

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020

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 مغلقة 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 العنوان المسجل للشركة في الخوير، مسقط، سلطنة عمان.

تعمل الشركة في سلطنة عمان بشبكة من الفروع وعددها خمسة (يونيو 2019 - خمس فروع) وبلغ عدد موظفيها 165 موظفاً كما في 30 يونيو 2020 (يونيو 2019 - 170 موظفاً).

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

2.1 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. وقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية. تم إعداد هذه القوائم المالية أيضاً وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية المطبقة لسنة 2019، كما تتوافق مع متطلبات الإفصاح المبينة ضمن "قواعد وشروط إفصاح الجهات المصدرة للأوراق المالية وتعاملات الأشخاص المطلعين" الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال (الهيئة) بسلطنة عُمان ولوائح البنك المركزي المعمول بها.

(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 ذلك أكثر ملائمة لعمليات الشركة.

(ج) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق كافة المعايير والتعديلات المطبقة للمرة الأولى لفترة التقرير السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019.

كان على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16. وقد اختارت الشركة تطبيق القواعد الجديدة بأثر رجعي اعتباراً من 1 يناير 2019 ولم تقم بتعديل الأرقام المقارنة للسنة السابقة، وفقاً لما تسمح به أحكام الانتقال المحددة بموجب معيار التقارير الدولي رقم 16. لم يكن للتعديلات الأخرى أي تأثير على المبالغ المعترف بها في فترات سابقة، وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على الفترات الحالية أو المستقبلية.

(د) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تطبق بعد من قبل الشركة

لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي ليست إلزامية بالنسبة للقوائم المالية عن فترات التقرير المنتهية في 30 يونيو 2020، لكن الشركة لم تقم بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات مبكراً. وليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على الشركة في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

## 2.2 معاملات بعملات أجنبية

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

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إثبات مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية مثل هذه المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية بأسعار الصرف في نهاية السنة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

## 2.3 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 لدفعات التأجير المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المباشرة الأولية، مخصومة باستخدام معدل الفائدة المضمن في التأجير ويُدْرَج الفرق بين إجمالي مديونية عقد الإيجار التمويلي وتكلفة الأصول المؤجرة بالإضافة إلى التكلفة المبدئية المباشرة كدخل إيجار تمويلي غير مكتسب. تتضمن التكاليف المبدئية المباشرة المبالغ المتراكمة 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 في إيرادات التشغيل الأخرى كجزء من معدل الفائدة الفعلي.

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

تُدرج فوائد مديونيات شراء الديون التجارية 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.

تدرج رسوم التأخير والتأمين والرسوم التشغيلية الأخرى عند تحققها.

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في الاستلام.

## 2.4 مصروفات الفوائد

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

## 2.5 الضرائب

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

تُدرج الضريبة الجارية في بيان الربح والخسارة وقائمة الدخل الشامل كضريبة متوقعة ومستحقة الدفع محسوبة على أساس الدخل الضريبي للسنة باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو تلك التي تُطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تعديلات للضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

تحتسب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤقتة الناتجة بين الأسس الضريبية للأصول والالتزامات وقيمها 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 الموجودات غير المتداولة كضريبة مؤجلة.

يُدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن في مقابلها استخدام الخسائر الضريبية والاستردادات أمراً محتملاً. يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

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

### 2.6 سيارات ومعدات

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

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

### 2.7 عقود الإيجار

(أ) الشركة كمستأجر

اعتباراً من 1 يناير 2019، 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. ويتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت.

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

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

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

تقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، وتشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي مدفوعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، و
- 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 شهراً 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 بالفتترات 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 اعتباراً 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.

## 2.8 الأصول والالتزامات المالية

### طرق القياس

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلية

التكلفة المطفأة 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 وللأصول المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضع بدقة 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 التكلفة المهلكة لالتزام مالي. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء. 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 المطفأة للأصل المالي بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية، ويتضمن ذلك تأثير الخسائر الائتمانية 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

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

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

(أ) الأصول المالية المشتراة أو الأصلية التي انخفضت قيمتها الائتمانية، والتي تم تطبيق معدل الفائدة الفعلي الأصلي المعدل بواسطة الائتمان لها على التكلفة المطفأة للأصل المالي.

(ب) الأصول المالية التي لا تمثل أصولاً مالية مشتراة أو أصلية منخفضة القيمة الائتمانية لكنها التي أصبحت فيما بعد منخفضة القيمة الائتمانية (أو المرحلة الثالثة) والتي يتم فيها احتساب إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المهلكة (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة).

#### الإدراج المبدئي والقياس

يتم إدراج الأصول والالتزامات المالية 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 والمنسوبة 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 الخسائر الائتمانية 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 متماثل (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 المؤجلة في يوم واحد 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.

### 2.8.1 الأصول المالية

#### (1) التصنيف والقياس اللاحق

تصنف الشركة أصولها المالية ضمن الفئات التالية:

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- التكلفة المطفأة.

متطلبات تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية مبينة أدناه:

#### أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر، مثل قروض وسندات حكومية وسندات شركات والذمم المدينة التجارية المشتراة من العملاء في ترتيبات شراء ديون بدون حق الرجوع.

التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين يعتمد على:

- (1) نموذج عمل الشركة لإدارة الأصول.
- (2) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

واستناداً إلى هذه العوامل، تصنف الشركة أدوات الدين الخاصة بها ضمن واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- **التكلفة المطفأة:** الأصول المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح، والتي تكون غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الأصول باستخدام أي مخصص مدرج لخسائر الائتمان المتوقعة. ويتم إدراج إيرادات فوائد هذه الأصول المالية في "إيرادات التمويل" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.
- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** الأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية لبيع الأصول، حيث تمثل أصول التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح وهي غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم اتخاذ الحركة بالقيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، ما عدا إدراج أرباح وخسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وصرف العملات الأجنبية على أدوات التكلفة المهلكة المدرجة في الربح أو الخسارة. عندما يتم إلغاء إدراج أصل مالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم إدراجها في "صافي إيرادات الاستثمار". وتُدرج إيرادات الفوائد من هذه الأصول المالية ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيف تُدير الشركة الأصول من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول على حد سواء. وإذا لم ينطبق أي منهما (على سبيل المثال، الأصول المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، حينها يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل العوامل التي تأخذها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول على الخبرة السابقة بشأن كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول وكيفية تقييم أداء الأصل والتقرير عنه إلى موظفي الإدارة العليا، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيف يتم تعويض المدراء. على سبيل المثال، التدفقات، مع مبيعات القروض التي يتم إجراؤها داخلياً فقط على شركة ذات غرض خاص مجمعة لأغراض ضمان الأوراق المالية المصدرة، دون التسبب في إلغاء الإثبات من قبل الشركة. مثال آخر هو محفظة السيولة للأصول، والتي تحتفظ بها الشركة كجزء من إدارة السيولة وتصنف عموماً ضمن الحفظ لتحقيق نموذج الأعمال وبيعه. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كانت تعتبر جزءاً من محفظة أدوات مالية وتتم إدارتها معاً ويكون هناك دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

### أدوات الدين

الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والأرباح: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بالأصول لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح (اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والأرباح). وعند إجراء هذا التقييم، تنظر الشركة فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. وعندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض إلى أخطار أو تقلبات لا تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم حينها تصنيف الأصل المالي ذي الصلة بقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم أخذ الأصول المالية ذات المشتقات الضمنية في مجملها بعين الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الديون عندما وفقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الأصول. وتتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة ولا يحدث أي منها خلال الفترة.

### أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تفي بتعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تتضمن التزاماً تعاقدياً للسداد، وبأنها دليل على وجود فائدة متبقية في صافي أصول المصدر. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية على الأسهم الأساسية العادية.

تقوم الشركة لاحقاً بقياس كافة استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء ما إذا كانت إدارة

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

الشركة قد قررت، عند الإدراج المبدئي، قراراً لا رجعة فيه بتصنيف استثمار أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض غير أغراض توليد عوائد الاستثمار. وعند تطبيق هذا القرار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم التقرير عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة. ويستمر إدراج توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، وذلك عندما يثبت حق الشركة في استلام المدفوعات.

يتم إدراج أرباح وخسائر من الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ضمن "صافي إيرادات التداول" في قائمة الربح أو الخسارة.

### (2) انخفاض القيمة

تقوم الشركة بالتقييم على أساس مستقبلي لخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأصول 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. ويعكس 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.

يحتوي الإيضاح رقم (b) 3.1 على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

### (3) تعديل القروض

تقوم الشركة في بعض الأحيان بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لقروض العملاء. عند حدوث هذا، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً كبيراً عن الشروط الأصلية أم لا. تقوم الشركة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبة مالية، ما إذا كان التعديل يقلل التدفقات النقدية التعاقدية إلى مبالغ من المتوقع أن يتمكن المقترض من دفعها.
- ما إذا تم تقديم أي شروط جديدة بشكل كبير، مثل حصة الأرباح/ العائد على أساس الأسهم التي تؤثر بشكل كبير على محفظة المخاطر للقروض.
- تمديد كبير لمدة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبة مالية.
- تغيير كبير في معدل الفائدة.
- تغيير في العملة المقوم بها القرض.
- إدراج ضمانات أو أوراق مالية أخرى أو تعزيزات ائتمانية تؤثر بشكل جوهري على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقرض.

إذا كانت الشروط مختلفة اختلافاً كبيراً، تلغي الشركة إدراج الأصل المالي الأصلي وتدرج الأصل "الجديد" بالقيمة العادلة وتعيد حساب معدل الفائدة الفعلية الجديد للأصل. وبالتالي، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الإدراج المبدئي لأغراض حساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم الشركة أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي الجديد المدرج قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية عند الإدراج المبدئي، لا سيما في الظروف التي كان الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على تسديد المدفوعات المتفق عليها في الأصل. يتم أيضاً إدراج الفروق في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند إلغاء الإدراج.

