠	١١٢	٥٤٢	(٤٣٠)	٥٥٠	١٢٨	-	٨

٢٠١٨

الأصل المصنف	الأصل المصنف	إجمالي القيمة	مخصص مطلوب	مخصص محتفظ به	الفرق بين مخصص	صافي القيمة	صافي القيمة	الفائدة المدركة في	إحتياطي
وفق معايير البنك	وفق معيار التقرير	الدفترية	وفق معيار البنك	وفق معيار التقرير	البنك	البنك	البنك	الأرباح	معايير البنك
المركزي العماني	المالي الدولي ٩		المركزي العماني	المالي الدولي ٩	المركزي العماني	المركزي العماني	المركزي العماني	وفق معيار	المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)- (١٠)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
كمنتظمة	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة ٢	١٤٣	٢١	١٧	٤	١١٦	١٢٦	-	٦
كمتعثر	المرحلة ٣	١٦٧	٤٢	١٦٧	(١٢٥)	١٢٤	-	-	١
مجموع فرعي		٣١٠	٦٣	١٨٤	(١٢١)	٢٤٠	١٢٦	-	٧
المجموع	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	١٤٣	٢١	١٧	٤	١١٦	١٢٦	-	٦
	المرحلة ٣	١٦٧	٤٢	١٦٧	(١٢٥)	١٢٥	-	-	١

٧	-	١٢٦	٢٤٠	(١٢١)	١٨٤	٦٣	٣١٠	الإجمالي
---	---	-----	-----	-------	-----	----	-----	----------

٣٠

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٨ ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٧٦,٣٤٠,١١٦	٢١,٣٧٧,٩٦١	٤,٤٦٤,٣٦٢	٢٠٢,١٨٢,٤٣٩
جديدة	٦٨,٩٣٥,٨١٢	٢,٢٠١,٠٩٨	٦٧٩,٤١٥	٧١,٨١٦,٣٢٥
السداد	(٩٣,٤٧٣,٨١٥)	(١٤,٣٠١,١٩٦)	(١,٦٦٩,١٧٤)	(١٠٩,٤٤٤,١٨٥)
المحول	(١١,٦١٣,٩٧٤)	٥,٢٩٨,٨٢٧	٦,٣١٥,١٤٧	-
المشطوب	-	-	(٣,٤٤١,٨٠٤)	٣,٤٤١,٨٠٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٤٠,١٨٨,١٣٩	١٤,٥٧٦,٦٨٩	٦,٣٤٧,٩٤٦	١٦١,١١٢,٧٧٥

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

قيمة خسائر الإئتمان المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٢,١٤٦,٥٤٦	١,١٢٨,٦٩٣	٣,٠١٥,٨٧٧	٦,٢٩١,١١٦
المخصص خلال السنة	٣,٣٧٦,٣٨٠	١,٣٦٢,٨٥٠	٧,٠٩٣,٦٤٤	١١,٨٣٢,٨٧٤
المفرج خلال السنة	(٣,٨٤٩,٤٨٨)	(١,٨٩٥,٨٠٨)	(٢,٦٩٠,٠٤٣)	(٨,٤٣٥,٣٣٩)
المشطوب	-	-	(٣,٢٤٩,٤١٥)	(٣,٢٤٩,٤١٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٦٧٣,٤٣٨	٥٩٥,٧٣٥	٤,١٧٠,٠٦٣	٦,٤٣٩,٢٣٦

قيمة خسائر الإئتمان المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٥٨٨,٤٨٨	٧٢٣,١٠٣	٢,٦٧٦,٣٢٩	٥,٩٨٧,٩٢١
المخصص خلال السنة	١,٧٧٢,٣٨٦	١,٠٦٦,١٤٦	٢,٦٢٦,٨٩٧	٥,٤٦٥,٤٢٩
المفرج خلال السنة	(٢,٢١٤,٣٢٨)	(٦٦٠,٥٥٦)	(١٣٣,٩٤٥)	(٣,٠٠٨,٨٢٩)
المشطوب	-	-	(٢,١٥٣,٤٠٤)	(٢,١٥٣,٤٠٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٦٤٦,٥٤٦	١,١٢٨,٦٩٣	٣,٠١٥,٨٧٧	٦,٢٩١,١١٦

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

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

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٨ ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)

ويتم إثبات ذمم أقساط التمويل المدينة بالريال العُماني وتحتسب عنها فائدة سنوية بواقع ٨,١٦% (٢٠١٨: ٧,٨٧%). وكان تحليل شرائح أسعار الفائدة السنوية السائدة على ذمم أقساط التمويل المدينة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ر ع	ر ع	
175,829,435	١٤٢,٣٠٠,٠٣٢	أقل من ١٠%
20,370,974	١٨,٠٦٣,١٥٤	أكثر من ١٠%
196,200,409	١٦٠,٣٦٣,١٨٦	

