

## 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 وفقاً 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 ١٥٥ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٥٦ موظفاً). 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 وفقاً 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 والافتراسات 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 تتطوي على شكوك، والأحكام التي لها تأثير بالغ على البيانات المالية:

## ٢-٣-١ خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة بأقساط التمويل

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 موبدة 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 اتخاذ 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.

٢-٤ (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٧ وتعلق بأعمال الشركة

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل: إدراج الأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة
- دورة التحسينات السنوية من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦
- o تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في معيار التقرير المالي الدولي ١٢

لم يؤد تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى أية تغييرات رئيسية في السياسات المحاسبية للشركة ولم تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للسنة الحالية والفترة السابقة.

٢-٤ (ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها الشركة بصورة مبكرة

معيار التقرير المالي الدولي ٩ سيكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة نبين التفاصيل فيما يلي:

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

ستقوم الشركة بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ولن يقوم بإعادة بيان معلومات المقارنة وفقاً للمتطلبات المتعلقة بمعيار التقرير المالي الدولي ٩. سوف يحل معيار التقرير المالي الدولي ٩ محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الإدراج والقياس، ويقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وهو نموذج جديد بناءً على خسائر الإئتمان المتوقعة لإدراج بمخصصات خسائر القروض، ويقدم محاسبة تحوط مبسطة من خلال مواءمة محاسبة تحوط بشكل وثيق مع منهجية إدارة مخاطر المنشأة.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ (ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها الشركة بصورة مبكرة (تابع)  
معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية (تابع)

بناءً على التقييم الذي تم لتاريخه، إن إجمالي التعديل التقديري من تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ يقدر بأن يكون خصم بما يقارب ٣,١٢ مليون ريال عماني إلى انخفاض القيمة المقرر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن التقييم المذكور أعلاه هو أولي لأنه لم يتم الانتهاء من جميع أعمال الانتقال. إن التأثير الفعلي لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ قد يتغير بسبب:

- سيتطلب معيار التقرير المالي الدولي ٩ من الشركة تعديل عملياتها المحاسبية وضوابط الرقابة الداخلية، ولم تكتمل هذه التغييرات بعد؛
- على الرغم من تنفيذ عمليات موازية في النصف الثاني من سنة ٢٠١٧، فإن النظم الجديدة والضوابط المرتبطة بها لم تعمل لفترة أطول؛
- تقوم الشركة بتنقيح ووضع النماذج النهائية لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة؛ و
- إن السياسات المحاسبية الجديدة والإفتراضات والأحكام وتقنيات التقدير المستخدمة تخضع لإعادة التقييم والتغييرات بناءً على تعليمات السلطة الرقابية.

### (١) خسائر الإئتمان المتوقعة

يحل معيار التقرير المالي الدولي ٩ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع تطلع لنموذج "خسائر الإئتمان المتوقعة". يتم تطبيق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية. يتطلب إتخاذ عدد من الأحكام الهامة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الإئتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الإئتمان المتوقعة؛
- تحديد عدد والوزن النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق وخسائر الإئتمان المتوقعة المرتبطة بها؛ و
- إنشاء مجموعات ذات أصول مالية مشابهة لأغراض قياس خسائر الإئتمان المتوقعة.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات تتعلق بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩. فيما يلي المتطلبات ذات الصلة بالمرحلة الانتقالية:

- في حالة إحتساب خسارة انخفاض قيمة القروض القائمة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وإرشادات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فيتم تحويل الفرق ذي الصلة (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض من الأرباح غير الموزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.
- في السنوات اللاحقة، حيث يكون مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فينبغي تحويل الفرق (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض أنف الذكر من الأرباح غير الموزعة.
- لن يكون احتياطي الانخفاض في القيمة متاحاً لدفع توزيعات الأرباح أو إدراجه في رأس المال النظامي. إن أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ (ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها الشركة بصورة مبكرة (تابع)

معييار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية (تابع)

## (٢) المطلوبات المالية

تم ترحيل معظم المتطلبات في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية دون تغيير إلى معيار التقرير المالي الدولي ٩. إن التغيير الرئيسي هو أنه سيكون مطلوباً من المنشأة عرض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر.

## (٣) الإفصاح

كما يقدم معيار التقرير المالي الدولي ٩ متطلبات إفصاح موسعة وتغيرات في العرض. يتوقع أن تغير هذه طبيعة ومدى إفصاحات الشركة حول أدواته المالية خاصة في سنة تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

المعايير ذات الصلة الأخرى التي يتوقع أن يكون لها تأثير على البيانات المالية للشركة هي معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ومعيار التقرير المالي الدولي ١٦ المبين تفاصيلها فيما يلي:

## معييار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

صدر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ في مايو ٢٠١٤، وتم تعديله في إبريل ٢٠١٦، ويؤسس نموذجاً من خمس خطوات لمحاسبة الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. معيار الإيرادات الجديد سوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بآثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يسمح بالتطبيق المبكر. تعتزم الشركة اعتماد المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب باستخدام المنهج المعدّل بآثر رجعي. قامت الشركة بإجراء تقييم أولي للآثر وخلص إلى أن التأثير ليس جوهرياً كما هو الحال في غالبية اتفاقيات التسهيلات مع العملاء المتوقع عموماً أن يكون التزام الأداء الوحيد وبالتالي فإن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ليس من المتوقع أن يكون له أي تأثير على دخل الشركة وأرباحها أو خسائرها.