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل كبير، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا تؤدي إلى استبعاد، وتقوم الشركة بإعادة حساب القيمة الدفترية الإجمالية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج ربح أو خسارة التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي (أو معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان للأصول المالية المشتراة أو الأصلية التي انخفضت قيمتها الائتمانية).

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

تم الإفصاح عن تأثير التعديلات على الأصول المالية على حساب خسارة الائتمان المتوقعة في الإيضاح رقم 3.1(b)

(i) إلغاء الإدراج بخلاف التعديل

يتم إلغاء إدراج الأصول المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو عند تحويلها وإما (i) عندما تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (ii) عندما لا تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير، ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة.

تدخل الشركة في معاملات حيث تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصول ولكنها تتحمل التزامًا تعاقديًا بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل كافة المخاطر إذا كانت الشركة:

- (i) إذا لم تكن ملزمة بالدفع ما لم تحصل مبالغ معادلة من الأصول؛
- (ii) إذا كانت ممنوعة من بيع أو رهن الأصول؛ و
- (iii) إذا كان لدى الشركة التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الأصول دون تأخير جوهري.

يتم إدراج الضمانات (الأسهم والسندات) المقدمة من قبل الشركة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات إقراض الأوراق المالية والاقتراض لأن الشركة تحتفظ بشكل جوهري بكافة المخاطر والمنافع الملكية على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقًا، وبالتالي لا تستوفي معايير إلغاء الإدراج. ينطبق هذا أيضًا على بعض معاملات الأوراق المالية التي تحتفظ فيها الشركة بحصة متبقية تابعة.

2.8.2 الالتزامات المالية

(i) التصنيف والقياس اللاحق

في كل من الفترة الحالية والسابقة، تم تصنيف الالتزامات المالية على أنها مقاسة لاحقًا بالتكلفة المهلكة، باستثناء:

- التزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة: ينطبق هذا التصنيف على المشتقات والالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة (أي المراكز القصيرة في محفظة التداول) والالتزامات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الإدراج المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من الالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة معروضة جزئيًا في الدخل الشامل الآخر (بمبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالية المنسوب إلى التغيرات في خسائر الائتمان لذلك الالتزام، الذي يتم تحديده على أنه المبلغ غير المنسوب إلى التغيرات في أوضاع السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئيًا في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للالتزام). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه خلق، أو توسيع عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم أيضًا عرض الأرباح والخسائر المنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الربح أو الخسارة:

- الالتزامات المالية الناتجة عن تحويل الأصول المالية غير المؤهلة لإلغاء الإدراج والتي بموجبها يتم إدراج الالتزامات المالية للمقابل المقبوض للتحويل. في فترات لاحقة، تقوم الشركة بإدراج أي مصروفات متكبدة ضمن الالتزامات المالية، وعقود الضمانات المالية والتزامات القروض.

(ii) إلغاء الإدراج

يتم إلغاء إدراج الالتزامات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله).

يتم احتساب التبادل بين الشركة والمقرضين الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل كبير، بالإضافة إلى التعديلات الجوهرية في شروط الالتزامات المالية القائمة، كإهلاك للالتزامات المالية الأصلية والاعتراف بالالتزامات مالية جديدة. تختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بعد خصم أي رسوم مقبوضة ومخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، تختلف بنسبة 10% على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. بالإضافة إلى ذلك، هناك عوامل نوعية أخرى، مثل العملة التي تدرج بها الأداة، والتغيرات في نوع معدل الفائدة، وميزات التحويل الجديدة المتعلقة بالأداة والتغير في الضمانات، تؤخذ بعين الاعتبار أيضًا. في حالة احتساب سعر الصرف لأدوات الدين أو تعديل الشروط كإهلاك، يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة على الإهلاك. إذا لم



## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

يتم احتساب سعر الصرف أو التعديل كإهلاك، يتم تعديل أي تكاليف أو رسوم متكبدة في القيمة الدفترية للالتزامات ويتم إهلاكها على المدة المتبقية للالتزامات المعدلة.

### 2.9 عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

عقود الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تلزم الطرف المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض صاحب العقد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء كضمان للقروض والسحب على المكشوف وغيرها من التسهيلات البنكية.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة (محسوب كما هو موضح في الإيضاح رقم 3.1(b)؛ و
- العلاوة المقبوضة عند الإدراج المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ معيار التقارير المالية الدولي رقم 15.

يتم قياس التزامات القروض المقدمة من الشركة باعتبارها مبلغ مخصص الخسارة. ولم تقدم الشركة أي التزامات لتقديم القروض بمعدل فائدة أقل من السوق، أو قروض يمكن تسويتها نقداً أو بتسليم أو إصدار أداة مالية أخرى.

### 2.9 عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، يتم إدراج مخصص الخسائر كمخصص. ومع ذلك، بالنسبة للعقود التي تشمل كلاً من القرض والالتزام غير المسحوب والتي لا يكون بمقدور الشركة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من مكون الالتزام غير المسحوب بشكل منفصل عن تلك الخاصة بمكون القرض، فإنها تدرج مع مخصص خسارة القرض. إلى الحد الذي تتجاوز فيه خسائر الائتمان المتوقعة مجتمعة إجمالي القيمة الدفترية للقرض، يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص.

### 2.10 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 لتحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد مقدرة بأقل من قيمتها الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد حتى قيمتها القابلة للاسترداد. تدرج خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في قائمة الدخل الشامل إلا في حال تحميل الأصل ذي العلاقة بالقيمة المعاد تقييمها حيث تعامل عندها خسارة الانخفاض في القيمة على أنها نقص ناجم عن إعادة تقييم.

عندما يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل بحيث تعادل التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد ويتم إدراج الإيرادات فوراً كدخل على ألا تتجاوز القيمة الدفترية بعد الزيادة القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها فيما لو لم يتم إدراج خسائر انخفاض قيمة في السابق.

في حال تم إدراج الأصل ذي العلاقة بقيمة معاد تقييمها، يعامل عكس خسارة الانخفاض في القيمة كزيادة إعادة تقييم.

### 2.11 النقد وما يماثل النقد

لغرض العرض في قائمة التدفقات النقدية، يتضمن النقد وما يماثل 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.

### 2.12 رأس المال

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

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

### 2.13 الافتراض

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

### 2.14 تكاليف الإقتراض

تُضاف تكاليف القروض 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.

### 2.15 مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة للموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالشركة في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لسنة 2003 وتعديلاته ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 19 "منافع الموظفين". وتُدرج مستحقات الإجازة السنوية عند استحقاقها للموظفين ويكون استحقاق للالتزام المقدر للإجازة السنوية الناشئة نتيجة للخدمات حتى تاريخ التقرير. ويتم الإفصاح عن الاستحقاق المتعلق بالإجازة السنوية وتذاكر السفر كالتزام جارٍ، بينما يتم الإفصاح عن المخصص المتعلق بمنافع نهاية الخدمة كالتزام غير جارٍ.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لسنة 1991 كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

وفقاً للمعيار المحاسبي رقم 19 "منافع الموظفين"، تقوم الإدارة بإجراء تقييم القيمة الحالية للالتزامات الشركة كما في تاريخ التقرير، باستخدام الأساليب الاكتوارية، بالنسبة لمكافآت نهاية خدمة الموظفين مستحقة الدفع بموجب أحكام قانون العمل العُماني السابق ذكره. ووفقاً لهذه الطريقة، تم تقييم عمر الخدمة المتوقع لكل موظف لدى الشركة والراتب الأساسي المتوقع بتاريخ نهاية الخدمة.

### 2.16 دائنون ومستحقات والتزامات أخرى

يدرج 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 سواءً أصدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

### 2.17 تقارير قطاعات الأعمال التشغيلية

يعتبر قطاع التشغيل مكوناً من الشركة يعمل في مجال النشاطات التجارية التي تحقق منها إيرادات وتتكبد مصروفات، متضمنة إيرادات ومصروفات تتعلق بمعاملات مع أي من مكونات الشركة الأخرى، والتي يقوم الرئيس التنفيذي (كونه مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية) بفحص نتائجها التشغيلية بانتظام لاتخاذ القرارات حول الموارد التي ستوزع على القطاع ويجري 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، فإن محفظة التأجير بأكملها تدار 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 الإيضاح رقم 24 من هذه القوائم المالية.

### 2.18 توزيعات الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

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 (وتعديلاته) 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.

## 2.19 ربحية السهم الواحد وصافي الأصول للسهم الواحد

### (1) ربحية الأساسية للسهم الواحد

يتم احتساب ربحية الأساسية للسهم الواحد 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) ربحية السهم الواحد المعدلة

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

- أثر ما بعد ضريبة الدخل على الفوائد وتكاليف التمويل الأخرى المرتبطة بالأسهم العادية القائمة المحتملة، و
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم الإضافية العادية التي كانت قائمة لافتراض تحويل كل الأسهم المعدلة العادية القائمة المحتملة.

### (3) صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة:

- صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي الشركة العاديين
- على عدد الأسهم العادية القائمة في 30 يونيو (إيضاح 15).

## 2.20 مكافآت وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة

يتم احتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2019 والهيئة العامة لسوق المال ويتم إدراجها كمصروف في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للشركة.

ستتم في الاجتماع السنوي العام الموافقة على المكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة على ألا تتجاوز هذه الأتعاب 5% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيعات الأرباح للمساهمين. على ألا يتجاوز إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة 200,000 ريال عُمان في سنة واحدة ولا يجوز أن تتجاوز أتعاب حضور الجلسات لكل عضو مجلس إدارة 10,000 ريال عُمان في السنة الواحدة.