٩ الأصول الأخرى والمدفوعات مقدماً

مصرفات مدفوعة مقدماً

ذمم مدينة أخرى

317,357	١٩٧,٩٤٤
464,984	١,٠٦٩,٢٥٥
782,341	١,٢٦٧,١٩٩

١٠ الممتلكات والمعدات

المجموع ر.ع	أعمال رأسمالية/إنشائية قيد التنفيذ ر.ع	مركبات ر.ع	أثاث ومعدات مكتبية ر.ع	أراضي ومباني ر.ع	التكلفة
2,932,186	33,113	-	٢٠١,٣٠٩	١,٢٩٥,٥٦٣	١,٢٦٢,٢٦٧
٨١,٢٦١	-	٨١,٢٦١	-	-	-
٤٠,٩٥٣	-	-	٥,٠٥٠	٣٥,٩٠٣	-
(٢٠,١٤٣)	-	-	(١٧,١٤٥)	(٢,٩٩٨)	-
٢,٨٩٤,٣٢٣	٣٣,١١٣	٨١,٢٦١	١٨٩,٢١٤	١,٣٢٨,٤٦٨	١,٢٦٢,٢٦٧
					٢٠١٩
١,٦٧١,٢٤٢	-	-	١٠٠,١٨٦	١,١٨٧,٢٨٠	٣٨٣,٧٧٦
١٣٧,٧١٦	-	١٥,٢٣٧	٣٢,٢١٩	٤٩,٣١١	٤٠,٩٤٩
(١٨,٦١٧)	-	-	(١٥,٨٨١)	(٢,٧٣٦)	-
١,٧٩٠,٣٤١	-	١٥,٢٣٧	١١٦,٥٢٤	١,٢٣٣,٨٥٥	٤٢٤,٧٢٥
					٢٠١٩
١,١٠٣,٩٨٢	٣٣,١١٣	٦٦,٠٢٤	٧٢,٦٩٠	٩٤,٦١٣	٨٣٧,٥٤٢

صافي القيمة الدفترية

٢٠١٩ ديسمبر

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

١٠ الممتلكات والمعدات (تابع)

أعمال رأسمالية/إنشائية	أثاث ومعدات مكتبية	أراضي ومباني	مركبات	قيد التنفيذ	المجموع	التكلفة
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
2,932,186	1,268,817	1,262,267	367,989	33,113	2,932,186	١ يناير ٢٠١٨
44,141	26,746	-	17,395	-	44,141	إضافات
(184,075)	-	-	(184,075)	-	(184,075)	استيعادات
2,792,252	1,295,563	1,262,267	201,309	33,113	2,792,252	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
1,727,979	1,134,433	342,827	250,719	-	1,727,979	استهلاك
127,338	52,847	40,949	33,542	-	127,338	١ يناير ٢٠١٨
(184,075)	-	-	(184,075)	-	(184,075)	المحمل للسنة
1,671,242	1,187,280	383,776	100,186	-	1,671,242	استيعادات
1,121,010	108,283	878,491	101,123	33,113	1,121,010	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						صافي القيمة الدفترية
						٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١ قروض قصيرة الأجل

٢٠١٨	٢٠١٩	
ر.ع	ر.ع	
٩٣,١٠٠,٠٠٠	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل

يتم الحصول على القروض قصيرة الأجل من البنوك التجارية المحلية بالريال العماني، وهي مضمونة برهن مسجل على أصول الشركة، ويتم دفع فائدة سنوية على القروض قصيرة الأجل بمعدل ٣,٥٩% (٢٠١٨: ٣,٢٦%) سنوياً.

١٢ الودائع

لا يوجد ودائع قائمة من أطراف ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: صفر). وتحسب فائدة على الودائع بأسعار تتراوح بين ٣,٢٥% إلى ٤% (٢٠١٨: بسعر ٤%). وتستحق الودائع خلال ٦٠ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي.

١٣ قروض لأجل

٢٠١٨	٢٠١٩	معدل الفائدة سنوياً	
ر.ع	ر.ع		
58,687,500	٥٦,٨٣٥,٥٧٩	٤,٠٠% إلى ٤,٥٠%	قروض طويلة الأجل - ريال عُمان
-	٣٣,٠٩٨,٥٠٠	٣,٦٥% إلى ٤,٨٠%	قروض طويلة الأجل - دولار أمريكي
58,687,500	٨٩,٩٣٤,٠٧٩		

وقد أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات قروض طويلة الأجل مع بعض البنوك التجارية المحلية والبنوك الأجنبية. حيث يحتفظ المقرضون برهن بالتساوي على جميع أصول الشركة كضمان للتسهيلات الائتمانية الممنوحة. وبالإضافة إلى ذلك، يتعين على الشركة الالتزام ببعض التعهدات المالية.

قائمة الاستحقاق ومخاطر أسعار الفائدة ذات الصلة واردة في الإيضاحين ٢٧ و ٢٨ على التوالي.

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

١٤ التزامات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ع.ر	ع.ر	
6,341,609	٥,٥٥٥,١٠٤	ذمم دائنة
٣,٣٠٩,٣١٠	٣,٤٨٩,٥٠٦	مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
٥٩,١٦٦	٣١,٦٨٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاحان ٤ و ٢٥)
-	٦٠,٨١٦	التزامات عقود الإيجار من تبني معيار التقرير المالي الدولي ١٦ الساري في ١ يناير ٢٠١٩
450,140	٤٧٧,٤٦٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
10,160,225	٩,٦١٤,٥٨٠	

خلال عام ٢٠١٩ تم تحويل مبلغ ٧٢٢ ريال عُماني (٢٠١٨: ٣,٨٨٢ ريال عُماني) عن توزيعات الأرباح وفوائد السندات غير المطالب بها إلى صندوق أمانات المستثمرين لدى الهيئة العامة لسوق المال.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ع.ر	ع.ر	
400,958	٤٥٠,١٤٠	في ١ يناير
78,167	٧١,٨٥١	مخصص مكون خلال السنة (إيضاح ٤)
(28,985)	(٤٤,٥٢٥)	المدفوع خلال السنة
450,140	٤٧٧,٤٦٦	في ٣١ ديسمبر

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

الحركة في التزامات عقود الإيجار من تبني معيار التقرير المالي الدولي ١٦ الساري في ١ يناير ٢٠١٩:

٢٠١٩		
ريال عماني		
٨١,٢٦١		في ١ يناير
٢,٧٧٥		تراكم الفائدة
(٢٣,٢٢٠)		المدفوع خلال السنة
٦٠,٨١٦		في ٣١ ديسمبر

التزامات احتمالية طارئة

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت الالتزامات الاحتمالية الطارئة ٧٤٩,٥٨٩ ريال عُماني (٢٠١٨: ٥,٩٨٢,٠٢٩ ريال عُماني) في ما يتعلق بضمانات تم إصدارها في سياق الأعمال الاعتيادية نيابة عن العملاء، والتي لا يتوقع أن ينشأ عنها أي التزامات جوهرية.