## معييار 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 الحواسيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل). بالنسبة للمستأجرين، 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. في سنة ٢٠١٨، سوف تواصل الشركة تقييم التأثير المحتمل لمعيار التقرير المالي الدولي ١٦ على بياناتها المالية.

## الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

## ٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المبينة أدناه قد تم تطبيقها بانتظام من قبل الشركة على كافة الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

## ١-٥-٢ إيرادات الفوائد

يتم إدراج إيرادات الفوائد بسعر الفائدة السائد، وهو السعر الذي يتم بموجبه خصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية من خلال العمر الإنتاجي المتوقع للأدوات المالية أو من خلال فترة أقصر، حسبما يكون مناسباً، حتى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي. ويتم حفظ الفوائد المشكوك في تحصيلها ويتم استبعادها من الإيرادات لحين استلامها نقداً. كما يتم إدراج غرامات التأخير والرسوم الأخرى عند اكتسابها.

## 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.

## ٣-٥-٢ 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 باستثناء 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 احتساب 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.

## ٤-٥-٢ النقد وما في حكم النقد

كافة الأرصدة لدى البنوك والتي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع تعتبر في حكم النقد.

## ٥-٥-٢ ذمم أقساط التمويل المدينة

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

## الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

## ٦-٥-٢ 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:

سيارات	٥ سنوات
-أثاث ومعدات مكتبية	٥ سنوات
-مباني	٢٥ سنة

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.

## ٧-٥-٢ 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 مبادلها 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.

## ٨-٥-٢ 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.

## ٩-٥-٢ الودائع

يتم إدراج ودائع العملاء بالتكلفة ناقصاً المبالغ المسددة.

## ١٠-٥-٢ الالتزامات الأخرى

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

## ١١-٥-٢ 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 المقدّر 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 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

#### ١٢-٥-٢ 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.

#### ١٣-٥-٢ 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 التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخري 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 أيضاً 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 جوهرياً، 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.

#### ١٤-٥-٢ انخفاض قيمة الأصول المالية

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 تقصيراً أو تأخيراً 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 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

#### ٢-٥-١ انخفاض قيمة حسابات مديني الأقساط

بالنسبة لحسابات مديني الأقساط المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقوم الشركة أولاً بتقييم فردي سواء يوجد هناك دليل موضوعي لانخفاض القيمة للأصول المالية التي هي فردياً جوهرية، أو جماعياً للأصول المالية التي ليست فردياً جوهرية. في حال وجدت الشركة بأنه ليس هناك دليل موضوعي لانخفاض القيمة للأصول المالي المقيم فردياً، سواء جوهرية أو غير جوهرية، فتقوم بإدراج الأصل في مجموعة من الأصول المالية المشابهة بخصائص مخاطر الائتمان وتقوم بتقييمها جماعياً لانخفاض القيمة.

الأصول التي يتم تقييمها فردياً لانخفاض القيمة والتي يتم إثبات بشأنها خسارة انخفاض في القيمة، أو يستمر إثباتها، لا يتم إدراجها ضمن التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

في حال يوجد هناك دليل موضوعي بأن خسارة انخفاض القيمة قد تم تكبدها، يتم قياس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة المستقبلية التي لم يتم تكبدها بعد). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص وتدرج قيمة الخسارة في بيان الدخل. يتم شطب القروض مع المخصص المتعلق عندما لا يوجد هناك تطور واقعي بشأن التحصيل المستقبلي وكافة الضمانات قد تم تحقيقها أو قد تم تحويلها إلى الشركة. في حال في سنة لاحقة، خسارة انخفاض القيمة التقديرية تزداد أو تنقص بسبب وقوع حدث بعد إدراج انخفاض القيمة، فإن خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها وذلك بتعديل حساب المخصص. في حال يتم لاحقاً إسترداد مبلغ مشطوب في المستقبل، فيتم قيد المبلغ المسترد إلى الجانب الدائن إلى الربح أو الخسارة.

لغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية على أساس نظام الشركة الداخلي لتصنيف الائتمان الذي يعتبر الخصائص المتشابهة لمخاطر الائتمان مثل نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع إستحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر إئتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. يتم تعديل تاريخ الخسائر على أساس البيانات المالية الملحوظة الحالية لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على السنة التي يستند إليها تاريخ الخسائر وإلغاء آثار الظروف في الفترة التاريخية التي لا توجد حالياً. تعكس تقديرات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية، وتنسجم من حيث الاتجاهات مع، التغيرات في البيانات الملحوظة ذات العلاقة من سنة إلى أخرى (مثل التغيرات في معدلات البطالة وأسعار الممتلكات وحالة الدفع والعوامل الأخرى التي تشير إلى الخسائر المتكبدة في المجموعة وأهميتها). تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منظم لتقليل الاختلافات بين تقديرات الخسائر وتجارب الخسارة الفعلية.

#### ٢-٥-٢ حسابات مديني الأقساط المعاد التفاوض بشأنها

تراقب الشركة عن كثب القروض الغير منتظمة من أجل تصحيح أوضاعها. في حال لم تنجح، تسعى الشركة حيث أمكن بإعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على الضمانات. يجوز أن يشمل هذا تمديد ترتيبات الدفع وإبرام إتفاقية بشروط قرض جديدة. حينما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط، سوف لن يعتبر القرض على أنه مستحق ومتأخر عن الدفع مع مراعاة الإرشادات التنظيمية. ومع ذلك، وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني الصادر في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٥، على الشركة تكوين مخصص انخفاض قيمة محددة بنسبة ١٥٪ من جميع القروض المعاد هيكلتها التي تم إعادة هيكلتها في ١٢ شهراً الماضية. إلا أن البنك المركزي العماني أصدر تعميماً في ٣٠ أكتوبر ٢٠١٧ للاستغناء عن شرط تكوين مخصص انخفاض قيمة محدد في حالة المقترضين من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.



## ٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

#### ٢-٥-١٦ حسابات مديني الأقساط المعاد التفاوض بشأنها (تابع)

تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير، ومن المرجح أن يتم أداء الدفعات المستقبلية. تستمر القروض في الخضوع لتقييم انخفاض القيمة الفردي أو الجماعي، وتحسب باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للقروض وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### 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

يطلب 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).

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

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

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

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

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية 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 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

#### ٢-٥-٢ 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 اتخاذ 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

ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، قامت البنوك التي تتعامل معها الشركة بإصدار ضمانات مالية إلى عملاء الشركة بالنيابة عن الشركة ويتم إدراجها كالتزامات عرضية في البيانات المالية للشركة لحين إلغائها أو انتهاء مدتها. في حال طلب البنك للضمان، تدفع الشركة قيمة الضمان وتقوم باستقطاعها من حساب العميل، الذي يشكل جزءاً من بيان المركز المالي الرئيسي.

#### ٢-٥-٢٣ المقاصة

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

## الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

## ٣- الإيرادات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر	ع.ر
٩٠١,٧٥٤	٨٩٦,٥٨٤
٣٤١,٦٤٨	٦٨١,٧٢٢
١٥٠,٧٣١	١٦٦,٢٣٧
٣٠	٦,٢٤٠
١,٣٩٤,١٦٣	١,٧٥٠,٧٨٣

فوائد من ودائع  
رسوم توثيق ورسوم أخرى ذات صلة  
إيرادات أخرى  
أرباح من بيع ممتلكات ومعدات

## ٤- مصروفات التشغيل

٢٠١٦	٢٠١٧
٣,٨٩٥,١٩٣	٣,٨٤٧,٦٥١
١٦٥,٦٠٠	١٤٠,٢٠٠
١١٦,٠٤٧	٨٨,٥٩٧
٤١,٤٩٠	٤٣,٥٦٣
٤١,٩٢٨	٤٠,٤٣٩
٩٣,٠٨٥	١٠٣,٠٤٠
٥٠,٧٧٧	٥٠,٨٢٢
٨٩,٦٤٩	٩٧,٣٣٠
٣٤,٤٠٠	٥٩,٨٠٠
١٤,٠٥٥	١١,٥٣٨
٥٣,٢٦٥	٥٨,١٢٨
١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٥١,٧٥٠	٢٦,٦٨٩
٨,٤٦١	٧,٧٣٣
٤,٦٧٠,٧٠٠	٤,٥٨٥,٥٣٠

رواتب ومزايا أخرى  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٥)  
إعلان  
إيجار  
هاتف وبريد  
مصروفات متنوعة  
أتعاب مهنية  
وقود وصيانة  
أتعاب جلسات مجلس الإدارة (إيضاح ٢٥)  
طباعة وقرطاسية  
أتعاب ورسوم أخرى  
مصروفات اجتماع الجمعية العمومية السنوية  
تأمين  
سفر

الرواتب والمزايا الأخرى تتكون من:

٢٠١٦	٢٠١٧
٢,٤٤٥,٠٨٠	٢,٤٥٩,٩٢٥
١,١٩٢,٤٥٠	١,١٩٣,٤٥٥
١٢٩,٣٩١	١٣٠,٦٢٥
١٢٨,٢٧٢	٦٣,٦٤٦
٣,٨٩٥,١٩٣	٣,٨٤٧,٦٥١