## 2.21 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.

## 2.22 المعادلة

تتم معادلة الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج القيمة الصافية بقائمة المركز المالي في حالة وجود حق قانوني ملزم لإجراء مقاصة للقيم المدرجة وتكون هناك نية للشركة إما بإجراء تسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

## 2.23 تقريب المبالغ

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

## 2.24 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. تمت مناقشة التقديرات والاجتهادات التي لها مخاطر جوهرية بأن تؤدي إلى تسوية مهمة على القيم الدفترية للأصول خلال الفترة المالية القادمة فيما يلي:

### (أ) تقدير القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتاجر بها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة في السوق في نهاية يوم العمل بتاريخ قائمة المركز المالي، معدلاً لتكاليف المعاملة اللازمة لتحقيق الأصل.

بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، فإنه يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مشابه أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة المحددة على أساس توزيعات الأرباح التاريخية. ويتم تقدير القيمة العادلة للبند المحملة بفوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال معدلات الفائدة لبند لها شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

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

لتقييم الانخفاض في القيمة، تقوم الشركة باتباع الإرشادات الصادرة من قبل البنك المركزي العماني والمتطلبات المطبقة لمعايير التقارير المالية الدولية. يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- 

### (ج) ضرائب مؤجلة

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

ومن الضروري استخدام اجتهاد الإدارة الجوهري من أجل تحديد قيمة أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، وذلك استناداً إلى التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الضريبية المستقبلية، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

### (د) عقود الإيجار

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو لا تمارس خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار فقط إذا كان تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنهائه) مؤكداً.

بالنسبة لإيجارات المباني، عادة ما تكون العوامل التالية هي الأكثر ذات صلة:

- إذا كانت هناك غرامات كبيرة للإنهاء (أو عدم التمديد)، فمن المؤكد أن الشركة ستمدد بشكل معقول (أو لا تنتهي)؛
  - إذا كان من المتوقع أن يكون لأي تحسينات على عقود الإيجار قيمة كبيرة متبقية، فمن المؤكد أن الشركة ستمدد بشكل معقول (أو لا تنتهي)؛ و
  - وبخلاف ذلك، تأخذ الشركة في الاعتبار عوامل أخرى بما في ذلك فترات الإيجار التاريخية والتكاليف وتعطل الأعمال المطلوبة لاستبدال الأصل المؤجر.
- لم يتم تضمين معظم خيارات التمديد في عقود إيجار المباني في التزام الإيجار، لأن الشركة يمكن أن تستبدل الأصول دون تكلفة كبيرة أو تعطل الأعمال.
- يتم إعادة تقييم مدة الإيجار إذا تم بالفعل ممارسة خيار (أو لم يمارس) أو أصبحت الشركة ملزمة بممارسته (أو عدم ممارسته). يتم مراجعة تقييم البقين المعقول فقط في حالة حدوث حدث كبير أو تغيير كبير في الظروف مما يؤثر على هذا التقييم والذي يقع تحت سيطرة المستأجر. خلال السنة المالية، لم تقم الشركة بمراجعة فترة الإيجار حيث لم تحدث أحداث أو تغييرات مهمة.

### 3 إدارة المخاطر المالية

#### 3.1 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 الإجمالية 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.

لدى الشركة قسم إدارة المخاطر يختص بمراقبة برنامج إدارة المخاطر. وبالإضافة إلى ذلك يتم الإشراف من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات والتي تتضمن ممثلين من دوائر الائتمان والخزانة العامة 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، بينما تتم زيادة العائد على المخاطر.

#### (1) مخاطر الأسعار

تكمن 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 30 يونيو 2020، إن تغيراً في القيمة العادلة للأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمعدل 5% سيؤدي إلى تغير في احتياطي الشركة للقيمة العادلة وصافي حقوق مساهميها بقيمة لا شيء (يونيو 2019 - 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 الوظيفية للشركة. أغلبية معاملات الشركة مقومة بالعملة الوظيفية وبالتالي تعتبر مخاطر معدل صرف العملة الأجنبية ضئيلة.

#### (3) مخاطر معدل الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

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.

إن فجوة معدل الفائدة هي وسيلة قياس شائعة لمخاطر المعدل. 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 التعاقدية 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 أن تغييراً قدره 50 نقطة أساسية في متوسط تكلفة التمويل سيغير من تكلفة الفائدة على الاقتراضات بمقدار 0.683 مليون ريال عماني سنوياً (يونيو 2019 - 0.770 مليون ريال عماني سنوياً). تعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة مبين في الإيضاح 25 (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.

(i) 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 ومرونة الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة 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 نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة مبني على أساس التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الإدراج المبدئي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي أو لها مخاطر ائتمانية بسيطة تدرج لهذه الأدوات خسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. بالنسبة لهذه الأصول، يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمعتبرة لمدى عمر الأداة.
- تتضمن المرحلة الثالثة الأدوات المالية التي تحمل دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. تحتوي هذه المرحلة أيضاً على الجهات الملتزمة التي تعرضت بالفعل لضعف (تخلف عن السداد) في تاريخ التقرير.
- تشير الأدوات المالية في المرحلة الأولى إلى أن الحسابات تعمل دون أي إشارة إلى ضائقة في المستقبل القريب وتتطلب احتساب 12 شهراً من الخسائر الائتمانية المتوقعة. تستدعي الأدوات في المرحلتين 2 أو 3 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة.
- إن المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 هو أنه يجب النظر في المعلومات المستقبلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- يتم تطبيق معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في كل تاريخ إعداد تقرير عندما يتم تشغيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان المرتبطة بالمرفق قد زادت بشكل ملحوظ من وقت الاعتراف بالتسهيلات.

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

لقد تم تناول الاجتهادات والافتراضات الرئيسية التي اعتمدتها الشركة في معالجة متطلبات المعيار أدناه:

- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، بما في ذلك الكمية (على سبيل المثال لكل مجموعة من الأصول، ونطاق احتمالية العجز على مدى الحياة عند الإدراج المبدئي وزيادة في احتمالية العجز على مدى الحياة في تاريخ التقرير الذي يعتبر جوهرياً) والمعايير النوعية (على سبيل المثال إعادة الهيكلة).
- تعريف العجز والأصول التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وشرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير.
- المعلومات التطلعية المدمجة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة (بما في ذلك الافتراضات الاقتصادية المتغيرة).

تجميع الأدوات للخسائر التي تم قياسها 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 هذه مع الإدارة.

### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الاجتهادات والافتراضات الرئيسية التي اعتمدتها الشركة في معالجة متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9:

- زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان، والتي تتضمن معايير كمية مثل تجميع العقود، انقضاء أيام التأخر عن السداد، مؤشر عائد الدفع، إعادة تصنيف العملاء من الاعتراف الأولي الذي يعتبر معايير هامة ونوعية مثل إعادة الهيكلة والمراجعات الدورية للعملاء؛
- تعريف العجز والتمرحل، والردود والزيادة الكبيرة في المخاطر ومنهجية التخصيص إلخ..
- اختيار نموذج مناسب ومستقبلي والمدخلات والافتراضات والتقديرات؛ و
- يتم تضمين معلومات المعايير المستقبلية في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل متغيرات الاقتصاد الجزئي.

### الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان

أثناء تحديد مخاطر الائتمان للعميل والتي زادت بشكل كبير من الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بمراجعة محفظة البيع بالتجزئة وغير التجزئة على معايير مختلفة. يتم تقييم الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان SICR وفقاً لمعايير كمية ونوعية والتي تتضمن انقضاء تاريخ الاستحقاق DPD، ومؤشر عائد الدفع، وإعادة تصنيف العملاء من التقييم الأولي ومعلومات السوق أثناء مراجعات القروض. تتم مراجعة سجل العملاء والسجلات السابقة من خلال التقييم الدوري للمخاطر في إطار مشغلات الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان.

تقوم الشركة بمراجعة التصنيف الحالي المقدم عند الإدراج المبدئي وتحدد التصنيف الجديد في تواريخ المراجعة بناءً على المعلومات الكمية والنوعية مع تقييم التغير الجوهري 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 لتخفيف مخاطر الائتمان الخاصة بهم. يتم تقييم هذه العقود على أنها معاد هيكلتها ومصنفة كمؤشر نوعي في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ومراجعتها بشكل دوري.

### تعريف العجز

تعتبر الشركة العميل في حالة عجز 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 واحد من المعايير في إطار مشغلات الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان.

### الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى المنشأة. يتطلب احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل عجز مؤهل

## إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

بناءً على البيانات من كل تاريخ إعداد تقرير. وهي وظيفة احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز ومستوى العجز. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال نهج الخسائر الهامشية. في هذا النهج، يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كمجموع خسائر هامشية في كل فترة زمنية من تاريخ إعداد التقارير.

فيما يلي المعطيات الرئيسية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

يتأثر حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعدد من العوامل الواردة أدناه؛

- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة بسبب التغييرات الجوهرية في خسائر الائتمان والحركة اللاحقة من معدلات احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً إلى معدلات احتمالية العجز على مدار العمر
- التغييرات في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بسبب التغييرات في معدلات احتمالية العجز، ومعدلات الخسارة الناتجة عن العجز، والتعرض الناتج عن العجز بسبب التغييرات في المحفظة والقيم الجديدة التي تم إدخالها في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
- التغير في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الافتراضات والتحديثات الجديدة في النموذج خلال الفترة
- التغير في القيمة الزمنية للأداة المالية نتيجة لإعادة هيكلة التسهيلات مما أدى إلى تغيير عامل الخصم

### التخلف عن السداد (EAD)

التخلف عن السداد هو مقدار الخسارة المتوقعة أو الحالية التي قد تتعرض لها الشركة عندما يتخلف المدين عن سداد القرض. تحسب الشركة قيمة التخلف عن السداد لكل قرض ثم تستخدم هذه الأرقام لتحديد مخاطر التخلف عن السداد الإجمالية. **EAD** هو رقم ديناميكي يتغير مع سداد المقرض للشركة.

