

الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

١

الشركة العمانية لخدمات التمويل ش.م.ع.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عُمانية عامة مرخصة من قبل البنك المركزي العُماني، ومسجلة بموجب قانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تمويل شراء وتأجير السيارات والأصول الأخرى المنتهية بالتملك، وشراء الديون، وخصم الفواتير، والقروض المؤقتة، وقروض رأس المال العامل، وقروض المشاريع والبناء (قروض البناء التي تقتصر على التصنيع بما في ذلك التخزين فقط). إن العنوان المسجل للشركة هو صندوق بريد ١٠٨٧، جيبورو، الرمز البريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان.

تزاوّل الشركة أعمالها في سلطنة عُمان ويعمل لديها ١٤٧ موظف كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و (١٤٨ في ٢٠٢١). إن أسهم الشركة وسنداتها القابلة للتحويل إلزامياً مدرجة في بورصة مسقط

السياسات المحاسبية

٢

أساس الإعداد

١-٢

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية. تمسك السجلات المحاسبية بالريال العُماني، وهي العملة الرسمية وعملة عرض القوائم المالية.

بيان الالتزام

٢-٢

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، واللوائح المعمول بها لدى البنك المركزي العُماني، والمتطلبات ذات الصلة من قانون الشركات التجارية، والهيئة العامة لسوق المالية بسلطنة عُمان. تعرض الشركة قائمة مركزها المالي مرتباً بشكل عام بحسب السيولة، حيث يعتبر هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات الشركة.

استخدام التقديرات والأحكام

٣-٢

إن إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات من شأنها أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات ذات الصلة بشكل مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات. تم أدناه، على وجه الخصوص، بيان التقديرات التي تنطوي على عدم اليقين والأحكام التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

الضرائب

١-٣-٢

ينطوي تفسير التشريعات الضريبية وقيمة وتوقيت الدخل المستقبلي الخاضع للضريبة على عدم يقين. نظراً لانتساع نطاق علاقات الأعمال التجارية وطبيعة الاتفاقيات التعاقدية القائمة، تنشأ فروق بين النتائج الفعلية والافتراضات الموضوعة، أو يتم إجراء تغييرات مستقبلية في هذه الافتراضات، الأمر الذي قد يقتضي إجراء تعديلات مستقبلية على إيرادات ومصروفات الضريبة المسجلة فعلياً. تقوم الشركة برصد مخصصات، بناءً على تقديرات معقولة، للنتائج المحتملة عند إنجاز الربوط الضريبية للشركة. تركز قيمة هذه المخصصات على عوامل مختلفة، مثل الربوط الضريبية السابقة واختلاف تفسيرات التشريعات الضريبية من قبل المنشأة الخاضعة للضريبة والهيئة الضريبية ذات الصلة.

يتعين على الإدارة وضع أحكام هامة لتحديد قيمة أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

الأدوات المالية

٢-٣-٢

إن الأحكام الموضوعة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية"، التي تؤثر على:

- تصنيف الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة القائمة على المبلغ الأصلي.

- احتساب خسائر الائتمان المتوقعة: إن التغييرات في الافتراضات والتقديرات التي تنطوي على عدم اليقين التي لها تأثير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية". يرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمنهجية الواردة في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة - المنهجية الواردة في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكافة فئات الأصول المالية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يقتضي وضع أحكام وخصوصاً بشأن تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تركز هذه التقديرات على عدة عوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات. تتمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للشركة في مخرجات نماذج معقدة تتضمن عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. فيما يلي عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تنطوي على أحكام وتقديرات محاسبية:

- احتمالية التعثر: تركز احتمالية التعثر على المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتمثل احتمالية التعثر في تقدير لاحتمال التعثر خلال فترة زمنية معينة، يقتضي احتسابها الاستناد إلى بيانات تاريخية وافتراضات وتوقعات للظروف المستقبلية.
- الخسائر المحتملة عند التعثر: تتمثل الخسائر المحتملة عند التعثر في تقدير للخسائر الناتجة عند التعثر، وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتعويضات الائتمانية الأصلية؛
- معايير الشركة بشأن تقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان، وبالتالي يتعين قياس مخصصات الأصول المالية وفقاً لنماذج خسائر انخفاض القيمة على مدى عمر الأداة، لا سيما التقييم النوعي؛

تجزئة الأصول المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس المتحصلات:

- تحديد عدد السيناريوهات ذات نظرة مستقبلية وقيمتها النسبية فيما يتعلق بكل فئة من المنتجات/ السوق، وتحديد المعلومات المستقبلية المتعلقة بكل سيناريو؛ عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة يمكن دعمها، والتي تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه المحركات على بعضها البعض.

٣-٣-٢ الأحكام الهامة في تحديد مدة عقد الإيجار فيما يتعلق بالعقود التي تنطوي على خيارات التجديد والإنهاء

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها فترة إيجار غير قابلة للإلغاء، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسته، أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.

تتمتع الشركة، بموجب بعض عقود الإيجار لديها، بخيار استئجار الأصول لفترات إضافية. تطبق الشركة أحكام لتقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار التجديد، أي أن تتم مراعاة كافة العوامل ذات الصلة التي من شأنها التحفيز على ممارسة خيار التجديد من الناحية الاقتصادية. لاحقاً لتاريخ البدء، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة الإيجار في حال وجود حدث هام أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد أو الإنهاء.

٤-٢ (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في سنة ٢٠٢١ وترتبط بعمليات الشركة

تسري المعايير الجديدة التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، إلا أنها ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة:

- تعريف الأعمال التجارية (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)؛ و
- تعديل السعر المرجعي للفائدة "المرحلة ٢" (تعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، المعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) (تعديلات المرحلة ٢).

السياسات المحاسبية (تابع)

٢

٢-٤ (ب) المعايير والتعديلات على المعايير التالية والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها حتى الآن ، ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مسبق:

هناك عدد من المعايير الجديدة التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويجوز تطبيقها بشكل مسبق، إلا أن الشركة لم تقم بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة بشكل مسبق عند إعداد هذه القوائم المالية.

ليس من المتوقع أن يكون للمعايير الجديدة والمعدلة التالية تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعايير/تعديلات على المعايير	تاريخ بدء التأثير
امتيازات الإيجار في أعقاب تفشي فيروس كورونا بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١ يناير ٢٠٢٢
العقود المثقلة بالتزامات – تكلفة استيفاء عقد (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧)	١ يناير ٢٠٢٢
التحسينات السنوية على المعايير من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٢
الممتلكات والآلات والمعدات "المتحصلات قبل الاستخدام المزمع" (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦)	١ يناير ٢٠٢٢
مراجع الإطار الفكري (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)	١ يناير ٢٠٢٢
تصنيف الالتزامات كتعديلات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١)	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" والتعديلات عليه	١ يناير ٢٠٢٣
تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨)	١ يناير ٢٠٢٣
الكشف عن السياسات المحاسبية الهامة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ و بيان الممارسة رقم ٢ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)	١ يناير ٢٠٢٣
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات التي تحدث بسبب معاملة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢)	١ يناير ٢٠٢٣
بيع أو مساهمة أصول بين مستثمر وشريك أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨)	مؤجلة إلى أجل غير مسمى

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٥-٢

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه من قبل الشركة بشكل متسق على كافة الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

١-٥-٢ الاعتراف بالإيرادات

إيرادات عقود الإيجار التمويلي

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تتحمل الشركة بموجبه كافة مخاطر وامتيازات الملكية كعقود إيجار تمويلي. يتم إدراج الأصول المملوكة للشركة والخاضعة لعقود إيجار تمويلي في القوائم المالية تحت بند "صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي" بمبلغ يعادل القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية، بعد تخفيضها باستخدام معدل الفائدة المحدد في عقد الإيجار، هذا ويتم تسجيل الفرق بين إجمالي مستحقات عقد الإيجار وتكلفة الأصول المؤجرة بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية كإيرادات غير مكتسبة من عقود الإيجار التمويلي. تتضمن التكاليف المباشرة المبدئية القيم الإضافية المنسوبة مباشرة لأعمال التفاوض على عقد إيجار وترتيبه، ولا تتضمن المصروفات النثرية مثل تلك التي يتكبدها فريق العمل المسؤول عن المبيعات والتسويق. تتمثل الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي في إجمالي الأرباح من عقود الإيجار التمويلي المخصصة لفترة الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار على نحو يعكس معدل عائد دوري ثابت. يتم تعديل إجمالي العائد لبيان أثر تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى إبرام عقد الإيجار مثل عمولة الوسيط وخلافه. يتم إدراج رسوم إتمام عقد الإيجار ضمن "إيرادات التمويل" وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٥-٢ الاعتراف بالإيرادات

إيرادات عقود الإيجار التمويلي (تابع)

يتم الاعتراف بالإيرادات من عقود الإيجار التمويلي ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تحديد معدل الفائدة الفعلي عند الإدراج المبدئي للأصل أو الالتزام المالي، ولا يتم تعديله لاحقاً.

إيرادات الفوائد من رأس المال العامل والقروض الأخرى ومصرفيات الفائدة

يتم إدراج إيرادات ومصرفيات الفوائد ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتمثل "معدل الفائدة الفعلي" في المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

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

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الأصول المشتراة أو المنشأة داخلياً التي تعرضت لانخفاض ائتماني، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، دون خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو المنشأة داخلياً التي تعرضت لانخفاض ائتماني، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل على أساس الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي استناداً إلى تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة على التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

تشتمل إيرادات الفوائد على الإيرادات من شراء الديون ودمج تمويل رأس المال العامل المدينة على مدى فترة الاتفاقية. عادةً ما تمتد عقود شراء الديون لمدة تتراوح من ٩٠ يوم إلى ١٨٠ يوم.

بالنسبة للأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني لاحقاً لتاريخ الإدراج المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي على تكلفتها المطفأة (أي بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). في حال لم يعد الأصل يتعرض لانخفاض ائتماني، تتم معاودة احتساب إيرادات الفوائد على أساس القيمة الإجمالية. يتم إدراج الغرامات ورسوم التأمين والرسوم التشغيلية الأخرى عند تحقيقها.

٢-٥-٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم احتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كمصرفيات للسنة عند استحقاقها ضمن الحدود المقررة من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان.

٣-٥-٢ الضرائب

تتألف مصرفيات ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم أداء الضرائب وفقاً للتشريعات الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان.

تتمثل الضريبة الحالية في الضريبة المتوقعة استحقاقها على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، باستخدام المعدلات الضريبية المعمول بها أو المطبقة فعلياً في تاريخ التقرير بالإضافة إلى أي تعديلات على الضريبة مستحقة الدفع عن السنوات السابقة.

يتم إدراج ضريبة الدخل ضمن الأرباح أو الخسائر طالما أنها غير مرتبطه ببند مدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم إدراجها ضمن حقوق الملكية.

يتم احتساب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية، على أساس الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات، باستخدام المعدلات الضريبية المعمول بها أو المطبقة فعلياً في تاريخ التقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجلة في تاريخ كل تقرير، ويتم تخفيضها إلى قيمة لا يحتمل أن تتطوي على ربح ضريبي كافي بحيث يمكن استخدام أصول ضريبة الدخل المؤجلة كلياً أو جزئياً.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٥-٢ النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله، لغرض قائمة التدفقات النقدية، من النقد في الصندوق والحسابات الجارية وودائع تحت الطلب تنطوي على فترات استحقاق أصلية لا تزيد عن ثلاثة أشهر لدى مؤسسات مالية، وهي تنطوي على مخاطر غير جوهريّة من التغيرات في القيمة العادلة، ويتم استخدامها من قبل الشركة في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل.

يتمثل النقد وما يعادله في أصول مالية غير مشتقة مدرجة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٥-٥-٢ أصول عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تتحمل الشركة بموجبها كافة مخاطر وامتيازات الملكية كعقود إيجار تمويلي. يتم إدراج الأصول المملوكة للشركة والخاضعة لعقود إيجار تمويلي في قائمة المركز المالي تحت بند "صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومقدمات أخرى" بمبلغ يعادل القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية، بعد تخفيضها باستخدام معدل الفائدة المحدد في عقد الإيجار، هذا ويتم تسجيل الفرق بين إجمالي مستحقات عقد الإيجار وتكلفة الأصول المؤجرة بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية كإيرادات غير مكتسبة من عقود الإيجار التمويلي. تتضمن التكاليف المباشرة المبدئية قيم العمولات والأتعاب القانونية الإضافية المنسوبة مباشرة لأعمال التفاوض على عقد إيجار وترتيبه، ولا تتضمن المصروفات النثرية مثل تلك التي يتكبدها فريق العمل المسؤول عن المبيعات والتسويق. يتم إدراج الفائدة على الإيرادات من شراء الديون وضم تمويل رأس المال العامل المدينة على مدى فترة الاتفاقية. عادةً ما تمتد عقود شراء الديون لمدة تتراوح من ٩٠ يوم إلى ١٨٠ يوم.

٦-٥-٢ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تشمل التكلفة على المصروفات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الأصول. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي. يتم احتساب استهلاك على تكلفة الممتلكات والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول على النحو التالي:

- السيارات	٥ سنوات
- أثاث ومعدات مكتبية	٥ سنوات
- المباني	٢٥ سنة
- حق استخدام الأصول	٥ سنوات

تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيضها على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تحديد الأرباح والخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات استناداً إلى قيمها الدفترية، ويتم إدراجها ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر. تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير. يتم احتساب الاستهلاك على حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٧-٥-٢ السندات القابلة للتحويل إلزامياً

تتمثل السندات القابلة للتحويل إلزامياً في أدوات مالية غير مشتقة، بحيث تكون الشركة ملزمة حيالها بتقديم عدد متغير من أسهم الشركة. يتم تسجيل السندات القابلة للتحويل إلزامياً كالالتزامات مالية حتى يتم تحويلها إلى أسهم بتكلفتها الأصلية في قائمة المركز المالي. يتم تحميل الفائدة عند استحقاقها، ويتم إدراج المبالغ غير المدفوعة ضمن الالتزامات الأخرى. عند التحويل، تتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية إلى حقوق الملكية، ولا يتم إدراج أي أرباح أو خسائر.

