

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة العُمانية لخدمات التمويل ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عُمانية عامة مرخصة من قبل البنك المركزي العُماني، ومسجلة وفقًا لقانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان. حيث تقوم الشركة بأعمال التأجير بغرض التملك والتمويل الإيجاري للسيارات والأصول الأخرى. والعنوان المسجل للشركة هو صندوق بريد ١٠٨٧، جبرو، الرمز البريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان.

تعمل الشركة في سلطنة عُمان ويعمل لديها ١٥٢ موظفًا كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٥٧ موظفًا). كما أن أسهم الشركة وسندات القابلة للتحويل بشكل إلزامي مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. وتمسك السجلات المحاسبية بالريال العُماني، والتي هي عملة التشغيل والعرض لهذه القوائم المالية.

٢-٢ فقرة الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية، واللوائح السارية الصادرة عن البنك المركزي العُماني، إلى جانب المتطلبات المعمول بها لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان.

٢-٣ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لـ "معايير التقارير المالية" أن تقوم الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الواردة بتلك القوائم المالية، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. وتتم مراجعة التقديرات والافتراضات المصاحبة لها بشكل مستمر، ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير وفي أي فترات مستقبلية متأثرة بها. وتم بصفة خاصة فيما يلي تبيان التقديرات التي تنطوي على شكوك، والأحكام التي لها تأثير بالغ على البيانات المالية:

٢-٣-١ خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة بأقساط التمويل (حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

تقوم الشركة بمراجعة حسابات القروض والسلفيات الهامة بشكل إفرادي بتاريخ كل مركز مالي، وذلك لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض قيمتها في الأرباح والخسائر. وعلى وجه الخصوص تقوم الإدارة بتقدير مبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر انخفاض القيمة. وعند تقدير هذه التدفقات النقدية تقوم الشركة بتقدير الوضع المالي للمقترضين وصافي المبالغ الممكن تحصيلها من قيمة الضمانات. وتستند هذه التقديرات إلى افتراضات حول عدد من العوامل المختلفة، وبالتالي فقد تختلف النتائج الفعلية بما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على المخصص.

بالنسبة للذمم المدينة بأقساط التمويل التي تم تقييمها بشكل إفرادي وتبين عدم وجود انخفاض في قيمتها وكذلك كافة القروض والسلفيات الإفرادية ضئيلة القيمة فيتم عندئذ تقييمها كمجموعة واحدة، ضمن مجموعة الأصول التي تتشابه في المخاطر لتحديد ما إذا كان ينبغي تكوين مخصص نتيجة أحداث تسبب بتكبد خسائر مؤكدة بدليل موضوعي ولكن آثارها غير مؤكدة بعد. وعند التقييم كمجموعة واحدة يتم الأخذ في الاعتبار للبيانات من محفظة القروض (مثل جودة الائتمان، ومستويات المتأخرات، واستخدام الائتمان، ونسبة القروض إلى الضمانات، إلخ)، وتركيزات المخاطر والبيانات الاقتصادية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

٢-٣-٢ الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن 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 اللامسات النهائية للربوط الضريبية للشركة. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية السلطات الضريبية.

يتطلب من الإدارة إتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

٣-٢-٣ الأدوات المالية (السارية من ١ يناير ٢٠١٨)

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية التي تؤثر على:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط دفع أصل وفائدة أصل المبلغ غير المدفوع.
- احتساب خسارة الائتمان المتوقعة: التغيرات في الافتراضات والتقديرات بشأن الشكوك التي لها تأثير جوهري على خسارة الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسارة الائتمان المتوقعة بموجب منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة في كل من معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ في جميع فئات الموجودات المالية، إصدار أحكام، على وجه الخصوص، حول تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تقودها بعدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغيرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات. حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للشركة هي نواتج من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الضمنية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يصنف احتمالية التقصير للدرجات الفردية؛
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ومن ثم ينبغي قياس المخصصات المتعلقة بالأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة والتقييم النوعي؛
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير والخسائر الناشئة من التقصير؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٨ وتعلق بأعمال الشركة

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قامت الشركة بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

- معيار التقرير المالي الدولي ٩؛
- معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.

إن تطبيق ما ورد أعلاه لم ينتج عنه أي تغييرات في صافي الربح أو حقوق مساهمي الشركة المعلن عنها سابقاً باستثناء ما هو مذكور فيما يلي.

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

إن لدى معيار التقرير المالي الدولي ٩ تأثيراً كبيراً على البيانات المالية للشركة ويتم توضيح التفاصيل فيما يلي:

قامت الشركة بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠١٨، الذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في البيانات المالية. لم تقم الشركة بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في أي من الفترات السابقة.

كما هو مسموح من قبل الأحكام الانتقالية لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، اختارت الشركة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي للأرباح غير الموزعة والاحتياطات الأخرى للسنة الحالية. بالتالي، بالنسبة لإفصاحات الإفصاحات، والتعديلات اللاحقة على إفصاحات معيار التقرير المالي الدولي ٧ قد تم تطبيقها فقط على السنة الحالية. إن إفصاحات إفصاحات سنة المقارنة تكرر تلك الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة.

لقد أدى تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة من أجل إدراج وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم معيار التقرير المالي الدولي ٩ بتعديل جوهري للمعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل معيار التقرير المالي الدولي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

إن التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن تبنيها لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتم تلخيصها فيما يلي:

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يستند تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩ للموجودات المالية بشكل عام على نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. يزيل المعيار فئات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الحالية للمحتفظ بها حتى الاستحقاق والقروض والمديونيات المتاحة للبيع. بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فإن المشتقات المضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تشعبها أبداً. بدلاً من ذلك، يتم تقييم أداة هجينة بأكملها للتصنيف.

يحتفظ معيار التقرير المالي الدولي ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية ومع ذلك، على الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، فإن جميع التغييرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة تم إدراجها في الربح أو الخسارة، وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتم عرض تغييرات القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

بناءً على نموذج أعمال الشركة يوجد هناك فئة واحدة فقط من الموجودات المالية وهي الأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٨ وتعلق بأعمال الشركة (تابع)

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار التقرير المالي الدولي ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع نموذج "خسارة الإئتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات حقوق الملكية.

انتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح فيما يلي:

- لم يتم إعادة بيان فترات المقارنة. يتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في الأرباح غير الموزعة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. بالتالي، فإن المعلومات المقدمة لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩ لذلك فهي غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المقدمة لسنة ٢٠١٨ بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩.

- أجريت التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بموجود مالي؛
- تعيين وإلغاء التسميات السابقة لبعض الأصول المالية كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

أصدر البنك المركزي العماني مبادئ توجيهية تتعلق بتنفيذ معيار التقرير المالي الدولي ٩. يتم إيضاح فيما يلي المتطلبات ذات الصلة بالانتقال:

- إذا كان الانخفاض الحالي في قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فيتم تحويل الفرق ذي الصلة (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي انخفاض قيمة خسائر القروض من الأرباح غير الموزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.
- في السنوات اللاحقة، حيث يكون مخصص انخفاض قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، فينبغي تحويل الفرق (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي انخفاض قيمة خسائر القروض من الأرباح غير الموزعة المذكورة أعلاه. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة ذا الصلة متاحاً لتوزيع الأرباح أو لإدراجها في رأس المال التنظيمي. إن أي استخدام لاحق لإحتياطي انخفاض القيمة يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٨ وتعلق بأعمال الشركة (تابع)

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية (تابع)

وفقاً لتقييم الشركة لا توجد هناك فروقات في القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات الشركة المالية نتيجةً لتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ وبالتالي لا يوجد تأثير على تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ على الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

إفصاحات الأدوات المالية وفق معيار التقرير المالي الدولي ٧

لإظهار الفروق بين معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تحديث معيار التقرير المالي الدولي ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات واعتمدته الشركة، مع معيار التقرير المالي الدولي ٩، للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. تشمل التغييرات الإفصاحات الانتقالية كما هو موضح أعلاه والتفاصيل المعلومات النوعية والكمية حول إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة مبينة في الإيضاح ٣-٣-٢.

معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

يستبدل هذا المعيار بشأن الاعتراف بالإيراد معيار المحاسبة الدولي ١١، "عقود الإنشاء"، ومعيار المحاسبة الدولي ١٨، "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة.

يعتبر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ أكثر توجيهاً ويوفر إرشادات مفصلة حول الاعتراف بالإيرادات ويقلل من استخدام الأحكام في تطبيق سياسات وممارسات الاعتراف بالإيرادات مقارنة بمعايير التقارير المالية الدولية المستبدلة والتفسيرات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يحصل العميل على السيطرة على سلعة أو خدمة. يحصل العميل على السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه استخدام والحصول على المنافع من السلعة أو الخدمة.

يتمثل المبدأ الأساسي لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ في أن المنشأة تعترف بالإيرادات عندما تقوم بتحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العملاء بمبالغ تعكس العوض الذي تتوقع المنشأة أن تحصل عليه مقابل هذه السلع أو الخدمات.

كما يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ١٥ مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح التي ستؤدي إلى قيام المنشأة بتوفير لمستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة ومبلغ وتوقيت وعدم التأكد من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة المبرمة مع العملاء.

قيمت الشركة بأن تأثير معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ليس جوهرياً على البيانات المالية للشركة كما في تاريخ التبرني وتاريخ التقرير.

المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات التي لم تصبح سارية والتي لم تتبناها الشركة مبكراً

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. يشمل المعيار إعفاءين من الإدراج للمستأجرين - عقود إيجار للأصول "ذات القيمة المنخفضة" (مثل الحواشيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل). بالنسبة للمؤجرين، هناك تغيير طفيف في المحاسبة الحالية في معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار. ستقوم الشركة بإجراء تقييم مفصل في المستقبل لتحديد المدى. سوف يسري المعيار الجديد للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يتطلب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ أيضاً من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من المعيار المحاسبي الدولي ١٧. إن الشركة في صدد تقييم تأثير المعيار المذكور أعلاه. استناداً إلى التقييم المبدئي، ليس للمعيار أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة كما في تاريخ التقرير.

المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات الأخرى التي لم تصبح سارية والتي لم تتبناها الشركة:

- تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٢٣ غير المؤكد حول معالجة ضريبة الدخل
- التحسينات السنوية دورة ٢٠١٥-٢٠١٧ (الصادرة في ٢٠١٧)
- معيار المحاسبة الدولي ٢٣ تكاليف الاقتراض

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إن السياسات المحاسبية المبينة أدناه قد تم تطبيقها بثبات من قبل الشركة على كافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية كما هو مبين في الإيضاح ٢-٤.

