

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

تعمل الشركة في سلطنة عمان ولديها شبكة من الفروع وعددها خمسة (2018 - خمس فروع) وبلغ عدد موظفيها 168 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2019 (2018 - 162 موظفاً).

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

1-2 أساس الإعداد

(a) الالتزام بمعايير التقارير المالية الدولية

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. وقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية. تم إعداد هذه القوائم المالية أيضاً وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية المطبقة لسنة 2019، كما تتوافق مع متطلبات الإفصاح المبينة ضمن "قواعد وشروط إفصاح الجهات المصدرة للأوراق المالية وتعاملات الأشخاص المطلعين" الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال (الهيئة) بسلطنة عُمان.

(b) مبدأ التكلفة التاريخية

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

تعرض قائمة المركز المالي بترتيب تنازلي للسيولة حيث أن ذلك أكثر ملاءمة لعمليات الشركة.

(c) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

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

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

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

لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي ليست إلزامية بالنسبة للقوائم المالية عن فترات التقرير المنتهية في 31 ديسمبر 2019، لكن الشركة لم تقم بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات مبكراً. وليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على الشركة في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-2 التغيرات في السياسات المحاسبية

يبين هذا الإيضاح تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 "إيجارات" على القوائم المالية للشركة.

كما هو موضح في الإيضاح رقم 1-2 (ت) أعلاه، قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 بأثر رجعي اعتباراً من 1 يناير 2019، لكنها لم تقم بتعديل الأرقام المقارنة بالنسبة لفترة السابقة، وفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. لذلك، يتم إدراج إعادة التصنيف والتعديلات الناشئة عن قواعد الإيجار الجديدة في قائمة المركز المالي الافتتاحي في 1 يناير 2019. وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة بالإيضاح رقم 9-2.

عند اعتماد معيار التقارير المالية الدولي رقم 16، قامت الشركة بإدراج التزامات الإيجار فيما يتعلق بالإيجارات التي تم تصنيفها سابقاً على أنها "إيجارات تشغيلية" بموجب مبادئ معيار المحاسبة الدولي رقم 17 "الإيجارات". يتم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر كما في 1 يناير 2019. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي على التزامات الإيجار في 1 يناير 2019 نسبة 7%.

لم تستأجر الشركة أي أصول بموجب ترتيبات الإيجار التمويلي، وبالتالي لم يتم تطبيق الأحكام الانتقالية ذات الصلة في 1 يناير 2019.

(i) الوسائل العملية المطبقة

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 لأول مرة، استخدمت الشركة الوسائل العملية المسموح بها بموجب المعيار:

- تطبيق معدل خصم فردي لمحفظ الإيجارات ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول
- الاعتماد على التقييمات السابقة حول ما إذا كانت عقود الإيجار مثقلة كبديل لمراجعة الانخفاض في القيمة - لم تكن هناك عقود مثقلة كما في 1 يناير 2019
- المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلية التي تبلغ فترة الإيجار المتبقية لها أقل من 12 شهراً اعتباراً من 1 يناير 2019 كعقود إيجار قصيرة الأجل
- استبعاد التكاليف المباشرة المبدئية لقياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدام الإدراك المتأخر لتحديد مدة فترة الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء الإيجار.

(ii) قياس التزامات عقد الإيجار

2019
ريال عماني بالآلاف

-

561

510

510

ارتباطات الإيجار التشغيلي المفصّل عنها كما في 31 ديسمبر 2018

ارتباطات الإيجار التشغيلي الموجودة في 31 ديسمبر 2018

مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر بنسبة 7% في تاريخ التطبيق المبدئي

التزام الإيجار المدرج كما في 1 يناير 2019

منها:

التزامات الإيجار الجارية

التزامات الإيجار غير الجارية

238

272

510

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-2 التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

(iii) قياس أصول حق الاستخدام

تم قياس أصول حق الاستخدام ذات الصلة لعقود إيجار ممتلكات بمبلغ يساوي التزام الإيجار، وتم تعديلها وفقاً لمبلغ أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار مدرج في قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018.

(iv) التعديلات المدرجة في قائمة المركز المالي في 1 يناير 2019

فيما يلي أثر التغير في السياسة المحاسبية على البنود التالية في قائمة المركز المالي في 1 يناير 2019:

- سيارات ومعدات وأصول حق الاستخدام - زيادة بمبلغ 510 ألف ريال عماني
- دائنون ومستحقات والتزامات أخرى (التزام الإيجار) - زيادة بمبلغ 510 ألف ريال عماني

لم يكن هناك أي تأثير على الأرباح المحتجزة في 1 يناير 2019.

4-2 معاملات بعملات أجنبية

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

تُحوّل قيمة المعاملات بعملات أجنبية إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. وتُدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات المنفذة بعملات أجنبية بالريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية العام في قائمة الدخل الشامل.

5-2 إدراج الإيرادات

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

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

تُدرج فوائد مديونيات شراء الديون التجارية وتمويل رأس المال العامل على مدى فترة الاتفاقية. تمتد عقود شراء الديون التجارية بشكل عام لفترة تتراوح ما بين 90 و 180 يوماً.

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

تدرج رسوم التأخير والتأمين والرسوم التشغيلية الأخرى عند تحققها.

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها. على غير المعتاد، يكون هذا هو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة للأوراق المالية المدرجة. يتم عرض توزيعات الأرباح في صافي إيرادات التداول من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الإيرادات الأخرى بناءً على التصنيف الأساسي لاستثمارات حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

6-2 مصروفات الفوائد

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

7-2 الضرائب

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

تُدرج الضريبة الجارية بقائمة الدخل الشامل وهي الضريبة مستحقة الدفع المتوقعة محسوبة على أساس الدخل الضريبي للسنة باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو تلك التي تُطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تعديلات للضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

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

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

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

8-2 سيارات ومعدات

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

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

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

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

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

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

9-2 عقود الإيجار

(أ) الشركة كمستأجر

اعتباراً من 1 يناير 2019، يتم إدراج الإيجارات على أنها أصول حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل المؤجر متاح للاستخدام من قبل الشركة. ويتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزامات وتكاليف التمويل. ويتم تحميل تكاليف التمويل في الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار لتقديم معدل فائدة منتظم ثابت للرصيد المتبقي من الالتزام في كل فترة. ويتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2.9 عقود الإيجار (تابع)

(أ) الشركة كمستأجر (تابع)

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

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

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

تقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، وتشمل ما يلي:

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

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

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

(ب) الشركة كمؤجر

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

2.10 الأصول والالتزامات المالية

طرق القياس

التكلفة المهلكة ومعدل الفائدة الفعلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

10-2 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

طرق القياس (تابع)

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي (أي تكلفته المهلكة قبل أي مخصص لانخفاض القيمة) أو إلى التكلفة المهلكة للالتزام المالي. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء. بالنسبة للأصول المالية المشتركة أو الأصلية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية - الأصول التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي، تقوم الشركة باحتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان، والذي يتم احتسابه على أساس التكلفة المهلكة للأصل المالي بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية، ويتضمن ذلك تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

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

إيرادات الفوائد

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

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

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

الإدراج المبدئي والقياس

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

10-2 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

1-10-2 الأصول المالية

(i) التصنيف والقياس اللاحق

تصنف الشركة أصولها المالية ضمن الفئات التالية:

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

متطلبات تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية مبينة أدناه:

أدوات الدين

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

التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين يعتمد على:

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

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

- التكلفة المهيمنة: الأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تُمثل هذه التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح، والتي تكون غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المهيمنة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الأصول باستخدام أي مخصص مدرج لخسائر الائتمان المتوقعة. ويتم إدراج إيرادات فوائد هذه الأصول المالية في "إيرادات التمويل" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لبيع الأصول، حيث تمثل أصول التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والأرباح وهي غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم اتخاذ الحركة بالقيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، ما عدا إدراج أرباح وخسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أدوات التكلفة المهيمنة المدرجة في الربح أو الخسارة. عندما يتم إلغاء إدراج أصل مالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم إدراجها في "صافي إيرادات الاستثمار". وتُدرج إيرادات الفوائد من هذه الأصول المالية ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

10-2 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

1-10-2 الأصول المالية (تابع)

(i) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

أدوات الدين

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

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

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

(2) انخفاض القيمة

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

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

يحتوي الإيضاح رقم XX على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

10-2 الأصول والالتزامات المالية (تابع)**1-10-2 الأصول المالية (تابع)****(3) تعديل القروض**

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

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

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

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

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

(iv) إلغاء الإدراج بخلاف التعديل

يتم إلغاء إدراج الأصول المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو عند تحويلها وإما (1) عندما تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر وامتيارات الملكية بشكل جوهري، أو (2) عندما لا تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر وامتيارات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير، ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة.