٨-٥-٢ القروض البنكية

يتم مبدئياً إدراج كافة القروض والاقتراضات بالقيمة العادلة للمقابل المالي المستلم ناقصاً التكاليف المنسوبة مباشرة إلى المعاملة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس القروض والاقتراضات الخاضعة لفائدة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٩-٥-٢ الودائع

يتم مبدئياً إدراج الودائع بالقيمة العادلة للمقابل المالي المستلم ناقصاً التكاليف المنسوبة مباشرة إلى المعاملة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس الودائع التي تخضع لفائدة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٥-٢ الالتزامات الأخرى

يتم إدراج الالتزامات بالقيم التي سيتم دفعها مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم أم لم يتم إصدار فواتير بشأنها.

١١-٥-٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين وفقاً لقانون العمل العماني لسنة ٢٠٠٣ وتعديلاته. يستند المخصص إلى معدلات المكافآت الحالية وسنوات الخدمة التراكمية في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم الاعتراف باستحقاقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير. يتم إدراج هذه الاستحقاقات كالتزامات أخرى.

يتم الاعتراف بمساهمات خطة التقاعد المحددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين من غير المواطنين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لسنة ١٩٩١، ويتم إدراج التعديلات اللاحقة كمصروفات عند تكبدها في قائمة الدخل الشامل.

١٢-٥-٢ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملات الرسمية الخاصة بالشركة بأسعار الصرف الفوري في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى العملة الرسمية بسعر الصرف الفوري في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

١٣-٥-٢ الأدوات المالية

١٣-٥-٢ أ الإدراج والقياس المبدئي

تتمثل الأداة المالية في أي عقد ينتج عنه أصل مالي للشركة والتزام مالي أو أداة ملكية لطرف آخر أو العكس.

يتم إدراج الأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. عند الإدراج المبدئي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً، في حال عدم إدراج الأصل المالي أو التزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، التكاليف الإضافية للمعاملات المنسوبة مباشرةً إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي، مثل الرسوم والعمولات. يتم تسجيل تكاليف المعاملات المتعلقة بالأصول والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر. تتمثل التكلفة المطفأة في القيمة التي يتم بها قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية وقيمة الاستحقاق ويتم، بالنسبة للأصول المالية، تعديلها لبيان أثر مخصص الخسائر.

١٣-٥-٢ ب التصنيف والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس إما ب: التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين، ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٥-٢ الأدوات المالية (تابع)

١٣-٥-٢ ب التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

الأصول المالية (تابع)

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وذلك فقط إذا استوفت الشرطين التاليين، ولم يتم تصنيفها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإدراج المبدئي لاستثمار أسهم محتفظ به لغير غرض المتاجرة، قد تختار الشركة بشكل نهائي عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم اتخاذ قرار الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

علاوة على ذلك، تقوم الشركة بشكل نهائي عند الإدراج المبدئي بتصنيف الأصل المالي الذي لا يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية التباين المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفها غير ذلك.

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتصنيف وقياس أصولها المالية التي تمثل أدوات دين بالتكلفة المطفأة. تتمثل أدوات الدين في تلك الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر، مثل النقد وما يعادله، وتمويل رأس المال العامل، والودائع القانونية والذمم المدينة المالية الأخرى.

يستند التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين إلى:

- نموذج عمل الشركة لإدارة الأصول؛ و
- سمات التدفق النقدي للأصل.

فيما يلي العوامل التي تستند إليها الشركة عند تصنيف أدوات الدين لديها بالتكلفة المطفأة.

التكلفة المطفأة

بالنسبة للأصول المحتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الأصول لبيان أثر المخصص المدرج لخسائر الائتمان المتوقعة. يتم إدراج الفوائد المكتسبة من هذه الأصول المالية في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تقييم نموذج العمل

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، حيث يعكس ذلك أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي يتم أخذها بالاعتبار:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة، وتطبيق تلك السياسات في الممارسة العملية، وتحديد ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمعدل معين لأسعار الفائدة، أو مطابقة فترة تحقيق الأصول المالية مع فترة استحقاق الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير إلى إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعات نشاط المبيعات في المستقبل. إلا أنه، لا تتم مراعاة المعلومات المتعلقة بنشاط البيع على حدة ولكن كجزء من تقييم عام لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة فيما يتعلق بإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٥-٢ الإدراج والقياس المبني (تابع)

١٣-٥-٢ ب التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

تقييم نموذج العمل (تابع)

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. في حال تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج المبني على نحو يختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال المعني، ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية الجديدة أو المشتراة حديثاً منذ ذلك الحين فصاعداً.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبني. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، لاسيما هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي ينطوي على شرط تعاقد من شأنه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية على نحو لا يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- سمات التمويل؛
- شروط الدفع المسبق وتمديد أجل السداد؛
- الشروط التي تحول دون إمكانية مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصول غير القابلة للطعن)؛ و
- السمات التي من شأنها تعديل القيمة الزمنية للمال (على سبيل المثال، إعادة تعيين أسعار الفائدة بشكل دوري).

لدى الشركة محفظة قروض طويلة الأجل ذات أسعار فائدة ثابتة تتمتع فيها بخيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة تعيين أسعار الفائدة بشكل دوري. تقتصر حقوق إعادة تعيين أسعار الفائدة على سعر السوق في وقت التعديل. للمقترضين خيار قبول السعر المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية بدون أي غرامة. خلصت الشركة إلى أن التدفقات النقدية التعاقدية من هذه القروض تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، حيث أن هذا الخيار من شأنه تعديل سعر الفائدة بطريقة تراعي القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

تقوم الشركة بإصدار ضمانات مالية واعتمادات مستندية والتزامات قروض.

يتم مبدئياً إدراج الضمانات المالية ضمن القوائم المالية (تحت بند المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها تمثل العلاوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبني، يتم قياس التزام الشركة بموجب كل ضمان بالقيمة المدرجة مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج ضمن قائمة الدخل، أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أيهما أعلى.

يتم الاعتراف بالعلوة المستلمة ضمن قائمة الدخل تحت بند صافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٥-٢ الإدراج والقياس المبدئي (تابع)

١٣-٥-٢ ب التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة (تابع)

تتمثل التزامات القروض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية في التزامات يتعين بموجبها على الشركة، خلال مدة الالتزام، تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. تدخل عقود الضمان المالي في نطاق متطلبات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للقيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة، حيثما يتم تنفيذ القرض المتفق عليه وفقاً لشروط السوق الاعتيادية، لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي.

الالتزامات المالية

يتم تصنيف الالتزامات المالية إما على أنها التزامات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "بالتكلفة المطفأة". يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو مشتقة أو مصنفة على هذا النحو عند الإدراج المبدئي. يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم إدراج صافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروفات الفوائد ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم لاحقاً قياس الالتزامات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج مصروفات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم أيضاً إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد ضمن الأرباح أو الخسائر.

المشتقات المالية

دخلت الشركة في أداة مشتقة لمقايضة أسعار الفائدة قصيرة الأجل (أقل من سنتين) لتحويل التمويل بسعر متغير إلى تمويل بسعر فائدة ثابت. نظراً لطبيعة المعاملات قصيرة الأجل، لا يتم تطبيق محاسبة التحوط. بدلاً من ذلك، يتم تقييم هذه الأداة المشتقة بالقيمة العادلة كما في نهاية تاريخ التقرير ويتم إدراج التغييرات المقابلة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

لاحقاً للقياس المبدئي، يتم قياس الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد مراعاة أي خصم أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المركبة التي تنطوي على التزام وأحد مكونات الملكية في تاريخ الإصدار.

١٤-٥-٢ إيقاف إدراج الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

يتم إيقاف إدراج الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) في حال:

- انقضاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- قامت الشركة بالتنازل عن حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحملت التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "تمرير"؛ أو
- إما (١) قيام الشركة بتحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بشكل فعلي، أو (٢) عدم قيام الشركة لا بتحويل ولا الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بشكل فعلي، إلا أنها قامت بتحويل حق السيطرة على الأصل أو جزء منه.

عندما تقوم الشركة بالتنازل عن حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو تقوم بإبرام ترتيب تمرير، ولم تقم لا بتحويل ولا الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بشكل فعلي ولا حتى بتحويل حق السيطرة على الأصل، يتم إدراج الأصل بقدر مشاركتها المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإدراج الالتزام ذي الصلة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام ذي الصلة على نحو يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها الشركة. يتم قياس قدر المشاركة المستمرة التي تأتي في شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أقصى قيمة يمكن مطالبة الشركة بسدادها، أيهما أقل.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٥-٢ إيقاف إدراج الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الإلتزامات المالية

يتم إيقاف إدراج الالتزام المالي عندما يتم استوفاء الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاءه. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، يتم التعامل مع هذا الاستبدال أو التعديل على أنه استبعاد للالتزام الأصلي ويتم إدراج التزام جديد، كما يتم إدراج الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة ضمن قائمة الدخل الشامل.

١-١٥-٥-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بإدراج مخصصات الخسائر وفقاً لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين؛
- ذمم عقود الإيجار المدينة؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة من استثمارات الأسهم. تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ تاريخ إدراجها المبدئي والتي يتم قياسها على أنها خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهر.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر في جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، ذلك الجزء الذي قد ينشأ عن أحداث التعثر التي تتعرض لها الأداة المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة منها لمدة ١٢ شهر باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة ١". لم تشهد الأدوات المالية التي تم تصنيفها ضمن المرحلة ١ زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، ولم تتعرض لانخفاض ائتماني.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو خلال أقصى فترة تعاقدية يمكن التعرض فيها لخسائر الائتمان. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة منها على مدى عمر الأداة، ولم تتعرض لانخفاض ائتماني باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة ٢". تتمثل الأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة ٢ في تلك التي شهدت زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، ولم تتعرض لانخفاض ائتماني.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة منها على مدى عمر الأداة والتي تعرضت لانخفاض ائتماني باسم "الأدوات المالية ضمن المرحلة ٣".

(١) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقدير الاحتمالية المرجحة لخسائر الائتمان. هذا ويتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: يتم قياسها على أنها القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها)؛
- الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: يتم قياسها على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير مسحوبة: يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: يتم قياسها على أساس الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً المبالغ التي تتوقع الشركة استردادها.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-١٥-٥-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٢) نظرة عامة حول مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من كافة القروض والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، جنباً إلى جنب مع التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يشار إليها جميعاً في هذا القسم باسم "الأدوات المالية". لا يتم قياس أدوات حقوق الملكية ضمن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يرتكز مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة)، ما لم تكن هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. في هذه الحالة، يركز المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر).

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر في جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، ذلك الجزء الذي قد ينشأ عن أحداث التعثر التي تتعرض لها الأداة المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على لمدة ١٢ شهر على أساس فردي أو جماعي بحسب طبيعة المحفظة الأساسية التي يتم ضمنها الاحتفاظ بالأدوات المالية.

قامت الشركة بوضع سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير، للتحقق مما إذا كانت الأداة المالية قد شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال مراعاة التغيير الذي طرأ على مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

وفقاً للسياسة أعلاه، تقوم الشركة بتجميع قروضها ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والأصول المشتراة أو المنشأة داخلياً التي تعرضت لانخفاض ائتماني، على النحو الموضح أدناه:

المرحلة ١

عند الإدراج المبدئي للتمويل، تقوم الشركة بتسجيل مخصص وفقاً لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. تشمل مخاطر التمويل ضمن المرحلة ١ أيضاً التسهيلات التي شهدت تحسن في مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف تعرض التمويل من المرحلة ٢.

المرحلة ٢

عندما يشهد التمويل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. تشمل مخاطر التمويل ضمن المرحلة ٢ أيضاً التسهيلات التي شهدت تحسن في مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف تعرض التمويل من المرحلة ٣.

المرحلة ٣

عندما يتعرض التمويل لانخفاض ائتماني، تقوم الشركة بتسجيل مخصص وفقاً لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

عند الإدراج المبدئي للأصل المالي، تقوم الشركة بإدراج مخصص بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم إدراجه ضمن أحد المراحل الثلاث بحسب المعطيات المطروحة على النحو التالي:

المرحلة ١

في حال لم يشهد الأصل المالي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

المرحلة ٢

في حال شهد الأصل المالي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة (إدراج مخصص بشكل مسبق عما ينص عليه المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأصول المالية: الاعتراف والقياس")، ويتم احتساب الإيرادات على أساس القيمة الإجمالية للأصل.

المرحلة ٣

في حال وجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، ويتم احتساب الإيرادات على أساس صافي قيمة الأصل (أي بناءً على قيمة الأصل التي تعرضت لانخفاض القيمة).

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٥-٥-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٣) احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على ثلاثة سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس العجز النقدي المتوقع، بعد خفضه بشكل تقديري باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتمثل العجز النقدي في الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

فيما يلي توضيح آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والعناصر الرئيسية:

- احتمالية التعثر عن السداد – تتمثل احتمالية التعثر عن السداد في تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة. قد يحدث التعثر في وقت معين خلال الفترة المقدرة فقط، ما لم يتم مسبقاً استبعاد التسهيل ولا يزال قائم في المحفظة.
- إجمالي التعرض عند التعثر – يتمثل إجمالي التعرض عند التعثر عن السداد في تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل الدين والفائدة، سواء كانت مجدولة بموجب عقد أو خلاف ذلك، والسحوبات المتوقعة من التزام التسهيلات والفوائد المستحقة من الدفعات المتأخرة.
- الخسائر المحتملة عند التعثر – تتمثل الخسائر المحتملة عند التعثر عن السداد في تقدير للخسائر الناشئة في حال حدوث التعثر في وقت معين. يتم احتساب الخسائر المحتملة عند التعثر استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة استلامها، بما في ذلك من مصادرة أي ضمانات. عادةً ما يتم التعبير عن الخسائر المحتملة عند التعثر كنسبة مئوية من إجمالي التعرض عند التعثر.