٢-٥-١ إيرادات الفوائد

بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، والمماثلة للموجودات المالية التي تحمل فائدة كمتاحة للبيع أو المحتفظ بها للإستحقاق بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بالضبط بخصم المدفوعات النقدية أو الإيصالات المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. يأخذ الحساب بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أية رسوم أو تكاليف إضافية منسوبة مباشرة إلى الأداة وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الحيازة والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. تعترف الشركة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، فإنه يعترف بتأثير أسعار الفائدة المحتمل أن تكون مختلفة في مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة عمر المنتج (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامة والرسوم).

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وتستثنى من الدخل حتى يتم استلامه نقداً.

عندما يصبح الأصل المالي منخفض القيمة انتمائياً وبالتالي، فيعتبر "المرحلة ٣"، تحتسب الشركة إيرادات الفوائد بتطبيق سعر الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إذا تم معالجة الموجودات المالية ولم يعد هناك انخفاض في قيمة الائتمان، تعود الشركة إلى احتساب إيرادات الفوائد على أساس إجمالي. تتبع الشركة حالياً لوائح البنك المركزي العماني لحفظ إيرادات الفوائد.

٢-٥-٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم تكوين مخصص لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن الحدود المقررة من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان للسنة.

٢-٥-٣ الضرائب

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الحالية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات الضريبية المعمول بها في سلطنة عُمان.

تتكون الضريبة الجارية من الالتزام الضريبي المتوقع محسوب على أساس الإيراد الضريبي للعام باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة .

تدرج ضريبة الدخل ببيان الدخل الشامل بإستثناء إلى الحد الذي تتعلق فيه ببند مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، ففي تلك الحالة تدرج في حقوق المساهمين.

تحتسب أصول/الالتزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند إحتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير . تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول/الالتزامات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضه بالحد الذي لا يعود من المحتمل معه توفر ربح ضريبي كافٍ يسمح باستخدام جزء من أو كامل أصل الضريبة المؤجلة.

٢-٥-٤ النقد وما في حكم النقد

كافة الأرصدة لدى البنوك والتي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع تعتبر في حكم النقد ويتم إظهارها في مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة.

٢-٥-٥ ذمم أقساط التمويل المدينة

يتم إدراج جميع مديونيات أقساط التمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة السائد ناقصاً أي مبالغ مشطوبة، ومخصص خسائر الإئتمان المتوقعة والفوائد المحفوظة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢-٥-٦ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم. حيث أن التكلفة تمثل تكلفة الشراء بالإضافة إلى المصروفات المتعلقة بتكلفة التملك، ولا يتم استهلاك الأراضي. بينما تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول والمتمثلة في ما يلي:

٥ سنوات

٥ سنوات

٢٥ سنة

-سيارات

-أثاث ومعدات مكتبية

-مباني

يتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد وجود أي انخفاض في قيمتها في الحالات أو التغير في الظروف التي تشير إلى أن القيمة الدفترية لها غير قابلة للاسترداد. وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة استردادها عن ذلك الأصل فيتم في تلك الحالة تخفيض قيمته على الفور إلى المبلغ المتوقع استرداده. ويتم تحديد أرباح وخسائر استبعادات العقارات والمعدات بالرجوع إلى قيمها الدفترية ويتم إدراجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٢-٥-٧ السندات القابلة للتحويل بشكل إلزامي

إن السندات القابلة للتحويل بشكل إلزامي هي أدوات مالية غير مشتقة، حيث تكون الشركة ملزمة حيالها بتقديم عدد متغير من الأسهم التي تملكها. ويتم إدراجها كالتزامات مالية حتى يتم تحويلها إلى أسهم مبالغها الأصلية في قائمة المركز المالي. كما يتم تحميل الفائدة عند استحقاقها مع إدراج المبالغ غير المدفوعة في الالتزامات الأخرى. وعند التحويل يتم إعادة تصنيف الالتزام المالي إلى حقوق الملكية دون إدراج أي أرباح أو خسائر.

٢-٥-٨ الاقتراضات البنكية

يتم إدراج جميع القروض والاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة للعرض المستلم ناقصاً تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى المعاملة. وعقب الاعتراف الأولي، يتم قياس القروض والاقتراضات التي تدفع عنها فوائد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة السائدة.

٢-٥-٩ الودائع

يتم إدراج ودائع العملاء بالتكلفة ناقصاً المبالغ المسددة.

٢-٥-١٠ الالتزامات الأخرى

يتم الاعتراف بالالتزامات بالنسبة للمبالغ الواجب سدادها مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء صدر عنها فواتير للشركة أم لا.

٢-٥-١١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالشركة في تاريخ بيان المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاق للإلتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ بيان المركز المالي.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل، بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام ١٩٩١، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصروف ببيان الدخل الشامل عند تكبدها.

٢-٥-١٢ العملات الأجنبية

تدرج المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. ويتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقدرة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقارير المالية إلى الريال العُماني بسعر الصرف السائد في تاريخ القوائم المالية. كما تدرج فروق صرف العملات في الأرباح أو الخسائر.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-١٣ الأدوات المالية

٢-٥-١٣ أ- تاريخ الإقرار والقياس الأولي

تعترف الشركة مبدئياً بالقروض والسلف والودائع وأوراق الدين المصدرة والمطلوبات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إثبات جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اكتسابها أو إصدارها.

٢-٥-١٣ ب- فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قامت الشركة بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ ويقوم بتصنيف جميع موجوداته المالية وفقاً لنموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما:

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

قبل ١ يناير ٢٠١٨، قامت الشركة بتصنيف موجوداته المالية كقروض ومديونيات (تكلفة مطفأة).

يتم قياس المطلوبات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها للمتاجرة والأدوات المالية المشتقة عند تحديد القيمة العادلة.

(١) ذمم مدينة تمويل بالأقساط والودائع لأجل بالتكلفة المطفأة

قبل ١ يناير ٢٠١٨، المستحق من ذمم مدينة تمويل بالأقساط والودائع لأجل والسلف والتمويل، شملت الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد التي لم يتم إدراجها في سوق نشط، بخلاف تلك:

- أن الشركة تعتزم البيع فوراً أو على المدى القريب؛
- أن الشركة، عند الإقرار المبدئي، تم تصنيفها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو على أنها متاحة للبيع
- ألا يجوز للشركة أن يسترد بشكل جوهري جميع استثماراتها الأولية، بخلاف التدهور الائتماني، الذي تم تحديده كمتاحة للبيع.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقوم الشركة فقط بقياس المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-١٣ الأدوات المالية

- تقييم نموذج الأعمال
- تقوم الشركة بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تغير الشركة تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً للمضي قدماً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة
- لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها العوض للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي غير المدفوع خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ الشركة في عين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

- أحداث احتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الإقراض؛
- شروط الدفع المسبق والامتداد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقد - على سبيل المثال، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

تحتفظ الشركة بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات سعر ثابت التي لدى الشركة خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية. تقتصر حقوق إعادة التعيين هذه على سعر السوق في وقت المراجعة. لدى المقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية دون جزاء. لقد قررت الشركة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات أصل وفائدة لأن الخيار يغير سعر الفائدة بطريقة تعتبر قيمة الوقت للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بأصل المبلغ غير المسدد.

إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب

الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات، يتعين قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-١٣ الأدوات المالية

(٢) الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

بعد القياس المبدئي، يتم بعد ذلك قياس الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة عن طريق الأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المركبة التي تحتوي على عنصر الإلتزام وحقوق الملكية في تاريخ الإصدار.

(٣) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

تصدر الشركة ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية (ضمن المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام الشركة بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئياً، ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناجم عن نتيجة للضمان، أو بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم إدراج العلاوة المستلمة في بيان الدخل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات تلتزم بموجبها الشركة، خلال مدة الإلتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفاً للتعديل. على غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تكوين مخصص إذا كان عقداً مرهقاً، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

إن القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يتم الموافقة على تقديم القروض على أساس السوق، لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي.

(٤) المطلوبات المالية

يحتفظ معيار التقرير المالي الدولي ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية ومع ذلك، فعلى الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، فقد تم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة في الربح أو الخسارة، وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالمطلوبات يتم عرضه في الدخل الشامل الآخر. و
- يتم عرض القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

إن المبلغ الوارد بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لا يتم إعادة تدويره إلى الربح أو الخسارة، حتى لو تم إلغاء إدراج المطلوبات وتم دفع المبالغ. بدلاً من ذلك، ينبغي إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الائتمانية إلى الأرباح غير الموزعة ضمن حقوق الملكية عند عدم الاعتراف بالإلتزام ذي الصلة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-١٤ إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية:

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (بصورة كلية أو جزئية) في الحالات التالية:

- (أ) عندما ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛

(ب) عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية أو تتحمل التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخر جوهري تجاه طرف ثالث بموجب ترتيبات "تمرير"؛

(ج) إذا (١) قامت الشركة بتحويل جوهري لكافة مخاطر ومنافع الملكية، أو (٢) إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ الجوهري بكافة منافع ومخاطر الأصول ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصول أو على جزء من الأصول.

في حال قامت الشركة بنقل حقوقها باستلام التدفقات النقدية من أحد الأصول أو أبرمت ترتيبات تمرير، ولم تقم بتحويل أو الاحتفاظ الجوهري بجميع مخاطر ومنافع الأصل ولا قامت بتحويل الرقابة على الأصل، فإن الأصل يدرج بالقدر الذي تستمر فيه الشركة في المشاركة في ذلك الأصل. وفي تلك الحالة، تعترف الشركة أيضًا بالالتزام المرتبط به. ويتم قياس الأصول المنقولة والالتزامات المرتبطة على الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. ويتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصول المنقولة بالقيمة الدفترية الأصلية أو بالحد الأقصى للعوض الذي يمكن أن تطالب الشركة بسداده، أيهما أقل.

الالتزامات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عند استيفاء الواجب الذي يفرضه ذلك الالتزام أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته. وعند استبدال التزام مالي بآخر من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة جوهريًا، أو عندما يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بصورة جوهريّة، فيتم التعامل مع مثل ذلك الاستبدال أو التعديل على أنه إلغاء للاعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالالتزام الجديد، كما يتم إدراج الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل الشامل.

٢-١٥-٥-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

تقوم الشركة بإجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل أو مجموعة أصول مالية. ويعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت قيمتها فقط في حال وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة، نتيجة لحدث واحد أو أكثر قد وقعت عقب الإدراج الأولي للأصل ("حدث خسارة" متكبدة)، وأن يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل أو مجموعة الأصول المالية، والتي يمكن تقديرها بصورة موثوقة. ويمكن أن يشمل الدليل على انخفاض القيمة مؤشرات بأن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية هامة، أو تقصيرًا أو تأخيرًا في دفع الفائدة أو أصل القرض مع احتمال أن يواجهوا الإفلاس أو التعرض لعملية إعادة هيكلة مالية، وعندما تكون هناك بيانات قابلة للرصد تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية، مثل التغيرات في متأخرات الدفع، أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتخلف عن الدفع. وفي حال وجود مثل ذلك الدليل، فيتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

٢-١٥-٥-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقه من ١ يناير ٢٠١٨)

تقوم الشركة بإثبات مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي هي أدوات الدين؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة في استثمارات الأسهم. تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي الذي يتم قياسها على أساس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

(١) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها)؛
- الأصول المالية التي انخفضت قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن المبالغ التي تتوقع الشركة استردادها.