أبرمت الشركة معاملات والتي تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصول ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل كافة المخاطر وإعادة إلغاء الإدراج إذا كانت الشركة:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

10-2 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

2-10-2 الالتزامات المالية

(1) التصنيف والقياس اللاحق

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

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

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

(2) إلغاء الإدراج

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

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

2-11 عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة (محسوب كما هو موضح في الإيضاح رقم 3-1-2)؛ و
- العلاوة المقبوضة عند الإدراج المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ معيار التقارير المالية الدولي رقم 15.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

11-2 عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

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

2.12 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

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

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

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

2.13 النقد وما يماثل النقد

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

14-2 رأس المال

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

15-2 اقتراضات

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

16-2 تكاليف الاقتراض

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

17-2 مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة للموظفين

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

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

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

18-2 دانون ومستحقات والتزامات أخرى

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

19-2 تقارير قطاعات الأعمال

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

تعمل الشركة في أنشطة التأجير وتنفذ جميعها في سلطنة عمان. على الرغم من أن لدى الشركة عملاء من الأفراد والشركات، تدار محفظة التأجير بأكملها داخلياً كوحدة عمل واحدة. كافة تمويل وتكاليف الشركة مشتركة ولا يتم تخصيصها بين هاتين المحفظتين. تم الإفصاح عن المعلومات المالية التي يمكن إدراجها بشكل منفصل لمحفظتي الأفراد والشركات في الإفصاح رقم 24 من هذه القوائم المالية.

2.20 توزيعات الأرباح

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

2.21 ربحية السهم الواحد وصافي الأصول للسهم الواحد

(1) ربحية السهم الواحد الأساسية

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة:

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

2 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

21-2 ربحية السهم الواحد وصافي الأصول للسهم الواحد (تابع)

(2) ربحية السهم الواحد المعدلة

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

- تأثير ضريبة ما بعد الدخل على الفوائد وتكاليف التمويل الأخرى المرتبطة بالأسهم العادية القائمة المحتملة، و
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم الإضافية العادية التي كانت قائمة لافتراض تحويل كل الأسهم العادية القائمة المحتملة (إيضاح 23).

(3) صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة:

- صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي الشركة العاديين
- على عدد الأسهم العادية القائمة في 31 ديسمبر (إيضاح 22).

22-2 مكافآت وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة

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

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

23-2 المخصصات

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

24-2 المقاصة

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

25-2 تقريب المبالغ

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

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2.26 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

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

(a) تقدير القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

(c) ضرائب مؤجلة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية

3.1 عوامل المخاطر المالية

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

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

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

(أ) مخاطر السوق

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

(1) مخاطر الأسعار

تكن مخاطر الأسعار في تقلبات القيمة العادلة للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناشئة عن مخاطر معدل الفائدة أو مخاطر العملة الأجنبية). كما في 31 ديسمبر 2019، إن تغيراً في القيمة العادلة للأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمعدل 5% سيؤدي إلى تغير في احتياطي الشركة للقيمة العادلة وصافي حقوق مساهمها بقيمة لا شيء (2018 - لا شيء).

(2) مخاطر العملة الأجنبية

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

(3) مخاطر معدل الفائدة

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

إن فجوة معدل الفائدة هي وسيلة قياس شائعة لمخاطر المعدل. تظهر الفجوة الإيجابية عندما تتعرض الأصول لتغير في معدل الفائدة أكثر من الالتزامات في فترة محددة. أما الفجوة السلبية فتحدث عندما تتعرض الالتزامات لتغير معدل الفائدة أكثر من الأصول في فترة محددة. وتشمل أيضاً الأدوات المالية للشركة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما يأتي أولاً.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر السوق (تابع)

(3) مخاطر معدل الفائدة (تابع)

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

تستخدم الشركة تحليل الحساسية لتحليل التكلفة المتغيرة للاقتراضات. وتقدر الإدارة أن تكاليف الفائدة المتغيرة للشركة حساسة حيث أن تغييراً قدره 50 نقطة أساسية في متوسط تكلفة التمويل سيغير من تكلفة الفائدة على الافتراضات بمقدار 0.716 مليون ريال عماني (2018 - 0.581 مليون ريال عماني). تعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة مبين في الإيضاح 25 (أ) لهذه القوائم المالية.

(ب) مخاطر الائتمان

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

(i) قياس مخاطر الائتمان

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

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي في "المرحلة الأولى" وتتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل الشركة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- إذا تعرضت الأداة المالية لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة".
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالمرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الناتجة عن أحداث العجز المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات من المرحلة الثانية أو الثالثة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر.
- إن المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 هو أنه يجب النظر في المعلومات المستقبلية.
- إن الأصول المالية المشتراة أو الأصلية منخفضة القيمة الائتمانية هي الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر (المرحلة الثالثة).

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

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

تجميع الأدوات للخسائر التي تم قياسها على أساس جماعي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(i) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، والتي تشمل معايير كمية مثل تجميع العقود، وتصنيف العملاء عند الإدراج المبدئي وإعادة تصنيف العملاء في تاريخ التقرير والتي تعتبر احتمالية عجز مطبقة وجوهرية على مدى الحياة ومعايير نوعية مثل إعادة الهيكلة والمراجعات الدورية للعملاء.
- تعريف العجز والعقود التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمدخلات والافتراضات والتقدير.
- يتم تضمين معلومات المعايير المستقبلية في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل متغيرات الاقتصاد الجزئي

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مخاطر الائتمان للعميل والتي زادت بشكل جوهري من الإدراج المبدئي، ستقوم الشركة بمراجعة العقود الخاصة بمعلومات الكمية والنوعية والتي ستتضمن معلومات مستقبلية ومعلومات عن السوق. سيتم مراجعة تاريخ العملاء الماضي والسجلات من خلال تقييم المخاطر بشكل دوري.

ستقوم الشركة بمراجعة التصنيف الحالي المقدم عند الإدراج المبدئي وتعيين التصنيف في تواريخ المراجعة بناءً على المعلومات الكمية والنوعية مع تقييم التغير الجوهري أو زيادة مخاطر الائتمان.

تقوم الشركة بمراجعة وإعادة هيكلة المرافق بناءً على مراجعة وضع التدفقات المالية والنقدية للعملاء لتحقيق أقصى قدر من الاسترداد والتحصيل من العملاء وتسهيل إدارتهم للتدفقات النقدية الخاصة بهم بكفاءة. يتم تقييم هذه العقود على أنها معاد هيكلتها ومصنفة كمؤشر نوعي في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ومراجعتها بشكل دوري.

