

شركة تاجير للتمويل ش.م.ع.ع

القوائم المالية غير المراجعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

شركة تاجير للتمويل ش.م.ع.ع (الشركة) هي شركة مساهمة عمانية مسجلة لدى وزارة التجارة في 22 أكتوبر 2005. تأسست الشركة كشركة مساهمة مقفلة بتاريخ 24 ديسمبر 2000 وتم تحويلها كشركة مساهمة عمانية في 21 أكتوبر 2005 بموجب قرار المساهمين الموافق في 27 أغسطس 2005. تعمل الشركة في مجال توفير عقود التأجير وتدمير الدين والقروض والقروض البنائية في سلطنة عمان. يتم إدراج أسهم الشركة في سوق مسقط للأوراق المالية. يقع المكتب المسجل للشركة في الخوير ، مسقط ، سلطنة عمان.

تعمل الشركة في سلطنة عمان مع شبكة من خمسة فروع (2016 - خمسة فروع) وقد وظفت 162 موظفًا اعتبارًا من 31 ديسمبر 2018 (2017- 150 موظفًا).

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. وقد تم تطبيق هذه السياسات باستمرار على جميع السنوات المقدمة ، ما لم ينص على خلاف ذلك.

2.1 بيان الامتثال

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ، اللوائح المعمول بها في البنك المركزي العماني ، المتطلبات المعمول بها في قانون الشركات التجارية لعام 1974 ، كما تم تعديلها وإفصاحها عن متطلبات هيئة السوق المالية في سلطنة عمان .

2.2 أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع والتي تدرج بالقيمة العادلة.

يتم عرض بيان المركز المالي بالترتيب التنازلي للسيولة ، حيث أن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات الشركة.

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. استخدمت الإدارة أحكامها وقدمت تقديرات لتحديد المبالغ المعترف بها في القوائم المالية. إن المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من الحكم أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية ، يتم الإفصاح عنها في 2.23. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم الاعتراف بتعديلات التقديرات المحاسبية في السنة التي تمت فيها مراجعة التقدير وفي أي فترات مستقبلية يتم تنفيذها.

2.3 تغييرات في السياسات المحاسبية الهامة:

قامت الشركة باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء" كما أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو 2014 مع تاريخ الانتقال المحدد في 1 يناير 2018 ، والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات على المبالغ المعترف بها مسبقًا في القوائم المالية. لم تقم الشركة باعتماد المتطلبات الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 في الفترات السابقة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية

وفقًا لما تسمح به الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ، فقد اختارت الشركة عدم إعادة كتابة أرقام المقارنة. تم إدراج التعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحتفظ بها للفترة الحالية.

وبالتالي ، بالنسبة للإفصاح عن الملاحظات ، فإن التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 لم تطبق إلا على السنة الحالية. إن إفصاحات العام المقارن تكرر إفصاحات السنة السابقة لها.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة من حيث التعرف على الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها والانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاح".

فيما يلي الإفصاح المتعلق بتأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 على الشركة. وتوضح الملاحظات أدناه مزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية المحددة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والتي تم تطبيقها على السنة الحالية (فضلاً عن السياسات المحاسبية السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم 29 المطبق في الفترة المقارنة) التي يتم توضيحها بشكل مفصل في الملاحظة ----- أدناه.
2ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف وقياس الأدوات المالية

مقارنة الفئة القياسية والقيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية وفقاً للسياسات المحاسبية السابقة بناء على المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم 9 كما في 1 يناير 2018 وذلك على النحو التالي:

| 31 ديسمبر 2017 المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 | 1 يناير 2018 العابير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 9 | | |
|--|--|----------------|------------------|
| الفئة القياسية | القيمة الدفترية | الفئة القياسية | القيمة الدفترية |
| الأصول المالية | 0.000 ريال عماني | | 0.000 ريال عماني |
| النقدية والأرصدة البنكية | التكلفة المطفأة (القروض والمدينين) | 2028 | 2,028 |
| الاستثمار في الإيجارات التمويلية - ملاحظة (أ) | التكلفة المطفأة (القروض والمدينين) | 147,476 | 147,755 |
| إيداع قانوني | التكلفة المطفأة (القروض والمدينين) | 250 | 250 |
| ذمم مدينة أخرى | التكلفة المطفأة (القروض والمدينين) | 519 | 517 |
| مجموع الأصول المالية | | 150,273 | 150,550 |

| التزامات مالية | | | |
|-------------------------|-----------------------------|--------|--------|
| قروض بنكية | التكلفة المطفأة (المستهلكة) | 98,014 | 98,014 |
| ودائع العملاء | التكلفة المطفأة (المستهلكة) | 10,092 | 10,092 |
| مطالبات (التزامات) أخرى | التكلفة المطفأة (المستهلكة) | 4,547 | 4,547 |

ملاحظة:

(أ) لم تطرأ تغييرات على تصنيف وقياس الإيجارات التمويلية ويتم تصنيف عقود الإيجار التمويلي بشكل مستمر وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 17 "عقود الإيجار". ومع ذلك، فإن ذمم التأجير التمويلية تخضع لمتطلبات الإضمحلال ومتوسط الانخفاض في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

(ب) لم تطرأ أي تغييرات على تصنيف وقياس المطالبات المالية.

تسوية أرصدة بيان المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

أجرت الشركة تحليلاً مفصلاً لنماذج أعمالها لإدارة الأصول المالية وتحليل خصائص التدفقات النقدية الخاصة بها.

يرجى الرجوع إلى الملاحظة 2.4 للحصول على معلومات أكثر تفصيلاً بشأن متطلبات التصنيف الجديدة للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم 9. يوضح الجدول التالي مطابقة القيم الدفترية للأصول المالية، من الفئة القياسية السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إلى فئات القياس الجديدة عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018.

| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 القيمة الدفترية 1 يناير 2018 | إعادة القياس (بناء على التغير في انخفاض القيمة) | إعادة التصنيف | معيار المحاسبة الدولي رقم 39 القيمة الدفترية في ديسمبر 2017 | |
|---|---|------------------|--|-------------------------------------|
| 0.000 ريال عماني | 0.000 ريال عماني | 0.000 ريال عماني | 0.000 ريال عماني | |
| | | | | التكلفة المطفأة (المستهلكة) |
| 2,028 | -- | -- | 2,028 | النقدية والأرصدة البنكية |
| 250 | -- | -- | 250 | إيداع قانوني |
| 517 | -- | -- | 517 | ذمم مدينة أخرى |
| 2,795 | | | 2,795 | المجموع |
| | | | | عقود التأجير التمويلي |
| 147,755 | 279 | -- | 147,476 | الاستثمار في الإيجارات التمويلية |

يوفق الجدول التالي مخصصات إقفال القيمة السابقة التي تم قياسها وفقاً لنموذج الخسارة المتكيدة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 إلى مخصص انخفاض القيمة الجديد المقاس وفقاً لنموذج الخسارة المتوقعة من معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم 9 في 1 يناير 2018.

| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 القيمة الدفترية 1 يناير 2018 | إعادة القياس (بناء على التغير في انخفاض القيمة) | إعادة التصنيف | معيار المحاسبة الدولي رقم 39 القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2017 | |
|---|---|-----------------|--|----------------------------------|
| 000. ريال عماني | 000. ريال عماني | 000. ريال عماني | 000. ريال عماني | |
| القروض والذمم المدينة (معيار المحاسبة الدولي 39) / الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي للتقارير المالية 9) | | | | |
| 2,028 | -- | -- | 2,028 | النقدية والأرصدة البنكية |
| 250 | -- | -- | 250 | إيداع قانوني |
| 517 | -- | -- | 517 | ذمم مدينة أخرى |
| مستحقات عقود الإيجار التمويلي | | | | |
| 147,755 | 279 | -- | 147,476 | الاستثمار في الإيجارات التمويلية |
| 147,755 | 279 | -- | 147,476 | المجموع |

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 15 - الإيرادات من العقود مع العميل

وضع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 إطاراً شاملاً لتحديد ما إذا كان يتم تقدير الإيرادات ومتى يتم ذلك. وهي تحل محل التوجيهات الحالية لتقدير الإيرادات حول معيار المحاسبة الدولي رقم 18 "العائد" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 عقود الإنشاء (المقاولات) وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 13.

يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. وقد أكملت الشركة مراجعة الأثر المحتمل لتبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 على بياناتها المالية. قامت الشركة باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 اعتباراً من 1 يناير 2018 وليس هناك أي تأثير جوهري على اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15.

2.4 معاملات العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية بالريال العماني، وتقريبها إلى أقرب الآلاف وهي العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض.

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في أسعار النقد في نهاية السنة في بيان الدخل الشامل.

2.5 الاعتراف بالإيراد

يتم تصنيف عقد الإيجار الذي تتحمل فيه الشركة جزء كبير من مخاطر وعوائد الملكية كإيجارات تمويلية. تدرج الموجودات المملوكة من قبل الشركة والتي تخضع للتأجير التمويلي في القوائم المالية كـ "صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومدينو الذمم المدينة، وهو مبلغ يعادل القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية، مخصصاً باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، ويتم تسجيل الفرق بين إجمالي عقد الإيجار المستحق وتكلفة الأصول المؤجرة بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية كإيرادات تمويل غير مكتسبة. تتضمن التكاليف المباشرة المبدئية مبالغ زائدة ومباشرة مرتبطة بالتفاوض وترتيب عقد الإيجار. تستبعد النفقات العامة مثل تلك التي تكبدتها فرق المبيعات والتسويق. تمثل الإيرادات من الإيجار التمويلي إجمالي الدخل من الإيجارات التمويلية المخصصة لفترة الإيجار باستخدام طريقة الاستثمار الصافي، والتي تعكس معدل عائد دوري ثابت. يتم تعديل العائد الإجمالي عن طريق تكاليف المعاملة المكتسبة والتي تنسب بصورة مباشرة إلى تشكيل عقد الإيجار مثل لجنة التاجر. إلخ. يتم الاعتراف برسوم معاملات التأجير ضمن إيرادات الفوائد كجزء من معدل الفائدة الفعلي.

يتم إثبات إيراد تمويل التأجير في بيان الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخفض بالضبط المتحصلات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوب. يتم تحديد معدل الفائدة الفعلي عند الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات المالية ولا يتم مراجعته لاحقاً.

يتم الاعتراف بالفوائد المتعلقة بعمليات التخصيص ورصيد تمويل رأس المال العملي خلال فترة الاتفاقية. عادة ما تكون عقود التخصيص لمدة تتراوح بين 90 يوماً و 180 يوماً.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تكملة)

إن الفوائد المتعلقة بعقود الإيجار المستحقة والمتأخرة، وتمويل رأس المال العملي، والذمم المدينة الناتجة عن تحصيل الديون ليس معترف بها للدخل ويتم تحويله إلى حساب الاحتياطي. يتم عكس ذلك من حساب الاحتياطي ويتم تحويله إلى بيان الربح أو الخسارة عند استلامه نقداً.

يتم الاعتراف بالرسوم الجزائية ورسوم التأمين ورسوم التشغيل الأخرى عند تحققها.

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق الحصول على دخل. على غير العادة ، هذا هو تاريخ الأرباح السابقة للأوراق المالية المدرجة. يتم عرض توزيعات الأرباح في صافي دخل المتاجرة من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الإيرادات الأخرى بناءً على التصنيف الأساسي لاستثمار الأسهم.

2.6 مصاريف الفوائد

يتم إثبات مصروف الفائدة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

2.7 الضرائب

تشتمل مصاريف الضرائب للسنة على الضريبة الحالية والمؤجلة ويتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة. يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية وفقاً لقوانين الضرائب العمانية. الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة ، باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو المطبقة جوهرياً في تاريخ التقرير ، وأي تعديلات على الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بالسنوات السابقة. تقوم الإدارة دورياً بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي يخضع فيها التنظيم الضريبي المعمول به للتفسير. ويحدد المخصصات ، عند الاقتضاء ، على أساس المبالغ المتوقعة دفعها إلى السلطات الضريبية.

يتم تحديد الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب (والقوانين) التي تم أو تم تطبيقها بشكل كبير في تاريخ التقرير ويتوقع تطبيقها عند تحقق أصل الضريبة المؤجلة ذي الصلة أو تسوية التزام الضريبة المؤجلة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها مقابل الفروق المؤقتة. يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضرائب المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لا يمكن معه تحقيق ربح كافٍ خاضع للضريبة للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

2.8 السيارات والمعدات

يتم إثبات المركبات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة ، إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى اقتناء البنود. تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل ، حسب مقتضى الحال ، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تحميل جميع عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على بيان الدخل الشامل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب الإهلاك على الأصول باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها على قيمها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر كما يلي:

| | |
|-------------------------|---------|
| السيارات | 3 سنوات |
| المكتب وأجهزة الكمبيوتر | 4 سنوات |
| الأثاث والتركيبات | 4 سنوات |

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والعمر الإنتاجي لها ويتم تعديلها عند الإقتضاء في تاريخ كل تقرير. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم تحديد المكاسب والخسائر من بيع المركبات والمعدات بمقارنة العائدات مع القيمة الدفترية ويتم تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة.

