

قائمة الملاحظات على القوائم المالية	العربية 01/01/2022-31/03/2022
الإفصاح عن الإيضاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى الإيضاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى الإيضاحات والمعلومات التفصيلية الأخرى	
	Ref #1

الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

تعمل الشركة في سلطنة عمان ولديها شبكة من الفروع وعددها ستة (2021 - 6 فروع) وبلغ عدد موظفيها 156 موظفاً كما في 31 مارس 2022 (مارس - 2021 - 161 موظفاً).

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

1-2 أساس الإعداد

(أ) الالتزام بمعايير التقارير المالية الدولية

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

(ب) مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تعرض قائمة المركز المالي بترتيب تنازلي للسيولة حيث إن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات الشركة.

(ج) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في عام 2021 والمتعلقة بعمليات الشركة

بالنسبة للفترة المنتهية في 31 مارس 2022، تبنت الشركة جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملياتها وساري المفعول للفترات التي تبدأ في 1 يناير 2021.

(د) المعايير الصادرة، ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد

سري عدد من المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2022 ويسمح بالتطبيق المبكر؛ لم تقم الشركة في وقت مبكر بتطبيق أي من المعايير الجديدة أو المعدلة في إعداد هذه البيانات المالية. وليس من المتوقع أن تؤثر هذه المعايير على البيانات المالية للشركة.

2-2 معاملات بعملة أجنبية

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

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

3-2 إدراج الإيرادات

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

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

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

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

تدرج رسوم الغرامات والتأمين والرسوم التشغيلية الأخرى عند استحقاقها.

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

4-2 مصروف الفوائد

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

5-2 الضرائب

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 18 Apr 2022

مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

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

يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن مقابلها الاستفادة من الخسائر والأرصدة الضريبية غير المستخدمة. يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

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

سيارات ومعدات 6-2

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار 7-2

(أ) الشركة كمتأجر

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

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع) 2

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

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

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، إذا كان من الممكن تحديد هذا السعر ، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

تقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، وتشمل ما يلي:

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

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

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

(ب) الشركة كمؤجر

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

الأصول والالتزامات المالية 8-2

(1) طرق القياس

التكلفة المهلكة ومعدل الفائدة الفعلية

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

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع) 2

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بشفة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي (أي تكلفته المهلكة قبل أي مخصص لانخفاض القيمة) أو إلى

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في Apr 2022 18

التكلفة المهلكة للالتزام مالي. لا يأخذ الحساب في اعتباره خسارة الائتمان المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم التأسيس. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الأصلية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية - الأصول التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي، تقوم الشركة باحتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان، والذي يتم احتسابه على أساس التكلفة المهلكة للأصل المالي بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية، ويتضمن ذلك تأثير خسارة الائتمان المتوقعة في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

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

إيرادات الفوائد

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

الإدراج المبدئي والقياس

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

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

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

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

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

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

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

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

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

تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه:

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

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

تقييم نموذج العمل

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

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

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

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

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

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في Apr 2022 18

الأصول المالية أو الال التزامات المالية المحفوظ بها للمتاجرة

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

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

الموجودات المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

- التخصيص يلغي، أو يقلل بشكل كبير، من المعالجة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الأصول، أو المطلوبات، أو الاعتراف بالمكاسب، أو الخسائر عليها على أساس مختلف. أو
- المطلوبات هي جزء من مجموعة المطلوبات المالية، التي تدار ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار. أو
- الالتزامات التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المضمنة، ما لم يتم بتعديل كبير للتدفقات النقدية التي قد يتطلبها العقد، أو كان واضحاً مع القليل من التحليل أو بدون تحليل عندما يتم اعتبار أداة مماثلة لأول مرة أن فصل المشتق الضمني محظور.

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

الالتزامات المالية

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

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

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

(3) إعادة التصنيف

لا تقوم الشركة بإعادة تصنيف أصولها المالية بعد الاعتراف الأولي بها، باستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية. لا يتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية. لم تقوم الشركة بإعادة تصنيف أي من أصولها أو التزاماتها المالية في عام 2021.

(4) إلغاء الاعتراف بالموجودات والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

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

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

الالتزامات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المُقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد، ويتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في ربح أو خسارة السنة.

(5) تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

الالتزامات المالية

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

(6) انخفاض القيمة

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

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

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

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

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

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

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

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

9-2 عقود الضمان المالي والتزامات القروض

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

يتم قياس عقود الضمان المالي مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالأعلى مما يلي:

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

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

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

10-2 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

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

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

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

11-2 النقد وما يماثل النقد

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

12-2 رأس المال

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في Apr 2022 18

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

13-2

اقتراضات

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

14-2

تكاليف الاقتراض

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

2

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

15-2

مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة السنوية للموظفين

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

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

16-2

داننون ومستحقات والتزامات أخرى

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

17-2

تقارير قطاعات الأعمال

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

تعمل الشركة في أنشطة التأجير وتنفذ جميعها في سلطنة عمان. على الرغم من أن لدى الشركة عملاء من الأفراد والشركات، تدار محفظة التأجير بأكملها داخلياً كوحدة عمل واحدة. كافة تمويل وتكاليف الشركة مشتركة ولا يتم تخصيصها بين هاتين المحفظتين. تم الإفصاح عن المعلومات المالية التي يمكن إدراجها بشكل منفصل لمحفظتي الأفراد والشركات في الإفصاح رقم 23 من هذه القوائم المالية.