تعريف العجز

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

- أيام التأخر عن السداد أكثر من 89 يومًا؛
- يعتبر العميل عاجزًا عن السداد عندما تزداد احتمالية عدم السداد للعميل أو من غير المحتمل سداد التزام الائتمان بموجب المعايير النوعية.

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي المعطيات الرئيسية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

مستوى التعرض الناتج عن العجز

يتمثل مستوى التعرض الناتج عن العجز التعرض المتوقع في حال العجز. ستقوم الشركة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية للوصول إلى القيمة الحالية للعقد للوصول إلى مستوى التعرض الناتج عن العجز. مستوى التعرض الناتج عن العجز هو المبلغ المخصوم للأصل المالي عند العجز.

احتمالية العجز

يتم حساب معدلات احتمالية العجز مع معدلات التدفقات التاريخية والأدوات الإحصائية باستخدام متغيرات الاقتصاد الجزئي المصممة لمنتجات التجزئة في وقت معين. يتم تحديد معدلات احتمالية العجز مع تصنيف المخاطر الداخلي المنظم مع التصنيفات الخارجية لمنتجات الشركات.

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(i) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الخسارة الناتجة عن العجز

الخسارة الناتجة عن العجز هي الخسارة المحتملة في حالة العجز. تقوم الشركة بحساب الخسارة الناتجة عن العجز باستخدام كفاءة التحصيل التاريخية. الخسارة الناتجة عن العجز هي المكون الذي يحدد فيه المعدل المحتمل لحدوث العجز.

يتم تضمين معلومات المعايير المستقبلية في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

في معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، أدرجت الشركة معايير مستقبلية في زيادة مخاطر الائتمان الجوهرية باستخدام معدلات التدفقات التاريخية وتحديد متغيرات الاقتصاد الجزئي لتقدير العلاقة باستخدام الأدوات الإحصائية للوصول إلى معدلات احتمالية العجز لقطاع البيع بالتجزئة. تشمل المتغيرات الرئيسية مؤشر أسعار المستهلك ومعدلات التدفقات. يحدد التصنيف الداخلي مع التصنيفات الخارجية للوصول إلى افتراضات معدلات احتمالية العجز لقطاع الشركات.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتأثر حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعدد العوامل الواردة أدناه؛

- التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة بسبب التغيرات الجوهرية في خسائر الائتمان و الحركة اللاحقة من معدلات احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً إلى معدلات احتمالية العجز على مدار العمر
- إدراج مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية الجديدة وإلغاء الإدراج في حالة تحرير خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة.
- التغيرات في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بسبب التغيرات في معدلات احتمالية العجز، ومعدلات الخسارة الناتجة عن العجز، والتعرض الناتج عن العجز بسبب التغيرات في المحفظة والقيم الجديدة التي تم إدخالها في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
- التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الافتراضات والتحديثات الجديدة في النموذج خلال الفترة
- التغير في القيمة الزمنية للأداة المالية.
- التغير في خسائر الائتمان المتوقعة بسبب إغلاق الأدوات المالية والإدراج الجديد للأصول

الافتراضات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب حساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمديونيات الإيجار التمويلي استخدام النماذج الإحصائية واستخدام الافتراضات فيما يتعلق بالظروف الاقتصادية الجزئية المتوقعة والتصنيفات الخارجية وسلوك مخاطر الائتمان والتغيرات التي قد تؤدي إلى احتمالية عجز العقود عن السداد وخسائر.

تجميع الأصول المالية ذات الصلة لحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للسنة	الفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
2019		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)-(10)	(7)=(3)-(10)+(4)	(8)=(3)-(5)	(9)	(10)
المرحلة الأولى	معباري	139,735	-	1,855	(1,855)	139,735	137,880	-	-
المرحلة الثانية		28,966	-	3,836	(3,836)	28,966	25,130	-	-
المرحلة الثالثة		282	-	93	(93)	282	189	-	-
الإجمالي الفرعي		168,983	-	5,784	(5,784)	168,983	163,199	-	-
المرحلة الأولى	قائمة خاصة	207	10	4	7	196	203	-	1
المرحلة الثانية		148	7	6	1	141	142	-	-
المرحلة الثالثة		6,514	316	1,794	(1,276)	5,996	4,720	-	202
الإجمالي الفرعي		6,869	333	1,804	(1,268)	6,333	5,065	-	203
المرحلة الأولى	دون المعباري	23	6	1	5	17	22	-	-
المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة		4,522	1,095	1,197	42	3,283	3,325	-	144
الإجمالي الفرعي		4,545	1,101	1,198	47	3,300	3,347	-	144
المرحلة الأولى	مشكوك في تحصيله	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		8	2	-	2	6	8	-	-
المرحلة الثالثة		2,434	980	658	479	1,297	1,776	-	157
الإجمالي الفرعي		2,442	982	658	481	1,303	1,784	-	157
المرحلة الأولى	خسارة	7	3	1	2	4	6	-	-
المرحلة الثانية		45	38	1	37	7	44	-	-
المرحلة الثالثة		13,289	9,639	4,565	6,485	2,239	8,724	-	1,411
الإجمالي الفرعي		13,341	9,680	4,567	6,524	2,250	8,774	-	1,411
المرحلة الأولى		139,972	19	1,861	(1,841)	139,952	138,111	-	1
المرحلة الثانية		29,167	47	3,843	(3,796)	29,120	25,324	-	-
المرحلة الثالثة		27,041	12,030	8,307	5,637	13,097	18,734	-	1,914
الإجمالي		196,180	12,096	14,011	-	182,169	182,169	-	1,915
المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب. م. 977 والتعليمات ذات الصلة	923	-	481	(481)	-	442	-	-
المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي		923	-	481	(481)	-	442	-	-
الإجمالي		197,103	12,096	14,492	(481)	182,611	182,611	-	1,915

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

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

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني *	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 للسنة	الفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
2018	9	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)-(10)	(7)=(3)-(4)+(10)	(8)=(3)-(5)	(9)	(10)
المرحلة الأولى	145,215	-	1,675	(1,675)	145,215	10,364	143,540	-	-
المرحلة الثانية	12,818	-	2,454	(2,454)	12,818	-	10,364	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	158,033	-	4,129	(4,129)	158,033	-	153,904	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	3,395	164	1,261	(983)	3,117	2,134	2,134	114	114
الإجمالي الفرعي	3,395	164	1,261	(983)	3,117	-	2,134	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	2,406	571	901	(208)	1,713	1,505	1,505	122	122
الإجمالي الفرعي	2,406	571	901	(208)	1,713	-	1,505	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	1,499	566	588	76	835	911	911	98	98
الإجمالي الفرعي	1,499	566	588	76	835	-	911	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	9,186	6,796	4,263	3,688	1,235	4,923	4,923	1,155	1,155
الإجمالي الفرعي	9,186	6,796	4,263	3,688	1,235	-	4,923	-	-
المرحلة الأولى	145,215	-	1,675	(1,675)	145,215	10,364	143,540	-	-
المرحلة الثانية	12,818	-	2,454	(2,454)	12,818	-	10,364	-	-
المرحلة الثالثة	16,486	8,097	7,013	2,573	6,900	9,473	163,377	1,489	1,489
الإجمالي	174,519	8,097	11,142	(1,556)	164,933	698	164,933	-	-
المرحلة الأولى	1,022	-	324	(324)	-	698	698	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	1,022	-	324	(324)	-	-	-	-	-
الإجمالي	175,541	8,097	11,466	(1,880)	164,075	-	164,075	-	-
الإجمالي	175,541	8,097	11,466	(1,880)	164,075	-	164,075	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(i) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