2.9 الأصول والخصوم المالية

2.9.1 موجودات مالية غير مشنقة

السياسة المطبقة بعد 1 يناير 2018

تصنيف وقياس الأدوات المالية:

تقوم الشركة بتصنيف وقياس أصولها المالية التي هي أدوات دين بالتكلفة المطفأة. أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر ، مثل النقد والأرصدة البنكية ، الذمم المدينة ، الدائع القانونية وغيرها من الذمم المدينة.

يعتمد التصنيف والقياسات اللاحقة لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول ؛ و
- خصائص التدفق النقدي للأصل.

بناءً على العوامل التالية ، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين بالتكلفة المطفأة:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل وفائدة (SPPI)، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVPL) ، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات عن طريق أي مخصص خسارة ائتمان متوقع. يتم إثبات الفائدة المكتسبة من هذه الموجودات المالية في بيان الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيف تدير الشركة الأصول من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال ، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة) ، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخرى" ويتم قياسها في بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تشمل العوامل التي تعتبرها الشركة في تحديد نموذج العمل لمجموعة من الأصول ، الخبرة السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول ، وكيفية تقييم أداء الأصل داخلياً وإبلاغه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين ، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها. كيف يتم تعويض المديرين. على سبيل المثال ، يجوز للشركة الاحتفاظ بمحفظة موجودات السيولة كجزء من إدارة السيولة. سوف يتم تصنيف هذه المحفظة بشكل عام ضمن عملية الاستحواذ لتجميع وبيع نموذج العمل. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يوجد لها دليل على نمط فعلي مؤخرًا لجني الأرباح على المدى القصير. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج أعمال "أخرى" وتُفاس بنموذج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

إذا كان نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بموجودات لتجميع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط الدفع لمبلغ الأصل والفوائد اختبار "SPPI" عند إجراء هذا التقييم ، تدرس الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية ، أي أن الفائدة تشمل فقط النظر في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع الإقراض الأساسي ترتب. عندما تعرض المصطلحات التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية ، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم اعتبار الموجودات المالية ذات المشتقات المتضمنة في مجملها عند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية الخاصة بها هي فقط دفع أصل وفائدة. يتم قياس الموجودات المالية التي لا تمرر معايير SPPI بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تعيد الشركة تصنيف استثمارات الديون عندما وعندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الأصول.

أزال المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 لقياس أدوات حقوق الملكية غير المسعرة بالتكلفة حيث ال يمكن تحديد القيمة العادلة بشكل موثوق. لذلك ، سيتم قياس جميع أدوات حقوق الملكية غير المسعرة بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، في ظروف محدودة ، قد يتم استخدام التكلفة كتقدير للقيمة العادلة عندما تكون معظم المعلومات المتوفرة غير كافية لتحديد القيمة العادلة أو عندما يكون هناك نطاق واسع من قياسات القيمة العادلة الممكنة ، والتكلفة تمثل أفضل تقدير للقيمة العادلة ضمن ذلك النطاق.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2.9 الأصول والخصوم المالية (تابع)

2.9.1 موجودات مالية غير مشتقة (تابع)

السياسة المطبقة بعد 1 يناير 2018

(1) الاعتراف وقياس الأصول المالية

تقوم الشركة مبدئيًا بإثبات القروض والذمم المدينة والودائع في تاريخ نشأتها. يتم إثبات جميع الموجودات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة إلى الفئات التالية: القروض والذمم المدينة والموجودات المالية المتاحة.

(أ) القروض والمبالغ المستحقة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط. يتم إدراج هذه الموجودات مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا أي تكاليف معاملات منسوبة مباشرة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصًا أي خسائر انخفاض في القيمة المتراكمة. تتألف القروض والذمم المدينة من صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومدينو الذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى والودائع القانونية والأرصدة النقدية والأرصدة البنكية.

(ب) الأصول المالية المتاحة

الموجودات المالية المتاحة خارج الموجودات غير مشتقة إما معينة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئة أخرى.

يتم إثبات الموجودات المالية المتاحة للبيع مبدئيًا بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة. يتم تسجيل هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة، إلا إذا كان من غير الممكن تحديد القيمة العادلة بشكل موثوق به في هذه الحالة يتم قياس هذه الموجودات المالية بالتكلفة ناقصًا خسائر انخفاض القيمة المتراكمة إن وجدت. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع ضمن حقوق الملكية كـ "احتياطي القيمة العادلة".

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة على أسعار الشراء الحالية. إذا لم يكن سوق الأصل المالي نشطًا، وبالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة، تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. ويشمل ذلك استخدام معاملات تجارية حديثة، والرجوع إلى أدوات أخرى مماثلة إلى حد كبير، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، مما يحقق أقصى استفادة من مدخلات السوق ويعتمد بأقل قدر ممكن على المدخلات الخاصة بكل كيان.

عند استبعاد أو انخفاض القيمة، يتم إثبات الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في "احتياطي القيمة العادلة" ضمن حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة للسنة.

(1) استبعاد الأصول المالية

السياسة المطبقة بعد 1 يناير 2018

استبعاد أخرى غير التعديل

يتم استبعاد الأصول المالية، أو جزء منها، عندما تكون الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات قد انتهت صلاحيتها، أو عندما تم نقلها وإما (1) تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير، أو (2) لا تقوم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

يتم استبعاد الأصل المالي (كليًا أو جزئيًا) حيث:

- انتهت صلاحية حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- قامت الشركة بنقل حقوقها في تلقي التدفقات النقدية من الموجودات أو تحملت التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "المرور العابر"؛ و
- إما (1) قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري، أو (2) لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الموجودات ولكن قامت بتحويل السيطرة على الموجودات أو نسبة من الأصول.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2.9 الأصول والخصوم المالية (تابع)

2.9.2 المطلوبات المالية غير المشتقة

السياسة المطبقة بعد 1 يناير 2018

يتم إثبات المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، بما في ذلك تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض

المتاجرة والالتزامات المالية الأخرى المعينة على هذا النحو عند الاعتراف المبدئي.

• عقود الضمان المالي والتزامات الإيجار

يتم قياس عقود الضمانات المالية والتزامات الإيجار المقدمة من قبل الشركة كمبلغ مخصص خسائر خسارة الائتمان المتوقعة. يتم الاعتراف بدل خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص.

إلغاء الإعتراض

يتم استبعاد المطلوبات المالية عند إطفاءها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

تقوم الشركة مبدئياً بإثبات سندات الدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. يتم إثبات جميع المطلوبات المالية الأولية في تاريخ المتاجرة ، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تقوم الشركة بإلغاء الإعتراض بالمطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها.

تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية غير المشتقة إلى فئة المطلوبات المالية الأخرى. يتم إثبات هذه المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملات منسوبة مباشرة. بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تشمل المطلوبات المالية الأخرى على القروض طويلة الأجل والسحب على المكشوف من البنوك والقروض قصيرة الأجل وودائع الشركات والأوراق المالية والدائنين والمستحقات والمطلوبات الأخرى.

2.9.3 انخفاض قيمة الأصول المالية

السياسة المطبقة بعد 1 يناير 2018

1. التلغف

تقوم الشركة بتقييم خسارة الائتمان المتوقعة المرتبطة بأصولها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس تطلعي. تعترف الشركة بدفع خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس خسارة الائتمان المتوقعة:

- مبلغ غير متحيز ومرجح الاحتمال .
- القيمة الزمنية للنقود .
- معلومات معقولة ومدعومة متاحة دون تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المستقبلية للظروف الاقتصادية المستقبلية.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

(أ) الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييمها إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو موجودات مالية. يتم انخفاض الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويتم تأكيد خسارة انخفاض القيمة إذا فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر حدث بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث خسارة و") أن حدث الخسارة (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تكملة)

2.9.3 الأصول والخصوم المالية (تابع)

2.9.3 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تكملة)

(أ) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة (تابع)

تضمن الدليل الموضوعي على أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية منخفضة القيمة يتضمن بيانات يمكن ملاحظتها والتي تسترعي انتباه الشركة حول أحداث الخسارة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة من الملتزم ؛
- خرق العقد ، مثل التخلف عن سداد الإيجار ؛
- منح الشركة للعميل ، لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبة المالية للعميل ، تنازلاً لن يفكر فيه المقرض ؛

- يصبح من المحتمل أن يدخل العميل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى ؛ و
- بيانات ملحوظة تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بتلك الموجودات ، على الرغم من أنه لا يمكن تحديد الانخفاض مع الأصول الفردية في المجموعة ، بما في ذلك التغيرات السلبية في حالة سداد المدين ، أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالتخلف عن سداد الموجودات في الشركة.

تقوم الشركة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة موجود بشكل فردي للموجودات المالية ذات الأهمية الفردية وعلى الصعيد الفردي أو الجماعي للموجودات المالية التي ليست ذات دلالة فردية. إذا قررت الشركة أنه لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل فردي ، سواء كان مهماً أم لا ، فهو يتضمن الأصل المالي في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة ويقوم بشكل جماعي بتقييمها لتحديد انخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة ، فإن مبلغ الخسارة يقاس بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخفضة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام مخصص انخفاض القيمة ويتم إثبات مبلغ الخسارة في بيان الربح أو الخسارة.

يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية المضمونة التدفقات النقدية التي قد تنتج من حجز الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمانات وبيعها ، سواء كان حجز الرهن محتملاً أم لا.

لأغراض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة ، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة (أي على أساس عملية التصنيف الخاصة بالشركة التي تعتبر نوع الأصل ، والصناعة ، والحالة المتأخرة عن السداد والعوامل الأخرى ذات الصلة). وتلك الخصائص ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات من هذه الأصول من خلال كونها دلالة على قدرة المدينين على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول التي يجري تقييمها.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد انخفاض القيمة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بالموجودات وخسارة الشركة التاريخية للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة في المجموعة. يتم تعديل تجربة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية التي يمكن ملاحظتها ، بما في ذلك إحصاءات النظراء ، لتعكس تأثيرات الظروف الحالية التي لا تؤثر على الفترة التي تستند إليها تجربة الخسارة التاريخية وإزالة آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا وجود حالياً.

يجب أن تعكس التقديرات للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الأصول ، وتكون متسقة بشكل مباشر مع التغيرات في البيانات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها من فترة إلى أخرى (على سبيل المثال ، حالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على تغيرات في احتمال الخسائر في المجموعة و حجمها). تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة من قبل الشركة ، ويتم مراجعتها ، إذا لزم الأمر ، من أجل إظهار أي تغيرات في تجربة الخسارة الفعلية في تقديرات الخسارة.

عندما يكون الأصل المالي غير قابل للتحويل ، يتم شطبها مقابل مخصص الإنخفاض في القيمة. يتم شطب هذه الموجودات المالية بعد الانتهاء من جميع الإجراءات اللازمة وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إثبات المستردات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً كإيرادات أخرى في بيان الربح أو الخسارة في سنة الاستلام.

2ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تكملة)

2.9الأصول والخصوم المالية (تابع)

2.9.3انخفاض قيمة الموجودات المالية (تكملة)

السياسة المطبقة بعد 1 يناير 2018

تعديل الأصول المالية

تقوم الشركة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المستحقة من العملاء. عندما يحدث ذلك ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري ، تقوم الشركة بإلغاء التحقق من الأصل المالي الأصلي وتسجيل أصل "جديد" بالقيمة العادلة وإعادة حساب معدل فائدة فعال جديد للأصل. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ العتراض المبدئي لأغراض احتساب الإنخفاض في القيمة ، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك ، تقوم الشركة أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي الجديد المعترف به يعتبر ذو قيمة ائتمانية عند الاعتراف المبدئي ، خاصة في الظروف التي يكون فيها إعادة التفاوض مدفوعة من قبل المدين غير قادر على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل.