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

يتم عرض مخصصات الخسائر وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم عرضها كإجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: يتم عرضها بشكل عام كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون تم أم لم يتم سحبه، ولا تستطيع الشركة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من عنصر التزام القرض بشكل منفصل عن المكون المسحوب: تقوم الشركة برصد مخصص خسارة جماعي لكلا المكونين. يتم عرض القيمة المجمعة كإقطاع من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. أي زيادة في مخصص الخسارة عن القيمة الإجمالي للمكون المسحوب، يتم عرضها كمخصص؛ و

(٥) الأصول المالية المشتراة أو المنشأة داخلياً التي تعرضت لانخفاض ائتماني

بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو المنشأة داخلياً التي تعرضت لانخفاض ائتماني، تقوم الشركة بإدراج التغيرات المتراكمة في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة فقط منذ الإدراج المبدئي في مخصص الخسائر.

(٦) المعلومات المستقبلية

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

- إجمالي الناتج المحلي
- أسعار النفط وإنتاجه

قد لا تستخلص المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً كافة سمات السوق في تاريخ القوائم المالية. لعكس تلك السمات، يتم إجراء تعديلات نوعية أو مصفوفات تقديرية أحياناً كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات مادية بشكل كبير.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-١٥-٥-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٧) تقييم الضمان

للتخفيف من مخاطر الائتمان من الأصول المالية، تحرص الشركة على استخدام الضمانات حيثما أمكن ذلك. تأتي الضمانات في أشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والأصول غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التسوية. لا يتم تسجيل ضمانات الشركة في قائمة المركز المالي للشركة، ما لم تتم إعادة حيازتها. إلا أن، القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. تقتضي سياسة الشركة إدراج الضمان في خسائر الائتمان المتوقعة، وذلك فقط في حال التحقق من القيمة العادلة من قبل مقيم خارجي باستثناء النقد/ الرصيد المصرفي.

تستخدم الشركة، إلى أقصى قدر ممكن، معطيات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، من قبل مقيمين آخرين معتمدين.

(٨) الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها، ويتم ذلك بشكل عام عندما تخلص الشركة إلى أن المقترض لا يمتلك أصول أو مصادر دخل يمكن أن تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ موضوع للشطب. إلا أن، قد تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة الإنفاذ بغرض الامتثال لإجراءات الشركة بشأن استرداد المبالغ المستحقة.

٢-١٥-٥-٢ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة، في تاريخ كل تقرير، بمراجعة القيم الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الأصول قد تعرضت لانخفاض في القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل بغرض تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت).

في حال تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل أو الوحدة المنتجة للنقد بقيمة أقل من قيمتها الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة على الفور في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، ما لم يتم إدراج الأصل ذي الصلة بعد إعادة تقييمه. في هذه الحالة، يتم التعامل مع خسائر انخفاض القيمة على أنها انخفاض نتيجة إعادة التقييم.

عندما يتم لاحقاً عكس خسائر انخفاض القيمة، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، ويتم إدراج الأرباح على الفور كإيرادات، بشرط ألا تتجاوز القيمة الدفترية المتزايدة القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها لو لم يتم الاعتراف مسبقاً بخسائر انخفاض القيمة.

في حال تم إدراج الأصل ذي الصلة بعد إعادة تقييمه، تتم معاملة عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

١٦-٥-٢ صافي الاستثمار المُعاد التفاوض بشأنه في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى

في حال إعادة التفاوض بشأن شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال الأصل المالي الحالي بأخر جديد بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم تقييم ما إذا كان من الضروري إيقاف إدراج الأصل المالي، ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يترتب عن إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد الأصل الحالي، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة من الأصل المالي المعدل بغرض احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي؛ و
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة سيترتب عنها إيقاف إدراج الأصل الحالي، يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة من الأصل الجديد بعد إطفائها على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إيقاف إدراجه. يتم إدراج هذه القيمة عند احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي يتم تخفيضه من التاريخ المتوقع للاستبعاد من الدفاتر حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٥-٢ المخصصات

يتم إدراج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني أو ضمني نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن تقتضي تسوية الالتزام تدفق خارج للمنافع الاقتصادية. في حال كان التأثير مادي، يتم تحديد المخصصات من خلال تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وحيثما تقتضي الضرورة، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

١٨-٥-٢ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزام، ويتم اقتطاعها من حقوق الملكية بمجرد اعتمادها من قبل مساهمي الشركة، شريطة الحصول على موافقة البنك المركزي العماني. يتم اقتطاع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند دفعها.

١٩-٥-٢ القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/ أو الإفصاح بناءً على عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. حيثما يتسنى، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها لتحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام. لمزيد من التفاصيل، راجع الإيضاح ٢٦.

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام، إما:

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

من الضروري أن يكون بإمكان الشركة الدخول إلى السوق الرئيسي أو الأكثر رواجاً.

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

عند قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي، تتم مراعاة قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل استخدام مزع له أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق يستخدم الأصل بأفضل استخدام مزع له.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر بشأنها معطيات كافية لقياس القيمة العادلة، والاستناد قدر الإمكان إلى المدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

٢٠-٥-٢ ربحية السهم

تعرض الشركة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة من أسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة من خلال تعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتملة المخفضة، والتي تتكون من سندات قابلة للتحويل.

٢١-٥-٢ التقارير حسب القطاع

يتم تقديم تقارير بشأن القطاعات التشغيلية على نحو متناسق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين. يتمثل صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين المسؤولين عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية في لجنة الإدارة التي تتخذ القرارات الاستراتيجية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تتمثل الضمانات المالية في عقود تقتضي من المصدر سداد دفعات محددة لتعويض المستفيد عن الخسائر التي تكبدها بسبب عجز المدين عن سداد الدفعات عند استحقاقها، وفقاً لشروط الدين. يتم منح هذه الضمانات للبنوك والمؤسسات المالية أو المنشآت الأخرى بالإنابة عن العملاء.

يتم مبدئياً إدراج الضمانات المالية في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إصدار الضمان. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزامات الشركة بموجب هذه الضمانات بحسب القياس المبدئي، ناقصاً الإطفاء المحتسب عند إدراج إيرادات الرسوم المكتسبة في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان وأفضل تقدير للمصروفات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناشئ في تاريخ التقرير، أيهما أعلى. يتم تحديد هذه التقديرات على أساس الخبرة السابقة في المعاملات المماثلة وبيان الخسائر التاريخية، مدعومة بأحكام الإدارة. يتم إدراج أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات في قائمة الدخل الشامل.

٢٣-٥-٢ المقاصة

تتم مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية، ويتم تسجيل صافي القيمة في قائمة المركز المالي، وذلك فقط عندما يكون لدى الشركة حق نافذ قانوناً بمقاصة المبالغ المدرجة، ويكون لديها النية إما في التسوية على أساس صافي القيمة، أو تحقيق الأصول وتسوية الالتزامات بصورة متزامنة.

٢٤-٥-٢ عقود الإيجار

تقوم الشركة عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد إيجار، أي ما إذا كان يتم بموجب العقد تحويل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل مالي.

الشركة بصفتها مستأجر

تطبق الشركة منهجية منفردة لإدراج وقياس كافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول التي تنطوي على قيمة ضئيلة. تقوم الشركة بإدراج التزامات الإيجار بسداد دفعات الإيجار وحق استخدام الأصول التي تمثل الحق في استخدام الأصول ذات الصلة.

(أ) حق استخدام الأصول

تعترف الشركة بحق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ إتاحة الأصل ذي الصلة للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لبيان أثر إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام الأصول قيمة التزامات الإيجار المدرجة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم احتساب الاستهلاك على حق استخدام الأصول بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع حق استخدام الأصول لانخفاض القيمة.

(ب) التزامات الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار بإدراج التزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المقرر سدادها على مدى فترة الإيجار. تشمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الأساسية)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تشمل الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه الشركة ودفع الغرامات المفروضة على إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم إدراج دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي ترتب عليه السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. لاحقاً لتاريخ البدء، يتم زيادة قيمة التزامات الإيجار لتعكس الفائدة المتراكمة وبيان أثر تخفيض دفعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، تتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل، أو تغيير في مدة الإيجار، أو تغيير في دفعات الإيجار (على سبيل المثال، التغييرات في الدفعات المستقبلية الناتجة عن تغيير في المؤشر أو السعر المستخدم لتحديد دفعات الإيجار) أو تغيير في التقييم لشراء الأصل ذي الصلة.

ج) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول التي تنطوي على قيمة ضئيلة

تطبق الشركة الإعفاء من إدراج عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تمتد لمدة ١٢ شهر أو أقل من تاريخ البدء ولا تنطوي على خيار شراء). كما تطبق الإعفاء من إدراج عقود إيجار الأصول التي تنطوي على قيمة ضئيلة. يتم إدراج دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول التي تنطوي على قيمة ضئيلة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الشركة بصفتها مؤجر

عند البدء أو عند تعديل عقد ينطوي على مكون إيجاري، تخصص الشركة المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس أسعار البيع النسبية المستقلة.

عندما تكون الشركة هي الطرف المؤجر، فإنها تحدد عند بداية عقد الإيجار ما إذا كان عقد الإيجار تمويلي أو تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل لما إذا كان عقد الإيجار يحول كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل ذي الصلة بشكل فعلي. في هذه الحالة، يكون عقد الإيجار تمويلي؛ وبخلاف ذلك يكون عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار بعض المؤشرات مثل ما إذا كان عقد الإيجار يشكل جزء كبير من العمر الاقتصادي للأصل.

تطبق الشركة متطلبات إيقاف الإدراج وانخفاض القيمة الواردة في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على صافي الاستثمار في عقد الإيجار التمويلي. تقوم الشركة بشكل منتظم بمراجعة القيم المتبقية المقدرة غير المضمونة المستخدمة لاحتساب إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار.

يتمثل عقد الإيجار التشغيلي في عقد إيجار لا يتم بموجبه تحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل ذي الصلة بشكل فعلي. يتم إدراج دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي كإيرادات على أساس القسط الثابت، ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر أكثر ملاءمة للنمط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من الأصل ذي الصلة. يتم إدراج التكاليف المتكبدة لاكتساب إيرادات الإيجار، بما في ذلك الاستهلاك كمصروفات. فيما يتعلق بالتكلفة المبدئية المباشرة المتكبدة للحصول على عقد الإيجار، تتم إضافتها إلى القيمة الدفترية للأصل ذي الصلة، ويتم إدراجها كمصروفات على مدى فترة الإيجار بنفس الأساس المتبع لإدراج إيرادات الإيجار. يتم احتساب التعديل على عقد الإيجار التشغيلي كعقد إيجار جديد من تاريخ نفاذ التعديل، مع مراعاة المصروفات المدفوعة مقدماً ودفعات الإيجار المستحقة عن عقد الإيجار الأصلي كجزء من دفعات الإيجار عن عقد الإيجار الجديد. يتم إدراج الأصول المؤجرة ذات الصلة في قائمة المركز المالي بحسب طبيعتها.

الإيرادات الأخرى

٣

٢٠٢٢	٢٠٢١
ع.ر	ع.ر
٣٧	١٦٩
٣٢	٩٠
٤٣	-
-	١
١١٢	٢٦٠

رسوم توثيق ورسوم أخرى ذات صلة
إيرادات التأمين على الحياة الانتمانية الجماعية
أرباح من أدوات مالية
(خسائر)/ أرباح من بيع ممتلكات ومعدات

المصروفات التشغيلية

٤

٢٠٢٢	٢٠٢١
ع.ر	ع.ر
١,٨٨٢	١,٧٢٢
١٩٥	١٠٥
١٥	٢٢
٢٢	١٥
٢١	١٠
٣٣	٥٦
٢٠	١٩
٤٣	٤٠
٢	٣
٢٦	٢٦
٦	٦
٣	٤
٢,٢٦٨	٢,٠٢٨

رواتب وامتيازات أخرى
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٥)
إعلانات
مصروفات الإيجار
هاتف وبريد
مصروفات متنوعة
أتعاب مهنية
وقود وصيانة
طباعة وقرطاسية
أتعاب ورسوم أخرى
مصروفات اجتماع الجمعية العمومية السنوية
تأمين
سفر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ع.ر	ع.ر	
١,٢٣٦	١,٢٨٨	الرواتب والمزايا الأخرى تتكون من:
٣٩١	٤٩٠	رواتب
٦٥	٦٥	مزايا أخرى
٣٠	٣٩	مساهمة في الضمان الاجتماعي
		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>١,٧٢٢</u>	<u>١,٨٨٢</u>	
<u><u>١,٧٢٢</u></u>	<u><u>١,٨٨٢</u></u>	

٥ الضرائب

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف.ر.ع	ألف.ر.ع	
١,٣٥٩	١,٥٦٨	الربح قبل الضريبة
(٢٠٤)	(٢٣٥)	الضريبة أكثر من

الضريبة المطبقة بواقع ١٥٪ (٢٠٢١ - ١٥٪)

ب - تم الانتهاء من الربط الضريبي للسنوات حتى ٢٠١٨. لم يتم حتى الآن الانتهاء من الربط الضريبي للشركة عن السنوات الضريبية من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٠ لدى جهاز الضرائب. ترى الإدارة أن أي ضريبة إضافية أخرى ، في حال وجودها، فيما يتعلق بالسنوات الضريبية المفتوحة لن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٦ النقد والأرصدة لدى البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف.ر.ع	ألف.ر.ع	
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	ودائع لأجل
١٤٢	٣٥٣	الحسابات الجارية
٢١	١٣	النقد في الصندوق
(٢٧٢)	(٣٧٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>٨٤,٨٩١</u>	<u>٨٤,٩٩٣</u>	
<u><u>٨٤,٨٩١</u></u>	<u><u>٨٤,٩٩٣</u></u>	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف.ر.ع	ألف.ر.ع	
٢٣٠	٣٧٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الودائع لدى البنوك التجارية
٤٢	-	في ١ يناير
-	-	مكون خلال السنة - ودائع لدى البنوك التجارية
		المحرر خلال السنة - ودائع لدى البنوك التجارية
<u>٢٧٢</u>	<u>٣٧٣</u>	
<u><u>٢٧٢</u></u>	<u><u>٣٧٣</u></u>	

في ٣٠ يونيو

العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الودائع لأجل مودعة لدى البنوك التجارية في سلطنة عمان وتحمل معدلات فائدة سنوية في حدود ٠,٥٪ إلى ٤,٨٠٪ (٢٠٢١: ٠,٥٪ إلى ٤,٨٠٪) ويحق للشركة إغلاق هذه الودائع مسبقاً مع عدم وجود تدفقات مالية خارجية مؤثرة (مستحق على القروض ذات الصلة)، شريطة الاتفاق على عدد محدد من أيام العمل كفترة للإخطار.

