

1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

1.2 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية ، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019 ، في هذه البيانات المالية.

تسري للفترات
السنوية التي تبدأ
في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

1 يناير 2019 معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 عقود الإيجار يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في البيانات المالية ، لكلاً من المؤجرين والمستأجرين. يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 محل إرشادات عقود الإيجار الحالية المضمنة في المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 عقود الإيجار والتفسيرات ذات الصلة ، عندما يسري للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019.

1 يناير 2019 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 مميزات الدفع المسبق بتعويض سالب وتعديل الالتزامات المالية

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

يطبق التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019 ، مع السماح بالتطبيق المبكر. توجد أحكام إنتقالية محددة بناءً على تاريخ تطبيق التعديلات للمرة الأولى ، نسبة إلى التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9.

1 يناير 2019 تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 الإستثمار في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة: متعلقة بالمصالح طويلة الأجل في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة.

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

1 يناير 2019 التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية 2015-2017 - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 3/إندماج الأعمال ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 11 الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم 12 ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم 23 تكاليف الإقترض.

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تسري للفترات
السنوات التي تبدأ
في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

1 يناير 2019 التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية 2015-2017 - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 اندماج الأعمال ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 11 الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم 12 ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم 23 تكاليف الاقتراض. تتعلق التعديلات السنوية بتعديل أربعة معايير. المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 ضرائب الدخل

1 يناير
2019

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

1 يناير
2019

المعيار المحاسبي الدولي رقم 23 تكاليف الاقتراض

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

1 يناير 2019

معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 اندماج الأعمال

1 يناير 2019

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

1 يناير 2019

معيار التقارير المالية الدولية رقم 11 الترتيبات المشتركة

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

1 يناير 2019

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

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

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

يطبق للفترات
السنوات التي تبدأ
في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

معيار لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم 23 الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل 1 يناير 2019

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

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

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

بخلاف ما ذكر أعلاه ، لا توجد معايير أو تعديلات جوهريّة تسري للمرة الأولى للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019.

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 عقود الإيجار

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

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

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

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

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

تأثير التعريف الجديد لعقد الإيجار

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

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

التأثير على محاسبة المستأجر

عقود الإيجار التشغيلي السابقة

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

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

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

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

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

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

التأثير على محاسبة المستأجر (تابع)

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

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

عقود الإيجار التمويلي السابقة

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

التأثير على محاسبة المؤجر

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

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

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

التأثير المالي للتطبيق المبني لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 16

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

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

الشركة كمستأجر

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

الشركة كمؤجر

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

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

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

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

تسري للفترات
السنواتية التي تبدأ
في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تعريف العمل التجاري - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 /ندماج الأعمال
1 يناير 2020

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

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

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3

السياسات المحاسبية الهامة

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

بيان الالتزام

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

أساس الأعداد

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

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

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

معاملات بعملات أجنبية

العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية وعملة التقرير في هذه البيانات المالية. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي والمعرضة ببيان الدخل وبيان المركز المالي من الريال العماني باستخدام سعر صرف قدره 0.385 ريال عماني لكل دولار أمريكي وهي معروضة للقارئ لأغراض توضيحية فقط.

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعاملات والأرصدة

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

إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد

معدل الفائدة الفعلي

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

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

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

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

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

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

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

إحتساب إيرادات ومصاريف الفوائد

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد (تابع)

إحتساب إيرادات ومصاريف الفوائد (تابع)

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

العرض

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

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

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

الضريبة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ممتلكات ومعدات

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

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

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

الأصول والالتزامات المالية

(1) الإدراج والقياس المبني

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

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

(2) التصنيف

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

(2) التصنيف (تابع)

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(2) التصنيف (تابع)

تقييم نموذج العمل (تابع)

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

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

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

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

عند إجراء التقييم ، تضع الشركة في الاعتبار:

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

الإستثمار في الأوراق المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

(2) التصنيف (تابع)

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

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

إعادة التصنيف

الأصول المالية

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

الإلتزامات المالية

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

إحتساب تاريخ المتاجرة والتسوية

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

(3) إلغاء الإدراج

إلغاء إدراج الأصول المالية

يتم إلغاء الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

4 تعديلات الأصول والإلتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

الإلتزامات المالية

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

مديونيات تمويل الأقساط

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

(5) انخفاض القيمة

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

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

لا يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة للإستثمار في الأسهم.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح المحتمل لخسائر الائتمان. وتقاس كما يلي:
- الأصول المالية التي لم تتخفص قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: هي القيمة الحالية لجميع العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة الى كيان ما وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
 - الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: هي الفرق بين اجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
 - التزامات القرض غير المسحوب: هي القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الى الشركة اذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.
 - عقود الضمان المالي: هي الدفعات المالية التي يتوقع ان تعوض حامل العقد مطروحا منها أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

- اذا تم التفاوض حول شروط الأصل المالي أو تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأخر جديد نظرا للصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، يتم عندها اجراء تقدير عما اذا كان ينبغي إلغاء إدراج الأصل المالي وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- اذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل القائم، عندها تتم إضافة التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي من الأصل القائم. أو
 - اذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل القائم، عندها تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفق نقدي نهائي من الأصل المالي القائم عن إلغاء إدراجه. يتم تضمين هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم والذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الإدراج في تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

الأصول المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(5) إنخفاض القيمة (تابع)

الأصول المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة (تابع)

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

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

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

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

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

عرض مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(5) إنخفاض القيمة (تابع)

الشطب

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

النقد وما يماثل النقد

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

إقتراضات وودائع الشركات

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

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

مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة السنوية

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

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

دائنيات ومستحقات أخرى

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

مخصصات

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

ضمانات مالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والالتزامات المالية (تابع)

توزيعات أرباح نقدية

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

التقارير المالية لقطاعات الأعمال

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

ربحية السهم الواحد

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

تقدير القيم العادلة

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

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

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

المقاصة

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والالتزامات المالية (تابع)

عقود الإيجار [السياسة المطبقة من 1 يناير 2019]

الشركة كمستأجر

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

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

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

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبند في بيان المركز المالي.

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

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

- تم تغيير مدة الإيجار أو هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والالتزامات المالية (تابع)

عقود الإيجار [السياسة المطبقة من 1 يناير 2019] (تابع)

الشركة كمستأجر (تابع)

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

لم تجري الشركة أي من تلك التعديلات خلال الفترات المعروضة.