رواتب  
مزايا أخرى  
مساهمة في الضمان الاجتماعي  
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

## ٥- الضرائب

٢٠١٦	٢٠١٧
٧٦٢,٥٨١	٨٨٢,٥٧٩
٢١١,١٩٧	١١٧,٤٤٦
(١٣,٠٧٧)	٤٤٠,٨١٣
٩٦٠,٧٠١	١,٤٤٠,٨٣٨

بيان الدخل  
السنة الحالية  
السنوات السابقة  
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة



## ٥- الضرائب (تابع)

## التزام حالي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ع.ر	ع.ر
٧٦٢,٥٨١	٨٨٢,٥٧٩
-	٤٢,٨٥١
٣٣٧,٢٨٢	٤٦٣,٤٩٧
١,١٠٠,٤٠٩	١,٣٨٨,٩٢٧
٧٩٢,٠٤١	٨٠٥,١١٨
١٣,٠٧٧	(٤٤٠,٨١٣)
٨٠٥,١١٨	٣٦٤,٣٠٥
٨٠٢,٩٨٥	٣٦٢,٠٣٤
٢,١٣٣	٢,٢٧١
٨٠٥,١١٨	٣٦٤,٣٠٥

## السنة الحالية

ضريبة مستحقة الدفع مُقتطعة من المنبع  
السنوات السابقة

## أصل ضريبة مؤجلة

في ١ يناير

الحركة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

تتكون الأصول الضريبية المؤجلة من الفروقات المؤقتة التالية:

مخصص انخفاض قيمة ذمم أقساط التمويل المدينة  
ممتلكات ومعدات

وفي ما يلي التسوية الضريبية للسنة

٦,٢٧١,٧٦٩	٨,٤٢١,٩١٢
٧٤٩,٠١٣	١,٢٦٣,٢٨٧
٤٩١	١١٨
-	(٣٨٠,٨٢٥)
-	٤٤٠,٨١٣
٢١١,١٩٧	١١٧,٤٤٦
٩٦٠,٧٠١	١,٤٤٠,٨٣٨

## الربح المحاسبي قبل الضريبة

الضريبة المطبقة بواقع ١٥% (٢٠١٦: ١٢%)

المصروفات غير القابلة للخصم في تحديد الدخل الخاضع للضريبة

الأثر الضريبي بسبب تعديل المخصص بموجب قانون الضريبة المعدل

ضريبة مؤجلة معكوسة للسنوات السابقة

ضريبة إضافية لسنوات سابقة

يمكن توضيح العلاقة بين المصروف الضريبي والربح المحاسبي على النحو التالي:

٦,٢٧١,٧٦٩	٨,٤٢١,٩١٢
٤,٠٩٥	٧٨٥
(٣٠,٠٠٠)	-
١,٠٣٩,٥١٨	(٢,٥٣٦,٤١٠)
٤٠,٤٤٥	(٢,٤٢٥)
٧,٣٢٥,٨٢٧	٥,٨٨٣,٨٦٢
%١٣,١١	%٢٤,٤٩

## الربح المحاسبي

المصاريف غير القابلة للخصم عند تحديد الربح الخاضع للضريبة

الدخل الذي لم يعتبر أنه خاضع للضريبة

الحركة في مخصص انخفاض القيمة

الاستهلاك

الربح الخاضع للضريبة

معدل ضريبة الدخل الفعلي

إن التعديلات أعلاه في الربح المحاسبي من أجل الوصول إلى الربح الخاضع للضريبة هي على أساس الفهم الحالي لقوانين الضرائب واللوائح المعمول بها والممارسات المتعارف عليها. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ بلغ معدل ضريبة دخل بواقع ١٥% (٢٠١٦: ١٥%).

لقد تم إكمال الربوط الضريبية للسنوات من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢. كما أنه لم يتم بعد ربط الإقرارات الضريبية للشركة عن السنوات الضريبية من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦ من قبل الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. تماشياً مع ربوط 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. قامت الشركة أيضاً خلال السنة الحالية، بتكوين مخصص للضريبة المُقتطعة من المنبع على الفوائد ورسوم المرة الواحدة المدفوعة للمصارف الخارجية، والرسوم المدفوعة للموردين من الخارج، وتوزيعات الأرباح وفوائد السندات المدفوعة إلى الأجانب.





## ٦ نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٦	٢٠١٧	
ع.ر	ع.ر	
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٤٧٠,٦٧٣	٤,٤٣٣,٥٠٥	الحسابات الجارية
٥١,٨٢٣	٥٥,٩٣٤	نقدية بالصندوق
<u>٣٣,٥٢٢,٤٩٦</u>	<u>٢٤,٤٨٩,٤٣٩</u>	

تم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك التجارية وهي تحمل فوائد تتراوح بين ٠,٠٥% حتى ٤,٦٥% سنوياً.