٧ وديعة لدى البنك المركزي العماني

تتمثل هذه الوديعة في وديعة رأسمالية تم إيداعها لدى البنك المركزي العُماني وفقاً لأحكام القانون المصرفي لسنة ١٩٧٤. يمكن استرداد الوديعة فقط في حالة إنهاء الشركة لنشاط تمويل الأقساط في سلطنة عُمان، وبعد تسوية كافة الالتزامات والمطالبات القائمة والنتيجة عن ذلك النشاط.

٨ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومقدمات أخرى

٢٠٢٢ ألف.ر.ع	٢٠٢١ ألف.ر.ع	
٤٨,٤٤٤	٤٤,١٠٧	إجمالي الاستثمار في الإيجار التمويلي
٣٩,٥١٤	٣٩,١٤٦	المدينون من الشركات:
		أقساط عقود الإيجار التمويلي
		رأس المال العامل والمقدمات الأخرى
٨٧,٩٥٨	٨٣,٢٥٣	إجمالي الشركات المدينة
٣٢,١٣٢	٣٨,٧١٦	المدينون الأفراد:
١٢٠,٠٩٠	١٢١,٩٦٩	
(١١,٣١٦)	(١١,٣٤٨)	ناقصاً: إيرادات التمويل غير المكتسبة
١٠٨,٧٧٤	١١٠,٦٢١	
(١٢,٧٢٤)	(١٠,٥٨٥)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك فوائد التمويل المحتجزة
٩٦,٠٥٠	١٠٠,٠٣٦	

إجمالي ذمم التمويل المدينة والقيمة الحالية لذمم التمويل المدينة تشمل تمويل الأقساط ورأس المال العامل والمقدمات الأخرى. يظهر الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى بالصافي بعد خصم المخصص المتراكم لخسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المحتجزة. فيما يلي تحليل الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المحتجزة للسنة:

٢٠٢٢ ألف.ر.ع	٢٠٢١ ألف.ر.ع	
١١,٢٦٨	٨,٧٧٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٩٩٩	٣,٠٧٨	في ١ يناير
(١,٨٩٩)	(١,٤٥٤)	المخصص خلال السنة
-	-	المعكوس خلال السنة
-	-	المبالغ المشطوبة
١٢,٣٦٨	١٠,٣٩٦	في ٣٠ يونيو
٢١٠	٨٩	فوائد التمويل المحتجزة
١٧٦	١٤٢	في ١ يناير
(٣٠)	(٤٢)	المحتجزة خلال السنة
-	-	المعكوسه خلال السنة
-	-	المبالغ المشطوبة
٣٥٦	١٨٩	في ٣٠ يونيو
١٢,٧٢٤	١٠,٥٨٥	إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المحتجزة

٨ صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومقدمات أخرى (تابع)

أ) يوضح الجدول أدناه مقارنة المخصص المكون وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني: كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

المبالغ بالآلاف ر.ع

تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي القيمة	المخصص المركزى العماني	المخصص المركزى وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفائدة المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إحتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
قياسي	المرحلة ١	٩١,٦٧٩	-	٤,٦٢٢	(٤,٦٢٢)	٩١,٦٠٤	٨٧,٠٥٧	-	٧٥
	المرحلة ٢	١٢,٥٤٥	-	٤,٢٦٠	(٤,٢٦٠)	١٢,٥٣٥	٨,٢٨٥	-	١٠
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
دون القياسي		١٠٤,٢٢٤	-	٨,٨٨٢	(٨,٨٨٢)	١٠٤,١٣٩	٥٩,٣٤٢	-	٨٥
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٨٧٧	٥٢	٧٢٤	(٦٧٢)	٧٩٣	١٥٣	-	٣٢
الإجمالي الفرعي		٨٧٧	٥٢	٧٢٤	(٦٧٢)	٧٩٢	١٥٣	-	٣٢
دون القياسي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٢٨٢	٦٧	٢٩٩	(٢٣٢)	٢٠٠	(١٧)	-	١٥
الإجمالي الفرعي		٢٨٢	٦٧	٢٩٩	(٢٣٢)	٢٠٠	(١٧)	-	١٥
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٢٠	٤٢	١٢٩	(٨٧)	٦٩	(٩)	-	٩
الإجمالي الفرعي		١٢٠	٤٢	١٢٩	(٨٧)	٦٩	(٩)	-	٩
الخسائر	المرحلة ١	-	-	٣٧٣	(٣٧٣)	-	(٣٧٣)	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣,٢٧١	٣,٠٦٠	٢,٦٩٠	٣٧٠	(٤)	٥٨١	-	٢١٥
الإجمالي الفرعي		٣,٢٧١	٣,٠٦٠	٢,٦٩٠	٣٧٠	(٤)	٥٨١	-	٢١٥
بنود أخرى غير مشمولة بالتعميم الصادر عن البنك المركزي ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		-	-	373	(373)	-	(373)	-	-
الإجمالي	المرحلة ١	٩١,٦٧٩	-	٤,٩٩٥	(٤,٩٩٥)	٩١,٦٠٤	٨٦,٦٨٤	-	٧٥
	المرحلة ٢	١٢,٥٤٥	-	٤,٢٦٠	(٤,٢٦٠)	١٢,٥٣٥	٨,٢٨٥	-	١٠
	المرحلة ٣	٤,٥٥٠	٣,٢٢١	٣,٨٤٢	(٦٢١)	١,٠٥٨	٧٠٨	-	٢٧١
	الإجمالي	١٠٨,٧٧٤	٣,٢٢١	١٣,٠٩٧	(٩,٨٧٦)	١٠٥,١٩٧	٩٥,٦٧٧	-	٣٥٦

العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(أ) يوضح الجدول أدناه مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

المبالغ بالآلاف ر.ع.

تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة	المخصص اللازم وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المرصود وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفائدة المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إحتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٢) - (٥)	(٩)	(١٠)
قياسي	المرحلة ١	٩١,٨٨٩	-	٢,٢١٩	(٢,٢١٩)	٩١,٨٨٩	٨٩,٦٧٠	-	-
	المرحلة ٢	١٣,٦٤٥	-	٤,٢٤٣	(٤,٢٤٣)	١٣,٦٤٥	٩,٤٠٢	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
دون القياسي		١٠٥,٥٣٤	-	٦,٤٦٢	(٦,٤٦٢)	١٠٥,٥٣٤	٩٩,٠٧٢	-	-
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١,٥٧١	١١٠	١,٣٧٤	(١,٢٦٤)	١,٣٠٤	١٩٧	-	١٥٧
الإجمالي الفرعي		١,٥٧١	١١٠	١,٣٧٤	(١,٢٦٤)	١,٣٠٤	١٩٧	-	١٥٧
١,٥٧١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣,٢٥٧	٨١٠	٢,٤٧٦	(١,٦٦٦)	٢,٤٢٩	٧٨١	-	١٨
الإجمالي الفرعي		٣,٢٥٧	٨١٠	٢,٤٧٦	(١,٦٦٦)	٢,٤٢٩	٧٨١	-	١٨
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٠١	٣٣	١٠٦	(٧٣)	٦٣	(٥)	-	٥
الإجمالي الفرعي		١٠١	٣٣	١٠٦	(٧٣)	٦٣	(٥)	-	٥
الخسائر	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٥٨	١٤٩	١٦٧	(١٨)	-	(٩)	-	٩
الإجمالي الفرعي		١٥٨	١٤٩	١٦٧	(١٨)	-	(٩)	-	٩
بنود أخرى غير مشمولة بالتعميم الصادر عن البنك المركزي ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	-	-	٢٧٢	(٢٧٢)	-	(٢٧٢)	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		-	-	٢٧٢	(٢٧٢)	-	(٢٧٢)	-	-
الإجمالي	المرحلة ١	٩١,٨٨٩	-	٢,٤٩١	(٢,٤٩١)	٩١,٨٨٩	٨٩,٣٩٨	-	-
	المرحلة ٢	١٣,٦٤٥	-	٤,٢٤٣	(٤,٢٤٣)	١٣,٦٤٥	٩,٤٠٢	-	-
	المرحلة ٣	٥,٠٨٧	١,١٠٢	٤,١٢٣	(٣,٠٢١)	٣,٧٩٦	٩٦٤	-	١٨٩
الإجمالي		١١٠,٦٢١	١,١٠٢	١٠,٨٥٧	(٩,٧٥٥)	١٠,٩,٣٣٠	٩٩,٧٦٤	-	١٨٩

العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومقدمات أخرى (تابع)

٨

(أ) يوضح الجدول أدناه مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، لأغراض الحسابات المعاد هيكلتها ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

القروض المعاد هيكلتها - 2021									
تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص اللازم وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المرصود وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفائدة المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إحتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المبالغ بالآلاف ر.ع.
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١									
المرحلة ٢									
المرحلة ٣									
الإجمالي الفرعي									
المرحلة ١									
المرحلة ٢									
المرحلة ٣									
الإجمالي الفرعي									
المرحلة ١									
المرحلة ٢									
المرحلة ٣									
الإجمالي									

القروض المعاد هيكلتها ٣٠ يونيو ٢٠٢١									
تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص اللازم وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المرصود وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفائدة المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إحتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المبالغ بالآلاف ر.ع.
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١									
المرحلة ٢									
المرحلة ٣									
الإجمالي الفرعي									
المرحلة ١									
المرحلة ٢									
المرحلة ٣									
الإجمالي الفرعي									
المرحلة ١									
المرحلة ٢									
المرحلة ٣									
الإجمالي									

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل وسلفيات أخرى (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٩٩,٧٢٩	١٢,٩٠٠	٤,٤٠٧	١١٧,٠٣٦
جديدة	١٦,٤٠٨	٢٤١	١٣٨	١٦,٢٨٠
مسددة	(٢٣,٧٠٤)	(١,٠٧٤)	(٣٠٤)	(٢٥,٠٨٢)
صافي المحول فيما بين المراحل	(٧٥٤)	٤٤٥	٣٠٩	-
المشطوبة	-	-	-	-
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٩١,٦٧٩	١٢,٥٤٥	٤,٥٥٠	١٠٨,٧٧٤

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٩٦,٣٧٠	١٣,٠٦٠	٥,٣١٨	١١٥,١٠٨
جديدة	١٦,٣٧٣	١,٣٨٦	٣٢٦	١٨,٠٨٥
مسددة	(٢٠,١٤٧)	(١,٥٧٢)	(٨٥٤)	(٢٢,٥٧٢)
صافي المحول فيما بين المراحل	(١,٠٦٨)	٧٧١	٢٩٧	-
المشطوبة	-	-	-	-
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٩١,٨٨٨	١٣,٦٤٥	٥,٠٨٧	١١٠,٦٢٠

قيمة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٤١٣	٤,٤٧٥	٣,٣٨٠	١١,٢٦٨
المخصص خلال السنة	٢,٤٣٦	٣٨٠	١٨٣	٢,٩٩٩
المعكوس خلال السنة	(١,٠٨٩)	(٤٠٥)	(٤٠٥)	(١,٨٩٩)
صافي المحول فيما بين المراحل	(٢١٣)	(٢٠٠)	٤١٣	-
المشطوبة	-	-	-	-
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٤,٥٤٧	٤,٢٥٠	٣,٥٧١	١٢,٣٦٨

قيمة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٠٥٠	٣,٢٥٦	٣,٤٦٦	٨,٧٧٢
المخصص خلال السنة	١,٢٣٣	١,٠٨٦	٧٥٩	٣,٠٧٨
المعكوس خلال السنة	(٥٣٨)	(١٤٣)	(٧٧٣)	(١,٤٥٤)
صافي المحول فيما بين المراحل	(٥٢٧)	٤٤	٤٨٣	-
المشطوبة	-	-	-	-
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢,٢١٨	٤,٢٤٣	٣,٩٣٥	١٠,٣٩٥

يشتمل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والسلفيات الأخرى على المبالغ المقدمة للعملاء والفوائد على المبالغ المدفوعة والمصروفات ذات الصلة. تمتلك الشركة حق الرجوع على العميل في حال التعثر عن سداد الديونية.

تحتفظ الشركة بفوائد التمويل للائتمان للقواعد واللوائح والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني فيما يتعلق بانخفاض قيمة عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والسلفيات الأخرى.

العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

تم بيان صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والسلفيات الأخرى بالريال العماني، وهي تخضع لمعدل فائدة سنوي فعلي قدره ٩,٧١٪ (٢٠٢١: ٩,٩٧٪). فيما يلي معدلات الفائدة السنوية الفعلية لزم عقود الإيجار التمويلي المدينة وتسهيلات رأس المال العامل والسلفيات الأخرى:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ر.ع	ر.ع	
٩٥,٢٢٨	٩٤,٢٧٨	أقل من ١٠٪
١٥,٣٩٢	١٤,٤٩٦	أكثر من ١٠٪
<u>١١٠,٦٢٠</u>	<u>١٠٨,٧٧٤</u>	

الأصول الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً

٩

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١٤٣	١٩٦	المصروفات المدفوعة مقدماً
-	٤٣	أصول مشتقات
٧٧٣	٨٥٤	الزخم المدينة الأخرى
<u>٩١٦</u>	<u>١,٠٩٣</u>	

١٠

الممتلكات والمعدات

أعمال رأسمالية/ إنشائية قيد التنفيذ	حقوق استخدام الأصول	سيارات	أثاث ومعدات مكتبية	أراضي ومباني	التكلفة	
الإجمالي	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢,٩٦٤	٣٣	٨١	١٨٨	١,٤٠٠	١,٢٦٢	١ يناير ٢٠٢٢
١٩	-	-	-	١٩	-	الإضافات
-	-	-	-	-	-	الاستيعادات
<u>٢,٩٨٣</u>	<u>٣٣</u>	<u>٨١</u>	<u>١٨٨</u>	<u>١,٤١٩</u>	<u>١,٢٦٢</u>	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٢,٠١٢	-	٤٥	١٦١	١,٢٩٩	٥٠٧	استهلاك
٤٩	-	-	١٠	١٩	٢٠	١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	-	المحمل للسنة
<u>٢,٠٦١</u>	<u>-</u>	<u>٤٥</u>	<u>١٧١</u>	<u>١,٣١٨</u>	<u>٥٢٧</u>	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٩٢٢	٣٣	٣٦	١٧	١٠١	٧٣٥	صافي القيمة الدفترية
<u><u>٩٢٢</u></u>	<u><u>٣٣</u></u>	<u><u>٣٦</u></u>	<u><u>١٧</u></u>	<u><u>١٠١</u></u>	<u><u>٧٣٥</u></u>	٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٠ الممتلكات والمعدات يتبع	أراضي ومباني ألف.ر.ع	أثاث ومعدات مكتبية ألف.ر.ع	سيارات ألف.ر.ع	حق استخدام الأصول ألف.ر.ع	أعمال رأسمالية/ إنشائية قيد التنفيذ ألف.ر.ع	الإجمالي ألف.ر.ع
التكلفة						
١ يناير ٢٠٢١	١,٢٦٢	١,٣٥١	١٨٨	٨١	٣٣	٢,٩١٥
الإضافات	-	٤	٤	-	-	٨
الاستيعادات	-	-	(٥)	-	-	(٥)
٣٠ يونيو ٢٠٢١	١,٢٦٢	١,٣٥٥	١٨٧	٨١	٣٣	٢,٩١٨
استهلاك						
١ يناير ٢٠٢١	٤٦٦	١,٢٦٣	١٤٠	٣٠	-	١,٨٩٩
المحمل للسنة	٢٠	١٨	١٣	-	-	٥١
الاستيعادات	-	-	(٥)	-	-	(٥)
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٤٨٦	١,٢٨١	١٤٨	٣٠	-	١,٩٤٥
صافي القيمة الدفترية ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٧٧٦	٧٤	٣٩	٥١	٣٣	٩٧٣

١١ القروض قصيرة الأجل

٢٠٢٢ ألف.ر.ع	٢٠٢١ ألف.ر.ع
٤,٥٠٠	٣٨,٥٠٠

القروض قصيرة الأجل

القروض قصيرة الأجل التي تم الحصول عليها من البنوك التجارية المحلية وهي مقومة بالريال العماني ومضمونة برهن عقاري مسجل على أصول الشركة. تحمل القروض قصيرة الأجل فائدة بمتوسط سعر فائدة ٣,٠٪ (٢٠٢١: ٣,٢٥ إلى ٣,٨٠٪) سنوياً.

١٢ الودائع

لا توجد ودائع قائمة من الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء). تخضع الودائع لفائدة بواقع ٣,٢٥٪ إلى ٦٪ (٢٠٢١: ٣,٢٥٪). تستحق الودائع خلال ٢٤ شهر من تاريخ التقرير.

١٣ القروض لأجل

٢٠٢٢ ألف.ر.ع	٢٠٢١ ألف.ر.ع	معدل الفائدة السنوي	قروض طويلة الأجل - بالريال العماني
30,000	٤٥,٠٠٠	٤,٨٠٪	قروض طويلة الأجل - بالدولار الأمريكي
63,873	١٩,٢٤٩	٣,٥٠٪ إلى ٤,٧٢٪	
93,873	٦٤,٢٤٩		

العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات قروض طويلة الأجل مع بنوك تجارية محلية وبنوك أجنبية. يخضع المقرضون لرسوم بمعدلات متساوية على كافة أصول الشركة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على الشركة الامتثال لبعض التعهدات المالية.

تم بيان فترات الاستحقاق ومخاطر أسعار الفائدة ذات الصلة في الإيضاحين ٢٧ و ٢٨ على التوالي.

الالتزامات الأخرى

١٤

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٧,٤٢٣	٩,٦٠١
٢,٦٠٤	٢,٦٧٩
١٥٩	٦٩
٣٢٩	٢٦٤
٣١	-
٢٤	-
١٠,٥٧٠	١٢,٦١٣

الذمم الدائنة

المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاحين ٤ و ٢٥)

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (الإيضاح ١ أدناه)

التزامات الإيجار (الإيضاح ٢ أدناه)

التزامات المشتقات المالية

(١) فيما يلي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٩٠	٢٣٤
٣٩	٣٠
-	-
٣٢٩	٢٦٤

في ١ يناير

المخصص المرصود خلال السنة (إيضاح ٤)

المدفوع خلال السنة

في ٣٠ يونيو

الالتزامات المحتملة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، لم توجد أية التزامات محتملة (٢٠٢١: لا شيء) فيما يتعلق بالضمانات الصادرة بالإجابة عن العملاء في سياق الأعمال الاعتيادية. لا يتوقع أن ينشأ عن هذه الالتزامات المحتملة التزامات مادية.

رأس المال

١٥

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
35,000	٣٥,٠٠٠
٣٠,٣٢١	٢٩,١٩٤

رأس المال المصرح به بقيمة ٠,١٠٠ ر.ع لكل سهم

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل بقيمة ٠,١٠٠ ر.ع لكل سهم

إن رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ يستوفي متطلبات رأس المال النظامي.

فيما يلي المساهمون الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من رأس مال الشركة:

٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢
عدد الأسهم ألف ر.ع	نسبة الملكية % ألف ر.ع	عدد الأسهم ألف ر.ع	نسبة الملكية % ألف ر.ع
٥٢,٨٧٢	٪١٨,١١	٥٤,٩١٣	٪١٨,١١
٣١,٩٣٥	٪١٠,٩٤	٤١,٣٢٦	٪١٣,٦٢

مسقط أو فرسيز ش.م.م
صندوق تقاعد الخدمة المدنية

١٦ احتياطي علاوة الأسهم

خلال السنة، تمت إضافة مبلغ ١,٠١٥ ألف ريال عماني إلى حساب الاقساط عند تحويل السندات القابلة للتحويل الاجباري - ٢٠١٦ بمبلغ ٢,١٤٣ مليون ريال عماني. كم تم تحويل مبلغ ٣٧٥ ألف ريال عماني من حساب علاوة إصدار إلى حساب الاحتياطي القانوني. الايضاح ١٧

١٧ الاحتياطي القانوني

تتطلب المادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى تبلغ قيمة الاحتياطي القانوني ثلث رأس مال الشركة. قامت الشركة بخصم هذه الاعتمادات السنوية حيث وصل الإحتياطي إلى الحد الأدنى القانوني الذي يعتبر ثلث رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٨ احتياطي صرف العملات الأجنبية

تم تكوين احتياطي صرف العملات الأجنبية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني بموجب التعميم ف م ١١ ("التعميم") الصادر بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٣ فيما يتعلق بالقروض طويلة الأجل بالعملات الأجنبية غير المتحوط بشأنها. وفقاً لمتطلبات التعميم، يتعين رصد احتياطي العملات الأجنبية بواقع ٢٠٪ مقابل أي قروض بعملة أجنبية تتجاوز ٤٠٪ من صافي قيمة أصول الشركة بحسب القوائم المالية المراجعة للسنة المالية السابقة. يتعين رصد ١٠٪ من هذا الاحتياطي في نهاية سنة الاقتراض و ٢,٥٪ في كل سنة لاحقة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. نظراً لكون القروض بالعملات الأجنبية أكثر من ٤٠٪، قامت الشركة بتحويل مبلغ ٣,٦١٦,٨٢٢ ر.ع من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي صرف العملات الأجنبية.

١٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

أرباح نقدية بنسبة ٧٪ (٠,٠٠٧ ر.ع لكل سهم عادي) بمبلغ ٢,٠٤٣,٥٤٦/١٩٧ ر.ع و ٥٪ سندات مجانية غير مضمونه غير قابلة للتحويل مستردة بعد ٦٠ شهر بنسبة ٥٪ بقيمة ٠,١٠٠ ر.ع لكل سند بمبلغ ١٤,٥٩٦,٧٥٩ لكا منها بمبلغ ١,٤٥٩,٦٧٦ ريال عماني، تمت الموافقة عليها من البنك المركزي العماني والجمعية العامة في مارس ٢٠٢٢. تم تحويل مبلغ الأرباح النقدية ودفعها كما تم تكوين التزامات للسندات المجانية. تخضع السندات المجانية الغير قابلة للتحويل لمعدل فائدة سنوي بواقع ٤٪ تدفع سنوياً. سيتم احتساب الفائدة على أساس ٣٦٥ يوم في السنة على القيمة الاسمية للسندات المجانية الغير قابلة للتحويل. هذه السندات غير مضمونه ومدرجه في بورصة مسقط.

٢٠ السندات القابلة للتحويل إلزامياً

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف ر.ع	ألف ر.ع		
٢,١٤٣	-	(١)	سنداق قابلة للتحويل إلزامياً - ٢٠١٦
٨٣٠	٨٣٠	(٢)	سنداق قابلة للتحويل إلزامياً - ٢٠١٧
١,٤٢٨	١,٤٢٨	(٣)	سنداق قابلة للتحويل إلزامياً - ٢٠١٨
١,١٦٨	١,١٦٨	(٤)	سنداق قابلة للتحويل إلزامياً - ٢٠١٩
٥,٥٦٩	٣,٤٢٦		
-	١,٤٦٠		

سندات غير مضمونة مستردة غير قابلة للتحويل إلى أسهم ٢٠٢١ (٥)

- (١) في مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية العادية على إصدار سندات غير مضمونة قابلة للتحويل إلزامياً بنسبة ٨٪ ما مجموعه ٢١,٤٢٩,٠٨٣ سند بقيمة ٠,١٠٠ ر.ع لكل سند بإجمالي قيمة تبلغ ٢,١٤٢,٩٠٨ ر.ع. تخضع السندات المجانية لفائدة سنوية بواقع ٤٪ تدفع على أساس نصف سنوي. سيتم تحويل السندات المجانية بشكل إلزامي إلى عدد محدد من الأسهم باكتمال ٦٠ شهر على النحو الموضح في الإيضاح (٥).
- (٢) في مارس ٢٠١٨، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية العادية على إصدار سندات غير مضمونة قابلة للتحويل إلزامياً بنسبة ٣٪ ما مجموعه ٨,٣٠٣,٧٢٠ سند بقيمة ٠,١٠٠ ر.ع لكل سند بإجمالي قيمة تبلغ ٨٣٠,٣٧٢ ر.ع. تخضع السندات المجانية لفائدة سنوية بواقع ٤٪ تدفع على أساس نصف سنوي. سيتم تحويل السندات المجانية بشكل إلزامي إلى عدد محدد من الأسهم باكتمال ٦٠ شهر على النحو الموضح في الإيضاح (٥).
- (٣) في مارس ٢٠١٩، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية العادية على إصدار سندات غير مضمونة قابلة للتحويل إلزامياً بنسبة ٥٪ ما مجموعه ١٤,٢٨١,٢٢٤ سند بقيمة ٠,١٠٠ ر.ع لكل سند بإجمالي قيمة تبلغ ١,٤٢٨,١٢٢ ر.ع. تخضع السندات المجانية لفائدة سنوية بواقع ٤٪ تدفع على أساس سنوي. سيتم تحويل السندات المجانية بشكل إلزامي إلى عدد محدد من الأسهم باكتمال ٦٠ شهر على النحو الموضح في الإيضاح (٥).
- (٤) في مارس ٢٠٢٠، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية العادية على إصدار سندات غير مضمونة قابلة للتحويل إلزامياً بنسبة ٤٪ ما مجموعه ١١,٦٧٧,٤٠٧ سند بقيمة ٠,١٠٠ ر.ع لكل سند بإجمالي قيمة تبلغ ١,١٦٧,٧٤١ ر.ع. تخضع السندات المجانية لفائدة سنوية بواقع ٤٪ تدفع على أساس سنوي. سيتم تحويل السندات المجانية بشكل إلزامي إلى عدد محدد من الأسهم باكتمال ٨٤ شهر على النحو الموضح في الإيضاح (٥).
- (٥) تحسب الفائدة على أساس ٣٦٥ يوماً في السنة على القيمة الاسمية للسند. إن هذه السندات غير مضمونة، إلا أنها مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. سيتم تحويل السندات إلى عدد محدد من الأسهم من تاريخ الإدراج بنسبة ٨٠٪ من متوسط سعر الإغلاق المرجح لأسهم الشركة المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية على مدى الأشهر الثلاثة السابقة لتاريخ تسجيل التحويل، شريطة تحقيق حد أدنى بواقع ٨٥٪ من القيمة الدفترية حسب الحسابات المدققة للشركة للسنة المالية السابقة مباشرة.
- (٦) وفقاً لموافقة الهيئة التنظيمية، يتم التعامل مع السندات غير المضمونة القابلة للتحويل الإجمالي بالكامل والبالغة ٥,٥٦٩,١٤٣ ريال عماني (٢٠٢٠: ٥,٥٦٩,١٤٣ ريال عماني) كجزء من صافي قيمة الشركة لحساب جميع الحدود التنظيمية. وعليه، فإن صافي ثروة الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ لجميع الأغراض التنظيمية هو ٧٦,٨٤٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٦٨,٧٤١ مليون ريال عماني).
- (٧) في مارس ٢٠٢٢ وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية العادية على إصدار سندات غير مضمونة غير قابلة للتحويل مستردة بعد ٦٠ شهراً بنسبة ٥٪ ما مجموعه ١٤,٥٩٦,٧٥٩ سند بقيمة ٠,١٠٠ ر.ع لكل سند بإجمالي قيمة تبلغ ١,٤٥٩,٦٧٦ ر.ع. تخضع السندات المجانية لفائدة سنوية بواقع ٤٪ تدفع على أساس سنوي. سيتم استرداد السندات المجانية باكتمال ٦٠ شهر من تاريخ الإدراج

٢١ ربحية السهم أساسية

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,١٥٥	١,٣٣٣
أرباح السنة بالريال العماني	
٢٩١,٩٣٥	٢٩٩,٤٥٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالعدد)	
٠,٠٠٤٠	٠,٠٠٤٤
ربحية السهم الأساسية بالريال العماني	

٢٢ ربحية السهم المخففة

العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

يتم احتساب ربحية السهم المخففة بقسمة الأرباح المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للشركة (بعد تعديل الفائدة على السندات القابلة للتحويل، بعد خصم الضريبة) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيفها إلى أسهم عادية.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١,١٥٥	١,٣٣٣	الأرباح بعد الضريبة
٩٤	٩٥	زائداً: الفائدة على السندات (صافي)
١,٢٤٩	١,٤٢٨	الأرباح المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية (مخففة) بالريال العماني
٣٢١,٩٩٠	٣٢١,٢٨٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (مخففة) بالعدد
٠,٠٠٣٩	٠,٠٠٤٤	ربحية السهم المخففة بالريال العماني

احتياطي خاص للأصول غير المنتظمة

٢٣

يتم رصد هذا الاحتياطي الخاص بشكل محدد للأصول غير المنتظمة لمواجهة أي ظروف طارئة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع، كما لا يجوز إجراء أي تحويلات من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة مجلس الإدارة.