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

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

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

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

الشركة كمؤجر

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول والالتزامات المالية (تابع)

عقود الإيجار [السياسة المطبقة من 1 يناير 2019] (تابع)

الشركة كمؤجر (تابع)

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

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

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

الشركة كمؤجر

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

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

الشركة كمستأجر

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

4 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

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

تصنيف الإستثمار في الأوراق المالية

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

نموذج العمل وتقدير السداد الحصري لأصل المبلغ والفوائد

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

قياس مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

4 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

الأصل الضريبي المؤجل

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

ضريبة الدخل

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

5 إيرادات أخرى

2019	2020
ريال عماني	ريال عماني
40.197	29.548
43.741	35.592
7.778	9.033
15.599	14.208
30,279	-
-	15,248
17.788	16.883
3.380	2.415
<u>158.762</u>	<u>122.927</u>

ديون ردئية محصلة
غرامات مفروضة
رسوم توثيق
رسوم تنفيذ الرهونات
إيرادات توزيعات أرباح
ربح من بيع أصول
إيرادات عمولة التأمين
أخرى

6 مصروفات تشغيل

2019	2020
ريال عماني	ريال عماني
597.038	547.574
56.077	51.646
43.615	57.478
34.510	31.386
10.227	8.898
15.720	15.720
7.989	29.277
21.900	10.000
48.098	48.762
3.716	3.974
4.149	4.353
16.934	34.272
<u>859.973</u>	<u>843.340</u>

تكاليف العاملين (إيضاح 6-1)
اتصالات وسفر
إصلاحات وصيانة
تأمين
أتعاب ومصروفات
إيجار
رسوم بنكية
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح 24)
مصروفات قانونية ونظامية
مصروفات كهرباء ومياه
مصروفات إعلان وترويج للأعمال
خسارة من بيع أصول
أخرى

1.6 تكاليف العاملين

484.546	453.636
55.755	45.903
28.265	28.315
28.472	19.720
<u>597.038</u>	<u>547.574</u>

أجور ورواتب
مزايا أخرى
مساهمة في نظام الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية
مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح 20 أ)

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

7 - ممتلكات ومعدات

أثاث ومعدات مكتبية ريال عماني	سيارات ريال عماني	مباني ريال عماني	أرض ريال عماني	تكلفة
إجمالي ريال عماني				
4,022,483	1,238,802	44,500	1,969,215	1 يناير 2020
6,744	6,744	-	-	إضافات
(44,500)	-	-	-	استيعادات/إهلاك
<u>3,984,757</u>	<u>1,245,576</u>	<u>44,500</u>	<u>1,969,215</u>	31 مارس 2019
1,602,208	1,073,954	44,498	-	استهلاك
24,401	14,831	483,756	-	1 يناير 2020
(44,498)	-	9,570	-	محمل للفترة
<u>1,582,111</u>	<u>1,088,785</u>	<u>(44,498)</u>	<u>493,326</u>	31 مارس 2020
				صافي القيمة الدفترية
<u>2,402,646</u>	<u>156,791</u>	<u>276,640</u>	<u>1,969,215</u>	31 مارس 2020

أثاث ومعدات مكتبية ريال عماني	سيارات ريال عماني	مباني ريال عماني	أرض ريال عماني	تكلفة
إجمالي ريال عماني				
4,009,065	1,225,384	44,500	1,969,215	1 يناير 2019
4,613	4,613	-	-	إضافات
-	-	-	-	استيعادات/إهلاك
<u>4,013,678</u>	<u>1,229,997</u>	<u>44,500</u>	<u>1,969,215</u>	31 مارس 2019
1,523,860	1,034,790	43,805	-	استهلاك
27,094	16,910	693	-	1 يناير 2019
-	-	-	-	محمل للفترة
<u>1,550,954</u>	<u>1,051,700</u>	<u>44,498</u>	<u>454,756</u>	31 مارس 2019
				صافي القيمة الدفترية
<u>2,462,724</u>	<u>178,297</u>	<u>2</u>	<u>315,210</u>	31 مارس 2019

8 - ضرائب

محملة في بيان الدخل الشامل على النحو التالي:

2019
ريال عماني

2020
ريال عماني

46.076

37.054

-

-

بيان الدخل الشامل:

الضريبة المحتسبة:

الضريبة الحالية

الضريبة المؤجلة

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

46.076

37.054

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

8 ضرائب (تابع)

تفاصيل التزام الضريبة وأصل الضريبة المؤجلة هي كما يلي:

2019 ريال عماني	2020 ريال عماني	
46.076	37.054	التزام متداول:
389.568	157.210	السنة الحالية
		سنوات سابقة
435.644	194.264	
9.757	13.898	أصل الضريبة المؤجلة:
-	-	في 1 يناير
9.757	13.898	الحركة خلال السنة
		في 31 ديسمبر

يشتمل أصل الضريبة المؤجلة على الفروق المؤقتة التالية:

9.757	13.898	إستهلاك ممتلكات ومعدات
-------	--------	------------------------

التسوية بين الضريبة على الربح المحاسبي وفقا للمعدل الضريبي المطبق البالغ 15% (2019 - 15%) والضريبة المحملة في البيانات المالية كما يلي:

2019 ريال عماني	2020 ريال عماني	
307.170	247.029	الربح قبل الضريبة
46.076	37.054	الضريبة حسب المعدل الضريبي المطبق
-	-	يضاف/(يطرح) الأثر الضريبي -:
-	-	مصرفات غير قابلة للخصم
-	-	مصرفات قابلة للخصم
46.076	37.054	مصرفات الضريبة

حركة التزام الضريبة المتداول موضحة كما يلي:

2019 ريال عماني	2020 ريال عماني	
529.608	512.421	في 1 يناير
46.076	37.054	المحمل للفترة
(140.040)	(355.211)	مدفوع خلال السنة
435.644	194.264	في 31 ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

8 ضرائب (تابع)

لغرض تحديد مصروف الضريبة للفترة ، لقد تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض الضريبة. تتم تلك التسويات طبقاً للمفهوم الحالي لقوانين الضريبة واللوائح والممارسات القائمة. لقد تم الإتفاق مع السلطات الضريبية العمانية على كافة الربوط الضريبية للشركة حتى السنة الضريبية 2010. استلمت الشركة الربط الضريبي للسنوات 2011 و 2012 و 2013 من السلطات الضريبية ، وتقدمت الشركة بطعون ضريبية ضد القرارات الصادرة من الأمانة العامة للضرائب في الاعتراضات الضريبية فيما يتعلق ببعض البنود التي لم يتم السماح بخصمها للسنوات الضريبية 2011 و 2012 ، كما أنها بصدد تقديم اعتراض ضريبي بشأن السنة الضريبية 2013.