## 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 والنتيجة عن ذلك النشاط.

## ٨ ذمم أقساط التمويل المدينة

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢١١,١٢٥,٥٢٦	١٨٤,٤٨٢,٩٢٤	إجمالي الاستثمار في عقود التمويل الإيجاري
٥٩,٢٩٣,٥٧٣	٦٠,٩٨٧,١٧٧	الشركات المدينة
٢٧٠,٤١٩,٠٩٩	٢٤٥,٤٧٠,١٠١	ذمم تجارة التجزئة المدينة
(٢٢,٨٠٠,٦٤١)	(٢٢,٦٦٩,٧٢٣)	ناقصاً: إيرادات التمويل غير المكتسبة
٢٤٧,٦١٨,٤٥٨	٢٢٢,٨٠٠,٣٧٨	
(٨,٧٢٣,١٥٠)	(٦,٠٥٤,٨٦٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة متضمناً فوائد التمويل المجنية
<u>٢٣٨,٨٩٥,٣٠٨</u>	<u>٢١٦,٧٤٥,٥١٤</u>	

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
القيمة الحالية لذمم الإيجار المدينة	القيمة الحالية لذمم الإيجار المدينة	القيمة الحالية لذمم الإيجار المدينة	القيمة الحالية لذمم الإيجار المدينة
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
١١٦,٦٨٩,٧٨٧	١٢٦,٨٩٣,٨٨٢	١٠٤,٠٩٨,٠٧٦	١١٥,٢٨٥,٧٢٧
١٠١,٥٩٣,٦٧٨	١١٢,١٣٠,١٤٧	٩٢,١٩٩,٠٣٢	١٠١,٨٥٢,٩٢١
٢٩,٣٣٤,٩٩٣	٣١,٣٩٥,٠٧٠	٢٦,٥٠٣,٢٧٠	٢٨,٣٣١,٤٥٣
<u>٢٤٧,٦١٨,٤٥٨</u>	<u>٢٧٠,٤١٩,٠٩٩</u>	<u>٢٢٢,٨٠٠,٣٧٨</u>	<u>٢٤٥,٤٧٠,١٠١</u>

لا تزيد عن سنة  
أكثر من سنة وأقل من ثلاث سنوات  
تزيد عن ثلاث سنوات

الشركة العُمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

٨ ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)

يتم إدراج ذمم أقساط التمويل المدينة بالصافي بعد المخصص المتراكم لخسائر الانخفاض في القيمة وفوائد التمويل المجنبية. وتم تحليل حركة المخصص المتراكم لخسائر الانخفاض في القيمة وفوائد التمويل المجنبية للسنة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ع.ر	ع.ر	
٨,٥٩٤,٠٨٧	٨,٦٦٢,٦٤٦	مخصص الانخفاض في قيمة ذمم أقساط التمويل المدينة
١,٩١٦,٣٠٢	٣,٤٣٩,٢١٥	في ١ يناير
(٣١٥,٣٠٢)	(٣٣٩,٢١٥)	المكون خلال العام
-	(٢,٩٣٨,٧٥٠)	المفرج عنه خلال العام
(١,٥٣٢,٤٤١)	(٢,٨٣٥,٩٧٦)	المفرج عن مخصص ضريبة لسنوات سابقة
٨,٦٦٢,٦٤٦	٥,٩٨٧,٩٢٠	المبالغ المشطوبة
		في ٣١ ديسمبر
		فوائد تمويل مجنبية
٦٣,٩٣٦	٦٠,٥٠٤	في ١ يناير
١٣٤,٤٧٠	٢٢٥,٦٠٢	المجنب خلال العام
(٥٧,٢٥٥)	(٥٣,١٠٦)	المفرج عنه خلال العام
(٨٠,٦٤٧)	(١٦٦,٠٥٦)	المبالغ المشطوبة
٦٠,٥٠٤	٦٦,٩٤٤	في ٣١ ديسمبر
٨,٧٢٣,١٥٠	٦,٠٥٤,٨٦٤	إجمالي مخصص انخفاض القيمة وفوائد التمويل المجنبية

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

وتقوم الشركة بحفظ فوائد فوائد التمويل بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العُماني مقابل الانخفاض في قيمة ذمم أقساط التمويل المدينة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فقد بلغت قيمة ذمم أقساط التمويل المدينة التي لم تستحق عنها فوائد أو التي تم حفظ فوائدها مبلغ ٢,٨٦٣,٠١٦ ريال عُُماني (٢٠١٦: ٢,٣٥٠,١٤٣ ريال عُُماني). يتضمن هذا مبلغ وقدره ٧١١,٥٤٦ ريال عُُماني (٢٠١٦: ١٢٠,٣٠٦ ريال عُُماني) بسبب تطبيق تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب أم ٩٧٧.