(٢) نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

لقد أدى تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ إلى تغيير طريقة إنخفاض قيمة خسارة التمويل الخاصة بالشركة بشكل جوهري عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكبدة مع نهج التطلع المتقدم في خسائر الائتمان المتوقعة منذ ١ يناير ٢٠١٨، تقوم الشركة بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة مخاطر التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. أدوات حقوق الملكية لا تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، التي تمثل خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تقصير سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، وخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتماداً على طبيعة المحفظة المتضمنة للأدوات المالية.

وضعت الشركة سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التقصير الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم الشركة بتجميع تعرضه لمخاطر التمويل في المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، كما هو موضح فيما يلي:

المرحلة الأولى

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، تقوم الشركة بإدراج مخصص على أساس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

عندما يظهر التعرض لمخاطر التمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

تعتبر التعرض لمخاطر التمويل إنخفاض قيمة الائتمان. يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة. عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، تقوم الشركة بإدراج مخصص خسارة يعادل خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً. بعد الإدراج الأولي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

المرحلة الأولى

لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي - تدرج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية

ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج الأولي – تدرج أعمار الخسائر المتوقعة (هذا يدرج مخصص أقدم من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الموجودات المالية: الاعتراف والقياس) مع احتساب إيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

المرحلة الثالثة

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير لإدراج الخسائر المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، مع إدراج إيرادات إستناداً إلى المبلغ الصافي للأصل (أي استناداً إلى القيمة المنخفضة للأصل).

(٣) احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات مرجحة محتملة ثلاثة لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصصاً بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

يتم توضيح آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

- احتمال التقصير هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- التعرض للمخاطر عند التقصير هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تقصير مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقررراً بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها، والأرباح المستحقة من المدفوعات غير المسددة.
- الخسارة الناشئة من التقصير هي تقدير الخسارة الناتجة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع الشركة إستلامها، بما في ذلك من تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التقصير.

(٤) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص؛
- حيث تشمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا تستطیع الشركة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالمكون المسحوب: تقدم الشركة مخصص خسارة مجمعة لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص.

(٥) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة

بالنسبة للموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة، تدرج الشركة فقط التغييرات المتراكمة في أعمار خسائر الائتمان المتوقعة منذ الإدراج الأولي في مخصص الخسارة.

(٦) المعلومات المستقبلية

تعتمد الشركة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- إجمالي الناتج المحلي
- أسعار النفط والإنتاج

قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولعكس ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكمات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرياً كبيرة.

(٧) تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تسعى الشركة إلى استخدام ضمانات، حيثما أمكن. تأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والمديونيات والمخزونات وغيرها من الأصول غير المالية والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات التقاض. السياسة المحاسبية للشركة المتعلقة بالضمانات الموكلة إليه من خلال ترتيبات الإقراض بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ هي ذاتها التي كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. لا يتم إدراج الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للشركة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند البدء ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري بناءً على نوع الأصل، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح، يتم تقييمها يوميًا.

تستخدم الشركة قدر الإمكان بيانات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، من قبل مقيمون معتمدون من طرف ثالث.

(٨) الشطب

لا تزال السياسة المحاسبية للشركة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما هي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم شطب القروض وأوراق الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عمومًا عندما تقرر الشركة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٢-٥-١٦ مدينو التمويل بالأقساط المعاد التفاوض بشأنها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في احتساب العجز النقدي من الأصل الموجود.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الإقرار بالأصل الموجود، عندئذ يتم التعامل مع القيمة العادلة المطفأة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ في احتساب عجز النقدية من الموجودات المالية الموجودة التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغائها إدراجها إلى تاريخ التقرير باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

٢-٥-١٧ المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان هناك على الشركة أي التزام (قانوني أو متوقع) ناشئ عن حدث سابق، وإذا كانت تكلفة تسوية ذلك الالتزام محتملة وقابلة للقياس بموثوقية.

٢-٥-١٨ توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزام، ويتم خصمها من حقوق المساهمين عند اعتمادها من قبل المساهمين في الشركة. كما يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

٢-٥-١٩ القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الافتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام. (راجع إيضاح ٢٦).

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٥-١٩ القيم العادلة (تابع)

إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الإلتزام يقام إما:

- في السوق الرئيسي لأصل أو التزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو إلتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول الشركة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة إقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع إقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى المشاركين الآخرين في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.

٢-٥-٢٠ ربحية السهم الواحد

تقوم الشركة بعرض ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المخففة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة والتي تشمل على سندات قابلة للتحويل.

٢-٥-٢١ التقارير المالية لقطاعات الأعمال

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

٢-٥-٢٢ ضمانات مالية

الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من الشركة القيام بموجيها بمدفوعات محددة لتعويض مالكها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين.

يتم إدراج التزامات الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادلة وإطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم إدراج التزام الضمان بالمبلغ المطفأ أو القيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة (عندما يصبح الدفع بموجب الضمانة محتملاً) أيهما أعلى. يتم إدراج القيمة غير المهلكة أو القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة الناشئة من الضمان، حسب مقتضى الحال، في الإلتزامات الأخرى.

٢-٥-٢٣ المقاصة

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

٣- الإيرادات الأخرى

٢٠٢٠ ألف ر.ع	٢٠١٩ ألف ر.ع	
١,٩٦٤	٨٢٢	فوائد من ودائع
٢١٩	٣٠٨	رسوم توثيق ورسوم أخرى ذات صلة
٩٠	٩١	إيرادات أخرى
-	-	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
٢,٢٧٣	١,٢٢٥	

٤- مصروفات التشغيل

١,٦٩٢	١,٨٧٢	رواتب ومزايا أخرى
١٣	٢٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٥)
٣٢	٤٢	إعلان
١٩	٢١	إيجار
١٧	١٧	هاتف وبريد
٢٤٠	٤٣	مصروفات متنوعة
١٨	٢٦	أتعاب مهنية
٤٣	٤٣	وقود وصيانة
٣٦	٢٦	أتعاب جلسات مجلس الإدارة (إيضاح ٢٥)
٣	٤	طباعة وقرطاسية
٢٢	١٦	أتعاب ورسوم أخرى
٣	٣	مصروفات اجتماع الجمعية العمومية السنوية
٦	٦	تأمين
٦	٩	سفر
٢,١٥٠	٢,١٧٠	

الرواتب والمزايا الأخرى تتكون من:

١,٢٧٦	١,٢٧٠	رواتب
٣٠٩	٤٩٦	مزايا أخرى
٦٩	٦٩	مساهمة في الضمان الاجتماعي
٣٨	٣٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٦٩٢	١,٨٧٢	

٥- الضرائب

(أ)

الربح قبل الضريبة

الضريبة أكثر من ١٥%

الضريبة المطبقة بواقع ١٥% (٢٠١٩: ١٥%)

٧٠١	٢,١٥٥
١٠٥	٢٥٥

٥- الضرائب (ب)

تم الوصول إلى مبلغ الأرباح الخاضعة للضريبة بناءً على قوانين الضريبة السارية حيث تبلغ نسبة الضريبة ١٥% (١٥%: ٢٠١٩).

كما أنه لم يتم بعد ربط الإقرارات الضريبية للشركة عن السنوات الضريبية ٢٠١٦ من قبل الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. تماشياً مع ربط السنوات التي تم إكمالها، تم تكوين ضريبة إضافية للسنوات المفتوحة. وترى الإدارة أن أي ضرائب إضافية -إن وجدت- المتعلقة بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية على المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٦ نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٨٧,٠٠٠	٤٨,٨٠٠	ودائع لأجل
٢,٤٩٦	٣,٦٢٥	الحسابات الجارية
٤٥	٤٦	نقدية بالصندوق
(٢٧٨)	(٥٠٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨٩,٢٦٣	٥١,٩٧١	

تم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك التجارية وهي تحمل فوائد سنوية بأسعار تتراوح بين ٠,٥٠% إلى ٤,٩٥%.

٧ وديعة لدى البنك المركزي العُماني

تتمثل الوديعة في وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العُماني مودعة وفقاً لأحكام القانون المصرفي لعام ١٩٧٤. وتسترد الوديعة فقط في حالة إنهاء الشركة لنشاط تمويل الأقساط في سلطنة عُمان، وبعد تسوية جميع الالتزامات والمطالبات القائمة والناجمة عن ذلك النشاط.

٨ ذمم أقساط التمويل المدينة

٩٩,٧٩٠	١٤٤,٣٠٥	إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري
٥١,٠٥٢	٦٠,٩٥٨	الشركات المدينة
		ذمم تجارة التجزئة المدينة
١٥٠,٨٤٢	٢٠٥,٢٦٣	
(١٤,٣٣٧)	(١٩,٤٣٤)	ناقصاً: إيرادات التمويل غير المكتسبة
١٣٦,٥٠٥	١٨٥,٨٢٩	
(٨,٩٤٤)	(٧,٩٩٢)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة متضمناً فوائد التمويل المجنية
١٢٧,٥٦١	١٧٧,٨٣٧	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٩٨,٥٩٦	٧٨,١٢٣	لا تزيد عن سنة
٨٢,٩٦٥	٥٦,٠٣٨	تزيد عن سنة وتقل عن ثلاث سنوات
٢٣,٧٠٢	١٦,٦٨١	تزيد عن ثلاث سنوات
٢٠٥,٢٦٣	١٥٠,٨٤٢	

يتم إدراج ذمم أقساط التمويل المدينة بالصافي بعد المخصص المتراكم لخسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المجنبة. وتم تحليل حركة المخصص المتراكم لخسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المجنبة للسنة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لنمو أقساط التمويل المدينة والودائع لدى البنوك التجارية
		في ١ يناير
٦,٢٩١	٦,٤٣٩	المكون خلال العام – ذمم أقساط مدينة
٥٠٠	٢٧٨	المكون خلال العام – ودائع لدى بنوك تجارية
١,٤٢٩	٢,٢٩٥	المفرج عنه خلال العام
-	-	المبالغ المشطوبة
٨,٢٢٠	٩,٠١٢	في ٣١ مارس
		فوائد تمويل مجنب
١٨٥	٢٠٨	في ١ يناير
٨٧	٢	المجنب خلال العام
	-	
٢٧٢	٢١٠	في ٣١ مارس
٨,٤٩٢	٩,٢٢٢	إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفوائد التمويل المجنب

٨ ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)

(أ) يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ .

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة (إيضاح ١)	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي (إيضاح ٢)	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(٦)=(٥)-(٤)	(٧)=(٣)-(٤)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)	(١٠)
معياري	المرحلة ١	١١٨,٠٥٩	-	٢,٣١٢	(٢,٣١٢)	١١٨,٠٥٩	١١٥,٧٤٧	-	-
	المرحلة ٢	١١,٠٤٠	-	٥٢٩	(٥٢٩)	١١,٠٤٠	١٠,٥١١	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		١٢٩,٠٩٩	-	٢,٨٤١	(٢,٨٤١)	١٢٩,٠٩٩	١٢٦,٢٥٨	-	-
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣,٣٤٧	٢١٥	٢,٥٣٦	(٢,٣٢١)	٣,٠٥٠	٨١١	-	٨٢
مجموع فرعي		٣,٣٤٧	٢١٥	٢,٥٣٦	(٢,٣٢١)	٣,٠٥٠	٨١١	-	٨٢
دون المعيار	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣,٦١١	٨٨٦	٢,٤٠٢	(١,٥١٦)	٢,٦٥٩	١,٢٠٩	-	٦٦
مجموع فرعي		٣,٦١١	٨٨٦	٢,٤٠٢	(١,٥١٦)	٢,٦٥٩	١,٢٠٩	-	٦٦
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٦١٩	٢٠٦	٦٦١	(٤٥٥)	٣٧١	(٤٢)	-	٤٢
مجموع فرعي		٦١٩	٢٠٦	٦٦١	(٤٥٥)	٣٧١	(٤٢)	-	٤٢
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٥٧٩	٥٥٦	٥٠٤	٥٢	٣	٧٥	-	٢٠
مجموع فرعي		٥٧٩	٥٥٦	٥٠٤	٥٢	٣	٧٥	-	٢٠
بنود أخرى	المرحلة ١	-	-	٢٧٨	(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	-	-
غير مغطاة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
وفق تعميم البنك المركزي ب م ٩٧٧	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
والتعليمات ذات الصلة (إيضاح ٣)		-	-	٢٧٨	(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	-	-
مجموع فرعي		-	-	٢٧٨	(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	-	-
المجموع	المرحلة ١	١١٨,٠٥٩	-	٢,٥٩٠	(٢,٥٩٠)	١١٨,٠٥٩	١١٥,٤٦٩	-	-
	المرحلة ٢	١١,٠٤٠	-	٥٢٩	(٥٢٩)	١١,٠٤٠	١٠,٥١١	-	-
	المرحلة ٣	٨,١٥٦	١,٨٦٣	٦,١٠٣	(٤,٢٤٠)	٦,٠٨٣	٢,٠٥٣	-	٢١٠
	الإجمالي	١٣٧,٢٥٥	١,٨٦٣	٩,٢٢٢	(٧,٣٥٩)	١٣٥,١٨٢	١٢٨,٠٣٣	-	٢١٠

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٨ نُمم أقساط التمويل المدينة (تابع)

(ب) يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للحسابات المُعدّ هيكليتها في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ .

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة (إيضاح ١)	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي (إيضاح ٢)	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(-٤)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)	(١٠)
					(١٠)				
	المرحلة ١	١٦٢,٦١٤	-	١,٧٢٩	(١,٧٢٩)	١٦٢,٦١٤	١٦٠,٨٨٥	-	-
معباري	المرحلة ٢	١٧,١٨١	-	٨٩٦	(٨٩٦)	١٧,١٨١	١٦,٢٨٥	-	-
	المرحلة ٣	٢	-	٢	(٢)	-	-	-	-
مجموع فرعي		١٧٩,٧٩٧	-	٢,٦٢٧	(٢,٦٢٧)	١٧٩,٧٩٧	١٧٧,١٧٠	-	-
	المرحلة ١	٨٤	٤	-	٤	٧٩	٨٤	-	١
إشارة خاصة	المرحلة ٢	٨٢٣	٤١	-	٤١	٧٧١	٨٢٣	-	١١
	المرحلة ٣	٣,٣٩٧	١٧٤	١,٧٧٢	(١,٥٩٨)	٣,١٣١	١,٦٢٥	-	٩٢
مجموع فرعي		٤,٣٠٤	٢١٩	١,٧٧٢	(١,٥٥٣)	٣,٩٨١	٢,٥٣٢	-	١٠٤
	المرحلة ١	١	-	-	-	١	١	-	-
دون المعيار	المرحلة ٢	٨٠	٢٠	-	٢٠	٥٩	٨٠	-	١
	المرحلة ٣	١,٠٤٢	٢٥٠	٩٠١	(٦٥١)	٧٤٩	١٤١	-	٤٣
مجموع فرعي		١,١٢٣	٢٧٠	٩٠١	(٦٣١)	٨٠٩	٢٢٢	-	٤٤
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
تحصيله	المرحلة ٣	١,١١٦	٢٩٠	٨٣٤	(٥٤٤)	٧٩٢	٢٨٢	-	٣٤
مجموع فرعي		١,١١٦	٢٩٠	٨٣٤	(٥٤٤)	٧٩٢	٢٨٢	-	٣٤
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١,٥٨٧	١,٤٩٧	١,٥٨٦	(٨٩)	-	١	-	٩٠
مجموع فرعي		١,٥٨٧	١,٤٩٧	١,٥٨٦	(٨٩)	-	١	-	٩٠
	المرحلة ١	-	-	٥٠٠	(٥٠٠)	-	(٥٠٠)	-	-
بنود أخرى									
غير مغطاة									
وفق تعميم	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
البنك									
المركزي ب									
م ٩٧٧									
والتعليمات	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
ذات الصلة									
(إيضاح ٣)									
مجموع فرعي		-	-	٥٠٠	(٥٠٠)	-	(٥٠٠)	-	-
	المرحلة ١	١٦٢,٦٩٩	٤	٢,٢٢٩	(٢,٢٢٥)	١٦٢,٦٩٤	١٦٠,٤٧٠	-	١
المجموع	المرحلة ٢	١٨,٠٨٤	٦١	٨٩٦	(٨٣٥)	١٨,٠١١	١٧,١٨٨	-	١٢
	المرحلة ٣	٧,١٤٤	٢,٢١١	٥,٠٩٥	(٢,٨٨٤)	٤,٦٧٤	٢,٠٤٩	-	٢٥٩
الإجمالي		١٨٧,٩٢٧	٢,٢٧٦	٨,٢٢٠	(٥,٩٤٤)	١٨٥,٣٧٩	١٧٩,٧٠٧	-	٢٧٢

(ب) يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للحسابات المُعاد هيكلتها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ .

٢٠٢٠	الأصل	الأصل	إجمالي	مخصص	مخصص	الفرق بين	صافي	صافي	إحتياطي
المصنف	المصنف	القيمة	مطلوب	محتفظ به	مخصص	مخصص	القيمة	القيمة	الفائدة
وفق معايير	وفق معيار	الدفترية	وفق معايير	وفق معيار	البنك	البنك	الدفترية	الدفترية	المرحلة في
البنك	التقرير	المالي	البنك	التقرير	المركزي	المركزي	وفق معيار	وفق معيار	معايير البنك
المركزي	الدولي ٩	الدولي ٩	المركزي	الدولي ٩	العماني	العماني	الدولي ٩	الدولي ٩	العماني
العماني									
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(-٤)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)	(١٠)
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
كمنتظمة	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
كمتعثر	المرحلة ٣	٣,٢١٠	٧٧٧	١,٨٠٥	(١,٠٢٨)	٢,٣٩٨	١,٤٠٥	-	٣٥
مجموع فرعي	٣,٢١٠	٧٧٧	١,٨٠٥	(١,٠٢٨)	٢,٣٩٨	١,٤٠٥	-	٣٥	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣,٢١٠	٧٧٧	١,٨٠٥	(١,٠٢٨)	٢,٣٩٨	١,٤٠٥	-	٣٥
	الإجمالي	٣,٢١٠	٧٧٧	١,٨٠٥	(١,٠٢٨)	٢,٣٩٨	١,٤٠٥	-	٣٥

(ب) يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للحسابات المُعاد هيكلتها في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ .

٢٠١٩	الأصل	الأصل	إجمالي	مخصص	مخصص	الفرق بين	صافي	صافي	إحتياطي
المصنف	المصنف	القيمة	مطلوب	محتفظ به	مخصص	مخصص	القيمة	القيمة	الفائدة
وفق معايير	وفق معيار	الدفترية	وفق معايير	وفق معيار	البنك	البنك	الدفترية	الدفترية	المرحلة في
البنك	التقرير	المالي	البنك	التقرير	المركزي	المركزي	وفق معيار	وفق معيار	معايير البنك
المركزي	الدولي ٩	الدولي ٩	المركزي	الدولي ٩	العماني	العماني	الدولي ٩	الدولي ٩	العماني
العماني									
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(-٤)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)	(١٠)
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
كمنتظمة	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المصنفة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
كمتعثر	المرحلة ٣	٢٤٧	٥١	٦٠	(٩)	١٨٩	١٨٧	-	٧
مجموع فرعي	٢٤٧	٥١	٦٠	(٩)	١٨٩	١٨٧	-	٧	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٢٤٧	٥١	٦٠	(٩)	١٨٩	١٨٧	-	٧
	الإجمالي	٢٤٧	٥١	٦٠	(٩)	١٨٩	١٨٧	-	٧

تشتمل ذمم أقساط التمويل المدينة على المبالغ المقدمة إلى العملاء والفائدة على تلك المبالغ إلى جانب الرسوم المتعلقة بها. وتملك الشركة حق الرجوع إلى العميل في حال التخلف عن سداد المديونية.

وتقوم الشركة بحفظ فوائد التمويل بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العُماني مقابل الانخفاض في قيمة ذمم أقساط التمويل المدينة.

ويتم إثبات ذمم أقساط التمويل المدينة بالريال العُماني وتحتسب عنها فائدة سنوية بواقع ٨,٤٨% (٢٠١٩: ٧,٩٤%).