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

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني 2019	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لربع السنة	الفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لربع السنة
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)-(10)	(7)=(3)-(4) (10)+(4)	(8)=(3)-(5)	(9)	(10)
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها منتظمة	1,117	-	92	(92)	1,117	1,025	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	1,117	-	92	(92)	1,117	1,025	-	-	-
الإجمالي الفرعي									
المرحلة الأولى	34	31	1	30	3	33	-	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	278	83	68	15	188	210	-	-	-
المرحلة الثانية	312	114	69	45	191	243	-	-	-
المرحلة الثالثة									
الإجمالي									
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	1,151	31	93	(62)	1,120	1,058	-	-	-
المرحلة الثالثة	278	83	68	15	188	210	-	-	-
الإجمالي	1,429	114	161	(47)	1,308	1,268	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

(i) قياس مخاطر الائتمان (تابع)

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

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني 2018	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني 2018	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لربع السنة	الفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لربع السنة
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)-(10)	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المرحلة الأولى									
مصنفة على أنها منتظمة		1,953	20	286	(266)	1,933	1,667		
المرحلة الثانية									
المرحلة الثالثة									
الإجمالي الفرعي		1,953	20	286	(266)	1,933	1,667	-	-
المرحلة الأولى									
مصنفة على أنها متعثرة									
المرحلة الثانية		250	115	106	20	124	144	11	11
المرحلة الثالثة		250	115	106	20	124	144	-	-
الإجمالي		250	115	106	20	124	144	-	-
المرحلة الأولى									
المرحلة الثانية		1,953	20	286	(266)	1,933	1,667	-	-
المرحلة الثالثة		250	115	106	20	124	144	-	-
الإجمالي		2,203	135	392	(246)	2,057	1,811	-	-

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تابع)

1-1-3 انخفاض القيمة

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

2019			
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ مخصص للخسائر الائتمانية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق
	14,011	14,492	(481)
2018			
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ مخصص للخسائر الائتمانية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق
	9,586	11,466	(1,880)
معدل القروض المتعثرة 2019			
إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	%13.86	%13.86	-
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	%7.24	%10.05	%2.81
معدل القروض المتعثرة 2018			
إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	%9.45	%9.45	-
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	%4.20	%5.77	%1.57

يمكن الاطلاع على معلومات أكثر عن قياس مخصص انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 في الإيضاح رقم 2-3.

استناداً إلى التقييم الذي أجري حتى الآن، فإن مخصص انخفاض القيمة الحالي كما في 31 ديسمبر 2019 يساوي إجمالي متطلبات المخصص المقدرة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. ومع ذلك، سيتم إعادة تقييم هذا بشكل دوري ومناسب وفقاً للمتطلبات.

(1) سياسات مراقبة وتخفيف مخاطر الائتمان

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

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

يتضمن تمويل رأس المال العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية بمبالغ مدفوعة مقدماً للعميل فيما يتعلق بالديون المحصلة وفوائد على هذه المبالغ ورسوم ذات علاقة. وفي حالة عجز زبائن العميل عن تسوية الديون المشتراة من زبائن العميل، فإن الشركة تطالب العميل بها.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تابع)

1-1-3 انخفاض القيمة (تابع)

(1) سياسات مراقبة وتخفيف مخاطر الائتمان (تابع)

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

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	التعرض للمخاطر
1,898	3,806	الأرصدة البنكية
250	250	وديعة نظامية
135,165	168,201	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
28,212	13,968	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
123	68	مديونيات أخرى
165,648	186,293	إجمالي التعرض للمخاطر

يمثل الجدول أعلاه أسوأ سيناريو للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة في 31 ديسمبر 2019 و 2018 دون احتساب أي ضمانة محتفظ بها. تحتفظ الشركة بضمانات سارية المفعول مقابل صافي الاستثمارات في التأجير التمويلي للتخفيف من التعرض لمخاطر الائتمان.

تتق الإدارة بقدرتها على السيطرة والإبقاء على تعرض مقبول لمخاطر الائتمان للشركة الناتجة من صافي استثماراتها في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية والودائع النظامية والسلفيات. بالنسبة للأرصدة البنكية وودائع الضمان، تتعامل الشركة مع بنوك ذات تصنيف P-3 قصير الأجل بحد أدنى.

(2) تركيز مخاطر الائتمان

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

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

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	تركيز العملاء
92,221	95,246	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي:
79,327	129,931	الأفراد
171,548	225,177	شركات
28,212	13,968	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:
		شركات

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3.1 عوامل المخاطر المالية (تابع)

1-1-3 انخفاض القيمة (تابع)

(2) تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

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

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	إجمالي الاستثمار في التاجير التمويلي:
16,366	34,070	الصناعة
15,979	34,622	التجارة والمقاولات
46,982	61,239	الخدمات
92,221	95,246	الأفراد
171,548	225,177	

تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية:

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	الصناعة
3,929	1,468	التجارة والمقاولات
15,490	10,449	الخدمات
8,793	2,051	
28,212	13,968	

التركيز الجغرافي

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

(c) مخاطر السيولة

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

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

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

تسوية صافي الدين

فيما يلي تحليل لصافي الدين والحركات في صافي الدين:

التغيرات في التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية (الرئيسية)

التدفقات النقدية من سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة	التدفقات النقدية من ودائع شركات وودائع ضمان	التدفقات النقدية من قروض قصيرة الأجل	التدفقات النقدية من قروض طويلة الأجل	البند
6,126	7,031	59,170	49,550	في 1 يناير 2019
24	5,800	34,855	55,884	إضافات خلال السنة
-	(2,758)	(31,750)	(41,130)	تسديدات خلال السنة
6,150	10,073	62,275	64,304	في 31 ديسمبر 2019
24	3,042	3,105	14,754	تغير في التدفقات النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3.1 عوامل المخاطر المالية (تابع)

3.1.1 انخفاض القيمة (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

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

البند	التدفقات النقدية من قروض طويلة الأجل	التدفقات النقدية من قروض قصيرة الأجل	التدفقات النقدية من ودائع شركات وودائع ضمان	التدفقات النقدية من سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
في 1 يناير 2018	38,713	58,400	10,092	-
إضافات خلال الفترة	45,700	33,570	4,429	6,150
تسديدات خلال الفترة	(34,810)	(32,800)	(7,490)	-
رسوم ترتيبات	(53)			(24)
في 31 ديسمبر 2018	49,550	59,170	7,031	6,126
تغير في التدفقات النقدية	10,837	770	(3,061)	6,126

(د) مخاطر التشغيل

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

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

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

- الالتزام بسياسة المعدّ عن المراجع وتفويض الصلاحيات من خلال وجود مصفوفة اعتماد مناسبة
- تسويات في الوقت المناسب ومراجعات منتظمة للحسابات
- توثيق السياسات والضوابط والإجراءات والأدلة
- الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية وحوكمة الشركات.
- وضع أخلاقيات ومعايير الأعمال التجارية

2-3 تقدير القيم العادلة

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

باستثناء الأصول المالية المتاحة للبيع، لم تدرج الأدوات المالية للشركة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. تدرج كافة الأصول والالتزامات المالية للشركة (باستثناء الأصول المالية المتاحة للبيع) في قائمة المركز المالي بالتكلفة المهيكلية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)
3 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-3 إدارة رأس المال

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

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

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

نسبة المديونية

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

2018	2019	
126,689	146,932	إجمالي الالتزامات (ريال عماني بالآلاف)
40,496	41,763	صافي حقوق المساهمين (ريال عماني بالآلاف)
3.13	3.52	صافي الدين لصافي نسبة حقوق المساهمين (عدد المرات)

4 النقد وما يماثل النقد

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
1,898	3,806	حسابات جارية
88	76	نقد في الصندوق
1,986	3,882	