١٥ رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
ع.ر	ع.ر	
30,000,000	30,000,000	المصرح به - أسهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُماني لكل سهم

٢٠١٨	٢٠١٩	
ع.ر	ع.ر	
28,562,447	٢٩,١٩٣,٥١٧	المصدر والمدفوع بالكامل - أسهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُماني لكل سهم

إن رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو وفق الجهات الرقابية لرأس المال.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
51,730,913	%١٨,١١	٥٢,٨٧١,٨٢٥	%١٨,١١

مسقط أو فرسيز ش.م.م

صندوق تقاعد الخدمة المدنية	١٠,٤٠%	٣٠,٣٦٤,٥١٤	١٠,٤٨%	29,922,164
صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٦,٠٥%	١٧,٦٧٠,٣٢٤	١٠,٤٩%	29,963,024

١٦ احتياطي علاوة إصدار

خلال السنة، اعتمد المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة السنوية إصدار ١٤,٢٨١,٢٢٤ سند قابلة للتحويل بشكل إلزامي بقيمة ٠,١٠٠ ريال لكل سند (٢٠١٨: ٨,٣٠٣,٧٢٠ سند بواقع ٠,١٠٠ ريال عُُماني لكل منها) باستخدام حساب احتياطي علاوة الإصدار (إيضاح ١٩). كما تم خلال السنة تحويل مبلغ ٥٩٧,٣٠٨ ريال عُُماني إلى حساب علاوة الإصدار عند تحويل السندات المجانية الإلزامية القابلة للتحويل والصادرة في سنة ٢٠١٦ إلى أسهم. وعلاوة على ذلك، تم تحويل مبلغ ٢١٠,٣٥٧ ريال عُُماني (٢٠١٨: ٢٩٤,٤٦٠ ريال عُُماني) إلى الاحتياطي القانوني من حساب علاوة إصدار الأسهم.

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

١٧ الاحتياطي القانوني

تتطلب المادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ أن يتم تحويل ١٠% من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت الشركة بتحويل مبلغ ٢١٠,٣٥٧ ريال عُُماني (٢٠١٨: ٢٩٤,٤٦٠ ريال عُُماني) إلى الاحتياطي القانوني من حساب علاوة الإصدار ليصبح الاحتياطي القانوني مساوياً لثلث رأس المال المصدر بتاريخ بيان المركز المالي. علماً بأن الاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع.

١٨ احتياطي صرف العملات الأجنبية

تم تكوين احتياطي صرف العملات الأجنبية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني بموجب التعميم رقم "إف إم ١١" ("التعميم") بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٣ في ما يخص القروض بالعملات الأجنبية طويلة الأجل وغير المحوطة. وبناء على التعميم المذكور فإنه يجب تكوين احتياطي صرف عملات بنسبة ٢٠% مقابل أي قروض بالعملات الأجنبية تفوق نسبة ٤٠% من صافي حقوق المساهمين بموجب البيانات المالية المدققة للسنة المالية السابقة. وسيتم تكوين ١٠% من هذا الاحتياطي بنهاية العام من قيمة القروض وبواقع ٢,٥% في كل سنة من السنوات اللاحقة. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. بالتالي قامت الشركة بتحويل مبلغ وقدره ٥٢٣,٣١٦ ريال عُُماني إلى احتياطي صرف العملات الأجنبية من الأرباح المحتجزة.

١٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

لا يتم احتساب توزيعات الأرباح حتى تتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. خلال الاجتماع المنعقد في ٢٧ يناير ٢٠٢٠، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة ١٤,٥٠% (خاضعة لموافقة البنك المركزي العُماني والجمعية العمومية السنوية) من رأس المال المدفوع للشركة، يتكون من توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠,٥% (٠,٠١٠٥ ريال عُُماني للسهم العادي) بمقدار ٣,٠٦٥,٣١٩,٢٩٦ ريال عُُماني و٤% من سندات مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل إلزامياً مجموعها ١١,٦٧٧,٤٠٧ سند بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني لكل سنة بمقدار ١,١٦٧,٧٤١ ريال عُُماني. حيث سيتم تقديم هذا المقترح لينال الموافقة الرسمية في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للشركة المزمع عقده في شهر مارس ٢٠٢٠. وسوف تحمل هذه السندات المجانية فائدة سنوية بنسبة ٤% وتستحق السداد سنوياً. كما سيتم احتساب الفائدة على أساس ٣٦٥ يوماً في السنة على القيمة الاسمية لهذه السندات المجانية. وستكون هذه السندات المجانية غير مضمونة وسيتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية.

سيتم تحويل السندات المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم في نهاية ٨٤ شهراً من تاريخ الإدراج بمعدل ٨٠% من المتوسط المرجح لسعر إغلاق اسهم الشركة المتداولة في سوق مسقط خلال الأشهر الثلاثة السابقة لتاريخ تسجيل مثل هذا التحويل وبحد أدنى ٨٥% من القيمة الدفترية وفقاً للبيانات المالية المدققة للشركة عن السنة المالية السابقة مباشرة. وتمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية بنسبة ١١,٢٨% بإجمالي ٣,٢٢١,٨٤٤,٠٤٤ ريال عُُماني، ونسبة ٥% سندات مجانية قابلة للتحويل إلزامياً بقيمة ١,٤٢٨,١٢٢ ريال عُُماني خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بشهر مارس ٢٠١٩ ومن ثم تم بعدها دفع توزيعات الأرباح النقدية وإصدار سندات مجانية قابلة للتحويل إلزامياً إلى المساهمين.