### احتمال التخلف عن السداد (PD)

يشير احتمال التخلف عن السداد إلى احتمالية حدوث تقصير وهو مقياس لخطر التخلف عن السداد. عادةً ما يكون معدل التخلف عن السداد أو احتمال التخلف عن السداد هو نسبة عدد العملاء المتخلفين عن السداد مع العملاء القاعدة خلال فترة زمنية محددة (عادةً ما تكون عامًا).

يُعرف احتمال التخلف عن السداد المشتق عادةً باسم من "خلال الدورة" أو **TTC** والذي يعتمد تمامًا على البيانات التاريخية بينما يتم استكماله بعوامل الاقتصاد الكلي ويتحول إلى نقطة زمنية أو **Pit PD**. وأخيرًا، يتم تمديد **Pit PD** استنادًا إلى توقعات حالة الاقتصاد الكلي المستقبلية التي يطلق عليها الاحتمال المستقبلي للتخلف عن السداد.

### الخسارة الناتجة عن عدم الوفاء (LGD)

الخسارة الناتجة عن عدم الوفاء هي الخسارة الاقتصادية المحتملة في حالة التخلف عن السداد. تبنت الشركة نهج **FIRB** لحساب الخسارة الناتجة عن عدم الوفاء. في هذا النهج، يعتمد حساب الخسارة الناتجة عن عدم الوفاء على مستوى الضمانات اللاحقة التي حددها بازل. ثم يتم استخدام الخسارة الناتجة عن عدم الوفاء المركب على أساس الجزء المؤمن وغير المضمون كأحد المكونات لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

### عامل الخصم

تستخدم الشركة سعر الفائدة التعاقدية لخصم خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب عامل الخصم للفترة t باستخدام معدل الفائدة الفعلي المقدم.

### معلومات المعايير التطلعية المدرجة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة

في المعيار الدولي للتقارير المالية 9، أدرجت الشركة عوامل تطلعية لمتغيرات الاقتصاد الكلي باستخدام النموذج الإحصائي لتقدير الـ 12 شهرًا و **PIT PDs** مدى الحياة. تم إنشاء متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية على أساس عامل الارتباط مع **PDs** التاريخية لدينا. يتم اشتقاق **PDs TTC** على أساس الأداء التاريخي للشركة وهي نهج قائم على معدل دورة البيع بالتجزئة أثناء تصنيف الترحيل لمحفظة الشركات. يتم اشتقاق التصنيف الداخلي للشركات بناءً على معايير مختلفة للعوامل الكمية والنوعية التي يتم تجميعها للحصول على مصدر لمستوى تصنيف معين.

### الافتراضات والاجتهادات المحاسبية الهامة



إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

يتطلب حساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمديونيات الإيجار التمويلي وراس المال العامل ومديونيات شراء الديون، استخدام النماذج الإحصائية واستخدام الافتراضات فيما يتعلق بالظروف الاقتصادية الجزئية المتوقعة والتصنيفات الخارجية وسلوك مخاطر الائتمان والتغيرات التي قد تؤدي إلى احتمالية عجز العقود عن السداد والخسائر.

تجميع الأصول المالية ذات الصلة لحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للسنة	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(4)	(5)	(6) = (4)-(5)+(10)	(7) = (3)-(4)-(10)	(8) = (3)-(5)	(9)	(10)	
-	1,382	(1,382)	123,915	122,533	-	-	-
-	4,311	(4,311)	32,109	27,798	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	5,693	(5,693)	156,024	150,331	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
258	1,159	(750)	4,546	3,796	-	151	4,9
258	1,159	(750)	4,546	3,796	-	151	4,9
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1752	1950	164	5,254	5,418	-	362	7,3
1,752	1,950	164	5,254	5,418	-	362	7,3
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
2219	1648	878	2,990	3,868	-	307	5,5
2,219	1,648	878	2,990	3,868	-	307	5,5
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
11,710	5,092	8,251	2,490	10,741	-	1,633	15,8
11,710	5,092	8,251	2,490	10,741	-	1,633	15,8
-	1,382	(1,382)	123,915	122,533	-	-	123,9
-	4,311	(4,311)	32,109	27,798	-	-	32,1
15,939	9,849	8,543	15,280	23,823	-	2,453	33,6
15,939	15,542	2,850	171,304	174,154	-	2,453	189,6
-	498	(498)	121	-	-	-	6
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	498	(498)	121	-	-	-	6
15,939	16,040	2,352	171,304	174,275	-	2,453	190,3

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية 30 يونيو 2020 (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والمخصص المحتفظ به وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني *	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للسنة	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
يونيو 2019		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)+(10)	(7) = (3)-(4)-(10)	(8) = (3)-(5)	(9)	(10)
معياري	المرحلة الأولى	179,392	-	1,676	(1,676)	179,392	177,716	-	-
	المرحلة الثانية	11,156	-	2,230	(2,230)	11,156	8,926	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		190,548	-	3,906	(3,906)	190,548	186,642	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	5,620	271	2,376	(1,910)	5,154	3,244	-	195
الإجمالي الفرعي		5,620	271	2,376	(1,910)	5,154	3,244	-	195
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	2,880	681	1,220	(384)	2,044	1,660	-	155
الإجمالي الفرعي		2,880	681	1,220	(384)	2,044	1,660	-	155
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	2,708	1,163	1,166	153	1,389	1,542	-	156
الإجمالي الفرعي		2,708	1,163	1,166	153	1,389	1,542	-	156
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	10,834	8,184	4,666	4,912	1,256	6,168	-	1,394
الإجمالي الفرعي		10,834	8,184	4,666	4,912	1,256	6,168	-	1,394
الإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	179,392	-	1,676	(1,676)	179,392	177,716	-	-
	المرحلة الثانية	11,156	-	2,230	(2,230)	11,156	8,926	-	-
	المرحلة الثالثة	22,042	10,299	9,428	2,771	9,843	12,614	-	1,900
	الإجمالي	212,590	10,299	13,334	(1,135)	200,391	199,256	-	1,900
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. 977 والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	1,041	-	367	(367)	-	674	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي		1,012	-	367	(367)	-	674	-	-
الإجمالي		213,631	10,299	13,701	(1,502)	200,391	199,930	-	1,900

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية 30 يونيو 2020 (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني يونيو 2020	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لربيع السنة	الفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لربيع السنة
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)+(10)	(7)=(3)-(4)- (10)	(8) = (3)-(5)	(9)	(10)
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها فاعلة	المرحلة الثانية	1,223	-	46	(46)	1,223	1,177	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	الإجمالي	1,223	-	46	(46)	1,223	1,177	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الثانية	-	-	279	(1)	817	824	-	8
المجموع الفرعي	المرحلة الثالثة	1,103	278	279	(1)	817	824	-	8
	الإجمالي	1,103	278	279	(1)	817	824	-	8
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	1,223	-	46	(46)	1,223	1,177	-	-
الإجمالي	المرحلة الثالثة	1,103	278	279	(1)	817	824	-	8
	الإجمالي	2,326	278	325	(47)	2,040	2,001	-	8

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية 30 يونيو 2020 (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني يونيو 2019	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لربع السنة
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)+(10)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8) = (3)-(5)	(9)	(10)
المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة	2,945	451	(451)	-	2,945	2,494	-	-
المرحلة الثانية									
المرحلة الثالثة									
الإجمالي الفرعي		2,945	451	(451)		2,945	2,494	-	-
المرحلة الأولى	مصنفة على أنها متعثرة	924	193	412	(179)	691	512	40	40
المرحلة الثانية									
المرحلة الثالثة									
الإجمالي	المجموع الفرعي	924	193	412	(179)	691	512	-	40
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		2,945	-	451	(451)	2,945	2,494	-	-
المرحلة الثالثة		924	193	412	(179)	691	512	-	40
الإجمالي		3,869	193	863	(630)	3,636	3,006	-	40

في حالة تعرض المحفظة للمؤسسات المتوسطة والصغيرة، يتم تقييم مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة في بداية التأجير من خلال طريقة تصنيف مبنية على تاريخ السداد بالإضافة إلى تقييم مالي للمقترضين وفقاً لنموذج درجة المخاطر المعتمد من قبل مجلس إدارة الشركة.

تقيم مخاطر الائتمان في حالة محفظة البيع بالتجزئة في بداية التأجير على أساس صافي الإيراد القابل للاستبعاد للطرف المقابل وثبات التوظيف في حالة العملاء ذوي الرواتب ومستويات الإيرادات من الأعمال/ موارد أخرى لفئات أخرى من العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

يوضح الجدول أدناه مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني:

يونيو 2020			
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ مخصص للخسائر الائتمانية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق
18,392	16,040	2,352	
يونيو 2019			
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ مخصص للخسائر الائتمانية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق
12,199	13,701	(1,502)	

498 ألف ريال عماني (يونيو 2019 - 367 ألف ريال عماني) تتعلق بخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول والضمانات المالية الأخرى.

معدل القروض المتعثرة - يونيو 2020			
إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	17.75%	17.75%	-
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	8.92%	13.25%	4.33%
معدل القروض المتعثرة - يونيو 2019			
إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	10.37%	10.37%	-
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	4.91%	6.21%	1.30%

استناداً إلى التقييم الذي أجري حتى الآن، فإن مخصص انخفاض القيمة الحالي كما في 30 يونيو 2020 يساوي إجمالي متطلبات المخصص المقدرة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. ومع ذلك، سيتم إعادة تقييم هذا بشكل دوري ومناسب وفقاً للمتطلبات.