9 ودائع لدى البنك المركزي العُماني

تتمثل الوديعة في وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العُماني تم إيداعها وفقاً للقانون المصرفي لعام 1974. تسترد الوديعة فقط في حالة إنهاء الشركة لنشاط تمويل الأقساط في سلطنة عُمان وتسوية جميع الالتزامات والمطالبات القائمة الناتجة عن ذلك النشاط. خلال السنة، اكتسبت الوديعة فائدة بمعدل 1.5% (2019- 1%) سنوياً.

10 استثمارات أوراق مالية

2019	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
554.149	554.149	شركة السور الدولية القابضة (الكويت)
1	1	المكتب الوطني للمعلومات التجارية
554.150	554.150	

تمثل إستثمارات غير مدرجة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تم تقدير القيمة العادلة للإستثمار في أوراق مالية غير مدرجة (شركة السور الدولية القابضة) كما في 31 ديسمبر 2019 بواسطة شركة الدولية للإستثمارات المالية القابضة ش.م.ع.ع (مساهم الأغلبية في الشركة). يملك المقيم المؤهلات المطلوبة والخبرة اللازمة في تقدير القيمة العادلة لأوراق مالية مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة بناء على طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة منهج الدخل (المستوى 3 للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة).

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

11

مديونيات تمويل الأقساط

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

مديونيات تمويل الأقساط ناشئة عن أنشطة التمويل

2019	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
132.595.476	127.225.367	إجمالي مديونيات تمويل الأقساط
(16.358.202)	(15.001.238)	إيرادات تمويل لم تستحق
116.237.274	112.224.129	صافي مديونيات تمويل الأقساط
316.147	1,772.235	مديونيات نشاط خصم الديون
116.553.421	113.996.364	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(12.580.253)	(14.396.582)	إيرادات تعاقدية غير مدرجة
(2.835.434)	(3.513.087)	
101.137.734	96.086.695	

تتضمن مديونيات نشاط خصم الديون المبالغ المقدمة للعملاء المتعلقة بالديون المخصصة والفوائد على تلك السلفيات المقدمة والرسوم المتعلقة بها. وفي حالة العجز عن تسوية الديون المخصصة من قبل العملاء الأفراد للعميل، يكون للشركة حق الرجوع إلى العميل.

يبين الجدول التالي تحليل إجمالي مديونيات تمويل الأقساط والقيمة الحالية لمديونيات تمويل الأقساط لكل من السنوات التالية:

حتى سنة واحدة ريال عماني	سنة إلى 5 سنوات ريال عماني	أكثر من 5 سنوات ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
59.452.717	66.203.109	3.341.776	128.997.602
53.024.673	57.845.467	3.126.224	113.996.364
56.906.315	72.520.224	3.485.084	132.911.623
49.810.431	63.461.350	3.281.640	116.553.421

في 31 مارس 2019

إجمالي مديونيات تمويل الأقساط ونشاط خصم الديون

مديونيات تمويل الأقساط ونشاط خصم الديون صافية من الفوائد غير المستحقة

في 31 مارس 2019

إجمالي مديونيات تمويل الأقساط ونشاط خصم الديون

مديونيات تمويل الأقساط ونشاط خصم الديون صافية من الفوائد غير المستحقة

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

11 مديونيات تمويل الأقساط (تابع)

حركة مخصص انخفاض قيمة الديون

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

المخصص			2020
المجموع	الفائدة	أصل المبلغ	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
17.401.105	3.319.184	14.081.921	في 1 يناير
1.615.795	245.292	1.370.503	المحمل خلال السنة
(1.107.230)	(51.389)	(1.055.841)	المحرر خلال السنة
17.909.670	3.513.087	14.396.583	في 31 مارس

كما في 31 مارس 2020 بلغت مخصصات الانخفاض حسب متطلبات البنك المركزي العماني قيمة 19.27 مليون ريال عماني مقابل 17.91 مليون ريال عماني حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

وفقاً لذلك ، إذا تم وضع شروط إضافية لكل متطلبات البنك المركزي العماني ، وصافي تأثير الضريبة ، فقد بلغ صافي الربح بعد الضريبة 90 ألف ريال عماني مقابل 210 ألف ريال عماني في بيان الربح والخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى. خلال الربع الأول من عام 2020 قامت الشركة بتصنيف القروض بمبلغ 1.06 مليون ريال عماني و قامت مخصصاً إضافياً بقيمة 187 ألف ريال عماني على حساب تصنيف / تدهور حسابات القروض وفقاً لمتطلبات BM 977

2019			في 1 يناير
14.813.201	2.642.423	12.170.778	المحمل خلال السنة
1.880.473	296.572	1.583.901	المحرر خلال السنة
(1.277.987)	(103.561)	(1.174.426)	
15.415.687	2.835.434	12.580.253	في 31 مارس

كما في 31 مارس 2019 بلغت مخصصات الانخفاض حسب متطلبات البنك المركزي العماني قيمة 12.84 مليون ريال عماني مقابل 12.58 مليون ريال عماني حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

وفقاً لذلك ، إذا تم وضع شروط إضافية لكل متطلبات البنك المركزي العماني ، وصافي تأثير الضريبة ، فقد بلغ صافي الربح بعد الضريبة 37 ألف ريال عماني مقابل 261 ألف ريال عماني في بيان الربح والخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى.

12 مديونيات أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً

2019	2020	مصروفات مدفوعة مقدماً
ريال عماني	ريال عماني	
91.305	78.238	سلفيات
15.712	74.534	مديونيات أخرى
9.269	51.637	
116.286	204.409	

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)
13 النقد وما يماثل النقد

2019	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
858.088	1,101.720	أرصدة بنكية ونقدية
201	201	ودائع تحت الطلب
858,289	1,101.921	

الودائع تحت الطلب مودعة لدى بنك تجاري في سلطنة عمان بمعدل فائدة سنوي 0.25% (2019 - 0.25%) سنوياً.