المعلومات حسب القطاع

٢٤

تزاوّل الشركة أعمالها في قطاع التمويل داخل سلطنة عمان فقط. تم بيان التفاصيل المتعلقة بقروض الشركة وقروض الأفراد في الإيضاح ٨. لم يساهم أي عميل فردي لدى الشركة بأكثر من ١٠٪ من إيرادات تمويل الأقساط.

يتعامل صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين مع أعمال الشركة على أنها ضمن قطاع تشغيلي واحد، وتتنحصر مسؤوليتهم في مراقبة الإيرادات ومخصصات خسارة الائتمان المتوقعة من قطاع الشركات والأفراد.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

٢٥

تقوم الشركة بإبرام معاملات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية مع المساهمين الرئيسيين والأطراف الأخرى ذات العلاقة التي يمكن لبعض أعضاء مجلس الإدارة ممارسة تأثير جوهري عليها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة في ضوء الشروط المتفق عليها بشكل متبادل، وهي تتوافق مع الشروط القياسية المطبقة من قبل الشركة.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو حاملي ١٠٪ أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد عائلاتهم، المدرجة في قائمة الدخل الشامل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٧٤	٦٤	إيرادات الفائدة من عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى (مساهم رئيسي)
١٠٥	١٩٥	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تم الإفصاح عن تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الجلسات في الإيضاحين ٤ و ١٤. تنشأ الأرصدة القائمة في نهاية السنة ضمن سياق الأعمال العادية. لم تتعرض المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة لانخفاض القيمة، ومن المتوقع، استناداً إلى الخبرات السابقة، تحصيلها بالكامل.

فيما يلي الأرصدة القائمة للأطراف ذات العلاقة أو حاملي ١٠٪ أو أكثر من أسهم الشركة:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,٦٤٦	١,٩٨٨
١,٦٤٦	١,٩٨٨

أعضاء مجلس الإدارة

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتزم الشركة الاحتفاظ باستثمارات في عقود الإيجار التمويلي وتسهيلات رأس المال العامل والمقدمات الأخرى حتى تاريخ الاستحقاق. وعليه، يتم استخلاص القيمة العادلة لذمم التمويل المدينة المنتظمة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة بمعدل خصم يساوي معدلات الفائدة السائدة للقروض التي تتطوي على شروط وأحكام مماثلة في السوق. تخضع قروض الشركة قصيرة الأجل لمعدلات فائدة متغيرة، ويتم إعادة تسعير القروض طويلة الأجل على أساس سنوي. ترى الشركة أن القيمة العادلة للأدوات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في كل من هذين التاريخين.

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية تقارب قيمها الدفترية على النحو الوارد في قائمة المركز المالي.

النظام المتدرج للقيمة العادلة

تستخدم الشركة النظام المتدرج التالي لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها من خلال أسلوب التقييم:

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات متطابقة؛
المستوى ٢: أساليب أخرى تكون كافة مدخلاتها التي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على القيمة العادلة المسجلة، قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى ٣: أساليب تكون مدخلاتها التي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على القيمة العادلة المسجلة، لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ لم يكن لدى الشركة أدوات مالية مسجلة بالقيمة العادلة.

إسم الشركة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٧ بيان استحقاق الأصول والالتزامات

يجل الجدول أدناه أصول والتزامات وحقوق ملكية الشركة في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة، بحسب الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. فيما يلي فترات الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ :

حتى شهر واحد ألف ر.ع	من ٢ إلى ٣ أشهر ألف ر.ع	من ٤ إلى ٦ أشهر ألف ر.ع	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف ر.ع	من سنة إلى ٣ سنوات ألف ر.ع	أكثر من ٣ سنوات ألف ر.ع	استحقاق غير محدد ألف ر.ع	الإجمالي ألف ر.ع
الأصول							
٥,٣٦٦	-	-	-	٧٩,٦٢٧	-	-	٨٤,٩٩٣
-	-	-	-	-	-	250	٢٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٧٥٦	١٥,٨٥٩	٧,٢٩٨	١٧,٧٤٣	٢٥,٨٩٠	١٤,٥٠٤	-	٩٦,٠٥٠
٥١٣	٤٥	٥٠٧	٢٨	-	-	-	١,٠٩٣
-	-	-	-	-	-	٩٢٢	٩٢٢
٢٠,٦٣٥	١٥,٩٠٤	٧,٨٠٥	١٧,٧٧١	١٠٥,٥١٧	١٤,٥٠٤	١,١٧٢	١٨٣,٣٠٨
إجمالي الأصول							
الالتزامات وحقوق الملكية							
٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٥٠٠
٢,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠
-	-	٢٢,٠٣٠	٥٢,٢١٨	١٩,٦٢٥	-	-	٩٣,٨٧٣
-	-	-	-	-	-	٣,٤٢٦	٣,٤٢٦
-	-	-	-	-	-	١,٤٦٠	١,٤٦٠
٣,٢٥٤	٣,٠٤٨	٦٦٥	٥٥٦	٢,٧٤٦	٣٠١	-	١٠,٥٧٠
-	-	-	-	-	-	٤١٨	٤١٨
-	-	-	-	-	-	٦٥,٠٦١	٦٥,٠٦١
٩,٧٥٤	٣,٠٤٨	٢٢,٦٩٥	٥٣,٧٧٤	٢٣,٣٧١	٣٠١	٧٠,٣٦٥	١٨٣,٣٠٨
١٠,٨٨١	١٢,٨٥٦	(١٤,٨٩٠)	(٣٦,٠٠٣)	٨٢,١٤٦	١٤,٢٠٣	(٦٩,١٩٣)	
١٠,٨٨١	٢٣,٧٣٧	٨,٨٤٧	(٢٧,١٥٦)	٥٤,٩٩٠	٦٩,١٩٣		
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية							
الفجوة في الاستحقاق							
الفجوة المتركمة في الاستحقاق							

العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٧ بيان استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

يحلل الجدول أدناه أصول والتزامات وحقوق ملكية الشركة في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة، بحسب الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. فيما يلي فترات الاستحقاق كما في ٣٠ مايو ٢٠٢١:

حتى شهر واحد ألف ر.ع	من ٢ إلى ٣ أشهر ألف ر.ع	من ٤ إلى ٦ أشهر ألف ر.ع	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف ر.ع	من سنة إلى ٣ سنوات ألف ر.ع	أكثر من ٣ سنوات ألف ر.ع	استحقاق غير محدد ألف ر.ع	الإجمالي ألف ر.ع
١٦٣	-	-	-	٨٤,٧٢٨	-	-	٨٤,٨٩١
-	-	-	-	-	-	٢٥٠	٢٥٠
١٣,٧٢٠	٧,١٣٤	٢١,١٢١	١٦,٦٢٢	٢٨,٤٨٧	١٢,٩٥٢	-	١٠٠,٠٣٦
١٩٣	١٥٧	٥٣٩	٢٦	١	-	-	٩١٦
-	-	-	-	-	-	٩٧٣	٩٧٣
١٤,٠٧٦	٧,٢٩١	٢١,٦٦٠	١٦,٦٤٨	١١٣,٢١٦	١٢,٩٥٢	١,٢٢٣	١٨٧,٠٦٦
٣٨,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٨,٥٠٠
-	-	-	٢,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠
-	-	١٥,٠٠٠	٤٩,٢٤٩	-	-	-	٦٤,٢٤٩
-	-	-	-	٤,٤٠١	١,١٦٨	-	٥,٥٦٩
٤,٥٢٠	٣,٨٤٢	٨٤١	٧٢٣	٢,٤٢٩	٢٥٨	-	١٢,٦١٣
-	-	-	-	-	-	٤٥٤	٤٥٤
-	-	-	-	-	-	٦٣,٦٨١	٦٣,٦٨١
٤٣,٠٢٠	٣,٨٤٢	١٥,٨٤١	٥١,٩٧٢	٦,٨٣٠	١,٤٢٦	٦٤,١٣٥	١٨٧,٠٦٦
(٢٨,٩٤٤)	٣,٤٤٩	٥,٨١٩	(٣٥,٣٢٤)	١٠٦,٣٨٦	١١,٥٢٦	(٦٢,٩١٢)	
(٢٨,٩٤٤)	(٢٥,٤٩٥)	(١٩,٦٧٦)	(٥٥,٠٠٠)	٥١,٣٨٦	٦٢,٩١٢		

إن معدل الفائدة التي تتلقاها وتدفعها الشركة مماثل لمعدلات الفائدة السائدة في السوق. فيما يلي تحليل حساسية معدل الفائدة للشركة، بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣٠ مايو ٢٠٢٢:

الأصول	تتطوي على أسعار فائدة متغيرة أو تستحق خلال ٣ أشهر	من ٤ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	لا توجد حساسية تجاه أسعار الفائدة	الإجمالي
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
النقد والأرصدة المصرفية، بما في ذلك الوديعة لدى البنك المركزي العماني	٥,٣٥٣	-	-	٧٩,٦٢٧	٢٥٠	١٣	٨٥,٢٤٣
ذمم تمويل الأقساط المدينة، وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى	٤٧,٥٩٠	٥,١٧٦	١٠,٧٦١	٢٠,٣٠٤	١٢,٢١٩	-	٩٦,٠٥٠
الأصول الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً	-	-	-	-	-	١,٠٩٣	١,٠٩٣
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	٩٢٢	٩٢٢
إجمالي الأصول	٥٢,٩٤٣	٥,١٧٦	١٠,٧٦١	٩٩,٩٣١	١٢,٤٦٩	٢,٠٢٨	١٨٣,٣٠٨
الالتزامات وحقوق الملكية	٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	٤,٥٠٠
قروض قصيرة الأجل	٢,٠٠٠	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠
ودائع	-	٢٢,٠٣٠	٥٢,٢١٨	١٩,٦٢٥	-	-	٩٣,٨٧٣
قروض لأجل	-	-	٨٣٠	١,٤٢٨	١,١٦٨	-	٣,٤٢٦
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	١,٤٦٠	-	١,٤٦٠
سندات غير قابلة للتحويل قابلة للاسترداد	-	-	-	-	-	١٠,٥٧٠	١٠,٥٧٠
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	٤١٨	٤١٨
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	٦٥,٠٦١	٦٥,٠٦١
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٦,٥٠٠	٢٢,٠٣٠	٥٤,٠٤٨	٢٢,٠٥٣	٢,٦٢٨	٧٦,٠٤٩	١٨٣,٣٠٨
الفجوة في حساسية سعر الفائدة	٤٦,٤٤٣	(١٦,٨٥٤)	(٤٣,٢٨٧)	٧٧,٨٧٨	٩,٨٤١	(٧٤,٠٢١)	
بنود خارج الميزانية العمومية	١٠,٠٠٠			(١٠,٠٠٠)			
الفجوة في سعر الفائدة	٥٦,٤٤٣	(١٦,٨٥٤)	(٤٣,٢٨٧)	٦٧,٨٧٨	٩,٨٤١	(٧٤,٠٢١)	
الفجوة التراكمية في حساسية سعر الفائدة	٥٦,٤٤٣	٣٩,٥٨٩	(٣,٦٩٨)	٦٤,١٨٠	٧٤,٠٢١		

إن معدل الفائدة التي تتلقاها وتدفعها الشركة مماثل لمعدلات الفائدة السائدة في السوق. فيما يلي تحليل حساسية معدل الفائدة للشركة، بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

الأصول	تتطوي على أسعار فائدة متغيرة أو تستحق خلال ٣ أشهر ألف ر.ع.	من ٤ إلى ٦ أشهر ألف ر.ع.	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف ر.ع.	من سنة إلى ٣ سنوات ألف ر.ع.	أكثر من ٣ سنوات ألف ر.ع.	لا توجد حساسية تجاه أسعار الفائدة ألف ر.ع.	الإجمالي ألف ر.ع.
النقد والأرصدة المصرفية، بما في ذلك الوديعة لدى البنك المركزي العماني	١٤٢	-	-	٨٤,٧٢٨	٢٥٠	٢١	٨٥,١٤١
ذمم تمويل الأقساط المدينة، وتمويل رأس المال العامل والمقدمات الأخرى	٣٤,٩٥٢	١٧,١٩٧	١٢,٩٠١	٢٤,٠٥١	١٠,٩٣٥	-	١٠٠,٠٣٦
الأصول الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً	-	-	-	-	-	٩١٦	٩١٦
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	٩٧٣	٩٧٣
إجمالي الأصول	٣٥,٠٩٤	١٧,١٩٧	١٢,٩٠١	١٠٨,٧٧٩	١١,١٨٥	١,٩١٠	١٨٧,٠٦٦
الالتزامات وحقوق الملكية	٣٨,٥٠٠	-	-	-	-	-	٣٨,٥٠٠
قروض قصيرة الأجل	-	-	٢,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠
ودائع	-	١٥,٠٠٠	٤٩,٢٤٩	-	-	-	٦٤,٢٤٩
قروض لأجل	-	-	-	٤,٤٠١	١,١٦٨	-	٥,٥٦٩
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	١٢,٦١٣	١٢,٦١٣
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	٤٥٤	٤٥٤
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٦٣,٦٨١	٦٣,٦٨١
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٣٨,٥٠٠	١٥,٠٠٠	٥١,٢٤٩	٤,٤٠١	١,١٦٨	٧٦,٧٤٨	١٨٧,٠٦٦
الفجوة في حساسية سعر الفائدة	(٣,٤٠٦)	٢,١٩٧	(٣٨,٣٤٨)	١٠٤,٣٧٨	١٠,٠١٧	(٧٤,٨٣٨)	
الفجوة المتركمة في حساسية سعر الفائدة	(٣,٤٠٦)	(١,٢٠٩)	(٣٩,٥٥٧)	٦٤,٨٢١	٧٤,٨٣٨		

إدارة المخاطر المالية

يتمثل الهدف الأساسي من إدارة المخاطر في حماية رأس مال الشركة ومواردها المالية من مختلف المخاطر. تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يتحمل مجلس الإدارة على عاتقه مسؤولية وضع ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر الشركة بشكل عام. قام مجلس الإدارة بوضع السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية والأرصدة اللازمة للمحافظة على مستوى مقبول من المخاطر.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر عجز أحد أطراف الأداة المالية عن الوفاء بالتزامه على نحو يسفر عن تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للمقترضين الأفراد ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة باستمرار. بالإضافة إلى ذلك، تعمل الشركة على الحصول على ضمانات، حيثما تقتضي الضرورة، كما تقوم بإبرام ترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة والحد من مدة التعرضات.