## (2) سياسات مراقبة وتخفيف مخاطر الائتمان

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 وإبداعات 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 ومديونيات شراء ديون تجارية مبالغ مدفوعة مقدماً للعميل فيما يتعلق بالديون المحصلة وفوائد على هذه المبالغ ورسوم ذات صلة. وفي حالة عجز زبائن العميل عن تسوية الديون المشتراة من زبائن العميل، فإن الشركة تطالب العميل بها.

ويوجد لدى الشركة سياسات واضحة لتحديد 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 الحدود المصرح بها كما أفصح عنه في بيانات مركز إحصائيات الائتمان البنكي؛
- عدم القدرة على الحصول على قوائم مالية حديثة؛ و
- مرئيات غير جيدة في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

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

التعرض للمخاطر	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2019 ريال عماني بالآلاف
الأرصدة البنكية	5,130	1,853	3,806
وديعة نظامية	250	250	250
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي	162,948	170,394	168,201
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	11,206	28,862	13,968
مديونيات أخرى	121	99	68
إجمالي التعرض للمخاطر	179,655	201,45	186,29

يمثل الجدول أعلاه أسوأ سيناريو للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة في 30 يونيو 2020 و 2019 دون احتساب أي ضمانة محتفظ بها. تحتفظ الشركة بضمانات سارية المفعول مقابل صافي الاستثمارات في التأجير التمويلي للتخفيف من التعرض لمخاطر الائتمان.

تثق الإدارة بقدرتها على السيطرة والإبقاء على تعرض مقبول لمخاطر الائتمان للشركة الناتجة من صافي استثماراتها في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية والودائع النظامية والسلفيات. بالنسبة للأرصدة البنكية وودائع الضمان، تتعامل الشركة مع بنوك ذات سمعة جيدة في السلطنة.

## (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 تعاقدية 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 تعاقدية بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تحليل مخاطر الائتمان مبين أدناه:

تركيز العملاء	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2019 ريال عماني بالآلاف
إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي:	86,892	102,762	95,246
الأفراد	131,234	121,649	129,931
شركات	218,126	224,411	225,177
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:	12,629	29,593	13,968
شركات			

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

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

إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي:	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2019 ريال عماني بالآلاف
الصناعة	35,006	29,207	34,070
التجارة والمقاولات	34,017	23,711	34,622
الخدمات	62,211	68,731	61,239
الأفراد	86,892	102,762	95,246
	<b>218,126</b>	<b>224,411</b>	<b>225,177</b>
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:			
الصناعة	1,350	3,345	1,468
التجارة والمقاولات	9,417	17,130	10,449
الخدمات	1,862	9,118	2,051
	<b>12,629</b>	<b>29,593</b>	<b>13,968</b>

### التركيز الجغرافي

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

### (ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم تمكن الشركة من الوفاء بصافي 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 سعياً للحصول على معدلات فائدة ثابتة لفترة أطول، إلخ.

تمت إدارة الأموال من قبل دائرة الخزينة. حيث يتضمن ذلك إدارة ومراقبة احتياجات التدفق النقدي والتمويل يوماً بيوماً. ويتم تحقيق ذلك من خلال الاحتفاظ بتسهيلات ائتمان معتمدة لتغطية احتياجات صافي التمويل المستقبلي ومراقبة توقعات التدفقات النقدية. بيان استحقاق التزامات الشركة المالية مبينة في الإيضاح 25 (ب) من هذه القوائم المالية.

### تسوية صافي الدين

فيما يلي تحليل لصافي الدين والحركات في صافي الدين:

### التغير في التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية (الرئيسية)

البند	التدفقات النقدية من قروض طويلة الأجل	التدفقات النقدية من قروض قصيرة الأجل	التدفقات النقدية من ودائع شركات وودائع ضمان	التدفقات النقدية من سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
في 1 يناير 2020	64,335	62,520	10,251	6,183
إضافات خلال السنة	20,300	16,830	643	-
تسديدات خلال السنة	(22,070)	(17,200)	(784)	6,183
في 30 يونيو 2020	62,565	62,150	10,110	-
تغير في التدفقات النقدية	(1,770)	(370)	(141)	(6,183)

### التغيرات في التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية (الرئيسية) (تابع)

البند	التدفقات النقدية من قروض طويلة الأجل	التدفقات النقدية من قروض قصيرة الأجل	التدفقات النقدية من ودائع شركات وودائع ضمان	التدفقات النقدية من سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
في 1 يناير 2019	49,550	59,636	7,031	6,126
إضافات خلال الفترة	37,183	30,005	1,264	-



إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

-	(2,435)	(17,327)	(18,389)	تسديدات خلال الفترة
41-	-		-	رسوم ترتيبات
6,167	5,860	72,314	68,344	في 30 يونيو 2019
41	(1,171)	12,678	18,794	تغير في التدفقات النقدية

## (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 للحد من مخاطر التشغيل. عمليات التدقيق المحددة التي يقوم بها المدققون الداخليون في الشركة تراجع 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 عن المراجع 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 للاقتراضات 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. إن القيم الدفترية للودائع الثابتة تقارب القيمة العادلة إلى حد معقول.

باستثناء الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، لم تدرج الأدوات المالية للشركة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. تدرج كافة الأصول والالتزامات المالية للشركة (باستثناء الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة) في قائمة المركز المالي بالتكلفة المطفأة.

## 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 فئة من رأس المال. للشركة حد لنسبة المديونية مقداره 5 مرات كما تنص عليه معايير كفاية رأس المال المحددة من قبل البنك المركزي العماني. فيما يلي نسبة المديونية للعام:

يونيو 2020	يونيو 2019	ديسمبر 2019	
141,400	166,258	146,932	إجمالي الالتزامات (ريال عماني بالآلاف)
40,676	39,684	41,763	صافي حقوق المساهمين (ريال عماني بالآلاف)
3.48	4.19	3.52	صافي الدين لصافي نسبة حقوق المساهمين (عدد المرات)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

## 4 النقد وما يماثل النقد

ديسمبر 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	
3,806	3,853	5,130	حسابات جارية
76	77	104	نقد في الصندوق
3,882	3,930	5,234	

## 5 صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل وشراء الديون

ديسمبر 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	
225,177	224,411	218,126	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
13,968	29,593	12,629	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
(42,965)	(41,414)	(41,059)	إيرادات تمويل غير مكتسبة (انظر "ب")
196,180	212,590	189,696	
(14,011)	(13,334)	(15,542)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
182,169	199,256	174,154	

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

إجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	من سنة إلى 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	حتى سنة واحدة ريال عماني بالآلاف	
230,755	43,513	107,440	79,802	في 30 يونيو 2020
189,696	38,747	85,369	65,580	إجمالي الاستثمار في التأجير وتمويل رأس المال العامل والمديونيات الناتجة عن شراء ديون تجارية
				القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية
254,004	39,045	131,042	83,917	في 30 يونيو 2019
212,590	34,121	108,945	69,524	إجمالي الاستثمار في التأجير وتمويل رأس المال العامل والمديونيات الناتجة عن شراء ديون تجارية
				القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية

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

ديسمبر 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	
25,241	25,241	42,965	في 1 يناير
36,019	24,785	6,537	إضافات خلال السنة
(18,295)	(8,612)	(8,443)	مُعترف به خلال السنة
42,965	41,414	41,059	في 30 يونيو

(ج) الحركة في المخصص والفائدة المجنبة لانخفاض قيمة صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية خلال الفترة كانت كما يلي:

الفرق	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	مخصصات البنك المركزي العماني والفوائد المجنبة ريال عماني بالآلاف	
(481)	14,492	14,011	في 1 يناير 2020
2,352	16,040	18,392	في 30 يونيو 2020

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

\* 498,441 ألف ريال عماني (يونيو 2019 - 366,723 ألف ريال عماني) تتعلق بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الأصول والضمانات المالية الأخرى.

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 ممكن في سياق الأعمال الاعتيادية أو من تحقق الضمانات أو فرض الضمانات (إن وجدت) وأن الإجراءات القانونية لن تؤدي إلى استردادات أكثر من ذلك بعد الأخذ بالاعتبار الوقت والتكلفة التي تتضمنها.

عروض التنازل / الشطب ليست ذات صيغة موحدة وإنما تقرر على أساس كل حالة على حدة بعد تقييم كافة المحاسن والمساوئ. ويتم توثيق السبب بدون تغيير. وفي جميع الحالات فإن الشركة تهدف إلى استرداد أقصى قيمة عن طريق فرض الضمانات/ كفالات الضامين إلخ.

بلغت مديونيات عقود التأجير ومديونيات رأس المال العامل (مرحلة الثالثة) ذات فوائد محفوظة أو فوائد غير مستحقة كما في 30 يونيو 2020 ما يقارب 33,672 مليون ريال عماني (يونيو 2019 - 22,042 مليون ريال عماني). يتم حفظ الفوائد من قبل الشركة مقابل صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية، ضمن المرحلة الثالثة، للامتثال للقواعد والأحكام والإرشادات الصادرة من البنك المركزي العماني.