رأس المال 14

يتكون رأس المال من 349.144.411 سهم (31 مارس 2019 - 349.144.411 سهم) القيمة الإسمية لكل منها 0.100 ريال عماني مدفوعة بالكامل. رأسمال الشركة المصرح به يبلغ 50.000.000 ريال عماني (31 مارس 2019 - 50.000.000 ريال عماني).
تفاصيل المساهمين الرئيسيين الذين يملكون نسبة 5% أو أكثر من أسهم الشركة مبينة فيما يلي:

نسبة التملك (%)		عدد الأسهم		
31 مارس 2019	31 مارس 2020	31 مارس 2019	31 مارس 2020	
33.58	33.58	117.234.793	117.234.793	شركة عُمان للفنادق والسياحة ش.م.ع.ع
12.82	12.82	44.747.501	44.747.501	شركة الدولية للاستثمارات المالية القابضة
				شركة السعود المحدودة - أوبار للاستثمارات المالية
7.54	7.54	26.331.515	26.331.515	
5.65	5.65	19.731.704	19.731.704	شركة عمان القابضة الدولية ش.م.ع.م

إحتياطي علاوة إصدار 15

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

إحتياطيات 16

إحتياطي قانوني (أ)

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

16 احتياطات (تابع)

(ب) احتياطي خاص

ووفقاً للسياسة على الشركة تكوين احتياطي خاص إلى حد 1% من القروض المصروفة كل سنة حتى يبلغ 2% من صافي أرصدة مديونيات تمويل الأقساط القائمة. ويتم الاحتفاظ بالاحتياطي الخاص لمقابلة أية تأخيرات بالدفع تنشأ من حالات عرضية. خلال سنة 2020 ، لم تقم الشركة بأي تحويل إلى الإحتياطي الخاص (2019 : لا شيء).

ولن يكون الاحتياطي الخاص قابلاً للتوزيع إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

(ج) احتياطي عملة أجنبية

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

(د) احتياطي إنخفاض القيمة

وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم 1149 ، يجب على الشركة أن تنشئ احتياطي إنخفاض القيمة في الأسهم بمبلغ يعادل الزيادة في مخصص القروض المتعثرة المحتسبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني مقارنة مع مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة المحتسبة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 على مديونيات تمويل الأقساط . بناء عليه ، فقد أنشأت الشركة مخصص إنخفاض القيمة بمبلغ 1.16 مليون ريال عماني كما في 31 مارس 2020

17 توزيع أرباح نقدية مقترحة

لم يقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح للسنوات 2019 و 2018.

18 اقتراضات

2019	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
21.500.000	18.000.000	قروض قصيرة الأجل
18.487.802	22.112.032	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
340.762	205.388	سحب على المكشوف من بنوك (إيضاح 13)
40.328.564	40.317.420	قروض قصيرة الأجل
8.167.591	2.972.230	قروض لأجل - الجزء طويل الأجل
48.496.155	43.289.650	

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

18 اقتراضات (تابع)

تحصل الشركة على قروض من بنوك تجارية وأخرى بمعدلات فائدة تتراوح من 4.5% إلى 5.25% سنوياً. معدلات الفائدة على السحب على المكشوف والقروض قصيرة الأجل خاضعة للتغيير وفقاً لما ترتبه البنوك ، وذلك عند تجديد التسهيلات.

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

مخاطر معدل الفائدة ذات العلاقة وفترات الاستحقاق موضحان في إيضاح 27 حول البيانات المالية.

19 ودائع الشركات

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

20 دائنات ومستحقات أخرى

2019	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
2,428,778	2,734,978	دائنيات تجارية
570,975	382,452	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح 20 أ)
343,315	343,384	فوائد مستحقة الدفع
165,531	141,283	مصروفات مستحقة
24,150	314,364	دفعات مستلمة من عملاء
299,660	367,027	أخرى
<u>3,832,409</u>	<u>4,283,488</u>	

(أ) مكافآت نهاية الخدمة

2019	2020	
549,221	362,732	في 1 يناير
28,472	19,720	المحمل للفترة
(6,718)	-	مدفوعات تمت خلال السنة
<u>570,975</u>	<u>382,452</u>	في 31 مارس

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

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

2019	2020	
261.094	209.975	ربح السنة (ريال عماني)
349.144.411	349.144.411	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.001	0.001	ربحية السهم الواحد الأساسية للفترة (ريال عماني)

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

22 صافي قيمة الأصول للسهم الواحد
يستند احتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد كما يلي:

31 مارس 2019 ريال عماني	31 مارس 2020 ريال عماني	
44.224.732	44.846.317	صافي قيمة الأصول (ريال عماني)
349.144.411	349.144.411	عدد الأسهم العادية القائمة
0.127	0.128	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

23 التقارير المالية للقطاعات (تابع)

يبين الجدول التالي التقارير المالية لقطاعات الأعمال المقدمة للجنة الإدارية للقطاعات القابلة للتقرير للفترة المنتهية في 31 مارس 2020:

31 مارس 2020	شركات ريال غماني	أفراد ريال غماني	أخرى (التأمين وشراء الديون) ريال غماني	بنود غير مخصصة ريال غماني	المجموع ريال غماني
إيرادات قطاعات					
إيرادات تمويل الأقساط	1.172.783	781.856	22.846	-	1.977.485
مصروفات فوائد	(402.589)	(268.392)	-	-	(670.981)
صافي إيرادات تمويل الأقساط	770.195	513.463	22.846	-	1.306.504
إيرادات أخرى	-	-	17.359	105.568	122.927
مصروفات القطاعات					
مصروفات تشغيل	(506.004)	(337.336)	-	-	(843.340)
استهلاك	-	-	-	(24.401)	(24.401)
الأرباح قبل الضرائب ومخصص انخفاض القيمة	264.191	176.127	40.205	81.167	561.690
صافي مخصص انخفاض القيمة	(188.797)	(125.864)	-	-	(314.661)
أرباح القطاع للفترة قبل الضرائب	75.394	50.263	40.205	81.167	247.029
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(37.054)	(37.054)
ربح القطاع للفترة	75.394	50.263	40.205	44.113	209.975
إجمالي الأصول	57.652.017	38.434.678	-	4.527.024	100.613.719
إجمالي الالتزامات	-	-	-	55.767.402	55.767.402

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

23 التقارير المالية للقطاعات (تابع)