18-2

توزيعات الأرباح

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

19-2

ربحية وصافي الأصول للسهم الواحد

(1)

ربحية السهم الواحد الأساسية

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة:

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

2

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(2)

ربحية السهم الواحد المعدلة

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

- تأثير ضريبية ما بعد الدخل على الفوائد وتكاليف التمويل الأخرى المرتبطة بالأسهم العادية القائمة المحتملة.
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الإضافية التي كان من الممكن أن تظل قائمة لافتراض تحويل جميع الأسهم العادية المحتملة.

(3)

صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة:

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

20-2

مكافآت وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة

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

يجب أن توافق الجمعية العمومية السنوية على المكافآت ورسوم حضور الجلسات بما يتماشى مع المواد 129-133 من القرار الوزاري رقم 27/2021 بإصدار اللائحة التنفيذية لشركات المساهمة العامة ومتطلبات الهيئة العامة لسوق المال. يجب ألا يتجاوز إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الادارة في السنة الواحدة مبلغ 300,000 ريال عماني (وإذا تجاوز مبلغ 150.000 ريال عماني إذا كانت صافي أرباح السنة المالية الحالية أقل مقارنة بصافي أرباح السنة المالية السابقة).

21-2

المخصصات

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

22-2 المقاصة

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

23-2 تقريب المبالغ

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

24-2 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

يتم تقييم التقديرات والاجتهادات بشكل مستمر وترتكز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة توقعات أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة حسب الظروف. التقديرات والافتراضات التي تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات خلال الفترة المالية التالية موضحة أدناه:

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

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

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

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

(ب) الضرائب

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

(ج-) تحديد القيم العادلة

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

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

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

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة متاحًا للشركة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(د) القلق من المستقبل

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهريّة قد تثير شكوكًا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

3 إدارة المخاطر المالية

1-3 عوامل المخاطر المالية

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في Apr 2022 18

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

(أ) مخاطر السوق

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

(1) مخاطر الأسعار

تكن مخاطر الأسعار في تقلبات القيمة العادلة للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناشئة عن مخاطر معدل الفائدة أو مخاطر العملة الأجنبية). كما في 31 مارس 2022، إن تغيرا في القيمة العادلة للأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمعدل 5٪ لن يؤدي إلى أي تغير في احتياطي الشركة للقيمة العادلة وصافي حقوق مساهميهها (2020 - لا شيء).

(2) مخاطر العملة الأجنبية

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

(3) مخاطر معدل الفائدة

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

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

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

تستخدم الشركة تحليل الحساسية لتحليل التكلفة المتغيرة للاقتراضات. وتقدر الإدارة أن تكاليف الفائدة المتغيرة للشركة حساسة حيث إن تغييراً قدره 50 نقطة أساسية في متوسط تكلفة التمويل سيغير من تكلفة الفائدة على الاقتراضات بمقدار 0.692 مليون ريال عماني (مارس 2021 - 0.668 مليون ريال عماني). تعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة مبين في الإيضاح 24 (أ) لهذه القوائم المالية.

(ب) مخاطر الائتمان

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

(1) قياس مخاطر الائتمان

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

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

المرحلة الاولى

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

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

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

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

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

تسعى سياسة الائتمان للشركة للتأكد من أن تكون خسارة ائتمان المحفظة المستهدفة أقل من 1٪ من ارتفاع المحفظة للسنة الحالية. يراجع مجلس الإدارة بشكل دوري معدلات الخسارة مع الإدارة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

تعريف العجز عن السداد

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

فيما يلي المعطيات الرئيسية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

يتأثر حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بعدد من العوامل الواردة أدناه؛

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

التعرض الناتج عن العجز

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

احتمالية العجز

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

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

الخسارة الناتجة عن العجز

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

عامل الخصم

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

تضمين معلومات المعايير المستقبلية المتضمنة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

الافتراضات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

تجميع الأصول المالية ذات الصلة لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

في حالة تعرض المحفظة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم للمخاطر، يتم تقييم مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة الفردية عند بداية عقد الإيجار من خلال منهجية تصنيف تستند إلى تاريخ السداد جنباً إلى جنب مع التقييم المالي للمقترضين وفقاً لنموذج تصنيف المخاطر معتمد من قبل مجلس إدارة الشركة.

يتم تقييم مخاطر الائتمان في حالة محفظة التجزئة عند بداية عقد الإيجار على أساس صافي الدخل المتاح للطرف المقابل، والاستقرار الوظيفي في حالة العملاء بأجر، ومستويات الدخل من الأعمال / المصادر الأخرى لفئات العملاء الأخرى.

(2) سياسات التحكم في مخاطر الائتمان والتخفيف من حدتها

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

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

يتضمن تمويل رأس المال العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية مبالغ مدفوعة مقدماً للعميل فيما يتعلق بالديون المشتراة وفوائد على هذه المبالغ ورسوماً ذات علاقة. وفي حالة عجز زبائن العميل عن تسوية الديون المشتراة من زبائن العميل، يحق للشركة اللجوء إلى العميل للمطالبة بها.