وفقاً للحسابات التي قدمتها إرشادات البنك المركزي العماني، كونت الشركة مخصصاً مقابل الأصول المنخفضة القيمة، وهي مضمونة مقابل الأصول المستأجرة. في 30 يونيو 2020، اعتمدت الشركة مبلغاً قدره 2,850 مليون ريال عماني كفرق المخصص بن البنك المركزي العماني ومعياري التقارير المالية الدولي رقم 9، تم تخصيصها من الأرباح المحتجزة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني BM1149. من مجموع مخصص قيمته 18,392 مليون ريال عماني (يونيو 2019 - 12,199 مليون ريال عماني) لانخفاض القيمة، فإن مبلغ 15,939 مليون ريال عماني (يونيو 2019 - 10,299 مليون ريال عماني) مقابل إيجارات تمويلية خاصة منخفضة القيمة ومبلغ 2,453 مليون ريال عماني (يونيو 2019 - 1,900 مليون ريال عماني) مقابل إيرادات تعاقدية غير مدرجة. إن الذمم المدينة للشركة التي فات موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها هي 27٪ من صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي (يونيو 2019 - 15٪).

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 تندرج تحت التصنيف النوعي بسبب معلومات موضوعية أخرى، سيتم تصنيفها في المرحلة الثالثة.

تتوافق مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 30 يونيو مع مخصصات الخسائر الافتتاحية كما يلي:

الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة	
لصافي الاستثمار في التأجير		لصافي الاستثمار في التأجير		لصافي الاستثمار في التأجير	
التمويلي		التمويلي		التمويلي	
يونيو 2020	يونيو 2019	يونيو 2020	يونيو 2019	يونيو 2020	يونيو 2019
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
14,011	11,142	481	324	14,492	11,466
912	1,782	66	19	978	1,801
537	410	-	-	537	410
82	-	(49)	24	33	24
15,542	13,334	498	367	16,040	13,701

في 1 يناير

المحمل للفترة

الفائدة الاحتياطية

القيم المعادة

في 30 يونيو

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

يونيو 2020		يونيو 2019		ديسمبر 2019	
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	
المحفظة بموجب مراحل		المحفظة بموجب مراحل		المحفظة بموجب مراحل	
المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى	
المرحلة الثانية		المرحلة الثانية		المرحلة الثانية	
المرحلة الثالثة		المرحلة الثالثة		المرحلة الثالثة	
إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال		إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال		إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال	
123,915	179,392	139,972	179,392	139,972	179,392
32,109	11,156	29,167	11,156	29,167	11,156
33,672	22,042	27,041	22,042	27,041	22,042
189,696	212,590	196,180	212,590	196,180	212,590

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية		
حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة	(15,542)	(13,334)
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال		(14,011)
العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	174,154	199,256
		182,169

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

يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2019 ريال عماني بالآلاف	
1,382	1,676	1,861	المرحلة الأولى
4,311	2,230	3,843	المرحلة الثانية
9,849	9,428	8,307	المرحلة الثالثة
15,542	13,334	14,011	

(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. بلغت القروض المعاد هيكلتها / جدولتها كما في 30 يونيو 2020 مبلغاً قدره 2,326,060 ريال عماني (يونيو 2019 - 3,868,859 ريال عماني). من ضمن هذه العقود 21 عقداً (يونيو 2019 - 18 عقداً) بمبلغ قدره 1,102,518 ريال عماني (يونيو 2019 - 923,506 ريال عماني) تم تصنيفها كما في 30 يونيو 2020.

## 6 مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً

يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2019 ريال عماني بالآلاف	
470	486	336	مصرفات مدفوعة مقدماً
31	72	46	عمولة الوسيط غير المطفأة
619	466	549	مديونيات أخرى
1,120	1,024	931	
(498)	(361)	(475)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المديونيات الأخرى (انظر 6.أ)
622	663	456	

(أ) يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لانخفاض القيمة مقابل المديونيات الأخرى مخصصاً محتفظاً به مقابل أتعاب قانونية ورسوم أخرى من أفراد وشركات مختلفة تحت الدعاوى.

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

يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2019 ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	الشركة العربية للتأجير المحدودة

لدى الشركة استثمارات في أوراق مالية أجنبية غير مدرجة تصنف كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تقييم القيمة العادلة لهذا الاستثمار على أنه لا شيء.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

8 سيارات ومعدات وأصول حق الاستخدام

التكلفة	مركبات سيارات ريال عماني بالآلاف	معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي RO'000	أثاث وتركيبات RO'000	أعمال تحت التنفيذ	أصول حق الاستخدام RO'000	الإجمالي RO'000
في 1 يناير 2020	164	1,385	698	-	572	2,819
إدراج أصول حق الاستخدام	-	-	-	-	18	18
إضافات	-	13	7	51	-	71
استيعادات	-	-	-	-	-	-
في 30 يونيو 2020	164	1,398	705	51	590	2,908
الاستهلاك المتراكم						
في 1 يناير 2020	59	1,184	483	-	171	1,897
المحمل للعام	30	53	34	-	94	211
استيعادات	-	-	-	-	-	-
في 30 يونيو 2020	89	1,237	517	-	265	2,108
صافي القيمة الدفترية						
في 30 يونيو 2020	75	161	188	51	325	800

  

التكلفة	مركبات سيارات ريال عماني بالآلاف	معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	أعمال تحت التنفيذ ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف
في 1 يناير 2019	59	1,319	530	-	510	2,418
إضافات	130	31	6	159	38	364
استيعادات	(37)	-	-	-	-	(37)
في 30 يونيو 2019	152	1,350	536	159	548	2,745
الاستهلاك المتراكم						
في 1 يناير 2019	42	1,070	453	-	-	1,565
المحمل للسنة	12	65	13	-	81	171
استيعادات	(37)	-	-	-	-	(37)
في 30 يونيو 2019	17	1,135	466	-	81	1,699
صافي القيمة الدفترية						
في 30 يونيو 2019	135	215	70	159	467	1,046

9 وديعة نظامية

الشركة ملزمة بموجب متطلبات إصدار التراخيص بأن تحتفظ بوديعة قدرها 250,000 ريال عُُماني (2019 - 250,000 ريال عُُماني) لدى البنك المركزي العُماني. خلال السنة، كسبت الوديعة فائدة بمعدل 1.5% (2019 - 1.5%) سنوياً. تلتزم الشركة بمتطلبات التعميم رقم اف ام 29 الصادر في 15 يونيو 2011.

10 دائنون ومستحقات والتزامات أخرى

أصول مؤجرة مستحقة الدفع	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2019 ريال عماني بالآلاف
مستحقات المصروفات	2,416	9,778	576
التزام الإيجار	718	735	728
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 10.1)	202	467	332
التزامات أخرى	192	198	216
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ضمانات مقابلة مقدمة للبنوك (انظر 22)	101	175	180
	-	6	6

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

2,038	11,359	3,629
-------	--------	-------

## 10.1 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

ديسمبر 2019	يونيو 2019	يونيو 2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
164	164	216
67	43	47
(15)	(9)	(71)
216	198	192

في 1 يناير  
محمل للسنة (إيضاح 17.1)  
المدفوع خلال السنة  
في 30 يونيو

وفقاً لإحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم 19، قامت الإدارة بإجراء تقييم صافي القيمة الحالية للالتزاماتها كما في 30 يونيو 2020 و2019، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لمكافآت نهاية خدمة الموظفين مستحقة الدفع وفقاً لقانون العمل العُماني لسنة 2003 وقانون التأمينات الاجتماعية لسنة 1991. وقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ 6% (يونيو 2019 - 6%) سنوياً. ووفقاً لهذه الطريقة، تم تقييم عمر الخدمة المتوقع لكل موظف في الشركة والراتب الأساسي المتوقع بتاريخ نهاية الخدمة. وافترضت الإدارة متوسط تكاليف زيادة/ترقية بنسبة 3% (يونيو 2019 - 3%) سنوياً.

## 11 سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات اقترض قصيرة الأجل من بنوك تجارية مختلفة. تصل الحدود التعاقدية لهذه القروض ما يقارب 69.30 مليون ريال عماني (يونيو 2019 - 77.78 مليون ريال عماني) مضمونة جميعها برهن التساوي على صافي الاستثمار في التاجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية. تراوحت معدلات الفائدة على السحب البنكي على المكشوف والقروض البنكية قصيرة الأجل ما بين 4.5% إلى 6.75% (يونيو 2019 - 3% إلى 6%) سنوياً. تم الإفصاح عن فترات استحقاق السحب البنكي على المكشوف والقروض قصيرة الأجل في الإيضاح رقم 25 (ب) من هذه القوائم المالية.

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

يونيو 2019	يونيو 2019	يونيو 2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	1,390	1,871
62,520	72,314	62,150
62,520	73,704	64,021

سحوبات بنكية على المكشوف  
قروض قصيرة الأجل

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

## 12 قروض طويلة الأجل

أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات قروض طويلة الأجل مع بنوك تجارية بإجمالي مبلغ 78.99 مليون ريال عُمانى (يونيو 2019 - 69.53 مليون ريال عُمانى). تحتسب الفائدة على هذه القروض بمعدلات تتراوح ما بين 5.25% إلى 6.75% (يونيو 2019 - 4.50% إلى 6.50%) سنوياً مضمونة برهن معادل لإجمالي أصول الشركة. تتراوح تواريخ الاستحقاق للتسهيلات المذكورة سابقاً من يوليو 2020 إلى يونيو 2024.

بلغ الجزء الجاري للقروض طويلة الأجل كما في 30 يونيو 2020 مبلغ 32.087 مليون ريال عمانى (يونيو 2019 - 40.541 مليون ريال عمانى).

لا يوجد أي عجز أو خرق لشروط وسياسات اتفاقيات القروض خلال الفترات المنتهية في 30 يونيو 2020 و 2019. في 30 يونيو 2020، كان لدى الشركة تسهيلات مصرفية غير مسحوبة بمبلغ 15.242 مليون ريال عمانى.

## 12(أ) سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة

أصدرت الشركة سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة بمبلغ 6.150 مليون ريال عمانى في 22 مايو 2018 لمدة سنتين. معدل القسيمة هو 5% (يونيو 2019 - 5%) سنوياً. استحققت السندات الدفع في 22 مايو 2020 وتم سدادها في حينه.