31 مارس 2019	شركات ريال عُمني	أفراد ريال عُمني	أخرى (التأمين وشراء الديون) ريال عُمني	بنود غير مخصصة ريال عُمني	المجموع ريال عُمني
إيرادات قطاعات					
إيرادات تمويل الأقساط	1,399,586	720,999	6,901	-	2,127,486
مصرفات فوائد	(450,474)	(232,062)	-	-	(682,536)
صافي إيرادات تمويل	949,112	488,937	6,901	-	1,444,950
الأقساط	-	-	17,887	140,875	158,762
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-
مصرفات القطاعات					
مصرفات تشغيل	(567,582)	(292,391)	-	-	(859,973)
استهلاك	-	-	-	(27,094)	(27,094)
الأرباح قبل الضرائب	381,530	196,546	24,788	113,781	716,645
ومخصص انخفاض القيمة					
صافي مخصص انخفاض القيمة	(270,253)	(139,222)	-	-	(409,475)
أرباح القطاع للفترة	111,277	57,324	24,788	113,781	307,170
قبل الضرائب	-	-	-	(46,076)	(46,076)
مصرف ضريبة الدخل	111,277	57,324	24,788	67,705	261,094
ربح القطاع للفترة	66,750,904	34,386,830	-	4,251,206	105,388,940
إجمالي الأصول	-	-	-	61,164,208	61,164,208
إجمالي الالتزامات	-	-	-	-	-

24 الأطراف ذات العلاقة

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

المعاملات المدرجة في بيان الدخل الشامل هي كالتالي:

2019	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
21.900	10.000	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح 6)
1.418	18.740	أطراف ذات علاقة أخرى
2.185	3.158	إيرادات تمويل الأقساط
		مصرفات قانونية

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

24 الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات المتعلقة بمديونيات تمويل الأقساط خلال السنة هي كالتالي:

2019 ريال عماني	2020 ريال عماني	
28,512	-	مدفوعات: أطراف ذات علاقة أخرى
11.472	47.004	تحصيلات: أطراف ذات علاقة أخرى
92.428	984.761	المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة: مديونيات تمويل أقساط مستحقة

ليس هناك مخصص مطلوب فيما يتعلق بالقروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة.

المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:

2019 ريال عماني	2020 ريال عماني	
392.660	259.850	إيجار تمويلي
135.395	82.120	المبلغ المستحق
68.750	35.797	الرواتب والبدلات
7.898	1.409	مكافآت نهاية الخدمة
76.638	37.206	

25 إلتزامات عرضية

كما في 31 مارس 2020 ، كانت هناك إلتزامات عرضية بمبلغ 440.175 ريال عماني (مارس 2020 - 440.175 ريال عماني) فيما يتعلق بضمانات مالية ممنوحة إلى بنوك في إطار سير العمل العادي نيابة عن العملاء لا يتوقع أن ينشأ عنها إلتزامات جوهرية. تمت تغطية هذه الضمانات بضمانات مقابلة من العملاء بالإضافة إلى ضمانات أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

26 بيانات القيمة العادلة

تنوي الشركة الإحتفاظ بالقروض والسلفيات المقدمة للعملاء لتاريخ الإستحقاق. ونتيجة لذلك فإن القيمة العادلة للقروض المنتظمة يتم الوصول إليها باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة على أساس معدل خصم يعادل المعدلات السائدة في السوق لفائدة القروض التي لديها شروط وظروف مماثلة. ترى الشركة بأن القيمة العادلة للأدوات المالية في 31 ديسمبر 2019 و 2018 لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في كل من تلك التواريخ.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

31 مارس 2019	أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
554.150	-	554,150	-

31 مارس 2018	أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	554.150	-	554,150	-
--------------	------------------------------------------------------------------------	---------	---	---------	---

خلال فترات التقارير المنتهية في 31 مارس 2019 و 31 مارس 2020، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة، ولم يتم تحويلات من وإلى المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة.

27 إدارة المخاطر المالية

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

يقوم مجلس الإدارة بوضع مؤشرات المخاطر وقدرات الاحتمال العامة وسياسات إدارة المخاطر الهامة. تقوم لجنة المخاطر التابعة للمجلس بالمراجعة ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة عن ملامح المخاطر التي تتعرض الشركة لها والأنشطة ذات المخاطر. إن لجنة الإدارة برئاسة الرئيس التنفيذي لديها المسؤولية الرئيسية للموافقة على الأنشطة ذات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر ضمن إجمالي مؤشرات المخاطر وقدرات الاحتمال التي قام مجلس الإدارة بتحديدتها. إن لجنة إدارة المخاطر (اللجنة) الممثلة بمسؤولي إدارة المخاطر وبرئاسة نائب الرئيس التنفيذي تقوم بتقديم البرنامج لمراجعة واعتماد منهجية قياس المخاطر وعمليات مراقبة المخاطر والموافقة على المنتجات الجديدة. يتم أيضاً تقييم مراجعة المخاطر الناشئة من العوامل الخارجية. تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة كافة سياسات وحدود المخاطر التي تتطلب الموافقة الرسمية من لجنة الإدارة. تستند عملية رقابة إدارة المخاطر على هيكل تفصيلي للسياسات والإجراءات والحدود وقياس مخاطر شامل وأنظمة إدارة للرقابة ورفع تقارير حول المخاطر. إن المراجعات الدورية من قبل المدققين الداخليين والخارجيين والهيئات الرقابية تجعل عمليات إدارة المخاطر خاضعة إلى فحص إضافي يساعد على زيادة قوة بيئة إدارة المخاطر.

مخاطر الائتمان

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان

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

إجمالي الحد الأقصى		
2019	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
116.553.421	113.996.364	مديونيات تمويل الأقساط
		أرصدة بنكية وودائع (متضمنة الوديعة لدى
24.981	126.171	البنك المركزي العماني)
1,028.561	1,324.310	مديونيات أخرى
117.606.963	115.446.845	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

الضمانات المحتفظ بها وتعزيزات الضمان الأخرى

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

■ بالنسبة للأدوات المالية في المرحلة 2 أو 3 ، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. يرجى الرجوع إلى التوضيح أدناه للمدخلات والإفتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

■ المفهوم السائد عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 هو أنه ينبغي الوضع في الاعتبار المعلومات المستقبلية. يرجى الرجوع إلى التوضيح أدناه لتقدير إنخفاض القيمة لشرح كيفية تطبيق الشركة لذلك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تخصيص مخاطر الائتمان

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

في 31 مارس 2020 ، كانت أعمار الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها كما يلي:

2019	2020	
ريال عماني	ريال عماني	
75.316.288	75.495.990	ليست مستحقات سابقة وليست منخفضة القيمة
6.568.815	6.492.352	مستحقات سابقة 1 - 30 يوماً
4.021.996	2.021.460	مستحقات سابقة 31 - 60 يوماً
2.974.627	1.110.661	مستحقات سابقة 61 - 89 يوماً

إجمالي الأصول منخفضة القيمة كما في 31 مارس 2020 هو 28.88 مليون ريال عماني (2019: 27.67 مليون ريال عماني).