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 18 Apr 2022

- مرنیات غیر جیدة فی السوق.

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

التعرض للمخاطر	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
الأرصدة البنكية	13,121	6,043	12,796
وديعة نظامية	250	250	250
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن	173,302	172,339	165,064
شراء ديون تجارية			
مديونيات أخرى	252	39	200
إجمالي التعرض للمخاطر	186,925	178,671	178,310

يمثل الجدول أعلاه أسوأ سيناريو للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة في 31 مارس 2021 و2020 دون احتساب أي ضمانات محتفظ بها. تحتفظ الشركة بضمانات سارية المفعول مقابل صافي الاستثمارات في التأجير التمويلي للتخفيف من التعرض لمخاطر الائتمان.

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

(3) تركيز مخاطر الائتمان

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

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

تركيز العملاء	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي:			
الأفراد	75,696	81,914	72,239
شركات	186,423	154,320	169,781
	262,119	236,234	242,020
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:			
شركات	8,766	11,431	9,976

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

إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي:	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
الصناعة	51,593	41,829	48,928
التجارة والمقاولات	53,867	46,329	49,816
الخدمات	80,963	66,162	71,037
الأفراد	75,696	81,914	72,239
	262,119	236,234	242,020

تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:

الصناعة	802	1,093	957
التجارة والمقاولات	6,529	8,289	7,580
الخدمات	1,435	2,049	1,439
	8,766	11,431	9,976

التركيز الجغرافي

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

(4) تفشي فيروس كورونا (كوفيد -19)

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

(5) التدابير الحكومية

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشيًا مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العماني أيضًا مجموعة من الإجراءات لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين والعاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن رسوم نقاط البيع، وخفض نسب رأس المال النظامي. وزيادة نسبة الإفراض وما إلى ذلك. تم تمديد هذه الإجراءات حتى 31 مارس 2022.

(6) تأثير كوفيد - 19 على الشركة

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 18 Apr 2022

يعتمد تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. عند تقييم ظروف التنبؤ، ينبغي النظر في كل من تأثيرات كوفيد - 19 وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. لن تؤدي تدابير الإغاثة، مثل إجازات السداد، تلقائيًا إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى الحياة، وستكون هناك حاجة إلى حكم معتبر لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. عندما لا يكون من الممكن عكس مثل هذه المعلومات في النماذج، فقد تم النظر في تراكبات أو تعديلات الإدارة. ويتوافق هذا أيضًا على نطاق واسع مع الإرشادات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى داخل دول مجلس التعاون الخليجي.

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

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

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

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

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

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

أصدر البنك المركزي العماني مؤخرًا إرشادات للسماح بإعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية للمقترضين المتأثرين بـ كوفيد - 19 والذين استفادوا من التأجيلات لينتهي تطبيقها بحلول 30 يونيو 2022. وتجري الشركة مناقشات مع هؤلاء المقترضين لتقييم ودعم إعادة الهيكلة هذه.

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

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

(7) التأثير على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

ان التعديلات اللاحقة للنموذج والتغطيات الإدارية التي تم إجراؤها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 مارس 2022 هي على النحو التالي:

كما في تاريخ التقرير، بلغ المخصص المتجمع الذي تحتفظ به الشركة من خلال تغطيات الإدارة 2.573 مليون ريال عماني، بنسبة %12.18من إجمالي الانخفاض في القيمة بناءً على أحدث هيكل متاح لاحتمالية التأخر عن السداد المحدودة الأجل وتوقعات الاقتصاد الكلي. هذا بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالي والذي ينظر اليه لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. ستواصل الشركة إعادة تقييم هذه التغطيات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

التعديلات اللاحقة للنموذج والتغطيات الإدارية

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

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

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

(8) المحاسبة عن خسارة التعديل

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

(9) التأثير على كفاية رأس المال

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تمامًا لتأثير كوفيد - 19 على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للوباء. لمواجهة هذه الأزمة، تواصل الشركة مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، تظل السيولة والتمويل ومركز رأس المال للشركة قويًا وهي في وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي. إدارة السيولة كما هو مبين في إيضاح 24 (ب) تعتمد بشكل كبير على توافر التمويل المعتاد من خلال قنوات ملتزمة من البنوك المحلية في عمان.

(ج) مخاطر السيولة

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

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

تتم إدارة الأموال من قبل دائرة الخزينة، حيث يتضمن ذلك إدارة ومراقبة احتياجات التدفق النقدي والتمويل يومياً بيوم. ويتم تحقيق ذلك من خلال الاحتفاظ بتسهيلات ائتمان معتمدة لتغطية احتياجات صافي التمويل المستقبلي ومراقبة توقعات التدفقات النقدية. بيان تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 18 Apr 2022

استحقاق التزامات الشركة المالية مبينة في الإيضاح 24 (ب) من هذه القوائم المالية.