يونيو 2020 ريال عمانى بالآلاف	يونيو 2019 ريال عمانى بالآلاف	ديسمبر 2019 ريال عمانى بالآلاف
-	6,167	6,183
-	6,167	6,183

إصدار سندات

## 13 ودائع شركات وضمن

يونيو 2020 ريال عمانى بالآلاف	يونيو 2019 ريال عمانى بالآلاف	ديسمبر 2019 ريال عمانى بالآلاف
9,877	5,445	9,760
233	415	491
10,110	5,860	10,251

ودائع شركات

ودائع ضمن

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 2.75% إلى 6.50% (يونيو 2019 - 2.75% إلى 5.25%) سنوياً.

## 14 حقوق المساهمين

## (أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من 300,000,000 سهم (يونيو 2019 - 300,000,000 سهم عادي). ويتكون رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل من 253,590,000 سهم عادي (يونيو 2019 - 253,590,000 سهم عادي). 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 30 يونيو:

يونيو 2020		يونيو 2019	
نسبة المساهمة %	الأسهم المحتفظ بها	نسبة المساهمة %	الأسهم المحتفظ بها
33.63	85,287,298	33.63	85,287,298
18.79	47,637,994	18.79	47,637,994
12.49	31,685,320	12.49	31,685,320

الصندوق العماني للاستثمار

الشركة العربية للاستثمار إس إيه إيه

الشركة الإيرانية للاستثمار الأجنبي

## (ب) احتياطي قانوني

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

وفقاً للمادة 132 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) الأرباح المقترحة للتوزيع

تعكس البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020 مدفوعات الأرباح البالغة 2.029 مليون ريال عماني - 8% (2019) ريال عماني 2.536 مليون ريال عماني - 10% كما وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية العادية.

## 15 صافي الأصول للسهم الواحد

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

يونيو 2020	يونيو 2019	ديسمبر 2019
40,676	39,684	41,763
253,590	253,590	253,590
160	157	165

صافي حقوق المساهمين (ريال عماني بالآلاف)

عدد الأسهم العادية القائمة في 31 ديسمبر (عدد بالآلاف)

صافي الأصول للسهم الواحد (بيسة)

## 16 إيرادات التشغيل الأخرى

يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف
87	521
252	400
49	28
4	4
-	16
392	969

تكاليف تأمين

تكاليف الخدمات

تكاليف التنفيذ على الرهن

الربح من بيع الأصول

## 17 مصروفات التشغيل

يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف
1,782	1,758
112	88
106	98
92	68
43	59
23	45
22	23
22	25
16	21
7	7
11	5
2	8
-	10
62	50
2,300	2,265

تكاليف الموظفين (إيضاح 17.1)

أتعاب مهنية واشتراكات

تكاليف اتصالات

مصروفات سفر

مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 21)

إعلانات وترويج مبيعات

رسوم صيانة تقنية المعلومات والترخيص

مصروفات طباعة وقرطاسية

تكاليف إشغال

مصروفات اجتماع الجمعية العمومية

تأمين

تبرعات

مصروفات تحصيل واسترداد

مصروفات مكتبية أخرى



إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

### 17.1 مكونات تكاليف الموظفين

يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	
1,474	1,547	أجور ورواتب
153	93	منافع أخرى
88	95	مساهمات في خطة المساهمة المحددة
43	47	مكافآت نهاية الخدمة المحملة (إيضاح 10-1)
<u>1,758</u>	<u>1,782</u>	

### 18 الضرائب

(أ) مكونات مصروف الضريبة:

يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	
304	166	الضريبة الجارية - السنة الحالية
	-	الضريبة الجارية - السنوات السابقة
<u>304</u>	<u>166</u>	

(ب) تقسيم التزامات الضريبة كما يلي:

يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	
304	166	الالتزامات الجارية
520	909	- السنة الحالية
<u>824</u>	<u>1,075</u>	- السنوات السابقة

(ج) تسويات مصروف الضريبة

كونت الشركة مخصصاً للضريبة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل 15% (يونيو 2019 - 15%) من الأرباح الضريبية. وفيما يلي تسوية لضرائب الدخل المحتسبة على الأرباح المحاسبية حسب معدلات الضريبة المطبقة مع مصروف ضريبة الدخل للسنة:

يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	
2,028	1,108	ربح محاسبي قبل الضريبة
304	166	مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة
	-	أثر تعديلات الفترة السابقة
<u>304</u>	<u>166</u>	

(د) حركة الالتزامات الضريبية كما يلي:

يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	
1,291	1,605	في 1 يناير
304	166	الضريبة الجارية للفترة
	-	الضريبة الجارية - السنوات السابقة
(771)	(696)	المدفوع خلال الفترة
<u>824</u>	<u>1,075</u>	في 30 يونيو

(هـ) وضع التقييمات الضريبية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

لم يتم الاتفاق بعد على الإقرارات الضريبية للشركة للسنوات من 2017 إلى 2019 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 30 يونيو 2020.

(و) أصل الضريبة المؤجلة

تحتسب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبي أساسي قدره 15% (يونيو 2019 - 15%). تنسب أصول الضريبة المؤجلة والضريبة المؤجلة المحملة في قائمة الدخل الشامل إلى المخصصات. فيما يلي أصول الضريبة المؤجلة المدرجة:

الضريبة المؤجلة (التزام)			
المدرج في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر	المدرج في حقوق المساهمين	30 يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	1 يناير 2020 ريال عماني بالآلاف
سيارات ومعدات			
مخصصات المديونيات الأخرى			
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			
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار			
أصل الضريبة المؤجلة - بالصافي			
72	-	9	16
47	-	72	47
656	-	858	656
78	-	78	78
-	-	(1)	-
797	-	1,016	797

أصل الضريبة المؤجلة			
1 يناير 2019	المدرج في قائمة الربح والخسارة الدخل الشامل	المدرج في حقوق المساهمين	30 يونيو 2019
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سيارات ومعدات			
مخصصات المديونيات الأخرى			
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			
أصل الضريبة المؤجلة			
17	(1)	-	16
-	36	11	47
69	587	-	656
-	-	78	78
86	622	89	797

19 الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد

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

يونيو 2020	يونيو 2019	
942	1,724	ربح السنة (ريال عماني بالآلاف)
253,590	253,590	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (عدد بالآلاف)
7.43	13.60	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (بيسة)

20 معاملات مع أطراف ذات علاقة

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

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

تحتفظ الشركة بأرصدة 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 التالية مع أطراف ذات علاقة:

يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	معاملات مع أطراف ذات علاقة: الفائدة على القروض البنكية والسندات الفائدة على ودائع شركات وضمن إيرادات التمويل
606	587	
12	-	
3	1	
31,500	15,833	أرصدة أطراف ذات علاقة: قروض بنكية وسندات صافي الاستثمار في التأجير التمويلي ودائع شركات وودائع ضمان
34	28	
-	-	

## 21 تعويضات موظفي الإدارة العليا

موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص الذين يملكون الصلاحية والمسؤولية لتخطيط وتوجيه أنشطة الشركة والتحكم بها بشكل مباشر أو غير مباشر، بما في ذلك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة (تنفيذي أو غير ذلك). فيما يلي إجمالي التعويضات المستحقة لموظفي الإدارة العليا في نهاية الفترة:

يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	رواتب ومنافع أخرى لموظفي الإدارة الرئيسيين أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 17)
307	390	
59	43	

## 22 ارتباطات والتزامات عرضية

قدمت الشركة ضمانات مقابلة لبنك تجاري تصل إلى لا شيء (2019 - 574,676 ريال عماني) فيما يتعلق بسندات الأداء وضمانات الدفعات المقدمة وخطابات الاعتماد الخ الصادرة من البنوك بالنيابة عن عملاء الشركة.

يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف	يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف	ضمانات متبادلة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (انظر 10) صافي المبالغ
575	-	
(6)	-	
569	-	

## 23 معلومات القيمة العادلة

استنادا إلى منهجية التقييم الواردة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي في 30 يونيو 2020 لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

### تحديد القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للأصول والالتزامات:

صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث التسديدات في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للتمويلات التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر المدفوعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات تمويلات متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للتمويلات التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم التمويل كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

### ودائع شركات وودائع ضمان

تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

### القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

تكون القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المتبقية مقاربة لقيمتها العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي.

### قياس القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي:

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسماً إلى مستويات من 1 إلى 3 بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى 1: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة؛
- المستوى 2: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1 الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

### 24 تحليل قطاع الأعمال

فيما يلي المعلومات المالية لكل من محافظ الأفراد ومحافظ الشركات التي يمكن إدراجها منفصلة:

يونيو 2019 ريال عماني بالآلاف			يونيو 2020 ريال عماني بالآلاف			
إجمالي	شركات	الخدمات	إجمالي	شركات	الخدمات	
8,612	4,647	3,965	8,443	4,887	3,556	إيرادات
(3,316)			(4,238)			إيرادات التمويل
5,296			4,205			مصروفات فوائد
969			392			صافي الإيرادات من أنشطة التمويل
6,265			4,597			إيرادات التشغيل الأخرى
						إجمالي الإيرادات
						المصروفات
(2,265)			(2,300)			مصروفات عمومية وإدارية
(171)			(211)			استهلاك
(1,801)	(996)	(805)	(978)	(848)	(130)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,028			1,108			الربح قبل الضريبة
(304)			(166)			الضريبة
1,724			942			ربح السنة
						الأصول
						صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس
199,256	122,200	77,056	174,154	108,838	65,316	المال العامل ومدفوعات عن شراء ديون تجارية
6,686			7,922			أصول أخرى
205,942			182,076			إجمالي الأصول
						الالتزامات
166,258			141,400			إجمالي الالتزامات

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

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 المبنيين أعلاه.