ويتم إثبات ذمم أقساط التمويل المدينة بالريال العُماني وتحتسب عنها فائدة سنوية بواقع ٧,٥٩% (٢٠١٦: ٧,٠٨%). وكان تحليل شرائح أسعار الفائدة السنوية السائدة على ذمم أقساط التمويل المدينة كما يلي:

٢٣٤,٦٥٥,٨٥٠	٢٠٣,٢٧٥,٧٠٦	أقل من ١٠%
١٢,٩٦٢,٦٠٨	١٩,٥٢٤,٦٧٢	أكثر من ١٠%
٢٤٧,٦١٨,٤٥٨	٢٢٢,٨٠٠,٣٧٨	

٩ الأصول الأخرى والمدفوعات مقدماً

٦٦٩,٩٨٠	٥٣٥,٨١٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٣٢,٢٩٦	١,٠١٥,١٦١	ذمم مدينة أخرى
١,٢٠٢,٢٧٦	١,٥٥٠,٩٧٦	

## ١٠ الممتلكات والمعدات

أراضي ومباني	أثاث ومعدات مكتبية	مركبات	أعمال رأسمالية/إنشائية قيد التنفيذ	المجموع	التكلفة
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	
١,٢٦٢,٢٦٧	١,٢٠٧,٤٣١	٣٢٥,٥٩٩	٤٣,٠١٣	٢,٨٣٨,٣١٠	١ يناير ٢٠١٧
-	٦١,٣٨٦	١٠٤,٧٩٠	-	١٦٦,١٧٦	إضافات
-	-	(٦٢,٤٠٠)	(٩,٩٠٠)	(٧٢,٣٠٠)	استيعادات
١,٢٦٢,٢٦٧	١,٢٦٨,٨١٧	٣٦٧,٩٨٩	٣٣,١١٣	٢,٩٣٢,١٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٠١,٨٧٨	١,٠٧٠,٢٦٠	٢٦٦,٣٥٢	-	١,٦٣٨,٤٩٠	استهلاك
٤٠,٩٤٩	٦٤,١٧٣	٤٦,٧٦٧	-	١٥١,٨٨٩	١ يناير ٢٠١٧
-	-	(٦٢,٤٠٠)	-	(٦٢,٤٠٠)	المحمل للسنة
٣٤٢,٨٢٧	١,١٣٤,٤٣٣	٢٥٠,٧١٩	-	١,٧٢٧,٩٧٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩١٩,٤٤٠	١٣٤,٣٨٤	١١٧,٢٧٠	٣٣,١١٣	١,٢٠٤,٢٠٧	صافي القيمة الدفترية
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أراضي ومباني	أثاث ومعدات مكتبية	مركبات	أعمال رأسمالية/إنشائية قيد التنفيذ	المجموع	التكلفة
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	
١,٢٦٢,٢٦٧	١,١٦١,٠٤٣	٣٢٥,٥٩٩	٤٣,٠١٣	٢,٧٩١,٩٢٢	١ يناير ٢٠١٦
-	٤٨,٩٠٥	-	-	٤٨,٩٠٥	إضافات
-	(٢,٥١٧)	-	-	(٢,٥١٧)	استيعادات
١,٢٦٢,٢٦٧	١,٢٠٧,٤٣١	٣٢٥,٥٩٩	٤٣,٠١٣	٢,٨٣٨,٣١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٦٠,٩٢٩	١,٠٠٧,٨٨٢	٢٠٨,٢٧٥	-	١,٤٧٧,٠٨٦	استهلاك
٤٠,٩٤٩	٦٤,٦٤٥	٥٨,٠٧٧	-	١٦٣,٦٧١	١ يناير ٢٠١٦
-	(٢,٢٦٧)	-	-	(٢,٢٦٧)	المحمل للسنة
٣٠١,٨٧٨	١,٠٧٠,٢٦٠	٢٦٦,٣٥٢	-	١,٦٣٨,٤٩٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٦٠,٣٨٩	١٣٧,١٧١	٥٩,٢٤٧	٤٣,٠١٣	١,١٩٩,٨٢٠	صافي القيمة الدفترية
					٣١ ديسمبر ٢٠١٦

## ١١ سحب على المكشوف وقروض قصيرة الأجل

٢٠١٦	٢٠١٧	قروض قصيرة الأجل
ع	ع	
٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠	

يتم الحصول على القروض قصيرة الأجل من البنوك التجارية المحلية بالريال العماني، وهي مضمونة برهن مسجل على أصول الشركة، ويتم دفع فائدة سنوية على القروض قصيرة الأجل بمعدل ٣,١٨% (٢٠١٦: ٢,٩٧%) سنوياً.

## ١٢ الودائع

لا يوجد ودائع قائمة من أطراف ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: صفر). وتحسب فائدة على الودائع بمعدل يتراوح بين ٤% إلى ٥% (٢٠١٦: ٣% إلى ٤%). وتستحق الودائع خلال ٢٧ شهرًا من تاريخ بيان المركز المالي.