٩ الأصول الأخرى والمدفوعات مقدّمًا

مصرفات مدفوعة مقدّمًا

نمم مدينة أخرى

ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٧٠	١٠٩
<u>٦٤٨</u>	<u>٩٧٥</u>
٨١٨	١,٠٨٤
<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٠ الممتلكات والمعدات

التكلفة	أراضي ومباني ألف ر.ع	أثاث ومعدات مكتبية ألف ر.ع	مركبات ألف ر.ع	أعمال رأسمالية/إنشائية قيد التنفيذ ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
١ يناير ٢٠٢٠	١,٢٦٢	١,٣٢٩	١٨٩	٨١	٢,٨٩٤
إضافات	-	١٥	-	-	١٥
استبعادات	-	-	-	-	-
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١,٢٦٢	١,٣٤٤	١٨٩	٨١	٢,٩٠٩
استهلاك					
١ يناير ٢٠٢٠	٤٢٤	١,٢٣٤	١١٧	١٥	١,٧٩٠
المحمل للسنة	٢١	٢١	١٣	-	٥٥
استبعادات	-	-	-	-	-
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٤٤٥	١,٢٥٥	١٣٠	١٥	١,٨٤٥
صافي القيمة الدفترية					
٣١ مارس ٢٠٢٠	٨١٧	٨٩	٥٩	٦٦	١,٠٦٤

١٠ الممتلكات والمعدات (تابع)

التكلفة	أراضي ومباني ألف ر.ع	أثاث ومعدات مكتبية ألف ر.ع	مركبات ألف ر.ع	أعمال رأسمالية/إنشائية قيد التنفيذ ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
١ يناير ٢٠١٩	١,٢٦٢	١,٢٦٩	٢٠١	٣٣	٢,٧٩٢
إضافات	-	٢٤	٥	-	٢٩
استبعادات	-	-	(١٧)	-	(١٧)
٣١ مارس ٢٠١٩	١,٢٦٢	١,٣٢٠	١٨٩	٣٣	٢,٨٠٤
استهلاك					
١ يناير ٢٠١٩	٣٨٤	١,١٨٧	١٠٠	-	١,٦٧١
المحمل للسنة	٢٠	٢٥	١٦	-	٦١
استبعادات	-	-	(١٦)	-	(١٦)
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٤٠٤	١,٢١٢	١٠٠	-	١,٧١٦
صافي القيمة الدفترية					
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٨٥٨	١٠٨	٨٩	٣٣	١,٨٠٨

١١ قروض قصيرة الأجل

قروض قصيرة الأجل	٢٠٢٠ ألف ر.ع	٢٠١٩ ألف ر.ع
	٣٨,٦٠٠	٨٨,٢٥٠

يتم الحصول على القروض قصيرة الأجل من البنوك التجارية المحلية بالريال العماني، وهي مضمونة برهن مسجل على أصول الشركة.

لا يوجد ودائع قائمة من أطراف ذات علاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٢٠١٩: صفر). وتحسب فائدة على الودائع بسعر ٣,٢٥% إلى ٤% (٢٠١٩: بسعر ٤%). وتستحق الودائع خلال ٦٠ شهرًا من تاريخ بيان المركز المالي.

١٣ قروض لأجل

٢٠١٩ ألف ر.ع	٢٠٢٠ ألف ر.ع	معدل الفائدة سنويًا	
٤١,٣٥٨	٦٦,٠٠٠	٤,٢٥% إلى ٥,٦٥%	قروض طويلة الأجل - ريال عُُماني
١٥,٧٧٤	٣٢,٧٢٣	٢,٧٦% إلى ٣,٨٧%	قروض طويلة الأجل - دولار أمريكي
٥٧,١٣٢	٩٨,٧٢٣		

وقد أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات قروض طويلة الأجل مع بعض البنوك التجارية المحلية والبنوك الأجنبية. حيث يحتفظ المقرضون برهن بالتساوي على جميع أصول الشركة كضمان للتسهيلات الائتمانية الممنوحة. وبالإضافة إلى ذلك، يتعين على الشركة الالتزام ببعض التعهدات المالية. قائمة الاستحقاق ومخاطر أسعار الفائدة ذات الصلة واردة في الإيضاحين ٢٧ و ٢٨ على التوالي.

١٤ التزامات أخرى

٢٠١٩ ألف ر.ع	٢٠٢٠ ألف ر.ع	
٧,٤٣٩	٤,٥٧٨	نم دائنة
٤,٠١٢	٣,٧٠٧	مصرفات مستحقة ونم دائنة أخرى
٣٣	٢٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاحان ٤ و ٢٥)
٤٨٧	٣٢١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١,٩٧١	٨,٦٢٩	

الحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٥٠	٤٧٨	في ١ يناير
٣٧	٣٨	مخصص مكون خلال السنة (إيضاح ٤)
-	(١٩٥)	المدفوع خلال السنة
٤٨٧	٣٢١	في ٣٠ يونيو

التزامات احتمالية طارئة

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، بلغت الالتزامات الاحتمالية الطارئة ٧٥٠ ريال عُُماني (٢٠١٩: ٢,٠٩٨ ريال عُُماني) في ما يتعلق بضمانات تم إصدارها في سياق الأعمال الاعتيادية نيابة عن العملاء، والتي لا يتوقع أن ينشأ عنها أي التزامات جوهرية.

١٥ رأس المال

٢٠١٩ ألف ر.ع	٢٠٢٠ ألف ر.ع	
٣٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	المصرح به - أسهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني لكل سهم
٢٩,١٩٤	٢٩,١٩٤	المصدر والمدفوع بالكامل - أسهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني لكل سهم

إن رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ هو وفق الجهات الرقابية لرأس المال.

تفاصيل المساهمين الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم رأسمال الشركة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	
عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	
٥٢,٨٧٢	% ١٨,١١	٥٢,٨٧٢	% ١٨,١١	مسقط أوفرسيز ش.م.م
٢٧,٣٧٩	% ٩,٣٨	١٦,٨٣٦	% ٥,٧٧	صندوق تقاعد وزارة الدفاع
٣٠,٣٦٥	% ١٠,٤٠	٣٠,٣٦٥	% ١٠,٤٠	صندوق تقاعد الخدمة المدنية

١٦ احتياطي علاوة إصدار

خلال السنة، اعتمد المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة السنوية إصدار ١١,٦٧٧,٤٠٧ سند قابلة للتحويل بشكل إلزامي بقيمة ٠,١٠٠ ريال لكل سند (٢٠١٩: ١٤,٢٨١,٢٢٤ سند بواقع ٠,١٠٠ ريال عُماني لكل). عن طريق استخدام علاوة الإصدار وفقاً لتوصية مجلس الإدارة وموافقة البنك المركزي العماني. تم إحاطة الجمعية بهذا القرار في اجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠.

١٧ الاحتياطي القانوني

تتطلب المادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ أن يتم تحويل ١٠% من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ٢٠١٨، قامت الشركة بتحويل ٢١٠ ألف إلى الاحتياطي القانوني من حساب علاوة الإصدار ليصبح الاحتياطي القانوني مساوياً لثلث رأس المال المصدر بتاريخ بيان المركز المالي. علماً بأن الاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع.

١٨ احتياطي صرف العملات الأجنبية

تم تكوين احتياطي صرف العملات الأجنبية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم "إف إم ١١" ("التعميم") بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٣ في ما يخص القروض بالعملات الأجنبية طويلة الأجل وغير المحوطة. وبناء على التعميم المذكور فإنه يجب تكوين احتياطي صرف عملات بنسبة ٢٠% مقابل أي قروض بالعملات الأجنبية تفوق نسبة ٤٠% من صافي حقوق المساهمين بموجب البيانات المالية المدققة للسنة المالية السابقة. وسيتم تكوين ١٠% من هذا الاحتياطي بنهاية العام من قيمة القروض وواقع ٢,٥% في كل سنة من السنوات اللاحقة. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وعليه قامت الشركة بتكوين احتياطي صرف العملات الأجنبية بمبلغ ٥٢٣,٣١٦ ريال عماني من الأرباح المحتجزة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبعد سداد مبلغ ١٠ مليون دولار من القروض، تم خصم مبلغ ٥,٧١٤ ريال في يونيو ٢٠٢٠ ليبلغ رصيد الإحتياطي ٥١٧,٦٠٢ في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ سيتم إعادة احتساب هذا الإحتياطي وفق المتطلبات بعد تقييم القرض بالعملات الأجنبية في نهاية العام.

١٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

التوزيعات النقدية بنسبة ٧,٠٥% (ر.ع ٠,٠٠٧٥ للسهم) بإجمالي ٢,٠٥٨,١٤٢ ريال عماني وسندات مجانية ملزمة التحول إلى أسهم بنسبة ٤% بمجموع ١١,٦٧٧,٤٠٧ سند بقيمة ٠,١٠٠ بيعة وتمت الموافقة عليها من البنك المركزي العماني وتم دفعها. كما تم إصدار السندات المجانية للمساهمين بقيمة إجمالية ١,١٦٧,٧٤١ ريال عماني. وتم إحاطة الجمعية العامة بهذا القرار في اجتماع الجمعية بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠.

٢٠ سندات قابلة للتحويل بشكل إلزامي

٢٠١٨	٢٠١٩		
ريال عُماني	ريال عُماني		
٢,١٤٣	٢,١٤٣	(٢)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٦
٨٣٠	٨٣٠	(٣)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٧
١,٤٢٨	١,٤٢٨	(٤)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٨
-	١,١٦٨	(٥)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٩
٤,٤٠١	٥,٥٦٩		

(١) في مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية على ٨٪ سندات مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي ٢١,٤٢٩,٠٨٣ سند بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسند الواحد بمبلغ ٢,١٤٢,٩٠٨ ريال عماني. ستحمل السندات المجانية هذه معدل فائدة سنوي بنسبة ٤٪، وتدفع نصف سنوي. سيتم تحويل السندات المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم في نهاية ٦٠ شهراً على النحو الموضح في إيضاح (٥).

(٢) في مارس ٢٠١٨، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية على ٣٪ سندات مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي ٨,٣٠٣,٧٢٠ سند بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسند الواحد بمبلغ ٨٣٠,٣٧٢ ريال عماني. ستحمل السندات المجانية هذه معدل فائدة سنوي بنسبة ٤٪، وتدفع نصف سنوي. سيتم تحويل السندات المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم في نهاية ٦٠ شهراً على النحو الموضح في إيضاح (٥).

(٣) في مارس ٢٠١٩، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية على ٥٪ سندات مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي ١٤,٢٨١,٢٢٤ سند بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسند الواحد بمبلغ ١,٤٢٨,١٢٢ ريال عماني. ستحمل السندات المجانية هذه معدل فائدة سنوي بنسبة ٤٪، وتدفع سنوياً. سيتم تحويل السندات المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم في نهاية ٦٠ شهراً على النحو الموضح في إيضاح (٥).

(٤) للسنة ٢٠٢٠ أوصى المجلس توزيع سندات مجانية غير مضمونة ملزمة التحول بنسبة ٤٪ بمجموع ١١,٦٧٧,٤٠٧ سند بقيمة اسمية ٠,١٠٠ ريال عماني للسند الواحد بمبلغ ١,١٦٧,٧٤١ ريال عماني وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي تم عرض التوصية للمساهمين في الجمعية. وبناء على موافقة الهيئة العامة لسوق المال، تم إصدار السندات وتم إحاطة الجمعية العامة بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠. تحمل هذه السندات المجانية فائدة سنوية بنسبة ٤٪ وتدفع سنوياً. يتم احتساب الفائدة على أساس ٣٦٥ يوماً في السنة على القيمة الاسمية للسند. إن هذه السندات غير مضمونة ويتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية. سيتم تحويل السندات إلى عدد محدد من الأسهم من تاريخ الإدراج بنسبة ٨٠٪ من المتوسط المرجح لسعر إغلاق أسهم الشركة المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية خلال الأشهر الثلاثة السابقة لتاريخ تسجيل مثل هذا التحويل وبحد أدنى ٨٥٪ من القيمة الدفترية وفقاً للبيانات المالية المدققة للشركة عن السنة المالية السابقة مباشرة للشركة.