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

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
171,548	225,177	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
28,212	13,968	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
(25,241)	(42,965)	إيرادات تمويل غير مكتسبة (انظر "ب")
174,519	196,180	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(11,142)	(14,011)	
163,377	182,169	

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

إجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	من سنة واحدة إلى 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	حتى سنة واحدة ريال عماني بالآلاف	
239,145	72,160	95,758	71,227	في 31 ديسمبر 2019
				إجمالي الاستثمار في التأجير وتمويل رأس المال العامل والمديونيات
				الناتجة عن شراء ديون تجارية
196,180	62,055	75,876	58,249	القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال
				العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية
199,760	32,623	81,231	85,906	في 31 ديسمبر 2018
				إجمالي الاستثمار في التأجير وتمويل رأس المال العامل والمديونيات
				الناتجة عن شراء ديون تجارية
174,519	28,500	70,967	75,052	القيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال
				العامل والمديونيات عن شراء ديون تجارية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

5 صافي الاستثمار في التاجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل وشراء الديون (تابع)

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

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
25,861	25,241	في 1 يناير
14,328	36,019	إضافات خلال السنة
(14,948)	(18,295)	مُعترف به خلال السنة
25,241	42,965	في 31 ديسمبر

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

مخصصات البنك المركزي العماني والفوائد المجنبة ريال عماني بالآلاف	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الفرق ريال عماني بالآلاف	
9,586	11,466	(1,880)	في 1 يناير 2019
14,011	14,492	(481)	في 31 ديسمبر 2019

* 481 ألف ريال عماني (2018 - 324 ألف ريال عماني) تتعلق بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الأصول والضمانات المالية الأخرى.

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

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

في 31 ديسمبر 2019، بلغت مديونيات عقود التاجير ومديونيات رأس المال العامل ذات فوائد محفوظة أو فوائد غير مستحقة ما يقارب 27.041 مليون ريال عماني (2018 - 16.486 مليون ريال عماني). يتم حفظ الفوائد من قبل الشركة مقابل صافي الاستثمار في التاجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية، ضمن المرحلة الثالثة، للامثال للقواعد والأحكام والإرشادات الصادرة من البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

وفقاً للحسابات التي قدمتها إرشادات البنك المركزي العماني القائمة، كونت الشركة مخصصاً مقابل الأصول المنخفضة القيمة، وهي مضمونة مقابل الأصول المستأجرة. في 31 ديسمبر 2019، كانت خسائر الانخفاض في القيمة ستزيد بمبلغ 7.449 مليون ريال عماني (2018 - 3.557 مليون ريال عماني) لو لم تكن الشركة قد حصلت على ضمان إضافي عن التاجير المنخفض القيمة. من مجموع مخصص قيمته 14.011 مليون ريال عماني (2018 - 9.586 مليون ريال عماني) لانخفاض القيمة، فإن مبلغ 12.096 مليون ريال سعودي (2018 - 8.097 مليون ريال عماني) كان مقابل إجراءات تمويلية خاصة منخفضة القيمة ومبلغ 1.915 مليون ريال عماني (2018 - 1.489 مليون ريال عماني) مقابل إيرادات تعاقدية غير مدرجة.

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

الزيادة في محفظة المرحلة الثالثة في 2019 تكون بشكل رئيسي بسبب قيود السيولة العامة التي أدت إلى اختلال التوقيت وعدم استلام المديونات من قبل المتعاقدين / المتعاقدين من الباطن والتأخير في سداد من قبل المتعاقدين.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

5 صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء الديون التجارية (تابع)

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

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	المحفظة بموجب مراحل
145,215	139,972	المرحلة الأولى
12,818	29,167	المرحلة الثانية
16,486	27,041	المرحلة الثالثة
174,519	196,180	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل و
(11,142)	(14,011)	مديونيات عن شراء الديون التجارية
		حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
163,377	182,169	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية

(هـ) تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	تجاوزت موعد استحقاقها حتى 30 يوماً
13,899	24,467	تجاوزت موعد استحقاقها من 31 - 60 يوماً
7,103	15,266	تجاوزت موعد استحقاقها من 61 - 89 يوماً
4,973	4,782	
25,975	44,515	

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

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى
1,675	2,004	المرحلة الثانية
2,454	3,846	المرحلة الثالثة
7,013	8,161	
11,142	14,011	

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

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة وتعديل وتأجيل الدفعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير، وفقاً لتقدير الإدارة المحلية، إلى أن السداد سوف يستمر في أغلب الأحوال. تخضع هذه السياسات لمراجعة مستمرة. في 31 ديسمبر 2019 بلغت القروض المعاد هيكلتها / جدولتها 2,186,183 ريال عماني (2018- 668,750 ريال عماني). من ضمن هذه العقود، سبعة عشر عقداً (2018 - عقد واحد) تم تصنيف مبلغ قيمته 333,917 ريال عماني (2018 - 108,832 ريال عماني) كما في 31 ديسمبر 2019.

6 مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	مصرفات مدفوعة مقدماً
171	336	عمولة الوسيط غير المهلكة
132	46	مديونيات أخرى
447	549	
750	931	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل المديونيات الأخرى (انظر 6. (أ))
(318)	(475)	
432	456	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

7 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف
-	-

الشركة العربية للتأجير المحدودة

لدى الشركة استثمارات في أوراق مالية أجنبية غير مدرجة مصنفة كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

8 سيارات ومعدات وبرامج وأصول حق الاستخدام

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مبنى* ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	مركبات سيارات ريال عماني بالآلاف	التكلفة
1,908	-	530	1,319	59	في 1 يناير 2019
510	510	-	-	-	إدراج أصول حق الاستخدام
438	62	168	66	142	إضافات
(37)	-	-	-	(37)	استيعادات
2,819	572	698	1,385	164	في 31 ديسمبر 2019
1,565	-	453	1,070	42	الاستهلاك المتراكم
354	171	30	114	39	في 1 يناير 2019
(22)	-	-	-	(22)	المحمل للعام
1,897	171	483	1,184	59	استيعادات
					في 31 ديسمبر 2019
922	401	215	201	105	صافي القيمة الدفترية
					في 31 ديسمبر 2019

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	معدات مكتبية ومعدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	مركبات سيارات ريال عماني بالآلاف	التكلفة
1,789	521	1,197	71	في 1 يناير 2018
131	9	122	-	إضافات
(12)	-	-	(12)	استيعادات
1,908	530	1,319	59	في 31 ديسمبر 2018
1,379	406	929	44	الاستهلاك المتراكم
198	47	141	10	في 1 يناير 2018
(12)	-	-	(12)	المحمل للسنة
1,565	453	1,070	42	استيعادات
				في 31 ديسمبر 2018
343	77	249	17	صافي القيمة الدفترية
				في 31 ديسمبر 2018

* ويمثل هذا أصول حق الاستخدام المدرجة لعقود الإيجار التشغيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

9 وديعة نظامية

الشركة ملزمة بموجب متطلبات إصدار التراخيص بأن تحتفظ بوديعة قدرها 250,000 ريال عُُماني (2018 - 250,000 ريال عُُماني) لدى البنك المركزي العُماني. خلال السنة، كسبت الوديعة فائدة بمعدل 1.5% (2018 - 1.5%) سنوياً. تلتزم الشركة بمتطلبات التعميم رقم اف ام 29 الصادر في 15 يونيو 2011.