## ١٣ قروض لأجل

٢٠١٦	٢٠١٧	معدل الفائدة سنويًا	
ع.ر.	ع.ر.		
٦٢,٨٧٥,٠٠٠	٤٧,٧٥٠,٠٠٠	٤,٥٠% إلى ٤,٥٠%	قروض طويلة الأجل - ريال عُُماني
٤٨,٠١٧,٧٥٠	٤٦,٩٥١,٦٨٨	٣,٢٩% إلى ٤,٠٣%	قروض طويلة الأجل - دولار أمريكي
١١٠,٨٩٢,٧٥٠	٩٤,٧٠١,٦٨٨		

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ع.ر.	ع.ر.	
٦,٢٥٦,٦٩٥	٥,٧٠٩,٤٨٥	نعم دائنة
٣,٦٣٩,٨٣٩	٣,٣٩٧,٥٤٥	مصرفات مستحقة ونعم دائنة أخرى
١٦٥,٦٠٠	١٤٠,٢٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاحان ٤ و ٢٥)
٩٩٧,٢١٢	٤٠٠,٩٥٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١,٠٥٩,٣٤٦	٩,٦٤٨,١٨٨	

خلال عام ٢٠١٧ تم تحويل مبلغ ٥,٢٥١ ريال عُُماني (٢٠١٦: ٦,١١٢ ريال عُُماني) عن توزيعات الأرباح وفوائد السندات غير المطالب بها إلى صندوق أمانات المستثمرين لدى الهيئة العامة لسوق المال.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ع.ر.	ع.ر.	
٨٦٨,٩٤٠	٩٩٧,٢١٢	في ١ يناير
١٢٨,٢٧٢	٦٣,٦٤٦	مخصص مكون خلال السنة (إيضاح ٤)
-	(٦٥٩,٩٠٠)	المدفوع خلال السنة
٩٩٧,٢١٢	٤٠٠,٩٥٨	في ٣١ ديسمبر

قامت الشركة خلال السنة الحالية، بدفع جزء من مكافآت نهاية الخدمة لبعض الموظفين بناءً على موافقة مجلس الإدارة.

## التزامات احتمالية طارئة

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت الالتزامات الاحتمالية الطارئة ١,٢٣٨,٢٥٣ ريال عُُماني (٢٠١٦: ٢,٠١٩,٢٣٥ 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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ع.ر.	ع.ر.	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به - أسهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني لكل سهم
٢٦,٧٨٦,٣٥٤	٢٧,٦٧٩,٠٦٧	المصدر والمدفوع بالكامل - أسهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني لكل سهم

## ١٥ رأس المال (تابع)

بناءً على تعليمات الجهات الرقابية للشركة، فإنه تم الوفاء بمتطلبات رأس المال بمبلغ ٢٥ مليون ريال عُمانى قبل نهاية شهر أبريل ٢٠١٧، بإصدار توزيعات أرباح السندات المقترحة وتحويل السندات القابلة للتحويل إلزامياً. تفاصيل المساهمين الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم رأسمال الشركة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	
عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	
٤٨,٤٧٠,٦٨٩	١٨,١٠%	٥٠,١٣٥,٤١٦	١٨,١١%	مسقط أوفرسيز ش.م.م
٢٨,١٨٥,٨٤٠	١٠,٥٢%	٢٩,٠٧٨,٥٥٣	١٠,٥١%	صندوق تقاعد وزارة الدفاع
٢٨,١٠٧,٥٨٠	١٠,٤٩%	٢٩,٠٠٠,٢٩٢	١٠,٤٨%	صندوق تقاعد الخدمة المدنية

## ١٦ احتياطي علاوة إصدار

خلال السنة، اعتمد المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة السنوية إصدار ٢١,٤٢٩,٠٨٣ سند قابلة للتحويل بشكل إلزامي بقيمة ٠,١٠٠ ريال لكل سند (٢٠١٦: ١٢,٢٨٣,٧٧٦ سند بواقع ٠,١٠٠ ريال عُمانى لكل منها) باستخدام حساب احتياطي علاوة الإصدار (إيضاح ١٩). كما تم خلال السنة تحويل مبلغ ١,١٠٧,٢٨٧ ريال عُمانى إلى حساب علاوة الإصدار عند تحويل الشريحة الخامسة والنهائية من السندات الإلزامية القابلة للتحويل والصادرة في سنة ٢٠١٢ إلى أسهم. وعلاوة على ذلك، تم تحويل مبلغ ٢٩٧,٥٧١ ريال عُمانى (٢٠١٦: ٧٣٩,٦٠١ ريال عُمانى) إلى الاحتياطي القانوني من حساب علاوة إصدار الأسهم.