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري ، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا ينتج عنه استبعاد وتحسب الشركة القيمة الدفترية الإجمالية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي وتثبت أرباح أو خسائر تعديل في بيان الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب القيمة الدفترية الإجمالية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2018

يجوز للشركة إعادة هيكلة / إعادة جدولة القروض بناءً على طلب العملاء. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على شروط القرض الجديدة. بمجرد إعادة التفاوض على الشروط ، لم يعد القرض يعتبر تجاوز الموعد المستحق يخضع للتوجيه التنظيمي. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة إعادة التفاوض ، لضمان استيفاء القروض لجميع المعايير ومن المرجح أن يتم تحديث المدفوعات المستقبلية. تستمر القروض في الخضوع لتقييم انخفاض القيمة الفردي أو الجماعي ، ويتم حسابها باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

2.10 انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية للشركة بخلاف أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر ، يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأصل المبلغ المتوقع استرداده.

القيمة القابلة للإسترداد لأصل ما هي القيمة الأكبر في الاستخدام والقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع. عند تقييم القيمة المستخدمة ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقيييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل.

2.11 النقد والنقد المعادل

يشتمل النقد وما في حكم النقد على النقد في الصندوق والحساب الجاري لدى البنوك بما في ذلك الودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع. يتم تضمين السحب على المكشوف من البنوك التي يتم سدادها عند الطلب وتشكل جزءاً لا يتجزأ من إدارة النقد بالشركة كأحد مكونات النقد والنقد المعادل لغرض بيان التدفقات النقدية.

2.12 رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى إصدار الأسهم العادية كخصم من حقوق الملكية ، صافية من أي آثار ضريبية.

2.13 القروض

يتم الاعتراف بالقروض التي تشمل ودائع الشركات والإيرادات مبدئياً بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة المتكبدية. تدرج القروض في وقت لاحق بالتكلفة المطفأة ؛ يتم إثبات أي فرق بين العائدات (صافي تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد في بيان الربح أو الخسارة خلال فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تكملة)

2.14 مكافأة نهاية الخدمة واستحقاقات الإجازة

يتم استحقاق مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لشروط توظيف موظفي الشركة في تاريخ التقرير ، مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام 2003 وتعديلاته. يتم الإقرار باستحقاقات الموظفين لإجازة سنوية عند استحقاقها للموظفين ويتم إجراء استحقاق على الخصوم المقدرة للإجازة السنوية نتيجة للخدمات حتى تاريخ الإبلاغ. يتم الإفصاح عن الاستحقاق المتعلق بالإجازة السنوية ومرور الإجازة كمطلوبات متداولة ، في حين يتم الإفصاح عن ذلك المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كمطلوبات غير متداولة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة ويتم خصمها إلى قيمتها الحالية.

يتم إثبات المساهمات في خطة تقاعد مساهمات محددة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لعام 1991 كمصروف في بيان الربح أو الخسارة عند تكبدها.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تكملة)

2.15 الدائنين والمستحقات والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات الدائنين والمستحقات والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها الحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم

إثبات المطلوبات للمبالغ الواجب سدادها مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواءً أصدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

2.16 تقارير القطاعات

يعتبر قطاع التشغيل أحد مكونات الشركة التي تمارس نشاطاً تجارياً والتي يمكن أن تكسب منها إيرادات وتتكبد نفقات ، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من مكونات الشركة الأخرى ، والتي يتم مراجعة نتائج أعمالها بشكل منتظم من قبل رئيس العمليات صانع القرار لاتخاذ القرارات حول الموارد المخصصة للقطاع وتقييم أدائه ، والتي تتوفر لها معلومات مالية سرية. تتضمن نتائج القطاع التي يتم تقديم تقرير عنها إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي البنود التي تنسب مباشرة إلى الشريحة وكذلك تلك التي يمكن تخصيصها على أساس معقول.

يتمثل نشاط الشركة في أنشطة التأجير ، والتي تتم جميعها في سلطنة عمان. على الرغم من أن الشركة لديها عملاء من الأفراد والشركات ، إلا أن محفظة الإيجار بالكامل تدار داخلياً كوحدة واحدة. جميع تمويل وتكاليف الشركة شائعة ولا يتم تخصيصها بين هاتين المحفظتين. تم الإفصاح عن المعلومات المالية التي يمكن التعرف عليها بشكل منفصل لحواظف التجزئة وحافظات الشركات في الملاحظة --- على هذه القوائم المالية.

2.16 توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

2.17 ربحية السهم

تقدم الشركة بيانات ربحية أساسية ومخفضة للسهم مقابل أسهمها العادية. تحسب ربحية السهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخففة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن حقوق المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالنسبة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

2.18 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأجور الجلوس

تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كما هو محدد في قانون الشركات التجارية والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية والنظام الأساسي للشركة.

تحدد الجمعية العمومية السنوية وتعتمد مكافآت وأتعاب جلسات مجلس الإدارة ولجانه الفرعية التي تنص على أن هذه الرسوم ، وفقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية لسنة 1974 وتعديلاته ، يجب ألا تتجاوز 5٪ من إجمالي صافي الربح بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيع توزيعات الأرباح على المساهمين بشرط ألا تتجاوز هذه الرسوم 200.000 ريال عماني. لا تتجاوز رسوم الجلوس لكل مدير 10.000 ريال عماني في سنة واحدة.

2.19 المقاصة

يتم تعويض الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط والمبلغ الصافي المعلن في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق ملزم قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها وتعتزم الشركة إما التسوية على أساس صافٍ أو تحقيق الأصل و تسوية المسؤولية في وقت واحد.

2ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تكملة)

2.20 المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو بناء) ينشأ عن حدث سابق ، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

2.21 التزامات

يتم الإفصاح عن التزامات عقود الصرف الآجلة غير المسددة في القوائم المالية بأسعار التعاقد. يتم تحديد التزامات الإيجار عند القيم التعاقدية في نهاية العام.

2.22 تقديرات القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المتداولة في سوق نشط باستخدام التدفقات النقدية المخصومة المقدرة.

من المفترض أن القيمة الاسمية ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة والذمم الدائنة الأخرى تقارب قيمها العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة للاقتراض لأغراض الإفصاح عن طريق خصم التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بسعر الفائدة الحالي للسوق المتاح للشركة لأدوات مالية مماثلة.

2.23 التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى مختلفة تعتقد الشركة أنها معقولة في ظل الظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لعمل الأحكام حول القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي تظهر بوضوح من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. إن التقديرات والافتراضات التي تنطوي على مخاطر كبيرة بالتسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول خلال الفترة المالية التالية سيتم مناقشتها أدناه:

(أ) تقدير القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار معروضة في السوق عند انتهاء الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي، مع تعديلها لتكاليف المعاملات اللازمة لتحقيق الأصل.

بالنسبة للاستثمارات غير المسعرة، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة المحددة على أساس الأرباح التاريخية. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل فائدة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

(ب) خسائر انخفاض القيمة على صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومدينو التخصيم

من أجل تقييم انخفاض القيمة، تتبع الشركة المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني ومتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة. إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع للموجودات المالية ومديوني عقود الإيجار التمويلي ومجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني في المستقبل (على سبيل المثال، احتمالات العجز في العملاء والخسائر الناتجة).

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسارة الائتمان المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تكملة)

2.23 التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تكملة)

(ج) الضرائب المؤجلة

يوجد عدم يقين فيما يتعلق بتفسير الأنظمة الضريبية ومقدار وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. ونظراً لطائفة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، فإن الاختلافات الناشئة بين النتائج الفعلية والافتراضات التي تم إجراؤها، أو التغييرات المستقبلية لهذه الافتراضات، يمكن أن تستلزم تعديلات مستقبلية لإيرادات الضرائب والمصروفات المسجلة بالفعل. تقوم الشركة بإنشاء أحكام، استناداً إلى تقديرات معقولة، للعواقب المحتملة لإكمال التقييمات الضريبية للشركة. ويستند مبلغ هذه المخصصات إلى عوامل مختلفة، مثل خبرة التقييمات الضريبية السابقة وتفسيرات مختلفة للوائح الضريبة من قبل الكيان الخاضع للضريبة وسلطة الضرائب المسؤولة.

مطلوب حكم إداري هام لتحديد مقدار أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن الاعتراف بها، استناداً إلى التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الضريبية المستقبلية جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

2-24 معايير وتفسيرات جديدة لم تعتمد بعد

لقد تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات إلزامية للفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019 ولم يتم تبنيها مبكراً من قبل الشركة. يرد أدناه تقييم الشركة لأثر هذه المعايير والتفسيرات الجديدة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبي واحد على الموازنة العامة للمستأجرين. يعترف المستأجر بأصل حق الاستخدام (U) ويمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام التأجير الذي يمثل التزامه بدفع الإيجار. هناك إعفاءات اختيارية لإيجارات قصيرة الأجل وتأجير سلع منخفضة القيمة. تظل محاسبة المؤجر مماثلة للمعيار الحالي - أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إرشادات الإيجار القائمة ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود التأجير ، التفسير رقم ٣. تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار ، وعقود التأجير التشغيلي - SIC-15 الحوافز و SIC-27 تقييم مضمون المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني للتأجير.

يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يُسمح بالتطبيق المبكر. تقوم الشركة حاليًا بتقييم التأثير المحتمل للمعايير الدولية للتقارير المالية 16 على بياناتها المالية.

3. إدارة المخاطر المالية

3.1 عوامل الخطر المالية

تعرض أنشطة الشركة إلى مجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر الأسعار ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للشركة على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تهدف الشركة إلى اتباع إستراتيجية لتقليل من المخاطر لتقليل تعرضها لظروف السوق المعاكسة ، وينعكس هذا على شهية المخاطر التي حددها مجلس الإدارة والتي تنفذها الإدارة. يتم تحقيق الافتراض المنخفض للمخاطر بشكل رئيسي من خلال تنويع محفظة الأصول.

لدى الشركة وظيفة إدارة مخاطر للإشراف على برنامج إدارة المخاطر. بالإضافة إلى ذلك ، يتم توفير الإشراف من قبل لجنة إدارة مسؤولية الأصول والتي تشمل التمثيل من الائتمان ، وإدارة الخزائنة وإدارة المخاطر. لدى الشركة سياسات وإجراءات مستقلة تتناول مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ، والتي تنشأ من أعمال الشركة.

(أ) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن تؤثر التغيرات في أسعار السوق ، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار التمويل على دخل الشركة أو قيمة موجوداتها من الأدوات المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة ، مع تحسين العائد على المخاطر.

(1) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات الأجنبية). كما في 30 سبتمبر 2018 ، سوف ينتج عن التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع 5٪ تغير في صافي قيمة الموجودات (2017 - 25,950 ريال عماني) في احتياطي القيمة العادلة للشركة وصافي حقوق الملكية للشركة.

(2) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناشئة عن المعاملات التجارية المستقبلية أو الأصول المالية أو الخصوم المالية المعترف بها بعملة ليست عملة الشركة الوظيفية. غالبية معاملات الشركة مقومة بالعملة الوظيفية. وبالتالي ، تعتبر مخاطر صرف العملات الأجنبية ضئيلة.

(3) مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في أسعار الفائدة. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات ، والتي تخضع لتعديل سعر الفائدة خلال فترة محددة. إن أهم مصادر مخاطر أسعار الفائدة هي قروض الشركة حيث تنعكس التقلبات في أسعار الفائدة ، إن وجدت ، في نتائج العمليات.

فجوة أسعار الفائدة هي مقياس شائع لمخاطر الأسعار. تحدث فجوة إيجابية عندما تخضع أصول أكثر من الخصوم لتغير السعر خلال فترة زمنية محددة. تحدث فجوة سلبية عندما تتجاوز المطلوبات الأصول الخاضعة لتغيرات السعر خلال فترة زمنية محددة. ويشمل ذلك الأدوات المالية للشركة بالقيمة الدفترية ، مصنفة حسب تاريخ إعادة تسعير أو تواريخ استحقاق سابقة.

إن أنشطة التأجير للشركة تحمل سعر فائدة ثابت ، وبالتالي ، فإن هذه الأنشطة لا تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة. تؤدي القروض بمعدلات فائدة متغيرة إلى تعريض الشركة لمخاطر معدل الفائدة على التدفق النقدي. تخضع أسعار الفائدة على القروض قصيرة الأجل مع البنوك للتغيير عند إعادة التفاوض على التسهيلات ، والتي تتم على أساس سنوي في حالة السحب على المكشوف وعلى فترات أكثر تكراراً في حالة القروض قصيرة الأجل. لا تقوم الشركة بالتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية ومخاطر القيمة العادلة.

تستخدم الشركة تحليل الحساسية لتحليل التكلفة المتغيرة للقروض. تقدر الإدارة أن تكاليف الفائدة المتغيرة للشركة حساسة لدرجة أن التغيير في 50

نقطة أساس في متوسط تكلفة التمويل سيغير تكلفة الفائدة على القروض بمبلغ 0.581 مليون ريال عماني (2017 - 0.541 مليون ريال عماني). يظهر تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة تحت الملاحظة 25 (أ) لهذه القوائم المالية.