تسوية صافي الدين

فيما يلي تحليل لصافي الدين والحركات في صافي الدين:

التغيرات في التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية (الرئيسية)

البند	التدفقات النقدية من قروض طويلة الأجل	التدفقات النقدية من قروض قصيرة الأجل	ودائع شركات وودائع ضمان	التدفقات النقدية من سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
في 1 يناير 2022	52,272	60,603	9,820	13,351
إضافات خلال السنة	5,000	6,600	1,259	229
تسديدات خلال السنة	(6,784)	(3,705)	(165)	-
في 31 مارس 2022	50,488	63,498	10,914	13,580
تغير في التدفقات النقدية	(1,784)	2,895	1,094	229

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

(د) مخاطر التشغيل

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

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

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

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

3.2 تقدير القيم العادلة

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

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

3.3 إدارة رأس المال

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

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

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

نسبة المديونية

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

إجمالي الالتزامات (ريال عماني بالآلاف)	مارس 2022	مارس 2021	ديسمبر 2021
143,923	137,633	138,733	
صافي حقوق المساهمين (ريال عُماني بالآلاف)	44,397	42,302	44,347
صافي الدين لصافي نسبة حقوق المساهمين (عدد المرات)	3.24	3.25	3.13

4 النقد وما يماثل النقد

مارس 2022	مارس 2021	ديسمبر 2021
-----------	-----------	-------------

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 18 Apr 2022

ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
3,800	-	10,800	ودائع
12,796	6,043	2,321	حسابات جارية
78	37	116	نقد في الصندوق
(19)	-	(19)	خسارة الائتمان المتوقعة
16,655	6,080	13,218	النقد والأرصدة المصرفية
-	-	-	سحب على المكشوف
16,655	6,080	13,218	النقد وما يماثل النقد

5	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل وشراء الديون	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي	262,119	236,234	242,020
	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	8,766	11,431	9,976
	إيرادات تمويل غير مكتسبة (انظر "ب")	(76,453)	(57,417)	(66,882)
		194,432	190,248	185,114
	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*	(21,130)	(17,909)	(20,050)
		173,302	172,339	165,064

* يشمل الفائدة المجنية وقدرها 3.669 مليون ريال عماني (مارس 2021 - 3.093 مليون ريال عماني).

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

حتى سنة واحدة ريال عماني بالآلاف	3 سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف
69,237	80,296	121,352	270,885
40,040	55,608	98,784	194,432

في 31 مارس 2022

إجمالي الاستثمار في التأجير وتمويل رأس المال العامل والمديونيات	69,237	80,296	121,352	270,885
الناتجة عن شراء ديون تجارية				
القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال	40,040	55,608	98,784	194,432
العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية				

حتى سنة واحدة ريال عماني بالآلاف	3 سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف
72,864	80,581	94,220	247,665
56,360	58,727	75,161	190,248

في 31 مارس 2021

إجمالي الاستثمار في التأجير وتمويل رأس المال العامل والمديونيات	72,864	80,581	94,220	247,665
الناتجة عن شراء ديون تجارية				
القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال	56,360	58,727	75,161	190,248
العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية				

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

مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
66,882	56,082	56,082
14,446	5,876	28,441
(4,875)	(4,541)	(17,641)
76,453	57,417	66,882

في 1 يناير

إضافات خلال السنة

مُعترف به خلال السنة

في 31 مارس

(ج) يتم تسوية مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 مارس مع مخصصات الخسارة الافتتاحية على النحو التالي:

صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	الأصول والضمانات المالية الأخرى	الإجمالي	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	الأصول والضمانات المالية الأخرى	الإجمالي
مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف
20,050	16,951	894	546	20,944	17,497
815	727	94	63	909	790
244	231	-	-	244	231
21	-	(21)	36	-	36
21,130	17,909	967	645	22,097	18,554

في 1 يناير

محمل للسنة

فوائد مجنية

مسترد خلال العام

في 31 مارس

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 18 Apr 2022

31 مارس 2022، بلغت مديونيات المرحلة الثالثة لعقود التأجير ومديونيات رأس المال العامل ذات فوائد مجانية أو فوائد غير مستحقة ما يقارب 34.023 مليون ريال عماني (مارس 2021 37,097 مليون ريال عماني). يتم تجنب الفوائد من قبل الشركة مقابل صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية، والتي تقع ضمن المرحلة الثالثة، للامتثال للقواعد والأحكام والإرشادات الصادرة من البنك المركزي العماني.

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

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

المحفظة بموجب مراحل	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
المرحلة الأولى	87,467	100,667	84,186
المرحلة الثانية	72,942	52,484	66,250
المرحلة الثالثة	34,023	37,097	34,678
إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية	194,432	190,248	185,114
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(21,130)	(17,909)	(20,050)
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية	173,302	172,339	165,064

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

المرحلة الأولى	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
المرحلة الأولى	452	397	336
المرحلة الثانية	5,612	3,335	5,297
المرحلة الثالثة	15,066	14,177	14,417
	21,130	17,909	20,050

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

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة وتعديل وتأجيل الدفعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير، وفقاً لتقدير الإدارة المحلية، إلى أن السداد سوف يستمر في أغلب الأحوال. تخضع هذه السياسات لمراجعة مستمرة.