٢٠ سندات قابلة للتحويل بشكل إلزامي

٢٠١٨	٢٠١٩		
ريال عُُماني	ريال عُُماني		
١,٢٢٨,٣٧٨	-	(١)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٥
٢,١٤٢,٩٠٨	٢,١٤٢,٩٠٨	(٢)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٦
٨٣٠,٣٧٢	٨٣٠,٣٧٢	(٣)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٧
-	١,٤٢٨,١٢٢	(٤)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٨
4,201,658	٤,٤٠١,٤٠٢		

(١) في شهر مارس ٢٠١٦، وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة على نسبة ٥% سندات مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي ١٢,٢٨٣,٧٧٦ سند بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني للسند الواحد وبكلفة إجمالية ١,٢٢٨,٣٧٨ ريال عُُماني. حيث تحمل هذه السندات فائدة سنوية بنسبة ٤% وتدفع بشكل نصف سنوي. كما سيتم تحويل السندات إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم بنسبة ٨٥% من القيمة الدفترية أي ١,٩٤٦٥، كونها قيمة الحد الأدنى.

(٢) في مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية على ٨% سندات أسهم مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي ٢١,٤٢٩,٠٨٣ سند بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني للسهم الواحد بمبلغ ٢,١٤٢,٩٠٨ ريال عُُماني. ستحمل

سندات الأسهم المجانية هذه معدل فائدة سنوي بنسبة ٤٪، وتدفع نصف سنوي. سيتم تحويل سندات الأسهم المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من أسهم الأسهم في نهاية ٦٠ شهراً على النحو الموضح في إيضاح (٥).

٣٥

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٢٠ سندات قابلة للتحويل بشكل إلزامي (تابع)

(٣) في مارس ٢٠١٨، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية على ٣٪ سندات أسهم مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي ٨,٣٠٣,٧٢٠ سند بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد بمبلغ ٨٣٠,٣٧٢ ريال عماني. ستحمل سندات الأسهم المجانية هذه معدل فائدة سنوي بنسبة ٤٪، وتدفع نصف سنوي. سيتم تحويل سندات الأسهم المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من أسهم الأسهم في نهاية ٦٠ شهراً على النحو الموضح في إيضاح (٥).

(٤) في مارس ٢٠١٩، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية على ٥٪ سندات أسهم مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي ١٤,٢٨١,٢٢٤ سند بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد بمبلغ ١,٤٢٨,١٢٢ ريال عماني. ستحمل سندات الأسهم المجانية هذه معدل فائدة سنوي بنسبة ٤٪، وتدفع سنوياً. سيتم تحويل سندات الأسهم المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من أسهم الأسهم في نهاية ٦٠ شهراً على النحو الموضح في إيضاح (٥).

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

(٦) وفقاً للتعليمات التي أقرتها السلطة التنظيمية، السندات القابلة للتحويل بالكامل بشكل إلزامي غير المضمونة البالغ قدرها ٤,٤٠١,٤٠٢ ريال عماني (٢٠١٨: ٤,٢٠١,٦٥٨ ريال عماني) يتم معاملتها كجزء من صافي قيمة الشركة لاحتساب كافة السقوف التنظيمية وبالتالي، فإن صافي قيمة الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لكافة الأغراض التنظيمية بلغت ٦٩,٨٧١,٢٤٧ ريال عماني (٢٠١٨: ٦٩,٦٦٣,٣٤١ ريال عماني).

٢١ العائد الأساسي للسهم الواحد

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

٢٠١٨	٢٠١٩
4,026,676	٣,٤٢٩,٧٥٠
282,679,870	٢٨٩,٨٣١,٦٠٣
٠,٠١٤	٠,٠١٢

الربح للسنة (ع.ر)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة (عدد)

العائد الأساسي للسهم الواحد (ع.ر)

٢٢ العائد المخفف للسهم الواحد

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

٢٠١٨	٢٠١٩
4,026,676	٣,٤٢٩,٧٥٠
157,615	١٤٨,٢٨٢
4,184,291	٣,٥٧٨,٠٣٢
306,659,055	٣١٤,٥٤٧,٠٤٩
٠,٠١٤	٠,٠١١

ربح بعد الضريبة

يضاف: فائدة على السندات

الربح المنسوب إلى المساهمين العاديين (المخفف) (ع.ر)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (المخفف) (عدد)

العائد المخفف للسهم الواحد (ع.ر)

٢٣ احتياطي خاص للأصول المتعثرة

تم تكوين هذا الإحتياطي بشكل خاص للأصول المتعثرة لمواجهة أي طارئ. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ويتطلب التحويل من هذا الإحتياطي موافقة مجلس الإدارة.

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٢٤ التقارير المالية للقطاعات

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

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

٢٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ع.ر	ع.ر	
65,200	٦٩,٩٠٣	إيرادات أقساط التمويل (مساهم رئيسي)
136,766	١٠٣,٦٨٨	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ومكافأة الأعضاء
-	-	مصروفات سفر / تدريب أعضاء مجلس الإدارة
1,641,982	١,٦٤٥,٢٢٨	تكاليف الإدارة العليا المتعلقة بالموظفين
		تم الإفصاح عن تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضورهم للجلسات في الإيضاحين ٤ و ١٤.