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف أداة مالية على الوفاء بالتزامه وتسببه في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. مخاطر الائتمان أمر بالغ الأهمية لأعمال الشركة ، لذلك ، تدير الإدارة بعناية تعرضها لمخاطر الائتمان.

(1) قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر بعد أمرًا معقدًا ويتطلب استخدام النماذج نظرًا لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لحافطة الأصول يتطلب مزيدًا من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد ، ونسب الخسارة المرتبطة بها ، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. تقوم الشركة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التقصير (PD) ، والتعرض عند التخلف عن السداد (EAD) والخسائر المعطاة للخسارة (LGD).

تستخدم الشركة نموذج "من ثلاث مراحل" الإضمحلال بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي كما هو موضح أدناه:

- يتم تصنيف الأدوات المالية التي لا تنخفض في قيمتها عند التحقق المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل الشركة.

• إذا تم تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان (SICR) منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الاداة المالية إلى "المرحلة 2" ولكن لم يتم اعتبارها بعد منخفضة القيمة.

• إذا كانت الأداة المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة ، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة 3".

- تتعرض الأدوات المالية في المرحلة 1 إلى خسائر ائتمانية متوقعة تقاس بقيمة مساوية للجزء من خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة الناتجة عن أحداث افتراضية ممكنة خلال 12 شهرًا التالية. الأدوات في المراحل 2 أو 3 لها خسائر ائتمانية متوقعة تقاس على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس العمر.
- إن المفهوم السائد في قياس خسارة الائتمان المتوقعة وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم 9 هو أنه يجب أن ينظر في المعلومات المستقبلية.
- الموجودات المالية المشتراة أو التي تم تصنيفها من قبل الائتمان هي الموجودات المالية التي تعادد الائتمان عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس خسارتهم الائتمانية المتوقعة دائمًا على أساس العمر (المرحلة 3).

فيما يلي مناقشة الأحكام والافتراضات الرئيسية التي تعتمد عليها الشركة في معالجة متطلبات المواصفة القياسية:

- زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان ، بما في ذلك الكمية على سبيل المثال ، لكل مجموعة من الأصول ، ونطاق PD طوال العمر عند الاعتراف المبدئي والارتفاع في تاريخ التطوير الفعلي في تاريخ التقرير والذي يعتبر معايير هامة ونوعية (مثل إعادة الهيكلة).
- تعريف الأصول الافتراضية والائتمان.
- قياس خسارة الائتمان المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير.
- معلومات تطلعية متضمنة في نماذج خسارة الائتمان المتوقعة (افتراضات اقتصادية متغيرة وتحليل الحساسية).

تجميع أدوات الخسائر المقاسة على أساس جماعي

تهدف السياسة الائتمانية للشركة إلى التأكد من أن خسارة المحفظة المستهدفة ستكون أقل من 1٪ من الزيادة في المحفظة للسنة الحالية. يقوم مجلس الإدارة بشكل دوري بمراجعة معيار الخسارة هذا إلى جانب الإدارة.

| تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العماني | تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 | إجمالي القيمة الدفترية | مخصص مطلوب وفقا لمعايير البنك المركزي العماني | مخصص محتفظ به وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 | الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقا للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها | صافي القيمة حسب قواعد البنك المركزي العماني | صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 | الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 | احتياطي الفائدة وفقا لمعايير البنك المركزي العماني |
|--|---|------------------------|---|---|---|---|---|--|--|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) = (4) - (5) | (7) = (3) - (4) | (8) = (3) - (5) | (9) | (10) |
| ساسي | المرحلة 1 | 145,215 | 2,093 | 933 | 1,160 | 143,122 | 144,282 | - | - |

| | | | | | | | | | |
|---------|--------------------------------|---------|-------|-------|---------|---------|---------|-------|-----|
| (قياسي) | المرحلة 2 | 12,818 | 180 | 2,454 | (2,274) | 12,638 | 10,364 | - | - |
| | المرحلة 3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المجموع الفرعي | 158,033 | 2,273 | 3,387 | (1,114) | 155,760 | 154,656 | - | - |
| | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 3 | 3,395 | 164 | 1,261 | (1097) | 3,117 | 2,134 | - | 114 |
| | المجموع الفرعي | 3,395 | 164 | 1,261 | (1097) | 3,117 | 2,134 | - | 114 |
| | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 3 | 2,406 | 571 | 901 | (330) | 1,713 | 1,505 | - | 122 |
| | المجموع الفرعي | 2,406 | 571 | 901 | (330) | 1,713 | 1,505 | - | 122 |
| | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 3 | 1,499 | 566 | 588 | 22 | 835 | 911 | - | 98 |
| | المجموع الفرعي | 1,499 | 566 | 588 | 22 | 835 | 911 | - | 98 |
| | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة 3 | 9,186 | 6,796 | 4,263 | 2,533 | 1,235 | 4,923 | 1,155 | |
| | المجموع الفرعي الاجمالي | 9,186 | 6,796 | 4,263 | 2,533 | 1,235 | 4,923 | 1,155 | |

في حالة حافظة التعرض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) ، يتم تقييم مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة عند بدء التأجير من خلال منهجية التصنيف على أساس تاريخ السداد جنباً إلى جنب مع التقييم المالي للمقترضين حسب نموذج تصنيف المخاطر معتمد من مجلس إدارة الشركة.

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

3.1.1 الانخفاض

يوضح الجدول التالي مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني:

| | | | | | | | | | |
|-----------|--|---------|-------|-------|---------|---------|---------|---|---|
| المرحلة 1 | البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني BM 977 و التعليمات ذات | - | - | - | - | - | - | - | - |
| المرحلة 2 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| المرحلة 3 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | المجموع الفرعي | - | - | - | - | - | - | - | - |
| المرحلة 1 | | 145,215 | 2,093 | 933 | 1,160 | 143,122 | 144,228 | - | - |
| المرحلة 2 | | 12,818 | 180 | 2,454 | (2,274) | 12,638 | 10,364 | - | - |

| | | | | | | | | |
|-------|---|---------|---------|-------|--------|--------|---------|-----------|
| 1,489 | - | 9,473 | 6,900 | 1,084 | 7,013 | 8,097 | 16,486 | المرحلة 3 |
| 1,489 | - | 164,119 | 162,660 | (30) | 10,400 | 10,370 | 174,519 | المجموع |

3. الفروض المعاد هيكلته

| تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العماني | تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 | إجمالي القيمة الدفترية | مخصص مطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني | مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 | الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها | صافي القيمة حسب قواعد البنك المركزي العماني | صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 | الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 | احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني |
|--|---|------------------------|--|--|--|---|---|---|---|
| (1) | (2) | ألف ريال عماني (3) | ألف ريال عماني (4) | ألف ريال عماني (5) | ألف ريال عماني (6) = (4) - (5) | ألف ريال عماني (7) = (3) - (4) | ألف ريال عماني (8) = (3) - (5) | ألف ريال عماني (9) | ألف ريال عماني (10) |
| تصنيف على | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| أساس الأداء | المرحلة 2 | 1,953 | 20 | 286 | (266) | 1,933 | 1,667 | - | - |
| (العمل) | المرحلة 3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| المجموع | | 1,953 | 20 | 286 | (266) | 1,933 | 1,667 | - | - |
| المجموع | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| تصنيف على | المرحلة 1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| عدم الأداء | المرحلة 2 | 250 | 115 | 106 | 9 | 124 | 144 | - | 11 |
| المجموع | المرحلة 3 | 250 | 115 | 106 | 9 | 124 | 144 | - | 11 |
| | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| المجموع | المرحلة 1 | 1,953 | 20 | 286 | (266) | 1,933 | 1,667 | - | - |
| | المرحلة 2 | 250 | 115 | 106 | 9 | 124 | 144 | - | 11 |
| | المرحلة 3 | 2,203 | 135 | 392 | (257) | 2,057 | 1,811 | - | 11 |

يوضح الجدول أدناه مقارنة مخصصات انخفاض القيمة والخسارة المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني:

| الفروقات | وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 | وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني | خسائر انخفاض القيمة المرحلة على حساب الربح والخسارة |
|----------|---|------------------------------------|---|
| (1,131) | 1,600 | 2,731 | المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني/ التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 |
| (1,459) | 10,400 | 11,859 | نسبة إجمالي القروض غير العاملة (النسبة المئوية) |
| - | 9.45 | 9.45 | صافي نسبة القروض غير العاملة (النسبة المئوية) |
| 1.57 | 5.77 | 4.20 | |

يمكن الحصول على مزيد من المعلومات حول قياس مخصص انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في الملاحظة 2.4.

استناداً إلى التقييم الذي تم إجراؤه حتى تاريخه، فإن المخصص الحالي للانخفاض في القيمة في 31 ديسمبر 2018 يساوي إجمالي متطلبات المخصص المقدرة عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. ومع ذلك، سيتم إعادة تقييم ذلك بشكل دوري ومعالجته بشكل مناسب وفقاً للمتطلبات.

(2) سياسات مراقبة مخاطر الائتمان والتخفيف منها

وضعت الشركة سياسات وإجراءات ائتمانية لإدارة المخاطر الائتمانية بما في ذلك تقييم الإيجار، والجدارة الائتمانية، والموافقات الائتمانية، وتحديد الحدود الائتمانية، والحصول على الأوراق المالية مثل حق الامتياز في حق الملكية على الموجودات المؤجرة، والودائع الأمنية، والضمانات الشخصية والرهون العقارية على العقارات.

3 إدارة المخاطر المالية (تكملة)

1.3 عوامل المخاطر المالية (تكملة)

(ب) مخاطر الائتمان (تكملة)

(2) سياسات مراقبة مخاطر الائتمان والتخفيف منها

تتم إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المستأجرين على الوفاء بالتزامات السداد.

يشمل تمويل رأس المال العامل ومدينو العمولة المبالغ المقدمة للعملاء فيما يتعلق بالفوائد المتراكمة على المبالغ المتراكمة والرسوم ذات الصلة. في حالة التخلف عن السداد في تسوية الديون من قبل عملاء العميل ، فإن الشركة تلجأ إلى العميل.

لدى الشركة سياسات واضحة لتحديد إشارات الإنذار المبكر وبدء إجراءات علاجية مناسبة وفي الوقت المناسب. بعض مؤشرات الإنذار المبكر المذكورة أدناه:

- عدم الوفاء المتكرر للشيكات ؛
- عدم القدرة على الوصول إلى العميل عبر الهاتف أو شخصيًا ؛
- عدم الاستجابة للاتصالات الخطية ؛
- الحدود المستخدمة التي تفوق الحدود المسموح بها وفقًا لما تفصله بيانات BCSB
- عدم القدرة على الحصول على القوائم المالية الحالية ؛ و
- ردود فعل سلبية في السوق.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو أي تحسينات ائتمانية أخرى:

| ديسمبر 2017 000 | ديسمبر 2018 000 | التعرض |
|--------------------|--------------------|---|
| 1,969 | 1,898 | رصيد البنك |
| 250 | 250 | إيداع قانوني |
| 147,476 | 164,119 | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ، تمويل رأس المال العامل ومدينو العمولة |
| 519 | - | أصول مالية متاحة للبيع |
| 96 | 129 | المستحقات الأخرى |
| 150,310 | 166,396 | جملة التعرض |

يمثل الجدول السابق أسوأ سيناريو لمخاطر مخاطر الائتمان للشركة في 31 ديسمبر 2018 و 2017 دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها. تحتفظ الشركة بضمانات قابلة للإنفاذ مقابل صافي استثمارات في التأجير التمويلي للتخفيف من التعرض لمخاطر الائتمان.

تتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في التحكم والحفاظ على التعرض المقبول لمخاطر الائتمان للشركة نتيجة لصافي استثماراتها في عقود التأجير التمويلي ، وتمويل رأس المال العامل ومدينو الحسابات المدينة ، والودائع القانونية والسلف. بالنسبة للأرصدة البنكية والودائع الأمنية ، تتعامل الشركة مع البنوك التي لديها الحد الأدنى من الدرجات قصيرة الأجل من الرتبة ف-3.

(3) تركيز مخاطر الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما ينخرط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة ، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية ، أو تكون لها سمات اقتصادية مشابهة من شأنها أن تتسبب في تأثير قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية على نحو مماثل بالتغيرات في الاقتصاد ، شروط سياسية أو غيرها. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو موقع جغرافي معين.

تتركز مخاطر الائتمان (سواء داخل أو خارج بيان المركز المالي) التي تنشأ من الأدوات المالية لمجموعات الأطراف المقابلة عندما تكون لها خصائص اقتصادية مشابهة قد تتسبب في قدرتها على الوفاء بالتزامات التعاقدية بحيث تتأثر بالمثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو غيرها.