التعرض لمخاطر الائتمان قبل اللجوء إلى الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى

فيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان لدى الشركة في ٣١ مارس :

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ر.ع	ألف ر.ع
أرصدة بنكية	٣٥٣
صافي الودائع لدى البنك المركزي العماني وبنوك تجارية	٨٤,٨٧٧
صافي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري وتسهيلات رأس المال والمقدمات الأخرى	٩٦,٠٥٠
ذمم مدينة أخرى	١٠٠,٢٢٩
تعرضات مخاطر الائتمان لبنود خارج الميزانية العمومية	١٤٢
ارتباطات تأجير معتمدة في ٣٠ يونيو	٨٤,٩٧٨
	٥٨
إجمالي التعرضات	١٨٢,٢١٧
متأخرة السداد ١-٨٩ يوم دون أن تتعرض لانخفاض القيمة	٣,٩٠٣
تعرضت لانخفاض القيمة	٣,١١٢
متأخرة السداد ٩٠-١٧٩ يوم	٨٧٧
متأخرة السداد ١٨٠-٢٦٩ يوم	٢٨٢
متأخرة السداد ٢٧٠-٣٦٤ يوم	١٢٠
متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٤ يوم	٣,٢٧١
	١٥٨
	٥,٠٨٧
	٤,٥٥٠

العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٠٢,٤٢٢	١٠٠,٣٢١	غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة
١١٠,٦٢١	١٠٨,٧٧٤	الاجمالي

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيف صافي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري وتسهيلات رأس المال والمقدمات الأخرى – صافي وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

٢٠٢١	٢٠٢٢	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة:
ألف.ر.ع	ألف.ر.ع	المخصص وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك الفائدة المحتجزة على التمويل
(١٠,٥٨٥)	(١٢,٧٢٤)	إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٠,٥٨٥)	(١٢,٧٢٤)	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري وتسهيلات رأس المال والمقدمات الأخرى
١٠٠,٠٣٦	٩٦,٠٥٠	

بلغت القروض المعاد جدولتها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٣,٢٥٥ ريال عماني (٢٠٢١: ٢,٦٠٠ ريال عماني).

تصنيف صافي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري وتسهيلات رأس المال والمقدمات الأخرى – وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك الضمانات

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة ١
ألف.ر.ع	ألف.ر.ع	المرحلة ٢
٩١,٨٨٩	٩١,٦٩٧	المرحلة ٣
١٣,٦٤٥	١٢,٥٤٥	
٥,٠٨٧	٤,٥٥٠	
١١٠,٦٢١	١٠٨,٧٧٤	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري وتسهيلات رأس المال والمقدمات الأخرى
(١٠,٥٨٥)	(١٢,٧٢٤)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الفائدة المحتجزة

العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٠٠,٠٣٦	٩٦,٠٥٠	صافي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري وتسهيلات رأس المال والمقدمات الأخرى - وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك الضمانات
---------	--------	--

تركيزات أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

تتشأ التركيزات عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لهذه الأطراف سمات اقتصادية مماثلة من شأنها أن تؤثر على قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بنفس قدر التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي من شأنها أن تؤثر على قطاع عمل أو موقع جغرافي محدد. لا يوجد تركيز جوهري في قطاع العمل. تتم إدارة تركيزات المخاطر من قبل العميل/ الطرف المقابل ومن خلال التعرضات في قطاع العمل. لا يوجد تعرض ائتماني جوهري من ذمم تمويل الأقساط المدينة لأي طرف مقابل فردي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي تحليل ذمم تمويل الأقساط المدينة لدى الشركة بحسب قطاع العمل - صافي قبل اللجوء إلى الضمانات المحفوظ بها:

أقصى تعرض		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣٢,٤٥٤	٢٦,٦٠٦	قروض الأفراد
٣٧,٠٠١	٤٧,٠٦٥	قروض الشركات
٢,١١٠	١,٢٧٨	- قطاع الخدمات وقطاعات أخرى
٢٤,٣٧٩	٢٠,٠٥٦	- قطاع الإنشاءات
١٤,٦٧٧	١٣,٧٦٩	- القطاع التجاري
		- قطاع التصنيع
١١٠,٦٢١	١٠٨,٧٧٤	

مخاطر التأخر في السداد

تشير مخاطر التأخر في السداد إلى التعرضات الائتمانية من الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والذمم المدينة غير المنتظمة خلال فترة الائتمان. تعتبر ذمم تمويل الأقساط المدينة أنها تعرضت لانخفاض القيمة عندما ترى الإدارة أنه لم يعد من الممكن التأكد بشكل معقول من إمكانية تحصيل كامل المبلغ الأصلي والفائدة عند استحقاقها.

تتعامل الشركة مع ذمم تمويل الأقساط المدينة على أنها غير منتظمة وفقاً للمعايير المعمول بها لدى البنك المركزي العماني، وتقوم برصد مخصصات محددة لخسائر الائتمان المتوقعة بشكل فردي بناءً على التوجيهات التنظيمية. وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تقوم الشركة برصد مخصصات محددة لكافة ذمم تمويل الأقساط المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة عندما تكون قيمة ذمم تمويل الأقساط المدينة المقدرة أقل من قيمتها المسجلة، على أساس خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم رصد مخصص جماعي أيضاً. تقوم الشركة بشطب ذمم تمويل الأقساط المدينة، عندما تخلص إلى أنها غير قابلة للتحصيل. يتم تحديد ذلك على أساس معلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للعميل بحيث لم يعد المقترض يستطيع الوفاء بالالتزام، أو أن عائدات بيع الأصل أو الضمان لن تكون كافية لسداد كامل قيمة التعرض. يتم شطب المبلغ، بناءً على موافقة مجلس الإدارة.

الضمانات

تحتفظ الشركة بضمانات مالية مقابل ذمم تمويل الأقساط المدينة في شكل فوائد رهن عقاري على الممتلكات. يعتمد تقدير القيمة العادلة على قيمة الضمانات المقدرة وقت الاقتراض، باستثناء الحالات التي يتم فيها تقييم ذمم تمويل الأقساط المدينة على أنها تعرضت لانخفاض القيمة في حالتها الفردية. إن القيمة العادلة للضمانات المعنية مشروطة بأقصى قيمة مضمومة من ذمم تمويل الأقساط المدينة.

مخاطر التسوية

تتمثل مخاطر التسوية في مخاطر تكبد خسائر في حال عجز الشركة عن الوفاء بالتزاماتها بتقديم نقد أو أوراق مالية أو أصول أخرى على النحو المتفق عليه تعاقدياً. لتجنب مخاطر التسوية، تحرص الشركة على ضمان تفعيل كافة النظم الرقابية للحد بأقصى درجة من الأخطاء.

لم يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مصطلح "التعثر". وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، تنشأ حالة التعثر عندما يتأخر سداد الأصل المالي لما يزيد عن ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. لأغراض المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يعتبر القرض متعثراً عندما يتأخر سداد الأصل المالي ٩٠ يوم عن موعد استحقاقه. هناك افتراض غير مؤكد بأن مخاطر الائتمان من القرض قد زادت بشكل جوهري عندما تتأخر الدفعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوم. تم تطبيق أحكام تعميم التعثر في نموذج المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إذا كان لدى العميل قروض متعددة، فإن التعثر في فرض واحد سيؤدي تلقائياً إلى تصنيف كافة القروض الأخرى للعميل في ذات الفئة الأعلى.

تقوم الشركة باستخدام المعلومات الاستشرافية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان من أداة ما قد زادت بشكل جوهري منذ تاريخ الإدراج المبدئي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. استناداً إلى مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تصوغ الشركة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

لدى الشركة وحدات تصنيف مخاطر داخلية تطبقها على كافة العملاء من الشركات الذين يتجاوز حد الائتمان الشامل لهم ٢٥٠,٠٠٠ ر.ع / - . تستخدم الشركة نموذج داخلي شامل لتصنيف المخاطر، يوفر قيم مناسبة للجوانب النوعية والكمية والأمنية. تم استخدام هذا النموذج منذ ما يقرب من ٦ سنوات، وأثبت فعاليته حتى الآن. نظراً لعدم توفر بيانات للمقارنة المرجعية ونظراً لطبيعة قطاع العمل والعمل كونه متنوعاً، لم يتم تسكين التصنيفات الداخلية للتصنيفات الخارجية.

بالنسبة للعملاء الآخرين من الشركات، حيثما لا يتوفر نموذج تفصيلي لتصنيف المخاطر، يتم تصنيف المخاطر بناءً على نفس المعايير شريطة توفر البيانات والأحكام. وعليه، يتم تحديد تصنيف المخاطر ودرجات المخاطر المناسبة.

تعمل تصنيفات المخاطر الداخلية كعامل لتحديد الاحتمال الأساسي للتعثر عن السداد بالنسبة لقطاع الشركة، حيث يكون لدى العملاء حدود ائتمانية شاملة.

تم استخلاص احتمالية التعثر على المدى الزمني للأداة بناءً على نسبة قيمة القرض إلى القروض المتعثرة، وكذلك نسبة القروض المدومة إلى إجمالي القروض. يتم احتساب احتمالية التعثر الهامشية بناءً على معدل البقاء للأشهر، ويتم احتساب المتوسط المرجح لاحتمالية التعثر الهامشية، ويتم استخلاص احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة. ثم يتم حساب المتوسط الشهري المرجح لكل من احتمالية التعثر واحتمالية التعثر على مدى عمر الأداة للسنوات الفردية ومتوسطها بشكل جماعي لفترة البيانات لكل مجموعة من محفظة الأفراد.

يتم تصنيف القروض ضمن مراحل وفقاً لمعايير المرحلة، واستناداً إلى فترة الرصيد، يتم تطبيق احتمالية التعثر في نقطة زمنية محددة فيما يتعلق بالمجموعة المحددة التي يقع فيه العميل. علاوة على ذلك، يمكن تصاعد احتمالية التعثر عبر مراحل مختلفة لتعديل احتمالية التعثر مقابل ظروف الاقتصاد الكلي الاستشرافية في الدولة.

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

وضع هيكل مصطلح "احتمالية التعثر" (تابع)

يتم استخلاص أساس احتمالية التعثر بحسب درجة المخاطر الناتجة عن نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للعملاء من الشركات مع تعرض بقيمة ٢٥٠ ألف ر.ع وما فوق، ويتم تعديل احتمالية التعثر بحسب المعايير النوعية والكمية الحالية. يتم تصاعد احتمالية التعثر بشكل متزايد، ويتم تعديلها بحسب احتمالية التعثر القائمة على معلومات استشرافية من خلال استخدام متغيرات الاقتصاد الكلي.

يتم استخلاص أساس احتمالية التعثر بحسب درجة المخاطر الناتجة عن نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للعملاء من الشركات مع تعرض بقيمة ١٠٠ ألف ر.ع بما لا يزيد عن ٢٥٠ ألف ر.ع، ويتم تعديل احتمالية التعثر بحسب المعايير النوعية والكمية الحالية. يتم تصاعد احتمالية التعثر بشكل متزايد، ويتم تعديلها بحسب احتمالية التعثر القائمة على معلومات استشرافية من خلال استخدام متغيرات الاقتصاد الكلي.

افتراضات المتغيرات الاقتصادية

إجمالي التعرض عند التعثر

يتمثل إجمالي التعرض عند التعثر في تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفوائد، والسحب المتوقع من التسهيلات المتعهد بها، وهذه هي قيم القرض الرئيسية المستحقة في أي نقطة زمنية.

الخسائر المحتملة عند التعثر

تتمثل الخسائر المحتملة عند التعثر في تقدير للخسائر الناتجة عند التعثر، وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها بما في ذلك أي ضمانات. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة من إجمالي التعرض عند التعثر.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

(أ) وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، عند تحديد ما إذا كانت الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أي مخاطر التعثر عن السداد) منذ الإدراج المبدئي، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد زائد، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليلات القائمة على الخبرة التاريخية للشركة والمعلومات الاستشرافية، بالإضافة إلى المعايير النوعية على النحو المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ب م ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧.

(ب) يفترض بشكل غير مؤكد وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما تتأخر الدفعات التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوم بالنسبة لكافة القروض. يتم تطبيق الزيادة الجوهرية في المخاطر على مستوى كافة التزامات المدين.

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

تفشي فيروس كورونا

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية بشكل رسمي عن تفشي فيروس كورونا كوفيد عالمي. اعتباراً من النصف الأخير من الربع الأول لسنة ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية والتجارية للبنك تغيرات سريعة في أعقاب تفشي فيروس كورونا، مصحوبة بانخفاض ملحوظ في الأسعار العالمية للنفط الخام. أسفرت القيود التي فرضت في السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود التي فرضت على التجارة وحركة الأشخاص عن اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر مختلف القطاعات.