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

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت الأرصدة التالية قائمة بالنسبة للأطراف ذات العلاقة أو المالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة:

٢٠١٨	٢٠١٩	ذمم مدينة	ذمم مدينة
ذمم دائنة	ذمم دائنة	ريال عُماني	ريال عُماني
59,166	980,307	٣١,٦٨٨	١,٣٦٤,٨١٦
59,166	٩٨٠,٣٠٧	٣١,٦٨٨	١,٣٦٤,٨١٦

أعضاء مجلس الإدارة

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

تنوي الشركة الاحتفاظ ذمم مدينة بأقساط التمويل حتى تاريخ استحقاقها. ونتيجة لذلك، يتم التوصل إلى القيمة العادلة للذمم المدينة المنتظمة باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة المبنية على أساس نسبة الخصم التي تساوي الأسعار السائدة في السوق للفوائد على القروض ذات الشروط والاستحقاقات المماثلة. إن قروض الشركة قصيرة الأجل هي بأسعار متغيرة للفوائد ويتم إعادة تسعير القروض طويلة الأجل على أساس سنوي. تعتقد الشركة بأن القيمة العادلة لأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية لها في كلا التاريخين.

هرمية القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أسلوب التقييم: المستوى ١: الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المطابقة؛

المستوى ٢: التقنيات الأخرى التي تكون فيها جميع المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة قابلة للرصد، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛
المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للرصد.
كما في ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨، لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية مقيدة بالقيم العادلة.

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٢٧ استحقاقات الأصول والالتزامات

يحلل الجدول التالي أصول والالتزامات وحقوق مساهمي الشركة إلى مجموعات الاستحقاق ذات الصلة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقد. بيان الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كان كالتالي:

حتى شهر واحد	من ٢ إلى ٣ أشهر	من ٤ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى عام	من عام إلى ٣ أعوام	أكثر من ٣ أعوام	استحقاق غير محدد	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٦٢,٤٢٩,٥٥٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٧,٤٢٩,٥٥٧
-	-	-	-	-	-	250,000	250,000
٢١,٦٥٥,٣٤١	٦,٧٦٩,٩٨٢	١٥,٨١٣,٨٧٦	٢٧,١٨٣,٥١٧	٦٢,٧٢٧,٦٦٦	١٩,٥٦٥,٩٤٠	-	١٥٣,٧١٦,٣٢٢
٨٤٤,١٤٤	٢٣٩,٢٤٤	٦٠,٠٤١	١٢٣,٧٧٠	-	-	-	١,٢٦٧,١٩٩
-	-	-	-	-	-	١,١٠٣,٩٨٢	١,١٠٣,٩٨٢
-	-	-	-	-	-	-	-
٨٤,٩٢٩,٠٤٢	٢٢,٠٠٩,٢٢٦	٢٥,٨٧٣,٩١٧	٢٧,٣٠٧,٢٨٧	٦٢,٧٢٧,٦٦٦	١٩,٥٦٥,٩٤٠	١,٣٥٣,٩٨٢	٢٤٣,٧٦٧,٠٦٠
١٥,١٠٠,٠٠٠	٤٣,٩٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠
-	٧٢٨,٢٤٣	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٢٢٨,٢٤٣
٢٣٠,٧٦٩	٤٦١,٥٣٨	١٥,١٤٣,٢٧٢	٢٩,٨٤٨,٥٠٠	٤٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٨٩,٩٣٤,٠٧٩
-	-	-	-	٢,٩٧٣,٢٨٠	١,٤٢٨,١٢٢	-	٤,٤٠١,٤٠٢
١,٦٧٣,٢٠٧	١,٨٩٧,٥٥٤	٦٠٦,٠٤٨	٦٢٤,٠٥٠	٣,٤٢٦,١٠٧	١,٣٨٧,٦١٤	-	٩,٦١٤,٥٨٠
١,١١٨,٩١١	-	-	-	-	-	-	١,١١٨,٩١١
-	-	-	-	-	-	٦٥,٤٦٩,٨٤٥	٦٥,٤٦٩,٨٤٥
١٨,١٢٢,٨٨٧	٤٦,٩٨٧,٣٣٥	٢٥,٧٤٩,٣٢٠	٣٠,٤٧٢,٥٥٠	٥٤,١٤٩,٣٨٧	٢,٨١٥,٧٣٦	٦٥,٤٦٩,٨٤٥	٢٤٣,٧٦٧,٠٦٠
٦٦,٨٠٦,١٥٥	(٢٤,٩٧٨,١٠٩)	١٢٤,٥٩٧	(٣,١٦٥,٢٦٣)	٨,٥٧٨,٢٧٩	١٦,٧٥٠,٢٠٤	(٦٤,١١٥,٨٦٣)	
٦٦,٨٠٦,١٥٥	٤١,٨٢٨,٠٤٦	٤١,٩٥٢,٦٤٣	٣٨,٧٨٧,٣٨٠	٤٧,٣٦٥,٦٥٩	٦٤,١١٥,٨٦٣		

الالتزامات وحقوق المساهمين

قروض قصيرة الأجل

ودائع

قروض لأجل

سندات قابلة للتحويل إلزاميًا

التزامات أخرى

ضريبة الدخل مستحقة الدفع

حقوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

الفجوة في الاستحقاق

الفجوة التراكمية في الاستحقاق

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٢٧ استحقاقات الأصول والالتزامات (تابع)