ويرد تحليل مخاطر الائتمان أدناه:

(3) تركيز مخاطر الائتمان

تركيز العميل

| ديسمبر 2017 000 | ديسمبر 2018 000 |
|--------------------|--------------------|
| 94,575 | 92,221 |
| 77,700 | 79,327 |
| 172,275 | 171,548 |

إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي:
فردي
شركات

تمويل رأس المال العامل ومدينو العمولة:

| | | |
|--------|--------|-------|
| 10,190 | 28,212 | شركات |
|--------|--------|-------|

تركيز القطاع الاقتصادي على إجمالي الاستثمار في الإيجارات التمويلية ، وتمويل رأس المال العامل ومدنيو التخصيم

| ديسمبر 2017 000 | ديسمبر 2018 000 | إجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي: |
|--------------------|--------------------|--|
| 7,713 | 16,366 | التصنيع |
| 9,722 | 15,979 | التجارة والبناء |
| 60,265 | 46,982 | الخدمات |
| 94,575 | 92,221 | افراد |
| 172,275 | 171,548 | |
| 609 | 3,929 | تمويل رأس المال العامل والمستحقات : |
| 3,968 | 15,490 | التصنيع |
| 5,613 | 8,793 | التجارة والبناء |
| 10,190 | 28,212 | الخدمات |

تمويل رأس المال العامل والمستحقات :

التركيز الجغرافي

تقوم الشركة فقط بتنفيذ أعمالها داخل سلطنة عمان والتعرض الجغرافي داخل البلد.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على تلبية متطلبات التمويل الصافية. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة بسبب انقطاع السوق أو تخفيض الدخل ، والتي قد تؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل.

يتم مراجعة مصادر التمويل بانتظام من قبل الإدارة والتنوع من خلال الاقتراضات طويلة الأجل وقصيرة الأجل ، وزيادة عدد المقرضين ، وتطوير منتجات إضافية مثل ودائع الشركات ، والسعي لأسعار فائدة ثابتة لفترة أطول ، وما إلى ذلك.

تم تنفيذ إدارة الصندوق من خلال وظيفة الخزينة. ويشمل ذلك إدارة ومراقبة التدفقات النقدية اليومية واحتياجات التمويل. يتم تحقيق ذلك من خلال الحفاظ على التسهيلات الائتمانية المعتمدة لتغطية صافي احتياجات التمويل المستقبلية ومراقبة توقعات التدفقات النقدية. يظهر بيان استحقاق المطلوبات المالية للشركة تحت الملاحظة 25 (ب) لهذه القوائم المالية.

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3.2 تقدير القيم العادلة

إن القيم الدفترية ، ناقص أي تسويات ائتمانية مقدرة للموجودات والمطلوبات المالية التي تستحق خلال أقل من عام واحد ، من المفترض أنها تقارب قيمها العادلة. تعتبر القيمة العادلة للقروض البنكية طويلة الأجل تقارب مبالغها الدفترية حيث تحمل هذه أسعار الفائدة بما يتماشى مع معدلات السوق الحالية أو أسعار الفائدة المرتبطة بسعر ليبور. لا تعتبر القيمة العادلة للودائع الثابتة مختلفة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في ضوء مدة هذه الودائع التي لا تتجاوز عامين. إن تحمل كميات من الودائع الثابتة تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع ، لا يتم إدراج الأدوات المالية للشركة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. تدرج جميع الموجودات المالية للشركة (بخلاف الموجودات المالية المتاحة للبيع) والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي بالتكلفة المطفأة.

3.3 إدارة رأس المال

تهدف الشركة عند إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرة الشركة على الاستثمار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عوائد لحملة الأسهم والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على هيكل رأس المال الأمثل لتقليل تكلفة رأس المال.

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال والتأكيد على اللوائح ، يجوز للشركة اتخاذ القرارات الاستراتيجية المناسبة.

وقد امتثلت الشركة لمتطلبات البنك المركزي العماني من الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المدفوع 25 مليون ريال عماني.

نسبة المديونية

تقوم اللجنة التنفيذية لمجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكل رأس المال على أساس ربع سنوي. كجزء من هذا الاستعراض ، تنظر اللجنة في تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل صنف من رأس المال. لدى الشركة حد لمعدل المديونية 5 مرات كما هو منصوص عليه في معايير كفاية رأس المال المحددة من قبل البنك المركزي العماني.

كانت نسبة المديرين بما في ذلك توزيعات الأرباح النقدية المقترحة للسنة كما يلي:

| ديسمبر 2017 000 | ديسمبر 2018 000 | |
|--------------------|--------------------|--|
| 112,653 | 126,683 | جملة الالتزامات بالريال العماني |
| 38,633 | 41,132 | صافي حقوق المساهمين |
| 38,633 | 39,785 | صافي حقوق الملكية للنسبة (صافي احتياطي انخفاض القيمة) (000 ريال عماني) |
| 2.92 | 3.18 | صافي الدين إلى صافي حقوق الملكية (مرات) |

4 النقد والأرصدة لدى البنوك

| ديسمبر 2017 000 | ديسمبر 2018 000 | |
|--------------------|--------------------|------------------|
| 1,969 | 1,898 | الحسابات الجارية |
| 59 | 88 | النقد في اليد |
| 2,028 | 1,986 | |

5 صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ، وتمويل رأس المال العملي ومدينون التدين (شراء الديون المستحقة)

| ديسمبر 2017 000 | ديسمبر 2018 000 | |
|--------------------|--------------------|---|
| 172,275 | 171,548 | إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي |
| 10,190 | 28,212 | تمويل رأس المال العامل ومدينو التخصيم |
| (25,861) | (25,241) | إيرادات مالية غير مكتسبة (راجع "ب") |
| 156,604 | 174,519 | إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي |
| | | مخصص انخفاض قيمة الاستثمار الصافي في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال |
| (8,059) | (10,400) | العامل ومستحقات التخصيم - صافي (يرجى الرجوع إلى "ج") |
| (1,069) | - | الدخل التعاقدية غير المعترف به (راجع "د") |
| 147,476 | 164,119 | معيار IFRS 9 للإخفاض في القيمة |

(أ) يمثل الجدول أدناه تحليل مستحقات عقود الإيجار الإجمالية والقيمة الحالية لمستحقات الإيجار لكل فترة من الفترات التالية:

| المجموع 000 | أكثر من 3 سنة 000 | من 1 إلى 3 سنة 000 | إلى 1 سنة 000 |
|----------------|----------------------|-----------------------|------------------|
| 199,760 | 32,623 | 81,231 | 85,906 |
| 174,519 | 28,500 | 70,967 | 75,052 |

في 31 ديسمبر 2018

إجمالي الاستثمار في عقود الإيجار وتمويل رأس المال العامل ومدينو التخصيم

القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومدينو التخصيم

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

| ديسمبر 2017 000 | ديسمبر 2018 000 | |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 25,788 | 25,861 | في 1 يناير |
| 13,860 | 14,328 | إضافات خلال الفترة |

| | | |
|----------|----------|-----------------------|
| (13,787) | (14,948) | معترف بها خلال الفترة |
| 25,861 | 25,241 | في 31 ديسمبر 2018 |

(ج) كانت الحركة في مخصص انخفاض قيمة الاستثمار الصافي في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومدينو الحسابات المدينة خلال الفترة كما يلي:

| احتياطي انخفاض القيمة | مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 | أحكام البنك المركزي العماني واحتياطي الفائدة | |
|--------------------------|---|---|------------------------------|
| 328 | 8,800 | 9,128 | في 1 يناير |
| 1,131 | 1,600 | 2,731 | رسوم / أتم دفعها خلال الفترة |
| 1,459 | 10,400 | 11,859 | في 31 ديسمبر |

كسياسة عامة ، تعتبر الشركة التنازل / الشطب أو التسوية فقط في مثل هذه الحالات حيث تكون مقتتعة بأن استرداد كامل الخصوم غير المسددة من المقترض غير ممكن في سياق الأعمال الاعتيادية أو خارج نطاق تحقيق الأوراق المالية. أو من خلال إنفاذ الضمان (حيثما كان متاحاً) وأن الإجراء القانوني لن يؤدي إلى استرداد أعلى بعد النظر في الوقت والتكاليف المعنية.

لا تكون اقتراحات التنازلات / الشطب مدفوعة بالصيغة ويتم تحديدها على أساس كل حالة على حدة بعد تقييم جميع الإيجابيات والسلبيات. المبرر موثق بثبات. في جميع الحالات ، تهدف الشركة إلى استعادة القيمة القصوى من خلال إنفاذ الضمانات / ضمانات الضامنين ، إلخ.

في 31 ديسمبر 2018 ، بلغت قيمة الإيجار المتأخر لعقود الإيجار والمدينون الراسماليون العاملون الذين تم حجز فوائد لهم أو لم يتم استحقاق الفائدة عليها حوالي **16,486** مليون ريال عماني (12,415 مليون ريال عماني عام 2017). يتم حجز الفائدة من قبل الشركة مقابل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ، وموجودات رأس المال العامل ومدينو التخصيم ، والتي انخفضت قيمتها ، للامتنال للقواعد واللوائح والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني.

قامت الشركة باحتساب مخصص مقابل الموجودات الضعيفة ، والتي يتم تأمينها مقابل الموجودات المؤجرة. في 31 ديسمبر 2018 ، كانت خسائر الانخفاض في القيمة قد زادت بمبلغ 3,557 مليون ريال عماني (3,473 مليون ريال عماني في عام 2017) والتي كانت تستفيد من الضمانات التي لم تحصل عليها الشركة من عقود الإيجار المتعثرة. من إجمالي مخصص بمبلغ 10,370 مليون ريال عماني (8,059 مليون ريال عماني) لانخفاض القيمة ، تم خصم 8,097 مليون ريال عماني (5,684 مليون ريال عماني في 2017) مقابل عقود إيجار تملأجر محددة و 2,273 مليون ريال عماني (2,375 مليون ريال عماني). 1,489 مليون ريال عماني (1,069 مليون ريال عماني) هو دخل تعاقدي غير معترف به. كما تأخذ الشركة بعين الاعتبار اللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني لتقييم متطلبات التقديم. التأجيل في التأخير لمدة يوم واحد ولكن أقل من 90 يوماً يعتبر متأخراً وليس متأثراً بالقيمة ، ما لم تتوافر معلومات موضوعية أخرى لتصنيف المستحقات على أنها منخفضة القيمة.

(هـ) فيما يلي ملخص للحافظة الخاصة بالمستثمر ضعيف وغير ضعيف لصافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ، وتمويل رأس المال العامل ومدينو الحسابات المدينة:

| ديسمبر 2017 ر.ع 000 | ديسمبر 2018 ر.ع 000 | |
|---------------------------|------------------------|---|
| 129,271 | 145,215 | ليست مستحقات قديمة ولا عجز |
| 14,910 | 12,818 | الوقت المستحق ولكن لم يتم إعاقته |
| 12,415 | 16,486 | العجز |
| 156,604 | 174,519 | الاستثمار الإجمالي في التأجير التمويلي والتمويل الراسمالي المتداول |
| (8,059) | (10,400) | مستحقات التخصيم |
| (1,069) | - | مخصص لانخفاض صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومستحقات التخصيم |
| | | دخل تعاقدي غير معروف |
| 147,476 | 164,119 | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومستحقات العوملة |

(و) فأت موعأ استحقاقها ولكن لم يتم إعاقته

| ديسمبر 2017 ر.ع 000 | ديسمبر 2018 ر.ع 000 | |
|---------------------------|------------------------|-------------------------------|
| 12,333 | 13,899 | الوقت المستحق حتى 30 يوماً |
| 6,794 | 7,103 | تاريخ الاستحقاق 31 - 60 يوماً |
| 6,180 | 4,973 | مستحقات قديمة 61-89 يوماً |

| | |
|--------|--------|
| 25,307 | 25,975 |
|--------|--------|

(ج) بدل ECL

| ديسمبر 2017 ر.ع 000 | ديسمبر 2018 ر.ع 000 | |
|------------------------|------------------------|-----------|
| 757 | 933 | المرحلة 1 |
| 2,492 | 2,454 | المرحلة 2 |
| 5,551 | 7,013 | المرحلة 3 |
| 8,800 | 10,400 | |

(ح) صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ، وتمويل رأس المال العملي ومدينيات التحصيل الدائنة لإعادة جدولة / إعادة هيكلة وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات الدفع الممتدة ، وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة ، وتعديل وتأجيل المدفوعات. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير ، تشير ، في حكم الإدارة المحلية ، إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يتم مراجعة هذه السياسات بشكل مستمر. بلغت القروض المعاد هيكلتها / التي أعيدت جدولتها 668.750 ريال عماني في 31 ديسمبر 2018 (2017 - 1.695.058 ريال عماني). ومن بين هذه العقود ، يتم تصنيف عقد واحد (2017 - عقد واحد) بقيمة 108.832 ريال عماني (2017 - 64.271 ريال عماني) في 31 ديسمبر 2018

6. ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً

| ديسمبر 2017 ر.ع 000 | ديسمبر 2018 ر.ع 000 | |
|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 146 | 171 | النفقات المدفوعة مسبقاً |
| 275 | 132 | عمولة تاجر غير مستهلك |
| 336 | 447 | المستحقون الآخرون |
| 757 | 750 | |
| (240) | (318) | |
| 517 | 432 | |

مخصص انخفاض القيمة مقابل الذمم المدينة الأخرى (راجع 6. (أ))

(أ) يشتمل مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى على مخصص محفظة به مقابل الرسوم القانونية والرسوم الأخرى القابلة للاسترداد من مختلف الأطراف الفردية والشركات بموجب الدعاوى.