قطاعات التشغيل الجغرافية

يتم تنفيذ جميع أنشطة التأجير للشركة في سلطنة عمان.

25 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 2020 و2019:

30 يونيو 2020 الأصول المالية	0 - 30 يوماً ريال عماني بالآلاف	31 - 180 ريال عماني بالآلاف	181 - 365 ريال عماني بالآلاف	1 - 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	غير حساسة للفائدة ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف
النقد وما يماثل النقد	-	-	-	-	-	5,234	5,234
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي	20,304	15,601	17,763	76,308	32,972	-	162,948
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	1,317	2,196	2,931	2,173	2,589	-	11,206
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	121	121
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	250	250
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>21,621</b>	<b>17,797</b>	<b>20,694</b>	<b>78,481</b>	<b>35,561</b>	<b>5,605</b>	<b>179,759</b>
الالتزامات المالية							
سحوبات بنكية على المكشوف وقروض قصيرة الأجل	37,121	26,900	-	-	-	-	64,021
دائنون ومستحققات والتزامات أخرى	-	-	-	-	-	3,629	3,629
سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة	-	-	-	-	-	-	-
ودائع شركات وودائع ضمان	4,336	1,532	92	4,150	11,219	-	10,110
قروض طويلة الأجل	4,109	14,470	13,509	19,258	11,219	-	62,565
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>45,566</b>	<b>42,902</b>	<b>13,601</b>	<b>23,408</b>	<b>11,219</b>	<b>3,629</b>	<b>140,325</b>
فجوة حساسية معدل الفائدة	(23,945)	(25,105)	7,093	55,073	24,342	1,976	39,434
<b>الفجوة التراكمية</b>	<b>(23,945)</b>	<b>(49,050)</b>	<b>(41,957)</b>	<b>13,116</b>	<b>37,458</b>	<b>39,434</b>	<b>-</b>

30 يونيو 2019 الأصول المالية	0 إلى 30 يوماً ريال عماني بالآلاف	31 - 180 ريال عماني بالآلاف	181 - 365 ريال عماني بالآلاف	1 - 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	غير حساسة للفائدة ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف
النقد وما يماثل النقد	-	-	-	-	-	3,930	3,930
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي	13,378	17,415	20,730	88,298	30,573	-	170,394
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	1,111	6,948	5,779	13,767	1,257	-	28,862
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	99	99
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	250	250
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>14,489</b>	<b>24,363</b>	<b>26,509</b>	<b>102,065</b>	<b>31,830</b>	<b>4,279</b>	<b>203,535</b>
الالتزامات المالية							
سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة الأجل	48,729	24,975	-	-	-	-	73,704
دائنون ومستحققات والتزامات أخرى	-	-	-	-	-	11,359	11,359
سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة	-	-	-	6,167	-	-	6,167
ودائع شركات وودائع ضمان	901	1,275	1,651	2,033	-	-	5,860

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

68,344	-	7,577	20,226	18,145	18,151	4,245	قروض طويلة الأجل
165,434	11,359	7,577	28,426	19,796	44,401	53,875	إجمالي الائتمانات المالية
38,101	(7,080)	24,253	73,639	6,713	(20,038)	(39,386)	فجوة حساسية معدل الفائدة
	38,101	45,181	20,928	(52,711)	(59,424)	(39,386)	الفجوة التراكمية

يحمل صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية معدلات فائدة تتراوح ما بين 0% إلى 12% (يونيو 2019 - 0% إلى 12%) سنوياً. تم الإفصاح عن معدلات الفائدة لكافة الأصول المالية والالتزامات المالية التي تحمل فائدة في الإيضاحات ذات العلاقة من هذه القوائم المالية.

(ب) مخاطر السيولة  
المبالغ المفصح عنها في الجدول أدناه تحلل أصول والتزامات الشركة كما في 30 يونيو 2020 و 2019 المتعلقة بمجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير لتاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ المفصح عنها هي تدفقات نقدية تعاقدية غير مخصومة. الأرصدة المستحقة خلال 12 شهراً تساوى أرصدها الدفترية.

30 - 0 يوماً ريال عماني بالآلاف	180 - 31 يوماً ريال عماني بالآلاف	365 - 181 يوماً ريال عماني بالآلاف	1 - 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	فترة استحقاق غير ثابتة ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف
يونيو 2020						
الأصول المالية						
النقد وما يماثل النقد						
22,469	21,670	23,705	98,194	37,969	5,234	5,234
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي،						
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن						
1,317	2,196	2,931	2,173	2,589	-	11,206
شراء ديون تجارية						
مديونيات أخرى						
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال						
-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر						
وديعة نظامية						
الأصول غير المالية						
مدفوعات مقدماً						
ضريبة مؤجلة						
سيارات ومعدات وأصول حق الاستخدام						
23,786	23,866	26,636	100,367	40,558	7,922	223,135
إجمالي الأصول						
حقوق المساهمين						
-	-	-	-	-	40,676	40,676
رأس المال والاحتياطيات						
الالتزامات المالية						
سحب بنكي على المكشوف وقروض						
37,121	26,900	-	-	-	-	64,021
قصيرة الأجل						
داننون ومستحقات والتزامات أخرى						
4,336	1,532	92	4,150	-	3,437	10,110
ودائع شركات وودائع ضمان						
سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة						
4,337	15,508	14,336	19,849	11,672	-	65,702
قروض طويلة الأجل						
التزامات غير مالية						
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين						
-	-	1,075	-	-	192	1,075
ضرائب مستحقة الدفع						
45,794	43,940	15,503	23,999	11,672	44,305	185,213
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات						
(22,008)	(20,074)	11,133	76,368	28,886	(36,383)	37,922
فجوة السيولة						
(22,008)	(42,082)	(30,949)	45,419	74,305	37,922	
الفجوة التراكمية للسيولة						

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

فترة استحقاق غير ثابتة	أكثر من 3 سنوات	3 - 1 سنوات	365 - 181 يوماً	180 - 31 يوماً	30 - 0 يوماً	ريال عماني بالآلاف	
إجمالي	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	
RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	RO'000	يونيو 2019
							الأصول المالية
3,930	3,930	-	-	-	-	-	النقد وما يماثل النقد
211,808	-	35,638	110,359	26,986	23,924	14,901	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
28,862	-	1,257	13,767	5,779	6,948	1,111	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
99	99	-	-	-	-	-	مديونيات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
250	250	-	-	-	-	-	وديعة نظامية
564	564	-	-	-	-	-	الأصول غير المالية
797	797	-	-	-	-	-	مدفوعات مقدماً
1,046	1,046	-	-	-	-	-	ضريبة مؤجلة
247,356	6,686	36,895	124,126	32,765	30,872	16,012	سيارات ومعدات
39,684	39,684	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول
73,704	-	-	-	-	24,975	48,729	حقوق المساهمين
11,161	11,161	-	-	-	-	-	رأس المال والاحتياطيات
5,860	-	-	2,033	1,651	1,275	901	التزامات مالية
6,167	-	-	6,167	-	-	-	سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة الأجل
71,962	-	7,907	20,829	19,514	19,146	4,566	دائنون ومستحقات والتزامات أخرى
198	198	-	-	-	-	-	ودائع شركات وودائع ضمان
824	-	-	-	824	-	-	سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
209,560	51,043	7,907	29,029	21,989	45,396	54,196	قروض طويلة الأجل
37,796	(44,357)	28,988	95,097	10,776	(14,524)	(38,184)	التزامات غير مالية
	37,796	82,153	53,165	(41,935)	(52,708)	(38,184)	مكافآت نهاية الخدمة
							ضرائب مستحقة الدفع
							إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات
							فجوة السيولة
							الفجوة التراكمية للسيولة

لدى الشركة تسهيلات ائتمان غير مستخدمة كما في تاريخ التقرير لتخفيف تأثير عدم التوافق السلبي. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 12 لتفاصيل تسهيلات الائتمان غير المستخدمة.

## 26 الأدوات المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود التالية:

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	يونيو 2020
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,234	5,234	الأصول المالية
162,948	162,948	النقد وما يماثل النقد
11,206	11,206	صافي الاستثمار في التاجير التمويلي
121	121	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
-	-	مديونيات أخرى
250	250	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
179,759	179,759	وديعة نظامية
		إجمالي الأصول المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2020 (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التزامات مالية (غير مقاسة بالقيمة العادلة)
64,021	سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة الأجل
3,437	دائنون ومستحقات والتزامات أخرى (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة)
-	سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
10,110	ودائع شركات وودائع ضمان
62,565	قروض طويلة الأجل
140,133	إجمالي الالتزامات المالية

إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التكلفة المطفأة ريال عماني بالآلاف	يونيو 2019
3,930	3,930	الأصول المالية
170,394	170,394	أرصدة نقدية وبنكية
28,862	28,862	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
99	99	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
-	-	مديونيات أخرى
250	250	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
199,605	199,605	وديعة نظامية
		إجمالي الأصول المالية

إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التزامات مالية (غير مقاسة بالقيمة العادلة)
73,704	سحوبات بنكية على المكشوف وقروض قصيرة الأجل
11,167	دائنون ومستحقات والتزامات أخرى (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة)
6,167	سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
5860	ودائع شركات وودائع ضمان
68,344	قروض طويلة الأجل
165,242	إجمالي الالتزامات المالية

## 27 أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة حيثما كان ذلك ضرورياً حتى تتوافق مع طريقة عرض السنة الحالية. ولم تؤد إعادة التصنيف إلى حدوث تغيرات على الدخل الشامل أو حقوق المساهمين المقرر عنها سابقاً.