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

حتى شهر واحد	من ٢ إلى ٣ أشهر	من ٤ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى عام	من عام إلى ٣ أعوام	أكثر من ٣ أعوام	إستهقاق غير محدد	المجموع
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
٤٣,٩٩٢,١٤٨	-	-	-	-	-	-	٤٣,٩٩٢,١٤٨
-	-	-	-	-	-	250,000	250,000
٢٨,٣٧٥,٧٦٦	14,373,546	20,301,837	36,044,998	70,996,842	19,631,760	-	١٨٩,٧٢٤,٧٤٩
275,690	64,887	70,388	64,472	306,904	-	782,341	782,341
-	-	-	-	-	-	1,121,010	1,121,010
-	-	-	-	-	-	364,305	364,305
72,643,604	14,438,433	20,372,225	36,109,470	71,303,746	19,631,760	1,735,315	236,234,553
15,000,000	42,600,000	35,500,000	-	-	-	-	93,100,000
-	-	-	-	2,000,000	1,500,000	-	3,500,000
-	24,937,500	1,250,000	15,500,000	17,000,000	-	-	58,687,500
-	-	1,228,378	-	-	2,973,280	-	4,201,658
2,799,930	1,749,576	524,124	698,340	2,635,978	1,752,277	-	10,160,225
1,123,487	-	-	-	-	-	-	1,123,487
-	-	-	-	-	-	65,461,683	65,461,683
18,923,417	69,287,076	38,502,502	16,198,340	21,635,978	6,225,557	65,461,683	236,234,553
53,720,187	(54,848,643)	(18,130,277)	19,911,130	49,667,768	13,406,203	(63,726,368)	
53,720,187	(1,128,456)	(19,258,733)	652,397	50,320,165	63,726,368		

الالتزامات وحقوق المساهمين

قروض قصيرة الأجل

ودائع

قروض لأجل

سندات قابلة للتحويل إلزامياً

التزامات أخرى

ضريبة الدخل مستحقة الدفع

حقوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

الفجوة في الاستحقاق

الفجوة التراكمية في الاستحقاق

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٢٨ مخاطر أسعار الفائدة

إن أسعار الفائدة المحملة والمدفوعة من قبل الشركة هي مماثلة لأسعار الفائدة السائدة في السوق. وكانت حساسية أسعار الفائدة للشركة، والمبنية على الترتيبات التعاقدية لإعادة التسعير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي على النحو التالي:

السعر العائم أو خلال ٣ أشهر	٤ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى عام	من عام إلى ٣ أعوام	أكثر من ٣ أعوام	لا يتسم بالحساسية تجاه الفائدة	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٧٧,٤٠٧,٩١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢١,٦٤٣	٨٧,٦٧٩,٥٥٧
٥٨,٢٥٩,٦٣١	٩,٨٥١,٢٢٢	٢٠,٣٦٦,٦٧٢	٤٩,٣٩٧,٤٧٩	١٥,٨٤١,٣١٨	-	١٥٣,٧١٦,٣٢٢
-	-	-	-	-	١,٢٦٧,١٩٩	١,٢٦٧,١٩٩
-	-	-	-	-	١,١٠٣,٩٨٢	١,١٠٣,٩٨٢
-	-	-	-	-	-	-
١٣٥,٦٦٧,٥٤٥	١٩,٨٥١,٢٢٢	٢٠,٣٦٦,٦٧٢	٤٩,٣٩٧,٤٧٩	١٦,٠٩١,٣١٨	٢,٣٩٢,٨٢٤	٢٤٣,٧٦٧,٠٦٠
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٩,٠٠٠,٠٠٠
٧٢٨,٢٤٣	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٢٢٨,٢٤٣
٦٩٢,٣٠٧	١٥,١٤٣,٢٧٢	٢٩,٨٤٨,٥٠٠	٤٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٨٩,٩٣٤,٠٧٩
-	-	-	٢,٩٧٣,٢٨٠	١,٤٢٨,١٢٢	-	٤,٤٠١,٤٠٢
-	-	-	-	-	٩,٦١٤,٥٨٠	٩,٦١٤,٥٨٠
-	-	-	-	-	١,١١٨,٩١١	١,١١٨,٩١١
-	-	-	-	-	٦٥,٤٦٩,٨٤٥	٦٥,٤٦٩,٨٤٥
٦٠,٤٢٠,٥٥٠	٢٥,١٤٣,٢٧٢	٢٩,٨٤٨,٥٠٠	٥٠,٧٢٣,٢٨٠	١,٤٢٨,١٢٢	٧٦,٢٠٣,٣٣٦	٢٤٣,٧٦٧,٠٦٠
٧٥,٢٤٦,٩٩٥	(٥,٢٩٢,٠٥٠)	(٩,٤٨١,٨٢٨)	(١,٣٢٥,٨٠١)	١٤,٦٦٣,١٩٦	(٧٣,٨١٠,٥١٢)	
٧٥,٢٤٦,٩٩٥	٦٩,٩٥٤,٩٤٥	٦٠,٤٧٣,١١٧	٥٩,١٤٧,٣١٦	٧٣,٨١٠,٥١٢		

الأصول
نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنوك، شاملاً للوديعة لدى البنك المركزي العُماني

ذمم أقساط تمويل مدينة

أصول أخرى ومدفوعات مقدماً

ممتلكات ومعدات

أصل ضريبة مؤجلة

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين

قروض قصيرة الأجل

ودائع

قروض لأجل

سندات تحول إلزامياً

التزامات أخرى

ضريبة دخل مستحقة الدفع

حقوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

فجوة حساسية سعر الفائدة

فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٢٨ مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إن أسعار الفائدة المحملة والمدفوعة من قبل الشركة هي مماثلة لأسعار الفائدة السائدة في السوق. وكانت حساسية أسعار الفائدة للشركة، والمبنية على الترتيبات التعاقدية لإعادة التسعير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي على النحو التالي:

السعر العائم أو خلال ٣ أشهر ع.ر.	٤ إلى ٦ أشهر ع.ر.	٦ أشهر إلى عام ع.ر.	من عام إلى ٣ أعوام ع.ر.	أكثر من ٣ أعوام ع.ر.	لا يتسم بالحساسية تجاه الفائدة ع.ر.	المجموع ع.ر.
٤٣,٩٤٠,٥٦٩	-	-	-	250,000	51,579	٤٤,٢٤٢,١٤٨
٧٦,١٩٢,٦٧٤	13,063,170	25,995,542	60,605,566	13,867,797	-	١٨٩,٧٢٤,٧٤٩
-	-	-	-	-	782,341	782,341
-	-	-	-	-	1,121,010	1,121,010
-	-	-	-	-	364,305	364,305
120,133,243	13,063,170	25,995,542	60,605,566	14,117,797	2,319,235	236,234,553
57,600,000	35,500,000	-	-	-	-	93,100,000
-	-	-	2,000,000	1,500,000	-	3,500,000
24,937,500	1,250,000	15,500,000	17,000,000	-	-	58,687,500
-	1,228,378	-	-	٢,٩٧٣,٢٨٠	-	4,201,658
-	-	-	-	-	10,160,225	10,160,225
-	-	-	-	-	1,123,487	1,123,487
-	-	-	-	-	65,461,683	65,461,683
82,537,500	37,978,378	15,500,000	19,000,000	٤,٤٧٣,٢٨٠	٧٦,٧٤٥,٣٩٥	236,234,553
37,595,743	(24,915,208)	10,495,542	41,605,566	٩,٦٤٤,٥١٧	(٧٤,٤٢٦,١٦٠)	
37,595,743	12,680,535	23,176,077	64,781,643	٧٤,٤٢٦,١٦٠		

الأصول

نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنوك، شاملاً للوديعة لدى البنك المركزي العُماني

ذمم أقساط تمويل مدينة

أصول أخرى ومدفوعات مقدماً

ممتلكات ومعدات

أصل ضريبة مؤجلة

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين

قروض قصيرة الأجل

ودائع

قروض لأجل

سندات تحول إلزامياً

التزامات أخرى

ضريبة دخل مستحقة الدفع

حقوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

فجوة حساسية سعر الفائدة

فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية

٢٩ إدارة مخاطر التمويل

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

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

التعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان أو التعزيزات الائتمانية الأخرى

كان تعرض الشركة لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر كالآتي:

٢٠١٩	٢٠١٩	
ع.ر	ع.ر	
7,440,069	٦٨٥,٨٧٩	أرصدة بنكية
٣٦,٧٥٠,٥٠٠	٨٦,٧٢٢,٠٣٥	صافي ودیعة لدى البنك المركزي العُماني وبنوك تجارية
١٨٩,٧٢٤,٧٤٩	١٥٤,٧١٦,٣٢٢	صافي ذمم أقساط تمويل مدينة
18,752	-	ذمم مدينة أخرى
744,979	٤٨٢,٠٩٠	تعرضات مخاطر الائتمان لبنود خارج الميزانية العمومية
234,679,049	٢٤١,٦٠٦,٣٢٦	ارتباطات تأجير معتمدة كما في ٣١ ديسمبر
		إجمالي التعرضات
		تصنيف ذمم أقساط التمويل المدينة
		مدینو أقساط التمويل
9,543,403	٥,٧٦٧,٣٨٠	متأخرة السداد ١-٨٩ يوماً ولكن ليست منخفضة القيمة
		منخفضة القيمة
٢,٨١١,٠٥٥	٢,٦٤٦,٨٩١	متأخرة السداد ٩٠-١٧٩ يوماً
١,٤١٥,٥٢٧	٦٤٢,٤٥٣	متأخرة السداد ٩٠-١٧٩ يوماً بسبب تطبيق تعميم البنك المركزي العُماني أم بي ٩٧٧
466,954	٢,٣٩٢,٦٦٥	متأخرة السداد ١٨٠-٢٦٩ يوماً
-	٢٢٤,٣٩٦	متأخرة السداد ١٨٠-٢٦٩ يوماً بسبب تطبيق تعميم البنك المركزي العُماني أم بي ٩٧٧
909,967	-	متأخرة السداد ٢٧٠-٣٦٤ يوماً
250,175	٤٤١,٧٢٠	متأخرة السداد أكثر من ٣٦٤ يوماً
5,853,678	٦,٣٤٨,١٢٥	
180,803,328	١٤٨,٢٤٧,٦٨١	ليست متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة
196,200,409	١٦٠,٣٦٣,١٨٦	إجمالي قروض التمويل المقسطة

٢٩ إدارة مخاطر التمويل (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ع.ر	ع.ر	
(٦,٤٧٥,٦٦٠)	(٦,٦٤٦,٨٦٤)	تصنيف ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)
-	-	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٦,٤٧٥,٦٦٠)	(٦,٦٤٦,٨٦٤)	محدد وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ متضمناً فوائد تمويل محفوظة
١٨٩,٧٢٤,٧٤٩	١٥٣,٧١٦,٣٢٢	جماعي
		إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		ذمم أقساط التمويل المدينة
		القروض المعاد جدولتها بلغت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت ٦٦٩,٨٣٥ ريال عماني (٢٠١٨: ٣١٠,١٢٨ ريال عماني).
		تصنيف ذمم أقساط التمويل المدينة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ متضمناً الضمانات
		ذمم أقساط التمويل المدينة
١٧٦,٣٤٠,١١٥	١٤٠,١٨٨,١٣٩	المرحلة ١
٦,٠٥٦,٤٥٧	١٤,٥٧٦,٦٩٠	المرحلة ٢
٤,٤٦٤,٣٦٢	٦,٣٤٧,٩٤٦	المرحلة ٣
٢٠٢,١٨٢,٤٣٨	١٦١,١١٢,٧٧٥	
(٦,٤٧٥,٦٦٠)	(٦,٦٤٦,٨٦٤)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٩٥,٧٠٦,٧٧٨	١٥٤,٤٦٥,٩١١	ذمم أقساط التمويل المدينة