المرحلة الأولى	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
المرحلة الأولى	-	-	-
المرحلة الثانية	13,862	16,151	10,060
المرحلة الثالثة	3,013	3,849	4,780
	16,875	20,000	14,840

6 **الذمم المدينة الأخرى ومدفوعات مقدماً**

مصرفات مدفوعة مقدماً	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
عمولة الوسيط غير المهلكة	835	405	376
مديونيات أخرى	4	15	6
	1,206	684	1,094
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المديونيات الأخرى (انظر 6. (أ))	2,045	1,104	1,476
	(967)	(645)	(894)
	1,078	459	582

(أ) يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لانخفاض القيمة مقابل المديونيات الأخرى مخصصاً محتفظاً به مقابل أتعاب قانونية ورسوم أخرى قابلة للاسترداد من مختلف الأطراف افرادا وشركات بموجب دعاوى قضائية.

7 **أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

الشركة العربية للتأجير المحدودة	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف
	-	-	-

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

8 **سيارات ومعدات وبرامج وأصول حق الاستخدام**

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 18 Apr 2022

القوائم المالية المرحلية الموجزة, 31/03/2022						تأجير للتمويل
TAAGEER FINANCE						
التكلفة	مركبات سيارات	معدات مكتبية وحاسب آلي	اعمال تحت التنفيذ	أثاث وتركيبات	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في 1 يناير 2022	177	1,599	752	-	666	3,194
إدراج أصول حق الاستخدام	-	-	-	-	-	-
إضافات	-	15	-	29	-	44
في 31 مارس 2022	177	1,614	752	29	666	3,238
الاستهلاك المتراكم						
في 1 يناير 2022	168	1,409	632	-	545	2,754
المحمل للسنة	9	28	14	-	50	101
في 31 مارس 2022	177	1,437	646	-	595	2,855
صافي القيمة الدفترية	-	177	106	29	71	383
في 31 مارس 2022						

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

9 وديعة نظامية

الشركة ملزمة بموجب متطلبات إصدار التراخيص بأن تحتفظ بوديعة قدرها 250,000 ريال عُماني (2020 250,000 ريال عُماني) لدى البنك المركزي العُماني، وهي مقيدة بطبيعتها. خلال السنة، كسبت الوديعة فائدة بمعدل 1.5٪ (2021 1.5٪) سنوياً.

10 دانونن ومستحققات والتزامات أخرى

مارس 2022	مارس 2021	ديسمبر 2021
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أصول مؤجرة مستحقة الدفع	2,432	850
مستحققات المصروفات	1,156	940
التزام الإيجار	33	56
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 10.1)	208	200
التزامات ضريبة القيمة المضافة	38	20
ارباح مستحقة الدفع	761	-
التزامات أخرى	135	150
	4,763	2,216

10.1 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مارس 2022	مارس 2021	ديسمبر 2021
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في 1 يناير		
محمل للسنة (إيضاح 17.1)	200	207
المدفوع خلال السنة	8	71
في 31 مارس	-	(78)
	208	221

وفقاً لإحكام معيار المحاسبة الدولي رقم 19، قامت الإدارة بإجراء تقييم صافي القيمة الحالية لالتزاماتها كما في 31 مارس 2021 و2021، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لمكافآت نهاية خدمة الموظفين مستحقة الدفع وفقاً لقانون العمل العُماني لعام 2003 وقانون التأمينات الاجتماعية لعام 1991. وقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ 6٪ (2021 - 6٪) سنوياً. ووفقاً لهذه الطريقة، تم تقدير عمر الخدمة المتوقع لكل موظف في الشركة والراتب الأساسي المتوقع بتاريخ نهاية الخدمة. وافترضت الإدارة متوسط تكاليف زيادة/ ترقية بنسبة 3٪ (2021 - 3٪) سنوياً.

11 سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة الأجل

الشركة على تسهيلات اقتراض قصير الأجل من بنوك تجارية مختلفة تصل الحدود التعاقدية لهذه القروض ما يقارب 58.00مليون ريال عماني (2021 64.70مليون ريال عُماني) مضمونة جميعها برهن التساوي على صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء ديون تجارية. تم الإفصاح عن فترات استحقاق السحب البنكي على المكشوف والقروض قصيرة الأجل في الإيضاح رقم 24 (ب) من هذه القوائم المالية.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 18 Apr 2022

مارس 2022	مارس 2021	ديسمبر 2021
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سحوبات بنكية على المكشوف	-	-
قروض قصيرة الأجل	63,498	61,728
	63,498	60,603
		60,603

لا يوجد تقصير أو خرق لشروط وأحكام اتفاقيات القروض خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2022 و2021.

12 قروض طويلة الأجل

ارتبطت الشركة باتفاقيات تسهيلات قروض طويلة الأجل مع بنوك تجارية. تصل اجمالي الحدود التعاقدية لهذه القروض طويلة الأمد ما يقارب مبلغ 62.563مليون ريال عُماني (مارس 2021 70.96مليون ريال عُماني) مضمونة جميعها برهن التساوي على صافي اصول الشركة. تتراوح تواريخ الاستحقاق للتسهيلات المذكورة سابقاً من ابريل 2022 إلى مارس 2026.

الأجل القائمة كما في 31 مارس 2022 مبلغ 50.554مليون ريال عماني (مارس 2021 62.451مليون ريال عماني) بلغ الجزء الجاري من القروض طويلة الأجل كما في 31 مارس 2022 مبلغ 23.953مليون ريال عماني (مارس 2021 28.607مليون ريال عماني).

لا يوجد أي عجز أو خرق لشروط وسياسات اتفاقيات القروض خلال الفترات المنتهية في 31 مارس 2022 و2021.