7 موجدات مالية متاحة للبيع

| ديسمبر 2017 ر.ع 000 | ديسمبر 2018 ر.ع 000 | |
|------------------------|------------------------|---|
| 519 | - | الشركة العربية للتأجير المحدودة |
| 582 | 519 | حركة الاستثمار في الأوراق المالية المصنفة كمتاحة للاستثمار خلال السنة هي كما يلي: |
| (63) | (519) | في 1 يناير |
| 519 | - | إعادة قياس الأصول المالية المتاحة للبيع بالتكلفة |
| | | كما في ديسمبر |

8 السيارات والمعدات

| السيارات والمركبات ر.ع 000 | معدات المكتب والحواسيب ر.ع 000 | الأثاث والتركيبات ر.ع 000 | جملة ر.ع 000 | التكلفة |
|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------------|
| 71 | 1,197 | 521 | 1,789 | في 1 يناير 2018 |
| - | 122 | 9 | 131 | إضافات خلال الفترة |
| (12) | - | - | (12) | التصفيات خلال الفترة |
| 59 | 1,319 | 530 | 1,908 | 31 ديسمبر 2018 |
| | | | | الاستهلاك المتركم |
| 44 | 929 | 406 | 1,379 | في 1 يناير 2018 |
| 10 | 141 | 47 | 198 | المسؤول عن الفترة |
| (12) | - | - | (12) | التصفيات خلال الفترة |

| | | | |
|----------------------|-------|-----|-------|
| 42 | 1,070 | 453 | 1,565 |
| في 31 ديسمبر 2018 | | | |
| صافي القيمة الدفترية | | | |
| في 31 ديسمبر 2018 | 17 | 249 | 77 |
| 343 | | | |

| تكلفة | والمركبات ر.ع 000 | معدات المكتب والحواسيب ر.ع 000 | الاتاث والتركيبات ر.ع 000 | جملة ر.ع 000 |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------|
| في 1 يناير 2017 | 71 | 992 | 468 | 1,531 |
| إضافات خلال الفترة | 30 | 165 | 93 | 288 |
| إيداع خلال العام | (30) | - | - | (30) |
| في 31 ديسمبر 2017 | 71 | 1,157 | 561 | 1,789 |
| الاستهلاك المتراكم | | | | |
| في 1 يناير 2017 | 71 | 719 | 393 | 1,183 |
| المسؤول عن الفترة | 3 | 170 | 53 | 226 |
| إيداع خلال العام | (30) | - | - | (30) |
| في 31 ديسمبر 2017 | 44 | 889 | 446 | 1,379 |
| صافي القيمة الدفترية | | | | |
| في 31 ديسمبر 2017 | 27 | 268 | 115 | 410 |

9 الإيداع القانوني

يتعين على الشركة الاحتفاظ بوديعة بمبلغ 250.000 ريال عماني (2017 - 250.000 ريال عماني) مع البنك المركزي العماني وفقاً للوائح الترخيص المعمول بها. خلال الفترة ، اكتسبت الفائدة على الودائع بمعدل 1 ٪ (2017 - 1 ٪) سنوياً. تمتلك الشركة لمتطلبات التعميم FM 29 بتاريخ 15 يونيو 2011.

10 حسابات السحب على المكشوف والقروض قصيرة الأجل

استفادت الشركة من تسهيلات الاقتراض قصيرة الأجل من مختلف البنوك التجارية. إن الحدود التعاقدية لهذه القروض تبلغ حوالي 66.20 مليون ريال عماني (2017 - 68.80 مليون ريال عماني) ، والتي يتم تأمينها بالكامل مقابل رسوم متكافئة على صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ، وتمويل رأس المال العامل ومدينو الحسابات المستحقة. تراوحت الفائدة على السحب على المكشوف من البنوك والقروض المصرفية قصيرة الأجل بين 3.00 ٪ إلى 6.00 ٪ (2017 - 3.00 ٪ إلى 6.00 ٪) في السنة. يتم الإفصاح عن استحقاق السحب على المكشوف من البنوك والقروض قصيرة الأجل في إيضاح 25 (ب) لهذه القوائم المالية.

يوضح الجدول أدناه تركيبة السحب على المكشوف من البنوك والقروض قصيرة الأجل كما في 31 ديسمبر:

| ديسمبر 2017 ر.ع 000 | ديسمبر 2018 ر.ع 000 | السحب على المكشوف |
|---------------------------|---------------------------|-------------------|
| 949 | 466 | قروض قصيرة الأجل |
| 58,400 | 59,170 | |
| 59,349 | 59,636 | |

11 قروض طويلة الأجل

أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات قروض طويلة الأجل مع بنوك تجارية. إن الحدود التعاقدية الإجمالية للقروض طويلة الأجل هي 73.211 مليون ريال عماني (2017 - 60.715 مليون ريال عماني). تحمل هذه القروض فوائد بمعدلات تتراوح بين 4.40٪ إلى 5.90٪ (2017 - 4.40٪ إلى 5.70٪) سنوياً ويتم تأمينها بتكلفة شفرة على إجمالي أصول الشركة. تتراوح تواريخ استحقاق المرافق المذكورة أعلاه من يناير 2019 إلى ديسمبر 2021

| ديسمبر 2017 ر.ع.000 | ديسمبر 2018 ر.ع.000 | |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 38,713 (49) | 49,603 (53) | قروض طويلة الدفع (الأجله) |
| 38,665 | 49,550 | رسوم الترتيبات |

بلغت القيمة الحالية للقروض طويلة الأجل كما في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 29.189 مليون ريال عماني (2017 - 28.720 مليون ريال عماني). لا يوجد تقصير أو خرق لأحكام وشروط اتفاقيات القروض خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و 2017.

11(أ) السندات غير المضمونة غير القابلة للتحويل
أصدرت الشركة سندات غير قابلة للتحويل غير مضمونة بمبلغ ريال عماني 6.150 مليون في 22 مايو 2018 وفي 31 ديسمبر 2018 بلغ 6.150 مليون ريال عماني (ديسمبر 2017 - لا شيء). بلغت معدلات الفائدة 5.00٪ (ديسمبر 2017 - لا شيء) سنوياً. يتم إصدار هذه السندات لمدة عامين .

| ديسمبر 2017 ر.ع.000 | ديسمبر 2018 ر.ع.000 | |
|---------------------------|---------------------------|---------------|
| - | 6,150 | إصدار السندات |
| - | (24) | رسوم ترتيب |
| - | 6,126 | |

12 ودائع الشركات والودائع

| ديسمبر 2017 ر.ع.000 | ديسمبر 2018 ر.ع.000 | |
|---------------------------|---------------------------|-----------------|
| 9,990 | 6,533 | ودائع الشركات |
| 102 | 498 | الودائع الأمانة |
| 10,092 | 7,031 | |

تقبل الشركة ودائع لأجل من عملاء الشركات وفقاً لمبادئ البنك المركزي العماني لفترة لا تقل عن 6 أشهر. تتراوح أسعار الفائدة على ودائع الشركات والأمن بين 2.75٪ إلى 5.25٪ سنوياً (2017-2.75٪ إلى 5.25٪ سنوياً).
يتم الحصول على ودائع الضمان مقابل صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، وتمويل رأس المال العامل ومدينو الحسابات المستحقة القبض، وتشمل ودیعة بمبلغ 2.000 ريال عماني (2017 - 2000 ريال عماني) وهي بدون فائدة.
13 الدائنون والمستحقات والمطلوبات الأخرى

| ديسمبر 2017 ر.ع.000 | ديسمبر 2018 ر.ع.000 | |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| 2,099 | 1,678 | أصول مستأجرة مستحقة الدفع |
| 843 | 905 | مستحقات للنفقات |
| 274 | 286 | رسوم التمويل المستحقة |
| 131 | 164 | مكافآت نهاية الخدمة (الملاحظة 1-13) |
| 1 | 16 | مطلوبات أخرى |
| 3,348 | 3,049 | |

13.1 مكافأة نهاية الخدمة

وهذا يمثل فائدة للموظفين على المدى الطويل. الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة هي كما يلي:

| ديسمبر 2017 ر.ع.000 | ديسمبر 2018 ر.ع.000 |
|---------------------------|---------------------------|
|---------------------------|---------------------------|

| | | |
|-----|-----|--|
| 106 | 131 | في 31 يناير |
| 28 | 33 | المصروفات المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة (الملاحظة 16.1) |
| (3) | - | المدفوعات خلال الفترة |
| 131 | 164 | |

في 31 ديسمبر

14 حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من 300.000.000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني لكل منهم (300000000 سهم عادي لعام 2016 بقيمة 0.100 ريال عماني لكل سهم). يتكون رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل من 253,590,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني لكل منها (2016-253,590,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني لكل منهما). يرد بيان البنك المركزي العماني المتعلق بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع تحت الملاحظة 3.3 لهذه القوائم المالية. في 31 ديسمبر، كان المساهمون الذين يملكون 10% أو أكثر من رأس مال الشركة:

| 2018- ديسمبر | 2017- ديسمبر | |
|--------------|--------------|-------------------------------|
| % حصة الأسهم | الاسهم | الاسهم % |
| 33.63 | 85,287,298 | 33.63 |
| 18.79 | 47,637,994 | 18.79 |
| 12.49 | 31,685,320 | 12.49 |
| | | صندوق عمان الاستثماري |
| | | الشركة العربية للاستثمار ش.م. |
| | | شركة إيران للاستثمار الاجنبي |

(أ) الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية لعام 1974، باعتماد مخصص سنوي معدل بنسبة 10% من ربح السنة، يتم إجراء هذا الاحتياطي إلى أن يساوي الرصيد المتراكم من الاحتياطي ثلث قيمة الشركة المدفوعة رأس المال. هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع.

15 صافي موجودات السهم الواحد (بيسة)

يتم احتساب صافي الأصول للسهم بقسمة صافي الأصول في نهاية السنة على عدد الأسهم القائمة على النحو التالي:

| ديسمبر 2018 ر.ع. 000 | ديسمبر 2017 ر.ع. 000 | |
|----------------------|----------------------|---|
| 41,132 | 38,633 | صافي الأصول |
| 39,785 | 38,633 | صافي حقوق الملكية للنسبة (صافي احتياطي انخفاض القيمة) (000 ر.ع) |
| 253,590 | 253,590 | عدد الأسهم العادية القائمة في 31 ديسمبر (بالأرقام 000) |

صافي الأصول للسهم الواحد (بيسة)

16 المصاريف العمومية والإدارية

| ديسمبر 2018 ر.ع. 000 | ديسمبر 2017 ر.ع. 000 | |
|----------------------|----------------------|---|
| 2,937 | 2,697 | تكاليف الموظفين (الملاحظة 16-1) |
| 250 | 244 | تكاليف التشغيل |
| 159 | 182 | الرسوم والاشتراكات المهنية |
| 171 | 188 | تكاليف الاتصالات |
| 165 | 154 | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأجور الجلس (الملاحظة 21) |
| 80 | 78 | الإعلان وترويج المبيعات |
| 53 | 49 | نفقات السفر |
| 40 | 34 | مصاريف الطباعة و القرطاسية |
| 37 | 31 | صيانة تكنولوجيا المعلومات ورسوم الترخيص |
| 4 | 10 | مصرفات الاجتماع العامة السنوية |

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

| | | |
|-------|-------|---------------------|
| 14 | 16 | مصاريف جمع واستعادة |
| 15 | 10 | تأمين |
| 10 | 8 | التبرعات |
| 110 | 87 | مصاريف مكتبية أخرى |
| 3,816 | 4,017 | |