تركيزات مخاطر الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

ينشأ التركيز عندما يزول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في منطقة جغرافية واحدة، أو ذات خصائص اقتصادية مشابهة تؤدي إلى أن تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بنفس القدر بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتشير التراكيز إلى الحساسية النسبية لاداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو مكان جغرافي معين. ولا يوجد لدى الشركة تركيز هام على مجال عمل بعينه. وتتم إدارة تركيزات المخاطر من قبل العميل أو الاطراف المقابلة ومن خلال التعرضات من قبل القطاع. كما لا يوجد مخاطر ائتمانية هامة متعلقة بزمم أقساط التمويل المدينة لأي طرف مقابل واحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. وكان تحليل القطاع لمديني تمويل الأقساط قبل الأخذ في الاعتبار للضمان المحتفظ به كما يلي:

إجمالي الحد الأقصى للتعرض	إجمالي الحد الأقصى للتعرض	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ر ع	ألف ر ع	
52,903	٤٨,٠٧٤	قروض شخصية
58,245	٤٣,٠٨٨	قروض تجارية- قطاعات خدمية وأخرى
21,444	٩,٢٩٢	- إنشاءات
33,854	٣٨,٣٩٢	- متاجرة
29,754	٢١,٥١٧	- تصنيع
196,200	١٦٠,٥٦٣	

٢٩ إدارة مخاطر التمويل (تابع)**مخاطر تأخر الديون**

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

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

الضمانات الإضافية

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

مخاطر السداد

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

تعريف التخلف عن السداد

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

تأسيس معلومات تطلعية

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

التقييم الداخلي للشركة وعملية تقدير احتمالية التقصير

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

توليد مصطلح هيكلية احتمالية التقصير

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

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

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

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

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٢٩ إدارة مخاطر التمويل (تابع)

التعرض للمخاطر عند التقصير

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

الخسارة الناشئة من التقصير

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

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

(ب) مخاطر السيولة

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

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

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

الاستحقاقات التعاقدية المتبقية للالتزامات المالية:

ويخلص الجدول أدناه تفاصيل استحقاق التزامات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناء على ترتيبات السداد التعاقدية. وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ الميزانية العمومية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، وبعد الأخذ في الاعتبار للاستحقاقات الفعالة كما هي موضحة بسجل احتفاظ الشركة بالودائع والسوية المتاحة:

القيمة الدفترية	إجمالي التدفق الاسمي	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	أكثر من سنة
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
قروض قصيرة الأجل	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٣٩٣,٢٣٣	٥٩,٢٩٢,٤١٢	١٠,١٠٠,٨٢١
ودائع	٤,٢٢٨,٢٤٣	٤,٩٢٩,٢٣٠	١,١٢٩,٨٣٢	-
قروض لأجل	٨٩,٩٣٤,٠٧٩	٩٣,١٤٧,٤٤١	٦٩٦,٧٣٣	٤٦,١٣٨,٩٠٧
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٤,٤٠١,٤٠٢	٥,٠٦٠,٤٢٨	-	١٧٦,٠٥٦
التزامات أخرى	٩,٦١٤,٥٨٠	٩,٦١٤,٥٨٠	٣,٥٧٠,٧٦١	١,٢٣٠,٠٩٨
المجموع	١٧٧,١٧٨,٣٠٤	١٨٢,١٤٤,٩١٢	٦٤,٦٨٩,٧٣٨	٥٧,٦٤٥,٨٨٢
				٥٩,٨٠٩,٢٩٢

٢٩ إدارة مخاطر التمويل (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

الاستحقاقات المتبقية للالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:					
القيمة الدفترية	إجمالي التدفق الاسمي	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرًا	أكثر من سنة	
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	
93,100,000	93,687,146	57,811,680	35,875,466	4,200,987	قروض قصيرة الأجل
3,500,000	4,200,987	-	-	-	ودائع
58,687,500	60,360,211	25,153,307	17,311,644	17,895,260	قروض لأجل
٤,٢٠١,٦٥٨	٤,٦٥٩,٠٩٢	-	١,٣٧١,٨٧٦	٣,٢٨٧,٢١٦	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
10,160,225	10,160,225	4,549,505	1,222,464	4,388,256	التزامات أخرى
١٦٩,٦٤٩,٣٨٣	١٧٣,٠٦٧,٦٦١	87,514,492	٥٥,٧٨١,٤٥٠	٢٩,٧٧١,٧١٩	المجموع

(ج) مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

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

ويبين الجدول التالي الحساسية إلى صافي

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

التغير في أسعار الفائدة	التغير في أساس النقط	الحساسية إلى صافي الفوائد/الإيراد (ألف ريال عُمانى)
		٢٠١٩
الزيادة في أسعار الفائدة	١٠٠+ نقطة أساس	(١,٥١٨)
الزيادة في أسعار الفائدة	١٥٠+ نقطة أساس	(٢,٢٧٧)
الانخفاض في أسعار الفائدة	٢٥- نقطة أساس	٣٧٩
		٣٤٠

٢٩ إدارة مخاطر التمويل (تابع)

(د) مخاطر العمليات

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

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكلية رأسمالها وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. ولم يتم إجراء أي تغييرات على الأغراض أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يضع البنك المركزي العُماني، باعتباره الجهة الرقابية الرئيسية للشركة، ويراقب متطلبات رأس المال ككل. إن متطلبات رأس المال الحالية وفق البنك المركزي العُماني هي ٢٥ مليون ريال عُُماني. علماً أن رأس المال الحالي المدفوع للشركة قد وصل إلى ٢٩,١٩٣,٥١٧ ريال عُُماني كما في نهاية الفترة الحالية. لقد حققت الشركة متطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي العُماني قبل الوقت المحدد.

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

وبناءً عليه، فإن حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لجميع الأغراض الرقابية قد بلغت ٦٩,٨٧١,٢٤٧ ريال عُُماني (٢٠١٨): ٦٩,٦٦٣,٣٤١ ريال عُُماني).

(و) مخاطر العملة

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