12 (أ) السندات غير المضمونة وغير القابلة للتحويل

أصدرت الشركة سندات غير مضمونة غير قابلة للتحويل بمبلغ 13.232 مليون ريال عماني بتاريخ 15 نوفمبر 2021 لمدة عامين. معدل القسيمة 7% (2021 - لا شيء) سنوياً.

مارس 2022	مارس 2021	ديسمبر 2021
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سندات	-	13,351
	13,580	13,351

13 ودائع شركات وضمان

مارس 2022	مارس 2021	ديسمبر 2021
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
ودائع شركات	10,882	9,326
ودائع ضمان	32	112
	10,914	9,438
		9,773
		47
		9,820

تقبل الشركة ودائع لأجل من العملاء من الشركات وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني كحد أدنى لفترة 6 شهراً. تتراوح معدلات الفائدة على ودائع الشركات والضمان بين 5.5% إلى 6.50% سنوياً (2021- 5.25% إلى 6.50% سنوياً). تم تضمين ملف الاستحقاق في الإيضاح 24.

14 حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

رأس المال المصرح به من 300,000,000 أسهم عادية (2021 - 300,000,000 أسهم عادية). ويتكون رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل من 258,660,000أسهم عادية (2021 253,590,000 أسهم عادية). متطلبات البنك المركزي العماني المتعلقة بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع مبينة في الإيضاح 3-3 من هذه القوائم المالية. فيما يلي أسماء مساهمي الشركة الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة كما في 31 مارس:

مارس 2022		مارس 2021	
نسبة المساهمة %	الأسهم المحتفظ بها	نسبة المساهمة %	الأسهم المحتفظ بها
32.07	82,946,145	33.63	85,287,298
18.79	48,590,753	18.79	47,637,994
12.49	32,319,026	12.49	31,685,320

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً للمادة 274 من قانون الشركات التجارية العُماني لسنة 2019 وتعديلاته، تُخصَّص سنوياً 10% من أرباح السنة لحساب هذا الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده المتراكم ثلث رأس مال الشركة المدفوع. هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع.

(ج) احتياطي انخفاض القيمة

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

كما من مارس 2022، تحتفظ الشركة باحتياطي انخفاض في القيمة قدره 2.222 مليون ريال عماني صافي الضرائب للفرق الذي وجد في 31 مارس 2022 (31 مارس 2021: 2.222 مليون ريال عماني).

(د) توزيعات الأرباح

تعكس البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2022 توزيعات أرباح مستحقة الدفع قدرها 0.761 مليون ريال عماني -03% نقداً و0.507 مليون ريال عماني - 02% من الأسهم (2021 لا شيء) وهذا ما وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية العادية.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 18 Apr 2022

15 صافي الأصول للسهم الواحد

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

صافي حقوق المساهمين (ريال عُماني بالآلاف)	مارس 2022	مارس 2021	ديسمبر 2021
44,397	42,302	44,347	
عدد الأسهم العادية القائمة في 31 مارس (عدد بالآلاف)	258,660	253,590	253,590
صافي الأصول للسهم الواحد (بيسة)	172	167	175

16 إيرادات التشغيل الأخرى

تكاليف تأمين	مارس 2022	مارس 2021
تكاليف الخدمات	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تكاليف التنفيذ على الرهن	193	81
فائدة على الودائع	252	175
	38	33
	55	4
	538	293

17 مصروفات التشغيل

تكاليف الموظفين (إيضاح 17.1)	مارس 2022	مارس 2021
أتعاب مهنية واشتراكات	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تكاليف اتصالات	958	802
مصروفات سفر	61	31
مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة	69	67
إعلانات وترويج مبيعات	57	54
رسوم صيانة تقنية المعلومات والترخيص	76	12
مصروفات طباعة وقرطاسية	13	7
تكاليف إشغال	7	16
مصروفات اجتماع الجمعية العمومية	17	13
تأمين	13	9
تبرعات	3	3
مصروفات مكتبية أخرى	9	6
	3	-
	44	36
	1,330	1,056

17.1 مكونات تكاليف الموظفين

أجور ورواتب	مارس 2022	مارس 2021
منافع أخرى	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مساهمات في خطة التقاعد المحددة	854	697
مكافآت نهاية الخدمة المحملة (إيضاح 10-1)	45	40
	51	51
	8	14
	958	802

18 الضرائب

(أ) مكونات مصروف الضريبة:

الضريبة الجارية	مارس 2022	مارس 2021
- العام الحالي	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	143	115
	143	115

(ب) تقسيم التزامات الضريبة كما يلي:

الالتزامات الجارية	مارس 2022	مارس 2021
- العام الحالي	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
- السنوات السابقة	143	115
	471	377
	614	492

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 18 Apr 2022

(ج) تسويات مصروف الضريبة

كونت الشركة مخصصاً للضريبة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل 15% (2021 - 15%) من الأرباح الضريبية. وفيما يلي تسوية لضرائب الدخل المحتسبة على الأرباح المحاسبية حسب معدلات الضريبة المطبقة مع مصروف ضريبة الدخل للسنة:

رياح محاسبي قبل الضريبة	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف
	954	763
مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة	143	115
	143	115

(د) حركة الالتزامات الضريبية كما يلي:

في 1 يناير	مارس 2022 ريال عماني بالآلاف	مارس 2021 ريال عماني بالآلاف
الضريبة الجارية للفترة	471	377
في 31 مارس	143	115
	614	492

(هـ) وضع التقييمات الضريبية

لم يتم الاتفاق بعد على الإقرارات الضريبية للشركة للسنوات من 2019 إلى 2020 مع الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. وترى الإدارة أن أي ضرائب إضافية، إن وجدت، تتعلق بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية بالنسبة للمركز المالي للشركة كما في 31 مارس 2022.