10 دانون ومستحقات والتزامات أخرى

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
1,678	576	أصول مؤجرة مستحقة الدفع
724	728	مستحقات المصروفات
-	332	التزام الإيجار
164	216	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 10.1)
16	180	التزامات أخرى
6	6	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ضمانات مقابلة مقدمة للبنوك (انظر 22)
2,588	2,038	

1-10 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
131	164	في 1 يناير
33	67	محمل للسنة (إيضاح 17.1)
-	(15)	المدفوع خلال السنة
164	216	في 31 ديسمبر

وفقاً لإحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم 19، قامت الإدارة بإجراء تقييم صافي القيمة الحالية لالتزاماتها كما في 31 ديسمبر 2019 و2018، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لمكافآت نهاية خدمة الموظفين مستحقة الدفع وفقاً لقانون العمل العُماني لسنة 2003 وقانون التأمينات الاجتماعية لسنة 1991. وقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ 6% (2018 - 6%) سنوياً. ووفقاً لهذه الطريقة، تم تقييم عمر الخدمة المتوقع لكل موظف في الشركة والراتب الأساسي المتوقع بتاريخ نهاية الخدمة. وافترضت الإدارة متوسط تكاليف زيادة/ترقية بنسبة 3% (2018 - 3%) سنوياً.

11 سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات اقتراض قصير الأجل من بنوك تجارية مختلفة. تصل الحدود التعاقدية لهذه القروض ما يقارب 63.18 مليون ريال عماني (2018 - 66.20 مليون ريال عُُماني) مضمونة جميعها برهن التساوي على صافي الاستثمار في التاجير التمويلي وتمويل رأس المال العامل وومديونيات عن شراء ديون تجارية. تراوحت معدلات الفائدة على السحب البنكي على المكشوف والقروض البنكية قصيرة الأجل ما بين 5% إلى 6.25% (2018 - 3 إلى 6%) سنوياً. تم الإفصاح عن فترات استحقاق السحب البنكي على المكشوف والقروض قصيرة الأجل في الإيضاح رقم 25 (ب) من هذه القوائم المالية.

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

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
466	-	سحوبات بنكية على المكشوف
59,232	62,520	قروض قصيرة الأجل
59,698	62,520	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

12 قروض طويلة الأجل

أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات قروض طويلة الأجل مع بنوك تجارية بإجمالي مبلغ 98.94 مليون ريال عُمانى (2018 - 73.211 مليون ريال عُمانى). تحتسب الفائدة على هذه القروض بمعدلات تتراوح ما بين 4.50% إلى 6.50% (2018 - 4.40% إلى 5.90%) سنوياً مضمونة برهن معادل لإجمالي أصول الشركة. تتراوح تواريخ الاستحقاق للتسهيلات المذكورة سابقاً من يناير 2020 إلى نوفمبر 2023.

بلغ الجزء الجاري للقروض طويلة الأجل كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغ 38.100 مليون ريال عُمانى (2018 - 28.189 مليون ريال عُمانى).

لا يوجد أي عجز أو خرق لشروط وسياسات اتفاقيات القروض خلال الفترات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و2018.

12(أ) سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة

أصدرت الشركة سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة بمبلغ 6.150 مليون ريال عُمانى في 22 مايو 2018. كما في 31 ديسمبر 2019، كان المبلغ 6.150 مليون ريال عُمانى (2018 - 6.150 مليون). معدل القسيمة هو 5% (2018 - 5%) سنوياً. يتم إصدار هذه السندات لمدة سنتين.

2018 ريال عُمانى بالآلاف	2019 ريال عُمانى بالآلاف	
6,126	6,183	إصدار سندات
6,126	6,183	

13 ودائع شركات وضمن

2018 ريال عُمانى بالآلاف	2019 ريال عُمانى بالآلاف	
6,533	9,760	ودائع شركات
498	491	
7,031	10,251	
		ودائع ضمان

تقبل الشركة ودائع لأجل من العملاء من الشركات وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العمانى كحد أدنى لفترة 6 شهراً. تتراوح معدلات الفائدة على ودائع الشركات والضمان بين 2.75% إلى 6.25% (2018 - 2.75% إلى 5.25%) سنوياً.

يتم الحصول على ودائع الضمان مقابل صافي الاستثمار في التاجير التمويلي ورأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية وتتضمن وديعة بقيمة 2,000 ريال عُمانى (2018 - 2,000 ريال عُمانى) ولا تحمل أي فائدة.

14 حقوق المساهمين

(a) رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من 300,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم (2018 - 300,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد). ويتكون رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل من 253,590,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد (2018 - 253,590,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد). متطلبات البنك المركزي العمانى المتعلقة بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع مبينة في الإيضاح 3-3 من هذه القوائم المالية. في 31 ديسمبر، فيما يلي أسماء مساهمي الشركة الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة:

2018	2019	
نسبة المساهمة % الأسهم المحتفظ بها	نسبة المساهمة % الأسهم المحتفظ بها	
85,287,298	85,287,298	الصندوق العمانى للاستثمار
33.63	33.63	
47,637,994	47,637,994	الشركة العربية للاستثمار إس إيه
18.79	18.79	
31,685,320	31,685,320	الشركة الإيرانية للاستثمار الأجنبي
12.49	12.49	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

14 حقوق المساهمين (تابع)

(b) احتياطي قانوني

وفقاً للمادة 132 من قانون الشركات التجارية العُماني لسنة 2019 وتعديلاته، تُخصَّص سنوياً 10% من أرباح السنة بمبلغ 380 ألف ريال عماني لحساب هذا الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده المتراكم ثلث رأس مال الشركة المدفوع. هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع.

(ج) لا تتم المحاسبة عن التوزيعات حتى يتم اعتمادها في اجتماع الجمعية العامة السنوي. يوصي مجلس الإدارة بتوزيعات نقدية بنسبة % [xxx] (10% - 2018) ما قيمته [xxx] مليون ريال عماني لسنة 2019 (2018- توزيعات نقدية 2.536 مليون ريال عُُماني) خاضعة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 لا تعكس هذه التوزيعات ضمن حقوق المساهمين كتخصيص من الأرباح المحتجزة للسنة التي ستنتهي في 31 ديسمبر 2020.

15 صافي الأصول للسهم الواحد

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

2018	2019	
40,496	41,763	صافي حقوق المساهمين (ريال عُُماني بالآلاف)
253,590	253,590	عدد الأسهم العادية القائمة في 31 ديسمبر (عدد بالآلاف)
160	165	صافي الأصول للسهم الواحد (بيسة)

16 إيرادات التشغيل الأخرى

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
519	737	تكاليف تأمين
845	747	تكاليف الخدمات
152	79	تكاليف التنفيذ على الرهن
1,516	1,563	

17 مصروفات التشغيل

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
2,937	3,479	تكاليف الموظفين (إيضاح 17.1)
159	220	أتعاب مهنية واشتراكات
171	194	تكاليف اتصالات
53	176	مصروفات سفر
165	114	مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 21)
80	61	إعلانات وترويج مبيعات
37	52	رسوم صيانة تقنية المعلومات والترخيص
40	50	مصروفات طباعة وقرطاسية
250	43	تكاليف إشغال
4	10	مصروفات اجتماع الجمعية العمومية
10	13	تأمين
8	11	تبرعات
16	1	مصروفات تحصيل واسترداد
87	99	مصروفات مكتبية أخرى
4,017	4,523	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)
1-17 مكونات تكاليف الموظفين

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
2,510	2,985	أجور ورواتب
246	247	منافع أخرى
148	180	مساهمات في خطة التقاعد المحددة
33	67	مكافآت نهاية الخدمة المحملة (إيضاح 1-10)
2,937	3,479	

18 الضرائب

(a) مكونات مصروف الضريبة:

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
916	1,150	الضريبة الجارية - السنة الحالية
31	(65)	الضريبة الجارية - السنوات السابقة
(132)	(448)	الضريبة المؤجلة - السنة الحالية
(490)	229	الضريبة المؤجلة - السنوات السابقة
325	866	

(b) تقسيم التزامات الضريبة كما يلي:

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
916	1,150	الالتزامات الجارية
375	455	- السنة الحالية
1,291	1,605	- السنوات السابقة

(c) تسويات مصروف الضريبة

كونت الشركة مخصصاً للضريبة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل 15% (2018 - 15%) من الأرباح الضريبية. وفيما يلي تسوية لضرائب الدخل المحتسبة على الأرباح المحاسبية حسب معدلات الضريبة المطبقة مع مصروف ضريبة الدخل للسنة:

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
5,192	4,669	ربح محاسبي قبل الضريبة
779	700	مصروف ضريبة الدخل المحتسب بمعدلات الضريبة المطبقة
-	2	مصروفات غير قابلة للخصم
168	(65)	أثر تعديلات الفترة السابقة
(622)	229	الأثر الضريبي على أصول الضريبة المؤجلة
325	866	

(d) حركة الالتزامات الضريبية كما يلي:

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
1,199	1,291	في 1 يناير
916	1,150	الضريبة الجارية للسنة
31	(65)	الضريبة الجارية - السنوات السابقة
(855)	(771)	المدفوع خلال السنة
1,291	1,605	في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)
18 الضرائب (تابع)

(e) وضع الربوط الضريبية

لم يتم الاتفاق بعد على الإفقرارات الضريبية للشركة للسنوات من 2017 إلى 2019 مع الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. وترى الإدارة أن أي ضرائب إضافية، إن وجدت، تتعلق بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية بالنسبة للمركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2019.

(f) أصل الضريبة المؤجلة

تحتسب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبي أساسي قدره 15% (2018 - 15%). تنسب أصول الضريبة المؤجلة والضريبة المؤجلة المحملة في قائمة الدخل الشامل إلى المخصصات. فيما يلي أصول الضريبة المؤجلة المدرجة:

1 يناير 2019 ريال عماني بالآلاف	المدرج في قائمة الدخل الشامل	المدرج في حقوق المساهمين	31 ديسمبر 2019 ريال عماني بالآلاف	إ.م) الضريبة المؤجلة
16	(7)	-	9	عذات
47	25	-	72	المديونيات الأخرى
656	202	-	858	نخفاض قيمة صافي الاستثمار في لتمويلي ورأس المال العامل
78	-	-	78	ت عن شراء الديون التجارية
-	(1)	-	(1)	ة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خل الشامل الآخر
797	219	-	1,016	الاستخدام والتزامات الإيجار
				بيرة المؤجلة - بالصافي

1 يناير 2018 ريال عماني بالآلاف	المدرج في قائمة الدخل الشامل	المدرج في حقوق المساهمين	31 ديسمبر 2018 ريال عماني بالآلاف	بيرة المؤجلة
17	(1)	-	16	عذات
-	36	11	47	المديونيات الأخرى
69	587	-	656	نخفاض قيمة صافي الاستثمار في لتمويلي ورأس المال العامل
-	-	78	78	ت عن شراء الديون التجارية
86	622	89	797	ة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خل الشامل الآخر
				بيرة المؤجلة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

19 الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد

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

2018	2019	
4,867	3,803	ربح السنة (ريال عُماني بالآلاف)
253,590	253,590	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (عدد بالآلاف)
19.19	15.00	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (بيسة)

20. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي يتمتعون فيها بالقدرة على التحكم وممارسة التأثير بصورة فعالة على القرارات المالية والتشغيلية. وتُعتد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. تحتفظ الشركة بأرصدة جوهرية مع هذه الأطراف ذات العلاقة والتي تنتج في سياق الأعمال الاعتيادية للشركة.

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

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	معاملات مع أطراف ذات علاقة:
41	37	الفائدة على ودائع شركات وضمن
3	4	إيرادات التمويل
87	-	أقساط التأمين الطبي والائتماني على الحياة
857	1,473	الفائدة على القروض البنكية والسندات
21	50	أرصدة أطراف ذات علاقة:
500	-	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
20,500	24,917	ودائع شركات وودائع ضمان
		قروض بنكية وسندات

21 تعويضات موظفي الإدارة العليا

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

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	
417	564	رواتب ومنافع أخرى لموظفي الإدارة الرئيسيين
80	85	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 17)
85	29	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 17)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

22 ارتباطات والتزامات عرضية

قدمت الشركة ضماناً مقابلة لبنك تجاري تصل إلى 374,176 ريال عماني (2017 - 574,676 ريال عماني) فيما يتعلق بسندات الأداء و ضمانات الدفعات المقدمة وخطابات الاعتماد الخ الصادرة من البنوك بالنيابة عن عملاء الشركة.

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	ضمانات متبادلة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (انظر 10) صافي المبالغ
575	374	
(6)	(6)	
569	368	

ارتباطات الإيجار التشغيلي

في 31 ديسمبر، كان الحد الأدنى لارتباطات الإيجار المستقبلية مستحق الدفع على النحو التالي:

2018 ريال عماني بالآلاف	2019 ريال عماني بالآلاف	أقل من سنة واحدة بين سنة وخمس سنوات
-	105	
-	227	
-	332	

23 معلومات القيمة العادلة

استناداً إلى منهجية التقييم الواردة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي في 31 ديسمبر 2019 لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

تحديد القيم العادلة

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

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

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

ودائع شركات وودائع ضمان

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

القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)
23 معلومات القيمة العادلة (تابع)

قياس القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي:

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

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

24 تحليل قطاع الأعمال

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

2018 ريال عماني بالآلاف			2019 ريال عماني بالآلاف			
إجمالي	شركات	الخدمات	إجمالي	شركات	الخدمات	
14,948	7,200	7,748	18,295	10,333	7,962	إيرادات
(5,457)			(7,759)			إيرادات التمويل
9,491			10,536			مصرفات فوائد
1,516			1,563			صافي الإيرادات من أنشطة التمويل
11,007			12,099			إيرادات التشغيل الأخرى
						إجمالي الإيرادات
(4,017)			(4,523)			المصرفات
(198)			(354)			مصرفات عمومية وإدارية
(1,600)	(896)	(704)	(2,553)	(1,420)	(1,133)	استهلاك
5,192			4,669			مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(325)			(866)			الربح قبل الضريبة
4,867			3,803			الضريبة
						ربح السنة
						الأصول
163,377	91,489	71,888	182,169	110,721	71,448	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل رأس
3,808			6,526			المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
167,185			188,695			أصول أخرى
						إجمالي الأصول
						الالتزامات
126,689			146,932			إجمالي الالتزامات

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)
25 الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر معدل الفائدة

يلخص الجدول التالي تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة. وأدرجت بالجدول أصول والتزامات الشركة بالقيم الدفترية مصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق كما في 31 ديسمبر 2019 و2018:

إجمالي ريال عماني بالآلاف	غير حساسة للفائدة ريال عماني بالآلاف	أكثر من 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	1 - 3 سنوات ريال عماني بالآلاف	181 - 365 يوماً ريال عماني بالآلاف	31 - 180 يوماً ريال عماني بالآلاف	0 - 30 يوماً ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2019						
الأصول المالية						
3,882	3,882	-	-	-	-	-
168,201	-	55,682	64,978	19,653	17,330	10,558
13,968	-	1,941	5,479	3,126	2,377	1,045
68	68	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
250	250	-	-	-	-	-
186,369	4,200	57,623	70,457	22,779	19,707	11,603
النقد وما يماثل النقد						
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي						
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن						
شراء ديون تجارية						
مديونيات أخرى						
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل						
الشامل الآخر						
ودیعة نظامية						
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
سحوبات بنكية على المكشوف وقروض						
قصيرة الأجل						
داننوت ومستحققات والتزامات أخرى						
62,520	-	-	-	-	24,300	38,220
1,822	1,822	-	-	-	-	-
6,183	-	-	-	6,183	-	-
10,251	-	-	2,703	5,493	1,863	192
64,335	-	500	25,704	16,529	17,548	4,054
145,111	1,822	500	28,407	28,205	43,711	42,466
41,258	2,378	57,123	42,050	(5,426)	(24,004)	(30,863)
-	41,258	38,880	(18,243)	(60,293)	(54,867)	(30,863)
سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة						
ودائع شركات وودائع ضمان						
قروض طويلة الأجل						
إجمالي الالتزامات المالية						
فجوة حساسية معدل الفائدة						
الفجوة التراكمية						
31 ديسمبر 2018						
الأصول المالية						
النقد وما يماثل النقد						
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي						
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن						
شراء ديون تجارية						
مديونيات أخرى						
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل						
الشامل الآخر						
ودیعة نظامية						
1,986	1,986	-	-	-	-	-
135,165	-	26,692	60,326	19,142	22,746	6,259
28,212	-	-	6,105	10,955	9,380	1,772
123	123	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
250	250	-	-	-	-	-
165,736	2,359	26,692	66,431	30,097	32,126	8,031
النقد وما يماثل النقد						
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي						
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن						
شراء ديون تجارية						
مديونيات أخرى						
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل						
الشامل الآخر						
ودیعة نظامية						
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة						
الأجل						
داننوت ومستحققات والتزامات أخرى						
59,698	-	-	-	-	9,350	50,348
2,605	2,605	-	-	-	-	-
6,159	-	-	6,159	-	-	-
7,222	-	-	1,532	1,715	3,284	691
49,550	-	-	21,360	12,936	12,203	3,051
125,234	2,605	-	29,051	14,651	24,837	54,090
40,502	(246)	26,692	37,380	15,446	7,289	(46,059)
-	40,502	40,748	14,056	(23,324)	(38,770)	(46,059)
سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة						
ودائع شركات وودائع ضمان						
قروض طويلة الأجل						
إجمالي الالتزامات المالية						
فجوة حساسية معدل الفائدة						
الفجوة التراكمية						

(أ) مخاطر معدل الفائدة (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

30 - 0	180 - 31	365 - 181	أكثر من 3	فترة استحقاق
يوماً	يوماً	يوماً	1 - 3 سنوات	غير ثابتة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف

							ديسمبر 2019
							الأصول المالية
3,882	3,882	-	-	-	-	-	النقد وما يماثل النقد
211,166	-	65,992	84,668	27,303	22,535	10,668	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي، تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
13,968		1,941	5,479	3,126	2,377	1,045	مديونيات أخرى
68	68	-	-	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	وديعة نظامية
250	250	-	-	-	-	-	الأصول غير المالية
388	388	-	-	-	-	-	مدفوعات مقدّماً
1,016	1,016	-	-	-	-	-	ضريبة مؤجلة
922	922	-	-	-	-	-	سيارات ومعدات وأصول حق الاستخدام إجمالي الأصول
231,660	6,526	67,933	90,147	30,429	24,912	11,713	حقوق المساهمين
41,763	41,763	-	-	-	-	-	رأس المال والاحتياطيات الالتزامات المالية
							سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة الأجل
62,520	-	-	-	-	24,300	38,220	دائنون ومستحققات والتزامات أخرى
1,822	1,822	-	-	-	-	-	ودائع شركات وودائع ضمان
10,251		-	2,703	5,493	1,863	192	سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة
6,183	-	-	-	6,183	-	-	قروض طويلة الأجل
65,871	-	654	26,731	16,729	17,985	3,772	التزامات غير مالية
216	-	216	-	-	-	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
1,605	-	-	-	-	1,605	-	ضرائب مستحقة الدفع
190,231	43,585	870	29,434	28,405	45,753	42,184	إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات
41,429	(37,059)	67,063	60,713	2,024	(20,841)	(30,471)	فجوة السيولة
	41,429	78,488	11,425	(49,288)	(51,312)	(30,471)	الفجوة التراكميّة للسيولة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)
25 الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

ديسمبر 2018	30 - 0	180 - 31	365 - 181	1 - 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	فترة استحقاق غير ثابتة	إجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية	-	-	-	-	-	1,986	1,986
وما يماثل النقد	-	-	-	-	-	-	-
صافي الاستثمار في التاجير التمويلي	7,500	27,709	23,792	70,589	30,816	-	160,406
تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية	1,772	9,380	10,955	6,105	-	-	28,212
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	123	123
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	250	250
الأصول غير المالية	-	-	-	-	-	-	-
مدفوعات مقدماً	-	-	-	-	-	309	309
ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	797	797
سيارات ومعدات	-	-	-	-	-	343	343
إجمالي الأصول	9,272	37,089	34,747	76,694	30,816	3,808	192,426
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-
رأس المال والاحتياطيات	-	-	-	-	-	40,496	40,496
التزامات مالية	-	-	-	-	-	-	-
سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة الأجل	50,348	9,350	-	-	-	-	59,698
داننوت ومستحقات والتزامات أخرى	-	-	-	-	-	2,605	2,605
ودائع شركات وودائع ضمان	691	3,284	1,715	1,532	-	-	7,222
سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة	-	-	-	6,159	-	-	6,159
قروض طويلة الأجل	3,181	13,039	13,391	22,704	-	-	52,315
التزامات غير مالية	-	-	-	-	164	-	164
مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	-
ضرائب مستحقة الدفع	-	1,291	-	-	-	-	1,291
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	54,220	26,964	15,106	30,395	164	43,101	169,950
فجوة السيولة	(44,948)	10,125	19,641	46,299	30,652	(39,293)	22,476
الفجوة التراكمية للسيولة	(44,948)	(34,823)	(15,182)	31,117	61,769	22,476	22,476

لدى الشركة تسهيلات ائتمان غير مستخدمة كما في تاريخ التقرير لتخفيف تأثير عدم التوافق السلبي.

26 الأدوات المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود التالية:

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	2019
3,882	-	-	الأصول المالية
168,201	168,201	-	النقد وما يماثل النقد
13,968	13,968	-	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
68	68	-	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
-	-	-	مديونيات أخرى
250	250	-	الاستثمارات
186,369	182,487	-	وديعة نظامية
			إجمالي الأصول المالية

لم تفصح الشركة عن القيم العادلة للأصول المالية المذكورة أعلاه لأن قيمهم الدفترية تقارب القيم العادلة بشكل معقول.

إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التزامات مالية (غير مقاسة بالقيمة العادلة) سحب بنكي على المكشوف وقروض قصيرة الأجل داننون ومستحقات والتزامات أخرى (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة) سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة ودائع شركات وودائع ضمان قروض طويلة الأجل إجمالي الالتزامات المالية
62,520	
1,822	
6,183	
10,251	
64,335	
145,111	

لم تفصح الشركة عن القيم العادلة للأصول المالية المذكورة أعلاه لأن قيمهم الدفترية تقارب القيم العادلة بشكل معقول.

إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	2018
1,986	-	-	الأصول المالية
135,165	135,165	-	أرصدة نقدية وبنكية
28,212	28,212	-	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي
123	123	-	تمويل رأس المال العامل ومديونيات عن شراء ديون تجارية
-	-	-	مديونيات أخرى
250	250	-	الاستثمارات
165,736	163,750	-	وديعة نظامية
			إجمالي الأصول المالية

إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التزامات مالية سحوبات بنكية على المكشوف وقروض قصيرة الأجل داننون ومستحقات والتزامات أخرى (باستثناء مكافآت نهاية الخدمة) سندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة ودائع شركات وودائع ضمان قروض طويلة الأجل إجمالي الالتزامات المالية
59,698	
2,605	
6,159	
7,222	
49,550	
125,234	

27 أرقام المقارنة

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