16.1 مكونات تكاليف الموظفين

| ديسمبر 2017 ر.ع 000 | ديسمبر 2018 ر.ع 000 | |
|------------------------|------------------------|---|
| 2,359 | 2,510 | الأجور والرواتب |
| 168 | 246 | فوائد أخرى |
| 142 | 148 | المساهمة في خطة المساهمة المحددة |
| 28 | 33 | رسوم استحقاقات نهاية الخدمة (الملاحظة 1-13) |
| 2,697 | 2,937 | |

17 الدخل التشغيلي الآخر

| ديسمبر 2017 ر.ع 000 | ديسمبر 2018 ر.ع 000 | |
|------------------------|------------------------|--------------|
| 460 | 519 | رسوم التأمين |
| 478 | 845 | رسوم الخدمات |
| 143 | 152 | رسوم الرهن |
| 1,081 | 1,516 | رسوم التأمين |

18 الضرائب

أ. مكونات النفقات الضريبية :

| ديسمبر 2017 ر.ع 000 | ديسمبر 2018 ر.ع 000 | |
|------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| 923 | 916 | الضريبة الحالية - السنة الحالية |
| (191) | 31 | الضريبة الحالية - السنوات السابقة |
| (72) | (132) | الضريبة المؤجلة السنة الحالية |
| 298 | (490) | الضريبة المؤجلة السنوات السابقة |
| 958 | 325 | |

ب تفاصيل الالتزامات الضريبية كما يلي :

| ديسمبر 2017 ر.ع 000 | ديسمبر 2018 ر.ع 000 | |
|------------------------|------------------------|--------------------|
| 923 | 916 | الالتزامات الحالية |
| 276 | 375 | السنة الحالية |
| 1,199 | 1,291 | السنة السابقة |

ج. اصلاح النفقات الضريبية

قد تعاملت الشركة مع الضرائب وفقا لقوانين ضرائب سلطنة عمان بسنة 15% (15%-2017) من الربح الضريبي فان الاصلاحات التالية علي ضريبة الدخل المحسوب والمطبق علي نسبة الضريبة مع نفقات ضريبة الدخل :

| ديسمبر 2017 ر.ع 000 | ديسمبر 2018 ر.ع 000 | |
|------------------------|------------------------|---|
| 5,661 | 5,192 | حساب الربح قبل الضريبة |
| 849 | 779 | نفقات ضريبة الدخل محسوبة علي نسبة الضريبة المطبقة |
| 2 | - | مصروفات غير قابلة للخصم |

| | |
|-------|-------|
| 137 | (191) |
| (622) | 298 |
| 325 | 958 |

اثر ضبط الفترة السابقة
اثر الضريبة علي ضريبة الاصول المؤجلة

د. الحركة في الالتزامات الضريبية كما يلي :

| ديسمبر 2018 ر.ع 000 | ديسمبر 2017 ر.ع 000 | |
|------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| 1,199 | 1,063 | في 1 يناير |
| 916 | 732 | الضريبة الحالية للسنة |
| 31 | - | الضريبة الحالية - السنوات السابقة |
| (855) | (596) | المدفوعة خلال السنة |
| 1,291 | 1,199 | في 31 ديسمبر |

هـ. حالة التقييم الضريبي

مستندات الشركة الضريبية لسنة 2013 الى 2017 لم يتم الاتفاق حولها حتي الان مع امانة الضرائب بوزارة المالية ورأي ادارة الشركة ان اضافة ضريبة مفتوحة متعلقة بالسنوات لن تكون مهمة بالنسبة للوضع المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2018 م.

و. ضريبة الاصول المؤجلة

ضريبة الدخل المؤجلة تحسب علي اساس فروق مؤجلة باستخدام نسبة الضريبة الاساسية (15%) (15%-2017) ضريبة الاصول المؤجلة ورسوم الضريبة المؤجلة في بيان الدخل الشامل تعزي الي التوفير وتفاصيل ضريبة الاصول المعترف بها كالتالي :

| 2018 يناير 1 ر.ع 000 | معترف بها في الدخل الشامل ر.ع 000 | معترف بها في حقوق الملكية (الأسهم) ر.ع 000 | ديسمبر 2018 ر.ع 000 |
|-------------------------|---|--|------------------------|
| 17 | (1) | - | 16 |
| - | 36 | 11 | 47 |
| 69 | 587 | - | 656 |
| - | - | (112) | (112) |
| - | - | 78 | 78 |
| 86 | 622 | (23) | 685 |

| 1 يناير 2017 ر.ع 000 | معترف بها في بيان الدخل الشامل ر.ع 000 | 30 ديسمبر 2017 ر.ع 000 |
|----------------------------|--|---------------------------|
|----------------------------|--|---------------------------|

| المركبات والمعدات | 2 | 15 | 17 |
|---|-----|-------|----|
| التوفير للعجز وصافي الاستثمار وراس المال التشغيلي | 310 | (241) | 69 |
| اصول الضريبة المؤجلة | 312 | (226) | 86 |

19 الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (بيسة)

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم صافي الدخل الخاص بمساهمي السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة.

| ديسمبر 2017 000 | ديسمبر 2018 000 | ربح الفترة |
|--------------------|--------------------|--|
| 4,703 | 4,867 | |
| 253,590 | 253,590 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (الأعداد 000) |
| 18.55 | 19.19 | الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (بيسة) |

20 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشتمل الأطراف ذات الصلة على المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الأعمال الرئيسيين وكيانات الأعمال التي لديهم القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير كبير في القرارات المالية والتشغيلية. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

تحتفظ الشركة بأرصدة هامة مع هذه الأطراف ذات الصلة والتي تنشأ في سياق الأعمال العادية.

دخلت الشركة في معاملات في سياق العمل المعتاد مع أطراف أخرى ذات علاقة حيث يكون لبعض المديرين تأثير كبير ومع الإدارة العليا. يتم الاتفاق على شروط وأحكام هذه المعاملات. خلال السنة، تم تنفيذ المعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة:

| ديسمبر 2017 000 | ديسمبر 2018 000 | المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة: |
|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
| 307 | 41 | الفائدة على ودائع الشركات والأموال |
| 1 | 3 | إيرادات التمويل |
| 296 | 87 | التأمين الطبي والائتمان |
| 403 | 857 | الفائدة على القروض والسندات المصرفية |

أرصدة الأطراف ذات الصلة:

| 32 | 21 | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي |
|-------|--------|---|
| 6,500 | 500 | ودائع الشركات والأمان |
| 71 | - | التأمين الطبي والائتمان |
| 9,000 | 20,500 | قروض وسندات البنك |

21 تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين

موظفو الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، بما في ذلك أي مدير (سواء كان تنفيذياً أو غير ذلك). كانت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والأعضاء الآخرين في الإدارة الرئيسية خلال السنة كما يلي:

| ديسمبر 2017 000 | ديسمبر 2018 000 | الرواتب والفوائد الأخرى لموظفي الإدارة الرئيسيين |
|--------------------|--------------------|--|
| 442 | 417 | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (الملاحظة 16) |
| 76 | 80 | رسوم جلوس أعضاء مجلس الإدارة (الملاحظة 16) |
| 78 | 85 | |

22 الالتزامات والطوارئ

- منحت الشركة ضماناً مضاداً لمصرف تجاري في حدود مبلغ 574.676 ريال عماني (2017 - 246.176) فيما يتعلق بسندات الأداء وضمانات الدفع المقدمة وخطابات الاعتماد وغيرها التي تصدرها البنوك نيابة عن عملاء الشركة. علاوة على ذلك، لا يوجد لدى الشركة التزامات بالإيجار كما في 31 ديسمبر 2018 (2017 - لا شيء).

| ديسمبر 2017 000 | ديسمبر 2018 000 | ضمانات مضاده |
|--------------------|--------------------|--------------|
| 246 | 575 | بدل ECL |
| - | 6 | المجموع |
| 246 | 569 | |

23 معلومات القيمة العادلة

بناءً على منهجية التقييم الموضحة أدناه ، فإن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية في بيان المركز المالي وخارجه في 31 ديسمبر ٢٠١٨ تعتبر من قبل الإدارة غير مختلفة جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الأساليب والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات:

صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ، وتمويل رأس المال العامل ومدنيو التخصيم

يتم احتساب القيمة العادلة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة والمدفوعات النقدية المستقبلية المتوقعة. يفترض أن يتم السداد في تواريخ السداد التعاقدية ، عند الاقتضاء. بالنسبة للشؤون المالية التي ليس لها تواريخ سداد ثابتة أو خاضعة لمخاطر السداد ، يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت أسعار الفائدة على مستويات مماثلة للمستويات الحالية ، مضبوطة لأي فروق في توقعات سعر الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باعتبارها مخاطر الائتمان وأي دلالة على انخفاض القيمة يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للفئات المتجانسة من الأموال على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي التمويل الائتماني المماثل تعكس القيم العادلة المقدرة للتمويل التغيرات في الوضع الائتماني منذ أن تم وضع التمويل والتغيرات في أسعار الفائدة في حالة القروض ذات الفائدة الثابتة.

ودائع الشركات والأمان

تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع الثابتة حسب تواريخ الاستحقاق على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام المعدلات المعروضة حالياً للودائع ذات تواريخ استحقاق متبقية مماثلة. لا تؤخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة. القيمة العادلة مقابل المبالغ الدفترية

تقارب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية قيمتها الدفترية كما هو مذكور في بيان المركز المالي.

23 معلومات القيمة العادلة (تابع)

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي:

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة ، مجمعة في المستويات من 1 إلى 3 بناءً على الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

- قياسات القيمة العادلة للمستوى 1 هي تلك المستمدة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة ؛
- قياسات القيمة العادلة للمستوى 2 هي تلك المستمدة من مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام ، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار) ؛ و
- لقيمة الثالثة للقيمة العادلة هي تلك المستمدة من تقنيات التقييم التي تتضمن مدخلات للأصل أو التزام لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للمراقبة).

| ديسمبر 2018 | | | |
|------------------|------------------|------------------|-------------|
| المستوي 1 000 | المستوي 2 000 | المستوي 3 000 | جملة 000 |
| - | - | - | - |

موجودات مالية متاحة للبيع
الاستثمار غير المعروض

| ديسمبر 2017 | | | |
|------------------|------------------|------------------|-------------|
| المستوي 1 000 | المستوي 2 000 | المستوي 3 000 | جملة 000 |
| - | - | 519 | 519 |

موجودات مالية متاحة للبيع
الاستثمار غير المعروض

24 تحليل القطاعات

المعلومات المالية التي يمكن التعرف عليها بشكل منفصل لمحافظة التجزئة والشركات هي كما يلي:

| ديسمبر 2017 000 | | | ديسمبر 2018 000 | | | |
|--------------------|-------|-------|--------------------|-------|-------|--|
| جملة | شركة | تجزئة | جملة | شركة | تجزئة | |
| 14,220 | 6,518 | 7,702 | 14,948 | 7,200 | 7,748 | إيرادات |
| (4,920) | | | (5,457) | | | إيرادات التمويل |
| 9,300 | | | 9,491 | | | مصروفات الفوائد |
| 1,081 | | | 1,516 | | | صافي الدخل من أنشطة التمويل |
| 10,381 | | | 11,007 | | | دخل تشغيلي آخر |
| | | | | | | جملة الإيرادات |
| (3,816) | | | (4,017) | | | نفقات |
| (226) | | | (198) | | | مصاريف إدارية وعمومية |
| | | | | | | الاستهلاك |
| | | | | | | انخفاض قيمة صافي الاستثمار في عقود الإيجار |
| (678) | (298) | (380) | (1,600) | (896) | (704) | التمويل، وتمويل رأس المال العامل ومدينو |
| 5,661 | | | 5,192 | | | التخصيم |
| (958) | | | (325) | | | الربح قبل الضرائب |
| 4,703 | | | 4,867 | | | فرض الضرائب |
| | | | | | | ربح الفترة |

الأصول

| | | | | | | |
|---------|--------|--------|---------|--------|--------|--|
| 147,476 | 72,628 | 74,848 | 164,119 | 91,860 | 72,259 | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي، |
| 3,810 | | | 3,696 | | | وتمويل رأس المال العامل ومدينو التخصيم |
| 151,286 | | | 167,815 | | | أصول أخرى |
| | | | | | | جملة الأصول |
| 112,653 | | | 126,683 | | | الالتزامات |
| | | | | | | جملة الالتزامات |

يقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي بمراقبة الإيرادات ومخصص انخفاض في القيمة وصافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومدينو الحسابات المستحقة للقطاعين السابقين.