(و) أصل الضريبة المؤجلة

تحتسب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبي أساسي قدره 15% (مارس 2021 - 15%). فيما يلي أصول الضريبة المؤجلة والضريبة المؤجلة المحملة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

أصل/(التزام) الضريبة المؤجلة	1 يناير 2022 ريال عماني بالآلاف	المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	31 مارس 2022 ريال عماني بالآلاف
سيارات ومعدات	20	-	20
مخصص لانخفاض قيمة صافي الاستثمار في التأجير التمويلي			
ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية	-	-	-
انخفاض قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	78	-	78
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	(9)	-	(9)
أصل الضريبة المؤجلة - بالصافي	89	-	89

سيارات ومعدات	9	-	9
مخصص لانخفاض قيمة صافي الاستثمار في التأجير التمويلي			
ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية	-	-	-
انخفاض قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	78	-	78
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	1	-	1
أصل الضريبة المؤجلة - بالصافي	88	-	88

19 الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد

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

ربح السنة (ريال عماني بالآلاف)	مارس 2022	مارس 2021
	811	648
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (عدد بالآلاف)	253,590	253,590
ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (بيسة)	12.79	10.22

20 معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تحفظ الشركة بتوازنات جوهرية مع هذه الأطراف ذات العلاقة والتي تنتج في سياق الأعمال الاعتيادية للشركة.

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

الربح قبل الضريبة	954	763
الضريبة	(143)	(115)
ربح الفترة	811	648
الأصول		
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	120,000	172,339
أصول أخرى	15,031	7,547
إجمالي الأصول	188,333	179,886
الالتزامات		
إجمالي الالتزامات	143,936	137,584

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

قطاعات التشغيل الجغرافية

يتم تنفيذ جميع أنشطة التأجير الخاصة بالشركة في سلطنة عمان.

24	الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية
(أ)	مخاطر معدل الفائدة

يلخص الجدول التالي تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة. وأدرجت بالجدول أصول والتزامات الشركة بالقيم الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق كما في 31 مارس 2022 و2021:

	30 - 0 يوماً	31 - 180 يوماً	181 - 365 يوماً	3 - 1 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير حساسة	إجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 مارس 2022							
الأصول المالية							
النقد والرصيد في البنك	-	10,800	-	-	-	2,418	13,218
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات شراء ديون تجارية	19,496	11,427	14,139	49,565	78,675	-	173,302
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	252	252
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	250	250
إجمالي الأصول المالية	19,496	22,227	14,139	49,565	78,675	2,920	187,022
الالتزامات المالية							
سحوبات بنكية على المكشوف وقروض قصيرة الأجل	38,998	24,500	-	-	-	-	63,498
داننون ومستحقات والتزامات أخرى	-	-	-	-	-	4,763	4,763
ودائع شركات وودائع ضمان	1,050	5,274	2,960	1,532	98	-	10,914
قروض طويلة الأجل	-	-	-	13,580	-	-	13,580
إجمالي الالتزامات المالية	2,281	11,916	9,822	23,883	2,652	-	50,554
فجوة حساسية معدل الفائدة	42,329	41,690	12,782	38,995	2,750	4,763	143,309
الفجوة التراكمية	(22,833)	(19,463)	1,357	10,570	75,925	(1,843)	43,713
	(22,833)	(42,296)	(40,939)	(30,369)	45,556	43,713	

	0 إلى 30 يوماً	31 - 180 يوماً	181 - 365 يوماً	3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير حساسة	إجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 مارس 2021							
الأصول المالية							
النقد وما يماثل النقد	-	-	-	-	-	6,080	6,080
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	18,401	14,182	18,472	53,199	68,085	-	172,339
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	39	39
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	250	250
إجمالي الأصول المالية	18,401	14,182	18,472	53,199	68,085	6,369	178,708
الالتزامات المالية							
سحوبات بنكية على المكشوف وقروض قصيرة الأجل	32,878	28,850	-	-	-	-	61,728
داننون ومستحقات والتزامات أخرى	-	-	-	-	-	3,254	3,254
ودائع شركات وودائع ضمان	-	1,088	2,722	5,628	-	-	9,438
قروض طويلة الأجل	2,936	12,631	13,040	19,100	14,744	-	62,451
إجمالي الالتزامات المالية	35,814	42,569	15,762	24,728	14,744	3,254	136,871
فجوة حساسية معدل الفائدة	(17,413)	(28,387)	2,710	28,471	53,341	3,115	41,837
الفجوة التراكمية	(17,413)	(45,800)	(43,090)	(14,619)	38,722	41,837	

يحمل صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية معدلات فائدة تتراوح ما بين 6% إلى 19.5% (2021- 5.5% إلى 18%) سنوياً. تم الإفصاح عن معدلات الفائدة لكافة الأصول المالية والالتزامات المالية التي تحمل فائدة في الإيضاحات ذات العلاقة من هذه القوائم المالية.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 18 Apr 2022

المبالغ المفصح عنها في الجدول أدناه تحلل أصول والتزامات الشركة كما في 31 مارس 2022 و 2021 المتعلقة بمجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير لتاريخ الاستحقاق التعاقدى. المبالغ المفصح عنها هي تنفقات نقدية تعاقدية غير مخصصة. الأرصدة المستحقة خلال 12 شهراً تساوي قيمها الدفترية.