(أ) التدابير الحكومية

قامت الحكومات والسلطات التنظيمية في كافة أنحاء العالم باتخاذ عدة تدابير لاحتواء تأثير تفشي فيروس كورونا. تماشياً مع تلك التدابير، اتخذ البنك المركزي العماني أيضاً مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد الدولة.

تتضمن هذه التدابير الهامة ما يلي:

- تأجيل الأقساط للملاء المتأثرين خاصة الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة؛
- تأجيل الأقساط والتنازل عن أرباح للموظفين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص؛ و
- تخفيض حدود معدلات رأس المال التنظيمي.

تم تمديد هذه التدابير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ب) تأثير تفشي فيروس كورونا على الشركة

يعتمد تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد زائد. عند تقييم الظروف المتوقعة، تم النظر في كل من تأثيرات تفشي فيروس كورونا وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. لن تسفر تدابير التخفيف، مثل تأجيل السداد، إلى قياس القروض بشكل تلقائي وفقاً لنموذج الخسائر المتوقعة على المدى الزمني، هذا وقد تم وضع أحكام هامة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة في هذا الوقت. حيث لا يمكن عكس مثل هذه المعلومات في النماذج، يتم النظر في مصفوفة التقديرات أو التعديلات على مخرجات النموذج. تتوافق هذه الممارسة أيضاً بشكل عام مع الإرشادات التوجيهية الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العماني.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات توجيهية أخرى تتعلق بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو الموجز أدناه:

- التدابير المتعلقة بمنح المقترض إمكانية تأجيل سداد القرض لا يترتب عنها معاملة فترة الدعم الممتدة لـ ٣٠ يوم "تأخر عن السداد" أو أكثر كمؤشر بذاتها على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان أو فترة الدعم الممتدة لـ ٩٠ يوم تأخر عن السداد لتحديد الحالة أنها حالة تعثر. بالرغم من ذلك، يتعين على البنوك/ شركات التأجير التمويلي أن تستمر في تقييم احتمالية سداد المبلغ المستحق من قبل المدين بعد فترة التأجيل، وفي حالة الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان أو انخفاض الائتمان، ما لم تكن مؤقتة، فيتعين إدراج المخاطر.

- قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى وجود مشاكل قصيرة الأجل في السيولة أو التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون العامل الحاسم الوحيد في تحديد الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان أو تحديد انخفاض القيمة، حتى لو لم تشهد البنوك/ شركات التأجير التمويلي أدلة جازمة أخرى على انخفاض جودة الائتمان.
- وعلى نحو مماثل، فإن أي إخلال للتعهدات ينشأ بشكل خاص نتيجة تفشي فيروس كورونا، كالتأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي إخلال آخر، يمكن معاملته بشكل مختلف عن الإخلالات الأخرى المتعلقة بعوامل المخاطر المحددة للمقترض التي من شأنها أن تسفر عن تعثر المقترضين. ليس بالضرورة تحديد هذا النوع من الإخلال بشكل تلقائي على أنه مؤشر على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان على نحو يسفر عن تحول الحسابات إلى المرحلة ٢.

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

تفشي فيروس كورونا (تابع)

(ب) تأثير تفشي فيروس كورونا على الشركة (تابع)

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات توجيهية أخرى تتعلق بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو الموجز أدناه: (تابع)

- يتعين على البنوك/ شركات التأجير التمويلي وضع تقديرات تستند إلى أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم التوقعات المستقبلية، يتعين مراعاة تأثيرات تفشي فيروس كورونا بجانب أسعار النفط والتدابير السياسية المتخذة لاستقرار الاقتصاد.

- بالرغم من ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة ستخضع لدرجات عالية جداً من عدم اليقين، حيث قد لا تتوفر حالياً المعلومات الاستشرافية الداعمة بشكل معقول لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن تعديل توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة من قبل البنوك وشركات التأجير التمويلي في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قبل اكتمال آثار تفشي فيروس كورونا وتدابير الدعم المتخذة من قبل البنك المركزي العماني. قد تتأثر أيضاً الخسائر المحتملة عند التعثر على المستوى الفردي والجماعي بسبب تأثير تفشي فيروس كورونا على أسعار الضمانات والكفالات في السوق. لذلك، من المتوقع أن تقوم البنوك وشركات التأجير التمويلي بإجراء تعديلات على مخرجات النماذج وكذلك استخدام مصفوفات التقديرات الموضوعة من قبل الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات متعددة للاقتصاد الكلي ووضع احتمالات وقوع كلٍ منها بعناية عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى المحفظة على أساس احترازي.

تقوم الشركة بمراقبة تأثير تفشي فيروس كورونا عن كثب من خلال مراجعة المحفظة بشكل مستمر، بما في ذلك مراجعة كافة التعرضات الهامة في حالتها الفردية على مستوى قطاع العمل والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على مدى استقرار صاحب العمل والعمل التجاري.

تتألف محفظة الأفراد لدى الشركة إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي، وبالتالي من المتوقع أن يظل هذا القطاع إلى حد كبير في منأى عن حالات خفض الوظائف وتخفيض الرواتب. من المتوقع أن يتأثر قطاع إقراض الأفراد من موظفي القطاع الخاص، والذي

يشكل نسبة ضئيلة من إجمالي محفظة المعاملات المصرفية للأفراد لدى الشركة، على المدى القصير إلى المتوسط بعض الشيء في أعقاب تفشي فيروس كورونا، ومن ثم قد يسفر عن ضغوط ائتمانية محتملة. تلتزم الشركة على نحو كامل بمساعدة عملائها خلال هذه الفترة العصيبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. تواصل الشركة دعم عملائها وشركائها من خلال تنفيذ خطط جيدة لاستمرارية الأعمال وتطبيق إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المنوطة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الحاصلة في أعقاب تفشي فيروس كورونا. تحرص الشركة على مراجعة إجراءاتها الاحترازية والإدارية بشكل مستمر استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

(ج) تأثير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لا تعتبر الشركة أن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بذاتها، بمثابة مؤشر على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للشركة خاصة في ضوء الوضع الاقتصادي الحالي في أعقاب آثار الإغلاق، حصلت الشركة على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مراكزهم المالية وقدرتهم على سداد المبلغ، وفي حال لوحظ مؤشرات على وجود تدهور جوهري، يتم تعديل التصنيف الائتماني للعملاء، ومن ثم تعديل مستوى التعرض.

(د) تأثير خسائر الائتمان المتوقعة

تم تصميم نماذج الشركة وضبطها باستخدام الأنماط والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى سيناريوهات اقتصادية استشرافية، هذا وتم وضع أحكام معقولة بناءً على خبرات الإدارة في القطاعات التي لم تشهد حالات تعثر سابقاً. إن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية ودرجة التعقيد الإضافي الناتج عن مخططات الدعم المختلفة والتوجيهات التنظيمية، لا يمكن صيغتها في نماذج بشكل موثوق في الوقت الحاضر. لذلك، قامت الشركة بإجراء تعديلات على مخرجات النموذج واستخدام مصفوفات تقديرات الإدارة للتخفيف من أي آثار غير متوقعة في المحفظة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية ديسمبر ٢٠٢١، ومن المرجح الاستمرار في تطبيق هذه الممارسة في المستقبل المنظور أيضاً. ستواصل الشركة إعادة تقييم مصفوفات التقديرات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة (تابع)

تفشي فيروس كورونا (تابع)

تم إجراء تعديلات على مخرجات النموذج واستخدام مصفوفات تقديرات الإدارة بمبلغ 5.5 مليون ر.ع لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢,٨ مليون ر.ع)

كما في تاريخ التقرير، بلغت قيمة المخصصات الجماعية التي تحتفظ بها الشركة من خلال مصفوفة تقديرات الإدارة ١١,٢٦٨ مليون ر.ع (٢٠٢٠: ٨,٧٧٢) بناءً على أحدث هيكل متاح لاحتمالية التعثر وتوقعات الاقتصاد الكلي واتفاقات الإدارة النقدية والتراكمات الإدارية.

نظراً لاستمرار تطورات الأحداث فيما يتعلق بالأزمة الصحية والاقتصادية الحالية، ترى إدارة الشركة أن البيانات الاستشرافية حول الاقتصاد الكلي وهياكل احتمالية التعثر المنشورة من قبل الاقتصاديين ووكالات التصنيف خلال سنة ٢٠٢٠، لم تعكس حتى الآن تأثير الاضطراب الاقتصادي الناتج عن تفشي فيروس كورونا بشكل معقول، لا سيما عنصر التدخل المالي من قبل حكومات الدول ذات الصلة بشكل كامل.

بناءً عليه، واستناداً إلى التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية، قامت الشركة بإجراء تعديلات على مخرجات النموذج واستخدام مصفوفة تقديرات الإدارة، كتدبير احترازي حيثما قضت الضرورة، عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على نحو يشمل:

- العميل، وقطاع العمل، والقطاع المحدد المحفوف بمخاطر الائتمان وسقوف المخاطر؛
- تأثير التصنيفات الخارجية الصادرة مؤخراً والتغيير الناتج في هياكل احتمالية التعثر؛
- تأثير تفشي فيروس كورونا وانخفاض أسعار النفط المتاحة بحسب آخر إفادة استثنائية، و
- التخفيف من آثار تدابير الدعم الحكومي إلى أقصى قدر ممكن.

(ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة الشركة على تلبية صافي متطلبات التمويل. تنطوي أعمال الإقراض على مخاطر سيولة متصلة ناتجة عن عدم تطابق فترات استحقاق الأموال المقترضة مع الأموال التي تم إقراضها، بالإضافة إلى أنماط الاسترداد العكسية غير المتوقعة.

تعمل الشركة عن كثب على إدارة أموالها من خلال حسن التدبير والبقظة الدائمة من خلال مجموعة مبتكرة من أدوات الإقراض. يتم التعاقد على الالتزامات وهيكلتها بناء على النمط السلوكي للأصول في هيكلية الاستحقاق وإعادة التسعير. لحد من مخاطر السيولة، تعمل الإدارة من خلال استراتيجيتها الموضوعية بعناية تامة على تنويع مصادر التمويل مع تقادي التركيز غير المبرر من مقترض واحد والعمل على إدارة عملية التحصيل بطريقة منظمة.

أنجزت الشركة خلال السنة ترتيبات تمويل متوسط إلى طويل الأجل، وتمكنت من التعامل مع حالات عدم التوافق القائم بين استحقاقات الأصول والالتزامات والحد منها. تتم مراقبة التدفقات النقدية باستمرار، ويتم اتخاذ الإجراءات المناسبة لتصحيح أي حالة من حالات عدم التوافق، في حال وجودها، بهدف تحديد ومعالجة مخاطر السيولة.

تم بيان فترات استحقاق أصول والتزامات وحقوق ملكية الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في الإيضاح ٧.

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)**(ج) مخاطر السوق**

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية التي من شأنها أن تؤثر على إيرادات الشركة أو قيمة ما تحتفظ به من أدوات مالية. يتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، مع تحقيق أعلى عائد من المخاطر.

(د) مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية من القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة في ضوء عدم تطابق أسعار الفائدة وإعادة تسعير الأصول والالتزامات والأدوات غير الممولة التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدبر الشركة هذه المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

(هـ) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر تكبد خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة عدة أسباب مرتبطة بعمليات الشركة وموظفيها وتكنولوجيا والبنية التحتية، وعوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها بشكل عام لدى الشركات. تنشأ المخاطر التشغيلية في سياق عمليات الشركة، وهي مخاطر تتعرض لها كافة المنشآت التجارية.

وضعت الشركة آلية للحد من المخاطر التشغيلية من خلال أنظمة رقابية داخلية فعالة، ومراجعة الأنظمة وبرنامج تدقيق داخلي مستمر. يقوم المدققون الداخليون لدى الشركة بإجراء عمليات تدقيق شاملة وتقديم تقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. تقوم لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بمراجعة تقارير التدقيق الداخلي، ومدى كفاية الضوابط الداخلية ورفع تقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة.

(و) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي للشركة من إدارة رأس المال في ضمان احتفاظها بمعدلات مناسبة من رأس مال بغرض دعم أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين.

تعمل الشركة على إدارة هيكل رأس مالها، وتقوم بإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في ظروف العمل. لم يتم إجراء أي تغييرات على الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ .

إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) إدارة رأس المال (تابع)

يضع البنك المركزي العماني، باعتباره الجهة الرقابية الرئيسية للشركة، ويراقب متطلبات رأس المال ككل. تبلغ متطلبات رأس المال الحالية وفق البنك المركزي العماني ٢٥ مليون ر.ع. علماً أن رأس المال الحالي المدفوع للشركة بلغ ٣٠,٣٢١,٣٦٤ ر.ع كما في نهاية الفترة الحالية. لقد استوفت الشركة بالفعل متطلبات رأس المال المفروضة من قبل البنك المركزي العماني قبل الوقت المحدد.

بناءً على اعتماد السلطة التنظيمية، على النحو المبين تفصيلاً بالإيضاح ٢٠، يتم التعامل مع كافة السندات غير المضمونة القابلة للتحويل إلزامياً كجزء من صافي قيمة أصول الشركة.

وعليه، يبلغ صافي قيمة أصول الشركة لكافة الأغراض التنظيمية ٦٨,٤٨٧ ر.ع كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٦٩,٢٥٠ ر.ع).

(ز) مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية في ضوء التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن أصول الشركة مقومة بالريال العماني، وبالتالي لا تتعرض الشركة لمخاطر العملة. إن القروض بالعملات الأجنبية مقومة بعملة الدولار الأمريكي وهي عملة ثابتة سعر صرفها فعلياً أمام الريال العماني. يتم احتساب الإلتزامات بالريال العماني إلا إذا تم ذكر غير ذلك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بلغت إجمالي الشركة ٦٣,٨٧٣ مليون ريال (١٩,٢٤٩ مليون ريال في ٢٠٢١) بالدولار لفترة متبقية تبلغ من ١٠ إلى ٣٤ شهر. وحيث أن الدولار الأمريكي مرتبط بصرف الريال العماني فإن الإدارة ترى أن مخاطر العملة منخفضة.

٣٠ المعلومات المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المتبع في السنة الحالية. ليس من شأن إعادة التصنيف أن تؤثر على صافي الأرباح أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً.