(٥) وفقاً للتعليمات التي أقرتها السلطة التنظيمية، السندات القابلة للتحويل بالكامل بشكل إلزامي غير المضمونة البالغ قدرها ٥,٥٦٩ ريال عماني (٢٠١٨: ٥,٦٢٩ ريال عماني) يتم معاملتها كجزء من صافي قيمة الشركة لاحتساب كافة السقوف التنظيمية وبالتالي، فإن صافي قيمة الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لكافة الأغراض التنظيمية بلغت ٦٨,٤٠٤ ريال عماني (٢٠١٩: ٦٧,٣٤٢ ريال عماني).

٢١ العائد الأساسي للسهم الواحد

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم من خلال قسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٩٠٠	٥٩٦	الربح للسنة (ع.ر)
٢٨٩,٨٣٢	٢٩١,٩٣٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة (عدد)
٠,٠٠٦٦	٠,٠٠٢٠	العائد الأساسي للسهم الواحد (ع.ر)

٢٢ العائد المخفف للسهم الواحد

يتم احتساب العائد المخفف للسهم بقسمة صافي الربح المنسوب إلى حملة الأسهم العادية للشركة (بعد تعديل الفوائد من السندات القابلة للتحويل إلزاميًا، بعد خصم الضرائب) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، زائدًا المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي كان يمكن إصدارها من تحويل كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة إلى أسهم عادية.

ربح بعد الضريبة	٥٩٦	١,٩٠٠
يضاف: فائدة على السندات	٨٤	٧٣
	٦٨٠	١,٩٧٣
الربح المنسوب إلى المساهمين العاديين (المخفف) (ر.ع)		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (المخفف) (عدد)	٣٢١,١٨٥	٣١٤,٥٤٧
العائد المخفف للسهم الواحد (ر.ع)	٠,٠٠٢١	٠,٠٠٦٣

٢٣ إحتياطي خاص للأصول المتعثرة

تم تكوين هذا الإحتياطي بشكل خاص للأصول المتعثرة لمواجهة أي طارئ. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ويتطلب التحويل من هذا الإحتياطي موافقة مجلس الإدارة.

٢٤ التقارير المالية للقطاعات

تعمل الشركة في مجال أعمال التمويل وتتنحصر عملياتها داخل سلطنة عُمان. وترد تفاصيل قروض الشركات والأفراد في الإيضاح ٨. ولا يوجد هناك عميل واحد للشركة ساهم بأكثر من ١٠% في إيرادات التمويل بالأقساط.

يعتبر متخذ القرارات التشغيلية الرئيسي أعمال الشركة كوحدة تشغيل واحدة، ويراقب فقط الإيرادات ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بالنسبة لقطاع الشركات والأفراد.

٢٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أبرمت الشركة معاملات في سياق الأعمال الاعتيادية مع المساهمين الرئيسيين وأطراف ذات علاقة، يتمتع فيها بعض أعضاء مجلس الإدارة بتأثير هام على تلك الأطراف. ويتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بتلك المعاملات من قبل مجلس الإدارة للتأكد من مطابقتها للأسعار والشروط التجارية التي تتبعها الشركة مع الأطراف الأخرى.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو المالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة، أو أفراد أسرهم، والدرجة ضمن بيان الدخل الشامل هي كما يلي في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بلغ رصيد مستحقات من أطراف ذو العلاقة مالكي نسبة ١٠% وأكثر من أسهم الشركة :

إيرادات التمويل بالأقساط	٥٤	٢٠٢٠
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ومكافأة الأعضاء	٤٩	٢٠١٩
	٣٣	ألف ر.ع
	٦٨	
مستحقات من أعضاء مجلس الإدارة		
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
	١,٥١٧	٩٠٦
	١,٥١٧	٩٠٦

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

تنوي الشركة الاحتفاظ بدم مدينة بأقساط التمويل حتى تاريخ استحقاقها. ونتيجة لذلك، يتم التوصل إلى القيمة العادلة للذمم المدينة المنتظمة باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة المبنية على أساس نسبة الخصم التي تساوي الأسعار السائدة في السوق للفوائد على القروض ذات الشروط والاستحقاقات

المماثلة. إن قروض الشركة قصيرة الأجل هي بأسعار متغيرة للفوائد ويتم إعادة تسعير القروض طويلة الأجل على أساس سنوي. تعتقد الشركة بأن القيمة العادلة لأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية لها في كلا التاريخين.

هرمية القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أسلوب التقييم:

المستوى ١ : الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المطابقة؛

المستوى ٢: التقنيات الأخرى التي تكون فيها جميع المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة قابلة للرصد، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للرصد.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية مقيدة بالقيم العادلة.

لشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٧ استحقاقات الأصول والالتزامات

يحلل الجدول التالي أصول والالتزامات وحقوق مساهمي الشركة إلى مجموعات الإستهقاق ذات الصلة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الإستهقاق التعاقد. بيان الإستهقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ كان كالتالي:

حتى شهر واحد	من ٢ إلى ٣ أشهر	من ٤ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى عام	من عام إلى ٣ أعوام	أكثر من ٣ أعوام	استحقاق غير محدد	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الأصول							
النقدية بالصندوق والبنوك	٨٩,٢٦٣	-	-	-	-	-	٨٩,٢٦٣
ودائع لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-	-	٢٥٠	٢٥٠
ذمم أقساط تمويل مدينة	٦,٣٣٥	٢١,٢٧٥	١٢,٠٨٧	٢١,٩٠٣	٥٠,٥٠٧	١٥,٤٥٤	١٢٧,٥٦١
أصول أخرى ومدفوعات مقدماً	٦٤٠	٤٠٠	٣١	١٣	-	-	١,٠٨٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,٠٦٤	١,٠٦٤
أصل ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	٩٦,٢٣٨	٢١,٦٧٥	١٢,١١٨	٢١,٩١٦	٥٠,٥٠٧	١٥,٤٥٤	٢١٩,٢٢٢
الالتزامات وحقوق المساهمين							
قروض قصيرة الأجل	-	١٦,٠٠٠	-	٢٢,٦٠٠	-	-	٣٨,٦٠٠
ودائع	٧٢٨	-	-	-	٣,٥٠٠	-	٤,٢٢٨
قروض لأجل	٢٣,٠٩٩	-	٦,٧٥٠	٤٤,٢٥٠٠	٢٤,٦٢٤	٢,٥٩٦	٩٨,٧٢٣
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	٢,٩٧٣	١,٠٤٥	٥,٥٦٩
التزامات أخرى	١,٤١٢	١,٧٤٠	٧٤١	٦٨٣	٣,٠٠٨	-	٨,٦٢٩
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	٦٣٨	٦٣٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٦٢,٨٣٥	٦٢,٨٣٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢٥,٢٣٩	١٧,٧٤٠	٧,٤٩١	٦٧,٥٣٣	٣٤,١٠٥	٣,٦٤١	٢١٩,٢٢٢
الفجوة في الاستحقاق	٧٠,٩٩٩	٣,٩٣٥	٤,٦٢٧	(٤٥,٦١٧)	١٦,٤٠٢	١١,٨١٣	(٦٢,١٥٩)
الفجوة التراكمية في الاستحقاق	٧٠,٩٩٩	٧٤,٩٣٤	٣٧٩,٥٦١	٣٣,٩٤٤	٥٠,٣٤٦	٦٢,١٥٩	

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٧ استحقاقات الأصول والالتزامات (تابع)

حلل الجدول التالي أصول وltزامات وحقوق مساهمي الشركة إلى مجموعات الإلتحقاق ذات الصلة ببناءً على الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الإلتحقاق التعاقدى. بيان الإلتحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ كان كالتالى:

من ٦ أشهر إلى عام							
حتى شهر واحد	من ٢ إلى ٣ أشهر	من ٤ إلى ٦ أشهر	واحد	من عام إلى ٣ أعوام	أكثر من ٣ أعوام	استحقاق غير محدد	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
الأصول							
النقدية بالصندوق والبنوك	٥١,٩٧١	-	-	-	-	-	٥١,٩٧١
ودائع لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-	-	٢٥٠	٢٥٠
ذمم أقساط تمويل مدينة	٢٣,٧١٦	١٤,٣٣٨	١٨,٩٤٨	٢٩,٧٦٦	٧٤,٧٦٨	-	١٧٧,٨٣٧
أصول أخرى ومدفوعات مقدماً	١١٧	٤٦	٢٧٤	٢١	٣٦٠	-	٨١٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,٠٨٨	١,٠٨٨
أصل ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٣٦٤	٣٦٤
إجمالي الأصول	٧٥,٨٠٤	١٤,٣٨٤	١٩,٢٢٢	٢٩,٧٨٧	٧٥,١٢٨	١,٧٠٢	٢٣٢,٣٢٨
الالتزامات وحقوق المساهمين							
قروض قصيرة الأجل	٤٦,٦٠٠	٤١,٦٥٠	-	-	-	-	٨٨,٢٥٠
ودائع	-	-	-	-	٢,٠٠٠	٣,٥٠٠	٥,٥٠٠
قروض لأجل	٢٣١	٣,٤٦٢	١٤,٨٣٠	٢٩,٨٣٦	٨,٧٧٣	-	٥٧,١٣٢
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	٤,٤٠١	٤,٤٠١
التزامات أخرى	٣,٦٥٠	٢,٨٦٩	٨٠٣	٧٢٥	٢,١٢٥	١,٧٩٩	١١,٩٧١
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	١,١٣٣
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	٦٣,٩٤١
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٥٠,٤٨١	٤٧,٩٨١	١٥,٦٣٣	٣٠,٥٦١	١٢,٨٩٨	٩,٧٠٠	٢٣٢,٣٢٨
الفجوة في الإلتحقاق	٢٥,٣٢٣	(٣٣,٥٩٧)	٣,٥٨٩	(٧٧٤)	٦٢,٢٣٠	٦,٦٠١	(٦٣,٣٧٢)
الفجوة التراكمية في الإلتحقاق	٢٥,٣٢٣	(٨,٢٧٤)	(٤,٦٨٥)	(٥,٤٥٩)	٥٦,٧٧١	٦٣,٣٧٢	

لشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٨ مخاطر أسعار الفائدة

إن أسعار الفائدة المحملة والمدفوعة من قبل الشركة هي مماثلة لأسعار الفائدة السائدة في السوق. وكانت حساسية أسعار الفائدة للشركة، والمبنية على الترتيبات التعاقدية لإعادة التسعير كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ هي على النحو التالي:

السعر العائم أو خلال ٣ أشهر	٤ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى عام	من عام إلى ٣ أعوام	أكثر من ٣ أعوام	لا يتسم بالحساسية تجاه الفائدة	المجموع
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع

٨٩,٢١٨	-	-	-	٢٥٠	٤٥	٨٩,٥١٣
٥٣,١٥٥	٧,٩٤١	١٥,٦٥٤	٣٩,١٩٦	١١,٦١٥	-	١٢٧,٥٦١
-	-	-	-	-	١,٠٨٤	١,٠٨٤
-	-	-	-	-	١,٠٦٤	١,٠٦٤
-	-	-	-	-	-	-
١٤٢,٢٧٣	٧,٩٤١	١٥,٦٥٤	٣٩,١٩٦	١١,٨٦٥	٢,١٩٣	٢١٩,٢٢٢

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين

١٦,٠٠٠	-	٢٢,٦٠٠	-	-	-	٣٨,٦٠٠
٧٢٨	-	-	٣,٥٠٠	-	-	٤,٢٢٨
٢٣,٠٩٩	٦,٧٥٠	٤٤,٢٥٠	٢٤,٦٢٤	-	-	٩٨,٧٢٣
-	-	-	٢,٩٧٣	٢,٥٩٦	-	٥,٥٦٩
-	-	-	-	-	٨,٦٢٩	٨,٦٢٩
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٦٣٨	٦٣٨
-	-	-	-	-	٦٢,٨٣٥	٦٢,٨٣٥
٣٩,٨٢٧	٦,٧٥٠	٦٦,٨٥٠	٣١,٠٩٧	٢,٥٩٦	٧٢,١٠٢	٢١٩,٢٢٢

إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

فجوة حساسية سعر الفائدة

١٠٢,٥٤٦	١٠٣,٧٣٧	٥٢,٥٤١	٦٠,٦٤٠	٦٩,٩٠٩		
---------	---------	--------	--------	--------	--	--

فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية

إن أسعار الفائدة المحملة والمدفوعة من قبل الشركة هي مماثلة لأسعار الفائدة السائدة في السوق. وكانت حساسية أسعار الفائدة للشركة، والمبنية على الترتيبات التعاقدية لإعادة التسعير كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ هي على النحو التالي:

السعر العائم أو خلال ٣ أشهر	٤ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى عام	من عام إلى ٣ أعوام	أكثر من ٣ أعوام	لا يتسم بالحساسية تجاه الفائدة	المجموع
ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر	ع.ر
٥١,٩٢٥	-	-	-	٢٥٠	٤٦	٥٢,٢٢١
٧٦,٤٣٣	١١,٥٩٣	٢١,٣٦٤	٥٦,٦١٢	١١,٨٣٥		١٧٧,٨٣٧
-	-	-	-	-	٨١٨	٨١٨
-	-	-	-	-	١,٠٨٨	١,٠٨٨
-	-	-	-	-	٣٦٤	٣٦٤
١٢٨,٣٥٨	١١,٥٩٣	٢١,٣٦٤	٥٦,٦١٢	١٢,٠٨٥	٢,٣١٦	٢٣٢,٣٢٨
٨٨,٢٥٠	-	-	-	-	-	٨٨,٢٥٠
-	-	٢,٠٠٠	-	٣,٥٠٠	-	٥,٥٠٠
٣,٦٩٢	١٤,٨٣٠	٢٩,٨٣٦	٨,٧٧٤	-	-	٥٧,١٣٢٠
-	-	-	-	٤,٤٠١	-	٤,٤٠١
-	-	-	-	-	١١,٩٧١	١١,٧١٩
-	-	-	-	-	١,١٣٣	١,١٣٣
-	-	-	-	-	٦٣,٩٤١	٦٣,٩٤١
٩١,٩٤٢	١٤,٨٣٠	٣١,٨٣٦	٨,٧٧٤	٧,٩٠١	٧٧,٠٤٥	٢٣٢,٣٢٨
٣٦,٤١٦	(٣,٢٣٧)	(١٠,٤٧٢)	٤٧,٨٣٨	٤,١٨٤	(٧٤,٧٢٩)	
٣٦,٤١٦	٣٣,١٧٩	٢٢,٧٠٧	٧٠,٥٤٥	٧٤,٧٢٩		

يتمثل الهدف الرئيسي من نظام إدارة المخاطر في حماية رأسمال الشركة ومواردها المالية من المخاطر المختلفة، حيث أن الشركة عرضة للمخاطر التالية نتيجة استخدام أدواتها المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن وضع والإشراف على الإطار العام لسياسات إدارة المخاطر بالشركة. وقد وضع المجلس السياسات والإجراءات والضوابط والتوازنات الداخلية الكفيلة بالإبقاء على المخاطر عند مستوى مقبول.

(أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر من أن يفشل طرف في أحد الأدوات المالية في الوفاء بالتزام ويتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. وتدير الشركة مخاطر الائتمان من خلال تحديد سقف الإقراض الفردي، ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة معينة وتقييم الملاءة الائتمانية باستمرار للأطراف المقابلة. كما تحصل الشركة على ضمانات إن لزم الأمر، وتدخل في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى، وتعمل على الحد من فترة التعرض للمخاطر.

التعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمان أو التعزيزات الائتمانية الأخرى

كان تعرض الشركة لمخاطر الائتمان كما في ٣٠ يونيو كالتالي:

٢٠٢٠ ألف ر.ع	٢٠١٩ ألف ر.ع	
٦,٦٤٧	٨,١٤٦	مدينو أقساط التمويل
		متأخرة السداد ٨٩-١ يوماً ولكن ليست منخفضة القيمة
٣,٣٤٧	٣,٨٢٠	منخفضة القيمة
٣,٦١١	٩٠١	متأخرة السداد ٩٠-١٧٩ يوماً
٦١٩	٨٣٤	متأخرة السداد ١٨٠-٢٦٩ يوماً
٥٧٩	١,٥٨٧	متأخرة السداد ٢٧٠-٣٦٤ يوماً
٨,١٥٦	٧,١٤٢	متأخرة السداد أكثر من ٣٦٤ يوماً
١٢١,٧٠٢	١٧٠,٥٤١	ليست متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة
١٣٦,٥٠٥	١٨٥,٨٢٩	اجمالي قروض التمويل المقسطة

٢٠٢٠ ألف ر.ع	٢٠١٩ ألف ر.ع	تصنيف ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)
(٨,٩٤٤)	(٧,٩٩٢)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	محدد وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ متضمناً فوائد تمويل محفوظة جماعي
(٨,٩٤٤)	(٧,٩٩٢)	إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢٧,٥٦١	١٧٧,٨٣٧	ذمم أقساط التمويل المدينة
٢٠٢٠ - ٥٠ ألف (٢٠١٩: ٦٧٠ ألف)		قروض تم الالتزام بها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٠٢٠ بلغت ٣,٢١٠ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ٢٤٧ ألف ريال عماني).		القروض المعاد جدولتها بلغت كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠٢٠ ألف ر.ع	٢٠١٩ ألف ر.ع	تصنيف ذمم أقساط التمويل المدينة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ متضمناً الضمانات
١١٨,٠٥٩	١٦٢,٦٩٩	ذمم أقساط التمويل المدينة
١١,٠٤٠	١٨,٠٨٤	المرحلة ١
٨,١٥٦	٧,١٤٤	المرحلة ٢
١٣٧,٢٥٥	١٨٧,٩٢٧	المرحلة ٣
(٨,٩٤٤)	(٧,٩٩٢)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢٨,٣١١	١٧٩,٩٣٥	ذمم أقساط التمويل المدينة

تركيزات مخاطر الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

ينشأ التركيز عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في منطقة جغرافية واحدة، أو ذات خصائص اقتصادية مشابهة تؤدي إلى ان تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بنفس القدر بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتشير التراكيز إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو مكان جغرافي معين. ولا يوجد لدى الشركة تركيز هام على مجال عمل بعينه. وتتم إدارة تركيزات المخاطر من قبل العميل أو الأطراف المقابلة ومن خلال التعرضات من قبل القطاع. كما لا يوجد مخاطر ائتمانية هامة متعلقة بدمم أقساط التمويل المدينة لأي طرف مقابل واحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

٢٩ إدارة مخاطر التمويل (تابع)

مخاطر تأخر الديون

تشير مخاطر تأخر دفع الديون إلى ذمم أقساط التمويل المدينة والتعرض للمخاطر الائتمانية الأخرى والتي أصبحت غير منتظمة خلال فترة سريان الائتمان. وتعتبر ذمم أقساط التمويل المدينة بأنها قد انخفضت قيمتها، برأي الإدارة، عندما لا يكون هناك أي تأكيد معقول على إمكانية تحصيل المبلغ الأساسي والفائدة عندما تستحق.

وتتعامل الشركة مع ذمم أقساط التمويل المدينة على أنها غير منتظمة وفقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي العماني، وتنشئ مخصصات محددة لخسائر الائتمان المتوقعة بشكل إفرادي على أساس التعليمات الرقابية. كما تنشئ مخصصات محددة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية لكل ذمم أقساط التمويل المدينة التي انخفضت قيمتها عندما تكون القيمة المقدرة لتلك الذمم المدينة أدنى من قيمتها المسجلة، بناء على خصم التدفقات النقدية المتوقعة. كما يتم كذلك تكوين مخصص جماعي. وتقوم الشركة بشطب ذمم أقساط التمويل المدينة عندما تقرر ان تلك الذمم غير قابلة للاسترداد. ويتم التوصل إلى مثل هذا القرار بعد الأخذ بعين الاعتبار لبعض المعلومات، مثل حدوث تغيرات كبيرة في المركز المالي للعميل بحيث لا يعود العميل معها قادراً على سداد التزاماته، أو أن متحصلات بيع الأصل أو الضمان الإضافي لا تكفي لسداد المديونية بالكامل. ويتم شطب المبلغ بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة.

الضمانات الإضافية

تحتفظ الشركة بضمانات إضافية عن ذمم أقساط التمويل المدينة على شكل رهن على الممتلكات. وتستند القيمة العادلة للضمانات الإضافية على تقييم الضمانات عند الاقتراض، باستثناء عندما يتم تقييم مدين تمويل بالأقساط منفرداً على أنه منخفض القيمة. وتعتبر القيمة العادلة مقيدة بالمبلغ الأقصى لذمم أقساط التمويل المضمونة. وفي ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ، لم تكن خسائر الائتمان المتوقعة لتتغير بشكل كبير فيما لو لم يتم الحصول على الضمانات الإضافية من قبل الشركة عن الأصول منخفضة القيمة.

مخاطر السداد

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة بسبب إخفاق إحدى الشركات في الوفاء بالتزاماتها بتسليم النقد، أو الأوراق المالية أو أي أصول أخرى حسب الاتفاق التعاقدية. ولتفادي مخاطر السداد، تعمل الشركة على وضع كافة نظم الرقابة اللازمة لإبقاء الأخطاء بأقل قدر ممكن.