	30 0	180 - 31	365 - 181	3 - 1	أكثر من 3	فترة استحقاق غير ثابتة	إجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مارس 2022							
الأصول المالية							
النقد وما يماثل النقد	-	10,800	-	-	-	2,418	13,218
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي							
تمويل رأس المال العامل ومديونيات							
عن شراء ديون تجارية	21,788	19,231	22,818	74,032	111,886	-	249,755
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	252	252
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	250	250
الأصول غير المالية							
مدفوعات مقدّما	-	-	-	-	-	826	826
ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	89	89
سيارات ومعدات وأصول حق							
الاستخدام	-	-	-	-	-	383	383
إجمالي الأصول	21,788	30,031	22,818	74,032	111,886	4,218	264,773
حقوق المساهمين							
الالتزامات المالية							
سحوبات بنكية على المكشوف وقروض							
قصيرة الأجل	39,084	24,725	-	-	-	-	63,809
دائنون ومستحقات والتزامات أخرى	-	-	-	-	-	4,555	4,555
ودائع شركات وودائع ضمان	1,098	5,416	3,057	1,610	103	-	11,284
سندات غير قابلة للتحويل وغير							
مضمونة	-	463	463	14,158	-	-	15,084
قروض طويلة الأجل	2,393	13,096	10,804	25,712	2,660	-	54,665
التزامات غير مالية							
مخصص مكافآت نهاية الخدمة							
للموظفين	-	-	-	-	208	-	208
ضرائب مستحقة الدفع	-	614	-	-	-	-	614
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	42,575	44,314	14,324	41,480	2,971	48,952	194,616
فجوة السيولة	(20,787)	(14,283)	8,494	32,552	108,915	(44,734)	70,157
الفجوة التراكمية للسيولة	(20,787)	(35,070)	(26,576)	5,976	114,891	70,157	

	30 0	31 - 180	181 - 365	يولياً - 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	فترة استحقاق غير ثابتة	إجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مارس 2021							
الأصول المالية							
وما يماثل النقد	-	-	-	-	-	6,080	6,080
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل							
رأس المال العامل ومديونيات عن شراء							
ديون تجارية	20,403	21,159	26,032	74,754	87,408	-	229,756
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	39	39
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	250	250
الأصول غير المالية							
مدفوعات مقدّما	-	-	-	-	-	420	420
ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	88	88
سيارات ومعدّات وأصول حق							
الاستخدام	-	-	-	-	-	670	670
إجمالي الأصول	20,403	21,159	26,032	74,754	87,408	7,547	237,303
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	42,302	42,302
التزامات مالية							
سحوبات بنكية على المكشوف وقروض							
قصيرة الأجل	32,961	29,101	-	-	-	-	62,062
دائنون ومستحقات والتزامات أخرى						3,254	3,254
ودائع شركات وودائع ضمان	-	1,314	2,977	5,777	-	-	10,068
سندات غير قابلة للتحويل وغير							
مضمونة	-	-	-	-	-	-	-
قروض طويلة الأجل	3,222	13,910	14,161	20,209	15,588	-	67,090
التزامات غير مالية							
مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	221	221
ضرائب مستحقة الدفع	377	-	-	115	-	-	492
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	36,560	44,325	17,138	26,101	15,588	45,777	185,489
فجوة السيولة	(16,157)	(23,166)	8,894	48,653	71,820	(38,230)	51,814
الفجوة التراكمية للسيولة	(16,157)	(39,323)	(30,429)	18,224	90,044	51,814	

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

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 18 Apr 2022

القوائم المالية المرحلية الموجزة، 31/03/2022

القوائم المالية المرحلية الموجزة، 31/03/2022

	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	التكلفة المهلكة	إجمالي القيمة الدفترية
	الشمائل الآخر	ريال عماني	ريال عماني
	ريال عماني	ريال عماني	بالآلاف
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الأصول المالية	-	13,152	13,152
النقد وما يماثل النقد	-	173,302	173,302
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي تمويل رأس المال العامل ومديونيات	-	252	252
عن شراء ديون تجارية	-	250	250
مديونيات أخرى	-	186,956	186,956
وديعة نظامية	-		
إجمالي الأصول المالية	-		

إجمالي القيمة الدفترية	
ريال عماني	
بالآلاف	
-	
63,498	التزامات مالية (جميعها بالتكلفة المهلكة)
4,555	سحوبات بنكية على المكشوف وقروض قصيرة الأجل
13,580	دائنون ومستحقات والتزامات أخرى (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة)
10,914	سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
50,554	ودائع شركات وودائع ضمان
143,101	قروض طويلة الأجل
	إجمالي الالتزامات المالية

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

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