25 الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر أسعار الفائدة

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة. يشمل الجدول أصول ومطلوبات الشركة بالقيمة الدفترية، مصنفة حسب تاريخ التجديد التعاقدي أو تواريخ الاستحقاق السابقة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

| جملة | انعدام سعر الفائدة الحساسية | مايزيد علي 3 سنة | 1 - 3 سنوات | 181 - 365 ايام | 31 - 180 ايام | 0 - 30 ايام | |
|---------|--------------------------------|---------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|---|
| 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | |
| | | | | | | | 31 ديسمبر 2018 |
| | | | | | | | الأصول المالية |
| 1,986 | 1,986 | - | - | - | - | - | النقدية والأرصدة البنكية |
| 164,119 | - | 26,812 | 66,733 | 30,234 | 32,272 | 8,068 | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي |
| 129 | 129 | - | - | - | - | - | ، وتمويل رأس المال العامل ومدينو |
| - | - | - | - | - | - | - | التخصيم |
| 250 | 250 | - | - | - | - | - | المستحقون الآخرون |
| 166,484 | 2,365 | 26,812 | 66,733 | 30,234 | 32,272 | 8,068 | موجودات مالية متاحة للبيع |
| | | | | | | | إيداع قانوني |
| | | | | | | | الأصول المالية جملة |
| | | | | | | | التزامات مالية |
| 59,636 | - | - | - | - | 9,350 | 50,286 | حسابات السحب على المكشوف والقروض |
| 2,885 | 2,885 | - | - | - | - | - | قصيرة الأجل |
| 6,126 | - | - | 6,126 | - | - | - | الدائنون والمستحقات والمطلوبات الأخرى |
| 7,031 | - | - | 1,532 | 1,715 | 3,284 | 500 | سندات غير قابلة للتحويل غير مضمونة |
| 49,550 | - | - | 21,360 | 12,936 | 12,203 | 3,051 | ودائع الشركات والأمان |
| | | | | | | | قروض طويلة الأجل |

| | | | | | | | |
|--|----------|----------|----------|--------|--------|--------|---------|
| جملة الالتزامات المالية | 53,837 | 24,837 | 14,651 | 29,018 | - | 2,885 | 125,228 |
| فجوة سعر الفائدة الحساسة | (45,769) | 7,435 | 15,583 | 37,715 | 26,812 | (520) | 41,256 |
| الفجوة التراكمية | (45,769) | (38,334) | (22,751) | 14,964 | 41,776 | 41,256 | - |
| 31 ديسمبر 2017 | | | | | | | |
| الأصول المالية | | | | | | | |
| النقدية والأرصدة البنكية | - | - | - | - | - | 2,028 | 2,028 |
| صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ، وتمويل رأس المال العامل ومدينو التخصيم | 6,676 | 26,374 | 24,167 | 60,965 | 29,294 | - | 147,476 |
| المستحقون الآخرون | - | - | - | - | - | 96 | 96 |
| موجودات مالية متاحة للبيع | - | - | - | - | - | 519 | 519 |
| إيداع قانوني | - | - | - | - | - | 250 | 250 |
| جملة الأصول المالية | 6,676 | 26,374 | 24,167 | 60,965 | 29,294 | 2,893 | 150,369 |
| التزامات مالية | | | | | | | |
| حسابات السحب على المكشوف والقروض قصيرة الأجل | 18,149 | 41,200 | - | - | - | - | 59,349 |
| الدائنون والمستحققات والمطلوبات الأخرى | - | - | - | - | - | 3,217 | 3,217 |
| ودائع الشركات والأمان | - | 3,090 | 4,502 | 2,500 | - | - | 10,092 |
| قروض طويلة الأجل | 2,267 | 14,504 | 11,950 | 9,944 | - | - | 38,665 |
| جملة الالتزامات المالية | 20,416 | 58,794 | 16,452 | 12,444 | - | 3,217 | 111,323 |
| فجوة سعر الفائدة الحساسة | (13,740) | (32,420) | 7,715 | 48,521 | 29,294 | (324) | 39,046 |
| الفجوة التراكمية | (13,740) | (46,160) | (38,445) | 10,076 | 39,370 | 39,046 | - |

25الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

إن صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي والتمويل الرأسمالي المستقل ومدينو العمولة يتحمل معدلات فائدة تتراوح بين 0 % إلى 25.50 % (0-2016 %/25.50 %). سنوياً يتم الإفصاح عن أسعار الفائدة لكافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تحمل فائدة في الإيضاحات المتعلقة بهذه القوائم المالية.

(ب) مخاطر السيولة: تحلل المبالغ المفصّل عنها في الجدول أدناه موجودات ومطلوبات الشركة كما في 31 ديسمبر 2018 و 2017 إلى مجموعات استحقاق ذات صلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تتمثل المبالغ المفصّل عنها في التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة.

الأرصدة المستحقة خلال 12 شهراً تساوي أرصدها الدفترية.

| 0 - 30 أيام | 31 - 180 أيام | 181 - 365 أيام | 3-1 سنة | أكثر من 3 سنة | النضج غير الثابت | جملة |
|--|------------------|-------------------|------------|------------------|---------------------|---------|
| 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 |
| ديسمبر 2018 | | | | | | |
| الأصول المالية | | | | | | |
| النقدية والأرصدة البنكية | - | - | - | - | 1,986 | 1,986 |
| صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ، وتمويل رأس المال العامل ومدينو التخصيم | 8,068 | 32,272 | 30,234 | 66,733 | - | 164,119 |
| المستحقون الآخرون | - | - | - | - | 129 | 129 |
| موجودات مالية متاحة للبيع | - | - | - | - | - | - |
| إيداع قانوني | - | - | - | - | 250 | 250 |
| الأصول غير المالية | - | - | - | - | 303 | 303 |
| مصاريف مدفوعة مقدماً | - | - | - | - | 685 | 685 |
| الضريبة المؤجلة | - | - | - | - | 343 | 343 |
| المركبات والمعدات | - | - | - | - | - | - |
| جملة الأصول | 8,068 | 32,272 | 30,234 | 66,733 | 3,696 | 167,815 |

القيمة المالية

حصة رأس المال والاحتياطيات

التزامات مالية

حسابات السحب على المكشوف والقروض

قصيرة الأجل

| | | | | | | |
|--------|-------|---|---|---|---|--------|
| 50,286 | 9,350 | - | - | - | - | 59,636 |
|--------|-------|---|---|---|---|--------|

| | | | | | | | |
|---------|----------|--------|--------|----------|----------|----------|---------------------------------------|
| 2,885 | 2,885 | - | - | - | - | - | الدائنون والمستحقات والمطلوبات الأخرى |
| 7,031 | - | - | 1,532 | 1,715 | 3,284 | 500 | ودائع الشركات والأمان |
| 6,126 | - | - | 6,126 | - | - | - | سندات غير قابلة للتحويل غير مضمونة |
| 49,550 | - | - | 21,360 | 12,936 | 12,203 | 3,051 | قروض طويلة الأجل |
| | | | | | | | مطلوبات غير مالية |
| 164 | - | 164 | - | - | - | - | مكافأة نهاية الخدمة |
| 1,291 | - | - | - | - | 1,291 | - | الضريبة المستحقة |
| 167,815 | 44,017 | 164 | 29,018 | 14,651 | 26,128 | 53,837 | جملة حقوق الملكية والالتزامات |
| | (40,321) | 26,648 | 37,715 | 15,583 | 6,144 | (45,769) | فجوة السيولة |
| | - | 40,321 | 13,673 | (24,042) | (39,625) | (45,769) | فجوة السيولة المتراكمة |

25 الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر السيولة (تتمة)

| جملة | النضج غير الثابت | أكثر من 3 سنوات | 1-3 سنة | 181 - 365 أيام | 31 - 180 أيام | 0 - 30 أيام | |
|---------|---------------------|--------------------|---------|-------------------|------------------|----------------|---|
| 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | 000 | |
| | | | | | | | ديسمبر 2017 |
| | | | | | | | الأصول المالية |
| 2,028 | 2,028 | - | - | - | - | - | النقدية والأرصدة البنكية |
| 147,476 | - | 29,294 | 60,965 | 24,167 | 26,374 | 6,676 | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ، وتمويل رأس المال العامل ومدينو التخصيم |
| 96 | 96 | - | - | - | - | - | المستحقون الآخرون |
| 519 | 519 | - | - | - | - | - | موجودات مالية متاحة للبيع |
| 250 | 250 | - | - | - | - | - | إيداع قانوني |
| | | | | | | | الأصول غير المالية |
| 421 | 421 | - | - | - | - | - | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 86 | 86 | - | - | - | - | - | الضريبة المؤجلة |
| 410 | 410 | - | - | - | - | - | المركبات والمعدات |
| 151,286 | 3,810 | 29,294 | 60,965 | 24,167 | 26,374 | 6,676 | أجملة الأصول |
| | | | | | | | القيمة المالية |
| 38,633 | 38,633 | - | - | - | - | - | حصة رأس المال والاحتياطيات |
| | | | | | | | التزامات مالية |
| 59,349 | - | - | - | - | 41,200 | 18,149 | حسابات السحب على المكشوف والقروض قصيرة الأجل |
| 3,217 | 3,217 | - | - | - | - | - | الدائنون والمستحقات والمطلوبات الأخرى |
| 10,092 | - | - | 2,500 | 4,502 | 3,090 | - | ودائع الشركات والأمان |
| 38,665 | - | - | 9,944 | 11,950 | 14,504 | 2,267 | قروض طويلة الأجل |
| | | | | | | | مطلوبات غير مالية |
| 131 | - | 131 | - | - | - | - | مكافأة نهاية الخدمة |
| 1,199 | - | - | - | - | 1,199 | - | الضريبة المستحقة |
| 151,286 | 41,850 | 131 | 12,444 | 16,452 | 59,993 | 20,416 | جملة حقوق الملكية والالتزامات |
| | (38,040) | 29,163 | 48,521 | 7,715 | (33,619) | (13,740) | فجوة السيولة |
| | - | 38,040 | 8,877 | (39,644) | (47,359) | (13,740) | فجوة السيولة المتراكمة |

لدى الشركة منشآت انتمائية غير مستخدمة في تاريخ التقرير لتخفيف أثر عدم التناسب السلبي.

26 الأدوات المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود التالية :

| جملة | قروض مبالغ مستحقة | أصول مالية متاحة للبيع | |
|---------|-------------------|---------------------------|---|
| 000 | 000 | 000 | ديسمبر 2018 |
| 1,986 | - | - | لأصول المالية |
| | | | النقدية والأرصدة البنكية |
| 164,119 | 164,119 | - | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ، وتمويل رأس المال العامل ومدينو التخصيم |

| | | | |
|----------------|----------------|----------|-------------------|
| 129 | 129 | - | المستحقون الآخرون |
| - | - | - | الاستثمارات |
| 250 | 250 | - | إيداع قانوني |
| 166,484 | 164,498 | - | |

لم تفصح الشركة عن القيم العادلة للموجودات المالية المذكورة أعلاه بسبب أن قيمتها الدفترية هي تقريب معقول للقيم العادلة.

26 الأدوات المالية حسب الفئة (تابع)

مطلوبات مالية /
مبالغ تحمل
000

| | |
|----------------|--|
| 59,636 | التزامات مالية |
| 2,885 | حسابات السحب على المكشوف والقروض قصيرة الأجل |
| 6,126 | دائنون ومستحققات ومطلوبات أخرى (باستثناء مزايا نهاية الخدمة) |
| 7,031 | سندات غير قابلة للتحويل غير مضمونة |
| 49,550 | ودائع الشركات والأمان |
| 125,228 | قروض طويلة الأجل |

لم تفصح الشركة عن القيم العادلة للموجودات المالية المذكورة أعلاه بسبب أن قيمتها الدفترية هي تقريب معقول للقيم العادلة.

| جملة 000 | قروض ومبالغ مستحقة 000 | أصول مالية متاحة للبيع 000 | ديسمبر 2017 |
|----------------|------------------------------|----------------------------------|---|
| 2,028 | - | - | الأصول المالية |
| 147,476 | 147,476 | - | النقدية والأرصدة البنكية |
| 96 | 96 | - | صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي ، وتمويل رأس المال العامل |
| 519 | - | 519 | ومدينو التخصيم |
| 250 | 250 | - | المستحقون الآخرون |
| 150,369 | 147,822 | 519 | الاستثمارات |
| | | | إيداع قانوني |

لم تفصح الشركة عن القيم العادلة للموجودات المالية المذكورة أعلاه بسبب أن قيمتها الدفترية هي تقريب معقول للقيم العادلة.

| | |
|----------------|--|
| 59,349 | التزامات مالية |
| 3,348 | وتحمل |
| 10,092 | 000 |
| 38,665 | التزامات مالية |
| 111,454 | حسابات السحب على المكشوف والقروض قصيرة الأجل |
| | دائنون ومستحققات ومطلوبات أخرى (باستثناء مزايا نهاية الخدمة) |
| | ودائع الشركات والأمان |
| | قروض طويلة الأجل |

لم تفصح الشركة عن القيم العادلة للموجودات المالية المذكورة أعلاه بسبب أن قيمتها الدفترية هي تقريب معقول للقيم العادلة.