تعريف التخلف عن السداد

لا يحدد معيار التقرير المالي الدولي ٩ مصطلح التخلف عن السداد. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحدد التخلف عن السداد عندما يكون الأصل المالي متأخر عن السداد بمقدار ٩٠ يوماً. بالنسبة إلى معيار التقرير المالي الدولي ٩، يكون القرض في حالة التخلف عن السداد عندما يكون أصل مالي مستحقاً ٩٠ يوماً. هناك افتراض قابل للدحض أن مخاطر الائتمان للقرض قد ازدادت بشكل كبير عندما تكون المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً مستحقة. تم تطبيق التقصير المتقاطع في نموذج معيار التقرير المالي الدولي ٩. إذا كان للعميل قروض متعددة، فإن التقصير في قرض واحد سيصنف تلقائياً جميع القروض الأخرى للعميل في ذات الفئة العليا.

تأسيس معلومات تطلعية

تقوم الشركة بتضمين معلومات تطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. بناءً على اعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم الشركة بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

التقييم الداخلي للشركة وعملية تقدير احتمالية التقصير

لدى الشركة نماذج داخلية لتقييم المخاطر التي تطبقها على جميع عملاء الشركات الذين تتجاوز حدود الحد الائتماني الشامل مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال عماني. إن نموذج تصنيف المخاطر الداخلية الذي تستخدمه الشركة شامل تماماً ويمنح الوزن المناسب للجوانب النوعية والكمية والأمنية. لقد تم استخدام هذا النموذج منذ ما يقرب من ٦ سنوات وقد أثبت فعاليته حتى الآن. نظراً لعدم توفر بيانات معيار للرجوع إليه والطبيعة المتنوعة للصناعة والعميل، لا يتم تعيين التقييمات الداخلية للتقييمات الخارجية.

بالنسبة للعملاء من الشركات الأخرى، حيث لا يتم نشر نموذج تقييم المخاطر المفصل، فقد تم إجراء تقييم للمخاطر بناءً على ذات المعايير وفقاً لتوافر البيانات والحكم. وفقاً لذلك يتم تعيين تصنيف المخاطر ودرجات المخاطر المناسبة. تخدم تصنيفات المخاطر الداخلية كمعيار لتطوير احتمالية التقصير الأساسي لشريحة الشركات حيث يكون للعملاء حدود ائتمان شاملة.

توليد مصطلح هيكلية احتمالية التقصير

يتم اشتقاق نقطة الاحتمال الزمني للتخلف عن السداد بناءً على مبلغ القرض إلى القروض المتعثرة وكذلك على عدد القروض المعدومة إلى إجمالي القروض. استناداً إلى معدل البقاء، يتم احتساب هامش احتمالية التقصير للأشهر وحسب المتوسط المرجح لهامش احتمالية التقصير ويتم اشتقاق الأعمار المحتملة لإحتمالية التقصير. بعد ذلك، يتم حساب متوسط كل من المتوسط المرجح شهرياً لإحتمالية التقصير و الأعمار المحتملة لإحتمالية التقصير للسنوات الفردية ومتوسطها بشكل جماعي لفترة البيانات لكل مجموعة من محفظات البيع بالتجزئة.

يتم تصنيف القروض على مراحل وفقاً للمعايير المرحلية وبناءً على فترة الرصيد، يتم تطبيق النقطة المعنية في الوقت المناسب لإحتمالية التقصير وفقاً للمجموعة المحددة المنطبقة على العميل. قد يتم تصعيد احتمالية التقصير عبر مراحل مختلفة لتعديل احتمال التقصير للظروف الاقتصادية المستقبلية الكلية في البلاد.

يتم اشتقاق أساس احتمالية التقصير على درجة المخاطر لنموذج التصنيف الائتماني الداخلي للعملاء الشركات مع تعرض مخاطر ٢٥٠ ألف ريال عماني وما فوقها، ويتم تعديل احتمالية التقصير إلى المعلمات النوعية والكمية المتاحة حالياً، ويتم تصاعد إضافي لإحتمالية التقصير ويتم تعديله إلى احتمالية التقصير المستقبلية باستخدام متغيرات الاقتصاد الكلي.

يتم اشتقاق أساس احتمالية التقصير على درجة المخاطر لنموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمختزل للعملاء من الشركات مع تعرض مخاطر قدره ١٠٠ ألف ريال عماني وما فوق إلى ٢٥٠ ألف ريال عماني، ويتم تصاعد إضافي لإحتمالية التقصير ويتم تعديله إلى احتمالية التقصير المستقبلية باستخدام متغيرات الاقتصاد الكلي.

٢٩ إدارة مخاطر التمويل (تابع)**التعرض للمخاطر عند التقصير**

هذا هو تقدير للتعرض للمخاطر في تاريخ التقصير المستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل الدين والفوائد، والتخفيضات المتوقعة في التسهيلات الملتزم بها. هذه هي مبالغ القرض الأصلية غير المسددة في أي وقت من الأوقات.

الخسارة الناشئة من التقصير

الخسارة الناشئة من التقصير هي تقدير للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك من أي ضمانات. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التقصير.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

أ- بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان (أي مخاطر التخلف عن السداد) على أداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، فإن الشركة تعتبر المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بما في ذلك كمية ونوعية المعلومات على حد سواء والتحليلات مستندة إلى التجربة التاريخية للشركة والمعلومات المستقبلية بالإضافة إلى المعايير النوعية التي يحددها البنك المركزي العماني في تعميمه رقم ب أم ١١٤٩ المؤرخ في ١٣ أبريل ٢٠١٧.

ب. هناك افتراض قابل للدحض بأن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عندما تكون المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً مستحقة لجميع القروض. يتم تطبيق الزيادة الكبيرة في المخاطر على مستوى الملتزم.

(ب) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم تمكن الشركة من الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. علماً أن العمل بمجال الإقراض يتضمن مخاطر سيولة متأصلة تنشأ عن عدم التطابق بين آجال الأموال التي يتم إقراضها وتلك التي يتم إقراضها، فضلاً عن وجود أنماط استرداد سيئة غير متوقعة.

وتعمل الشركة على إدارة أموالها من خلال حسن التدبري واليقظة عن طريق مجموعة مبتكرة من أدوات الإقراض. كما يتم التعاقد على الالتزامات وهيكلتها بناء على النمط السلوكي للأصول في هيكلية الاستحقاق وإعادة التسعير. ولتخفيض مخاطر السيولة، تعمل الإدارة من خلال استراتيجيتها الموضوعة بعناية تامة على تنويع مصادر التمويل مع تقادي التركيز غير المبرر على مقترض واحد والعمل على إدارة التحصيل بطريقة منظمة.

وخلال العام، أنجزت الشركة ترتيبات تمويل متوسط إلى طويل الأمد، وتمكنت من التعامل مع وتخفيض عدم التناسق القائم بين استحقاقات الأصول والالتزامات. كما تتم مراقبة التدفقات النقدية على الدوام باستمرار واتخاذ الإجراءات المناسبة لتصحيح أي حالة من عدم التناسق -إن وجدت- للتعامل مع مخاطر السيولة.

٢٩ إدارة مخاطر التمويل (تابع)

(ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تأثير التغيرات بأسعار السوق، مثل أسعار الفائدة، أو أسعار الأسهم، أو أسعار صرف العملات الأجنبية على إيرادات الشركة أو على قيمة ما تملكه الشركة من الأدوات المالية. والهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة وضبط مدى التعرض لمخاطر السوق ضمن المعايير المقبولة، بالتزامن مع تحقيق أعلى عائد ممكن على المخاطر.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية أن يؤثر التغير في أسعار الفائدة في الربحية المستقبلية للقيم العادلة للأدوات المالية. والشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم تطابق إعادة تسعير أسعار الفائدة للأصول والالتزامات والأدوات غير الممولة التي تستحق أو التي يتم إعادة تسعيرها في فترة ما. والشركة تدير هذه المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات بناء على استراتيجية إدارة المخاطر.

إن تعديل أسعار الفائدة من قبل المقرضين الحاليين والتغيرات في أسعار الفائدة تبعاً لعوامل القوى الاقتصادية هو من المخاطر التي تواجهها جميع المؤسسات المالية. وعلى الرغم من أن محفظة القروض لدى الشركة تتكون في معظمها من أسعار فائدة ثابتة، فإن الشركة تدير خزينتها بالطريقة التي يتم من خلالها الحفاظ على الهامش المستهدف وتظل المخاطر ضمن مستويات مقبولة.

٢٩ إدارة مخاطر التمويل (تابع)

(د) مخاطر العمليات

مخاطر العمليات هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ من العديد من الأسباب المتنوعة التي تترافق مع عمليات الشركة، أو الموظفين، أو التقنيات، أو البنية الأساسية، وأيضاً من العوامل الخارجية، بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة، مثل تلك التي تنشأ عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها دولياً في أعمال الشركات. وتنشأ مخاطر العمليات عن جميع عمليات الشركة وتواجه كافة كيانات الأعمال.

وقد وضعت الشركة آلية لتخفيض مخاطر العمليات عن طريق وضع نظم الضبط الداخلي الفاعلة، ومراجعة تلك النظم واستمرارية برامج التدقيق الداخلي. كما يتولى المدققون الداخليون إجراء التدقيق الشامل ويرسلون تقاريرهم إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث تقوم لجنة التدقيق بالنظر في تقارير المراجعة الداخلية ومدى كفاية الضوابط الداخلية وترسل تقريراً بذلك إلى المجلس.

(هـ) إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي لإدارة رأس مال الشركة هو لضمان احتفاظها بنسبة رأس مال صحي من أجل دعم أعمالها وتعزيز قيمة المساهمين إلى الحد الأقصى.

تقوم الشركة بإدارة هيكلية رأسمالها وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. ولم يتم إجراء أي تغييرات على الأغراض أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

يضع البنك المركزي العُماني، باعتباره الجهة الرقابية الرئيسية للشركة، ويراقب متطلبات رأس المال ككل. إن متطلبات رأس المال الحالية وفق البنك المركزي العُماني هي ٢٥ مليون ريال عُُماني. علماً أن رأس المال الحالي المدفوع للشركة قد وصل إلى ٢٩,١٩٣,٥١٧ ريال عُُماني كما في نهاية الفترة الحالية. لقد حققت الشركة متطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي العُماني قبل الوقت المحدد.

واستناداً إلى اعتماد الهيئة الرقابية المعنية وكما تم شرحه بالكامل في الإيضاح ٢٠، فإنه يتم التعامل مع السندات غير المضمونة والقابلة للتحويل إلزامياً بالكامل كجزء من حقوق المساهمين لأغراض حساب كافة السقوف الرقابية.

وبناءً عليه، فإن حقوق المساهمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لجميع الاغراض الرقابية قد بلغت ٦٨,٤٠٤ مليون ريال عُُماني (٢٠١٩: ٦٨,٣٤٢ مليون ريال عُُماني).

(و) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي المخاطر التي تنشأ عن التغيرات في قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وبما أن أصول الشركة مقومة بالريال العُماني، فإنها ليست عرضة بالتالي لمخاطر العملة. والقروض بالعملة الأجنبية مقومة بالدولار الأمريكي، ولكن سعر صرف الدولار الأمريكي هو ثابت فعليًا مقابل الريال العُماني.