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

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

إنشاء هيكل لمصطلح التعثر المحتمل

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

إنشاء هيكل لمصطلح التعثر المحتمل (تابع)

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

بالإضافة إلى ذلك ، وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم 1149 ، فيما يتعلق بالشركات المقترضة بمخاطر إئتمان تبلغ 500.000 ريال عماني فأكثر ، تضع الشركة في الاعتبار أيضاً وقوع واحد أو أكثر من الأحداث التالية كدليل موضوعي على زيادة مخاطر الائتمان.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

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

تعريف التعثر والأصول ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

تعتبر الشركة بأن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة – شرح المدخلات والإفتراضات وأساليب التقدير

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

- التعثر المحتمل.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- التعرض للتعثر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والإفتراضات وأساليب التقدير (تابع)

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

المعلومات المستقبلية المضمنة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

قامت الشركة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد للمتغيرات الإقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة. تضمنت السيناريوهات الإقتصادية المستخدمة كما في 31 مارس 2020 النطاقات التالية للمؤشرات الرئيسية لسلطنة عمان للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2020 إلى 2024.

2024	2023	2022	2021	2020	
%1.63	%0.61	%0.90	%4.32	%3.68	الناتج المحلي الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

المعلومات المستقبلية المضمنة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

تحليل الحساسية

فيما يلي التغييرات التي تمت على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019 والتي قد تنتج عن تغيرات محتملة معقولة في المعايير من الافتراضات الفعلية المستخدمة في الافتراضات الاقتصادية المتغيرة للشركة.

محافظ التجزئة / محافظ الشركات

نمو الناتج المحلي الإجمالي	[+1%]	لا يوجد تغير	[-1%]
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
	1.096.181	1.096.424	1.096.733

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان

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

2019		2020		مديونيات تمويل الأقساط: معياري تحت الملاحظة/قائمة المراقبة تحت المعيار مشكوك فيها خسارة
الإجمالي	الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المرحلة 3 الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - ذات قيمة إئتمانية منخفضة	الخسائر الائتمانية المتوقعة المرحلة 1 الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ 12 شهراً	
88.881.726	85.120.463	-	5.642.576	79.477.887
5.934.852	4.826.307	4.826.307	-	-
2.679.194	2.253.920	2.253.920	-	-
2.252.298	1.575.805	1.575.805	-	-
16.805.350	20.219.869	20.219.869	-	-
116.553.421	113.996.364	28.875.901	5.642.576	79.477.887
(15.381.184)	(17.907.903)	(17.174.345)	(584.576)	(148.982)
101.172.236	96.088.461	11.701.556	5.058.001	79.328.904
1.275.575	811.338	-	493.318	318.020
(34.503)	(1.766)	-	(1.621)	(147)
101.137.733	96.086.695	11.701.556	5.056.380	79.328.758
				مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية
				إلتزامات غير مسحوبة
				مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

المبالغ الناتجة من الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

سياسة الشطب

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

يمكن أن تقوم الشركة بشطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ. لا توجد مبالغ تعاقدية غير مسددة لتلك الأصول المشطوبة خلال السنة المنتهية في 31 مارس 2020 (2019: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قروض بشروط أعيد التفاوض بشأنها

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

كان المدينون التجاريون الذي أجري التفاوض بشأنهم كما في 31 مارس 2020 بمبلغ 2.69 مليون ريال عماني (2019: 2.84 مليون ريال عماني). من بين هؤلاء المدينون التجاريون ، كان هناك مبلغ 1.85 مليون ريال عماني (2019: 1.78 مليون ريال عماني) منخفض القيمة وقت إعادة التفاوض.

الحسابات المعاد هيكلتها

أصول مصنفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني رقم 9	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب من البنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	إحتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)-(4)=(6)	(7)-(3)=(4)-(10)	(8)	(9)	(10)
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة كغير متعثرة الإجمالي الفرعي	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	2.703	1.713	1.753	(40)	990	950	-	462
مصنفة كمعتمدة الإجمالي	2.703	1.713	1.753	(40)	990	950	-	462
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	2.703	1.713	1.753	(40)	990	950	-	462
الإجمالي	2.703	1.713	1.753	(40)	990	950	-	462

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص إنخفاض القيمة والخسارة

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
مارس 2020	مارس 2020	مارس 2020
		خسارة إنخفاض القيمة المحمل في حساب الأرباح أو الخسائر
(141)	315	456
		المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9
(1.360)	17.910	19.270
		إجمالي معدل القروض المتعثرة
-	%25	%25
		صافي معدل القروض المتعثرة
(%1)	%12	%10

تركيزات مخاطر الائتمان

تتم إدارة تركيزات المخاطر حسب العميل/الأطراف المقابلة وحسب مخاطر قطاع العمل. لا يوجد مخاطر ائتمانية جوهرية متعلقة بمديونيات تمويل الأقساط لأي طرف مقابل كما في 31 ديسمبر 2019. تحليل قطاع العمل لمديونيات تمويل الأقساط الخاصة بالشركة (بالصافي) قبل الأخذ في الاعتبار الضمان المحتفظ به هو كالتالي:

31 مارس 2020	31 مارس 2019	
ريال عماني	ريال عماني	
33.519.799	32.416.455	قروض شخصية / سيارات
		قروض أعمال
		- خدمات
29.746.504	28.150.167	- عقود إنشاءات
1.983.243	1.980.420	- معدات إنشاءات
2.967.435	3.713.326	- صناعة
19.182.521	24.543.401	- تجارة
6.653.320	8.861.406	- أخرى
2.033.873	1.472.559	
96.086.695	101.137.734	

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

جودة الائتمان حسب نوع الأصول المالية
تقوم الشركة بشكل منتظم بمراقبة جودة الائتمان للأصول المالية.
فيما يلي تحليل لأعمار مديونيات تمويل الأقساط التي فات موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها بعد خصم إيرادات التمويل غير المكتسبة:

31 مارس 2019 ريال عماني	31 مارس 2020 ريال عماني	1 إلى 89 يوماً
13.565.438	9.624.473	

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

31 مارس 2019 ريال عماني	31 مارس 2020 ريال عماني	90 إلى 364 يوماً 365 يوماً وأكثر
10.866.344	8.656.032	
16.805.350	20.219.869	
27.671.694	28.875.901	

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

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

مخاطر السوق

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر صرف العملة الأجنبية

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

مخاطر معدل الفائدة

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

تخضع معدلات الفائدة على القروض مع البنوك عند إعادة التفاوض على التسهيلات والذي يتم في العادة سنوياً في حالة السحب على المكشوف وعلى فترات أكبر من ذلك بالنسبة للقروض قصيرة الأجل. تستخدم الشركة تحليل الحساسية لتحليل وقياس معدلات الفائدة على التكلفة المتغيرة للقروض. تقدر الشركة إن تكاليف الفوائد للشركة حساسة إلى حد أن تغيير بمعدل 100 نقطة أساسية في متوسط تكلفة التمويل سيغير صافي إيرادات الفوائد بمقدار 218.408 ريال عماني (مارس 2019 - 182.054 ريال عماني). تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة مبين في الجدول أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الفائدة (تابع)

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

31 مارس 2020	معدل الفائدة الفعلي %	حتى 6 أشهر	6 إلى 12 شهراً	من سنة إلى سنتين	من 2 إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	معدل ثابت أو غير حساس للفائدة	المجموع
		ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
أصول								
استثمار أوراق مالية	-	-	-	-	-	-	554.150	554.150
وديعة لدى البنك المركزي العماني	1.50	-	-	-	-	-	250.000	250.000
مديونيات تمويل الأقساط	8.83	15.449.693	16.126.446	21.869.706	15.544.987	27.095.843	-	96.086.695
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	-	126.171	126.171
تقد وما يماثل النقد	0.25	201	-	-	-	-	1,101.720	1,101.921
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	-	-	-	-	-	-	2.494.782	2.494.782
إجمالي الأصول		15.449.894	16.126.446	21.869.706	15.544.987	27.095.843	4.526.823	100.613.719
حقوق المساهمين والالتزامات								
أكثر إضات *		32.171.583	8.145.837	2.972.230	-	-	-	43.289.650
ودائع شركات *		400.000	4.000.000	-	-	-	-	8.000.000
دائنيات ومستحقات أخرى		-	-	-	-	-	4.283.488	4.283.488
حقوق المساهمين وضرائب		-	-	-	-	-	45.040.581	45.040.581
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات		36.171.583	12.145.837	2.972.230	-	-	49.324.069	100.613.719
فجوة حساسية معدل الفائدة		(20.721.689)	3.980.629	18.897.476	15.544.987	27.095.843	(44.797.246)	-
فجوة تراكمية		(20.721.689)	(16.741.060)	2.156.416	17.701.403	44.797.246	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الفائدة (تابع)

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

31 مارس 2019	معدل الفائدة الفعلي %	حتى 6 أشهر	6 إلى 12 شهراً	من سنة إلى سنتين	من 2 إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	معدل ثابت أو غير حساس للفائدة	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
أصول	-	-	-	-	-	-	554.150	554.150
استثمار أوراق مالية	-	-	-	-	-	-	250.000	250.000
وديعة لدى البنك المركزي العماني	1.00	-	-	-	-	-	-	-
مديونيات تمويل الأقساط	9.13	14.808.047	16.515.746	23.359.490	17.293.451	29.161.000	-	101.137.734
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	-	24.981	24.981
تقد وما يماثل النقد	0.25	201	-	-	-	-	858.088	858.289
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	-	-	-	-	-	-	2.563.786	2.563.786
إجمالي الأصول	-	14.808.248	16.515.746	23.359.490	17.293.451	29.161.000	4.251.005	105.338.940
حقوق المساهمين والائتمانات	-	-	-	-	-	-	-	-
الاقتراضات *	-	31.787.705	8.540.859	7.945.369	222.222	-	-	48.496.155
ودائع شركات *	-	400.000	1.000.000	7.000.000	-	-	-	8.400.000
دائنيك ومستحقات أخرى	-	-	-	-	-	-	3.832.409	3.832.409
حقوق المساهمين وضرائب	-	-	-	-	-	-	44.660.376	44.660.376
إجمالي حقوق المساهمين والائتمانات	-	32.187.705	9.540.859	14.945.369	222.222	-	48.492.785	105.388.940
فجوة حساسية معدل الفائدة	-	(17.379.457)	6.974.887	8.414.121	17.071.229	29.161.000	(44.241.780)	-
فجوة تراكمية	-	-	-	-	-	-	-	-

* الاقتراضات وودائع الشركات هي حسب معدلات الفائدة بالسوق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

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

تحلل المبالغ المفصح عنها في الجدول أدناه الأدوات المالية للشركة وأصول والتزامات أخرى ضمن مجموعات الاستحقاق ذات الصلة بناءً على الفترة المتبقية في بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ المفصح عنها هي تدفقات نقدية تعاقدية غير مضمونة. الأرصدة المستحقة خلال 12 شهراً تقارب قيمها الدفترية حيث إن أثر الخصم لا يعد جوهرياً. لدى الشركة تسهيلات إئتمانية غير مستخدمة قدرها 17.07 مليون ريال عماني 31 مارس 2020 (مارس 2019: 20.56 مليون ريال عماني)

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

31 مارس 2020		حتى 6 أشهر		6 إلى 12 شهراً		من سنة إلى سنتين		من 2 إلى 3 سنوات		أكثر من 3 سنوات		إستحقاق غير محدد		المجموع	
ريال عماني		ريال عماني		ريال عماني		ريال عماني		ريال عماني		ريال عماني		ريال عماني		ريال عماني	
أصول		-		-		-		-		-		554.150		554.150	
استثمار أوراق مالية		-		-		-		-		-		250.000		250.000	
وديعة لدى البنك المركزي العماني		15.449.693		16.126.466		21.869.706		15.544.987		27.095.843		-		96.086.695	
مديونيات تمويل الأقساط		204.409		-		-		-		-		-		204.409	
مديونيات أخرى ومصرفيات مدفوعة مقدماً		1,101.921		-		-		-		-		-		1,101.921	
نقد وما يمثل النقد		-		-		-		-		-		2.416.544		2.416.544	
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى		-		-		-		-		-		-		-	
إجمالي الأصول		16.756.023		16.126.466		21.869.706		15.544.987		27.095.843		3.220.694		100.613.719	
حقوق المساهمين والالتزامات		32.171.583		8.145.837		2.972.230		-		-		-		43.289.650	
اقتراضات		4.000.000		4.000.000		-		-		-		-		8.000.000	
ودائع شركات		3.520.299		380.737		-		-		-		382.452		4.283.488	
دائنيات ومستحققات أخرى		-		-		-		-		-		45.040.581		45.040.581	
حقوق المساهمين وضرائب		-		-		-		-		-		45.423.033		100.613.719	
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات		39.691.882		12.526.574		2.972.230		-		-		-		15.001.238	
فجوة الاستحقاق (باستثناء بنود خارج الميزانية العمومية)		(22.935.859)		3.599.892		18.897.476		15.544.987		27.095.943		(42.202.339)		-	
الفجوة التراكمية للاستحقاق		(22.935.859)		(19.335.967)		(438.491)		15.106.496		42.202.339		-		-	
أصول خارج الميزانية العمومية		3.427.783		3.000.260		4.224.546		2.390.964		1.957.685		-		15.001.238	
إيرادات تمويل غير مستحقة		20.183.806		19.126.726		26.094.252		17.935.951		29.053.528		3.220.694		115.614.957	
إجمالي الأصول (متضمنة بنود خارج الميزانية العمومية)		707.093		215.122		44.311		-		-		-		963.526	
التزامات خارج الميزانية العمومية		440.175		-		-		-		-		-		440.175	
فوائد مستحقة على قروض		40.839.150		12.741.696		3.013.541		-		-		45.423.033		102.017.420	
التزامات عرضية		(20.655.344)		6.385.030		23.080.711		17.935.951		29.053.528		(42.202.339)		13.597.537	
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات (متضمنة بنود خارج الميزانية العمومية)		(20.655.344)		(14.270.314)		8.810.397		26.746.348		55.799.876		13.597.537		-	
فجوة الاستحقاق		(20.655.344)		(14.270.314)		8.810.397		26.746.348		55.799.876		13.597.537		-	
الفجوة التراكمية للاستحقاق		(20.655.344)		(14.270.314)		8.810.397		26.746.348		55.799.876		13.597.537		-	

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

31 مارس 2019		حتى 6 أشهر ريال عماني		6 إلى 12 شهراً ريال عماني		من سنة إلى سنتين ريال عماني		من 2 إلى 3 سنوات ريال عماني		أكثر من 3 سنوات ريال عماني		إستحقاق غير محدد ريال عماني		المجموع ريال عماني	
أصول		-		-		-		-		-		554.150		554.150	
استثمار أوراق مالية		-		-		-		-		-		250.000		250.000	
وديعة لدى البنك المركزي العماني		14.808.047		16.515.746		23.359.490		17.293.451		29.161.000		-		101.137.734	
مديونيات تمويل الأقساط		116.286		-		-		-		-		-		116.286	
مديونيات أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً		858.289		-		-		-		-		-		858.289	
نقد وما يماثل النقد		-		-		-		-		-		2.472.481		2.472.481	
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى		-		-		-		-		-		-		-	
إجمالي الأصول		15.782.622		16.515.746		23.359.490		17.293.451		29.161.000		3.276.631		105.388.940	
حقوق المساهمين والائتمانات		31.787.705		8.540.859		7.945.369		222.222		-		-		48.496.155	
اقتراضات		400.000		1.000.000		7.000.000		-		-		-		8.400.000	
ودائع شركات		2.851.912		409.522		-		-		-		570.975		3.832.409	
دائنيات ومستحقات أخرى		-		-		-		-		-		44.660.376		44.660.376	
حقوق المساهمين وضرائب		-		-		-		-		-		-		-	
إجمالي حقوق المساهمين والائتمانات		35.039.617		9.950.381		14.945.369		222.222		-		45.231.351		105.388.940	
فجوة الاستحقاق (باستثناء بنود خارج الميزانية العمومية)		(19.256.995)		6.565.365		8.414.121		17.071.229		29.161.000		(41.954.720)		-	
الفجوة التراكمية للاستحقاق		(19.256.995)		(12.691.630)		(4.277.509)		12.793.720		41.954.720		-		-	
أصول خارج الميزانية العمومية		3.750.190		3.345.693		4.703.634		2.613.241		1.945.444		-		16.358.202	
إيرادات تمويل غير مستحقة		19.532.812		19.861.439		28.063.124		19.906.692		31.106.444		3.276.631		121.747.145	
إجمالي الأصول (متضمنة بنود خارج الميزانية العمومية)		974.590		530.147		268.577		2.506		-		-		1.775.820	
التزامات خارج الميزانية العمومية		292.500		-		147.675		-		-		-		440.175	
إجمالي حقوق المساهمين والائتمانات (متضمنة بنود خارج الميزانية العمومية)		36.306.707		10.480.528		15.361.621		224.728		-		45.231.351		107.604.935	
فجوة الاستحقاق		(16.773.895)		9.380.911		12.701.503		19.681.964		31.106.444		(41.954.720)		14.142.207	
الفجوة التراكمية للاستحقاق		(16.773.895)		(7.392.984)		5.308.519		24.990.483		56.096.927		14.142.207		-	

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (تابع)

27 إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه، على ضوء التغيرات في ظروف العمل. لم يتم إجراء تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنة. يتكون رأس المال من رأس المال والإحتياطي القانوني والإحتياطي الخاص وإحتياطي العملة الأجنبية والأرباح المحتجزة ويتم قياسه بمبلغ 44.85 مليون ريال عماني كما في 31 مارس 2020 (2019: 44.22 مليون ريال عماني).

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

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

خلال سنة 2020 و 2019 ، تمثلت استراتيجية الشركة في الإحتفاظ بنسب المديونية والإقتراض في حدود 5 مرات من حقوق المساهمين. كانت نسبة المديونية والإقتراض في 31 مارس 2020 و 2019 كما يلي:

2020	2019	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
51.290	56.896	إجمالي الإقتراضات
55.573	60.729	إجمالي الإلتزامات الخارجية
44.846	44.225	إجمالي حقوق المساهمين
37.654	37.100	صافي القيمة (معرفة أعلاه)
1.14	1.29	نسبة المديونية (مرات)
1.48	1.64	نسبة الإقتراض (مرات)

28 الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها في ×××× ××
2019