## ١٧ الاحتياطي القانوني

تتطلب المادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ أن يتم تحويل ١٠% من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الشركة بتحويل مبلغ ٢٩٧,٥٧١ ريال عُمانى (٢٠١٦: ٧٣٩,٦٠١ ريال عُمانى) 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 العُمانى بموجب التعميم رقم "إف إم ١١" ("التعميم") بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٣ في ما يخص القروض بالعملية الأجنبية طويلة الأجل وغير المحوطة. وبناءً على التعميم المذكور فإنه يجب تكوين احتياطي صرف عملات بنسبة ٢٠% مقابل أي قروض بالعملية 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 وبواقع ٢,٥% في كل سنة من السنوات اللاحقة. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

## ١٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

لا يتم احتساب توزيعات الأرباح حتى تتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. وخلال الاجتماع المنعقد في ١١ فبراير ٢٠١٨، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة ٢٠% من رأس المال المدفوع للشركة، يتكون من توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٧% (٠,٠١٧ ريال عُمانى للسهم العادي) بما يعادل ٤,٧٠٥,٤٤١,٤٧٥ ريال عُمانى، و ٣% من توزيعات أرباح الأسهم المجانية بإجمالي ٨,٣٠٣,٧٢٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانى لكل سهم ويبلغ قدرها ٨٣٠,٣٧٢ ريال عُمانى. حيث سيتم تقديم هذا المقترح لينال الموافقة الرسمية في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للشركة المزمع عقده في شهر مارس ٢٠١٨. وسوف تحمل هذه السندات المجانية فائدة سنوية بنسبة ٤% وتُدفع بمعدل نصف سنوي. كما سيتم احتساب الفائدة على أساس ٣٦٥ يوماً في السنة على القيمة الاسمية لهذه السندات المجانية. وستكون هذه السندات المجانية غير مضمونة وسيتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية.

سيتم تحويل السندات المجانية إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم في نهاية ٣٦ شهراً من تاريخ الإدراج بمعدل ٨٠% من المتوسط المرجح لسعر إغلاق اسهم الشركة المتداولة في سوق مسقط 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. وتمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية بنسبة ١٧% بإجمالي ٤,٥٥٣,٦٨٠ ريال عُمانى، ونسبة ٨% سندات قابلة للتحويل إلزامياً بقيمة ٢,١٤٢,٩٠٨ ريال عُمانى خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بشهر مارس ٢٠١٧ ومن ثم تم بعدها دفع توزيعات الأرباح النقدية وإصدار سندات قابلة للتحويل إلزامياً إلى المساهمين.

## ٢٠ سندات قابلة للتحويل بشكل إلزامي

٢٠١٦	٢٠١٧		
ريال عُُماني	ريال عُُماني		
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(١)	سندات قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٢
١,٨٣٧,٤٣٠	١,٨٣٧,٤٣٠	(٢)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٤
١,٢٢٨,٣٧٨	١,٢٢٨,٣٧٨	(٣)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٥
-	٢,١٤٢,٩٠٨	(٤)	سندات مجانية قابلة للتحويل بشكل إلزامي - ٢٠١٦
٥,٠٦٥,٨٠٨	٥,٢٠٨,٧١٦		

(١) في ٢٢ أبريل ٢٠١٢، تم إصدار ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سند غير مضمون قابل للتحويل بشكل إلزامي بواقع ٠,١٠٠ ريال عُُماني للسند الواحد وبإجمالي ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني إلى المساهمين على أساس حق الأفضلية. حيث تحمل هذه السندات فائدة سنوية بنسبة ٥,٥% وتدفع بشكل نصف سنوي. سيتم تحويل السندات إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم تدريجياً على مدى فترة خمس سنوات والشرحية النهائية بمقدار ٢ مليون ريال عُُماني محولة إلى أسهم حقوق الملكية بسعر قدره ٠,٢٢٤ ريال عُُماني.

(٢) في شهر مارس ٢٠١٥، وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة على نسبة ٨% سندات مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي ١٨,٣٧٤,٢٩٨ سند بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني للسند الواحد وبكلفة إجمالية ١,٨٣٧,٤٣٠ ريال عُُماني. حيث تحمل هذه السندات فائدة سنوية بنسبة ٤% وتدفع بشكل نصف سنوي. سيتم تحويل السندات إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم بنهاية ٣٦ شهراً كما تم شرحه في الإيضاح (٥).

(٣) في شهر مارس ٢٠١٦، وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة على نسبة ٥% سندات مجانية غير مضمونة قابلة للتحويل بشكل إلزامي بإجمالي ١٢,٢٨٣,٧٧٦ سند بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُُماني للسند الواحد وبكلفة إجمالية ١,٢٢٨,٣٧٨ ريال عُُماني. حيث تحمل هذه السندات فائدة سنوية بنسبة ٤% وتدفع بشكل نصف سنوي. كما سيتم تحويل السندات إلزامياً إلى عدد محدد من الأسهم بنهاية ٣٦ شهراً كما تم شرحه في الإيضاح (٥).

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

(٥) 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.

(٦) وفقاً للتعليمات التي أقرتها السلطة التنظيمية، السندات القابلة للتحويل بالكامل بشكل إلزامي غير المضمونة البالغ قدرها ٥,٢٠٨,٧١٦ ريال عُُماني (٢٠١٦: ٥,٠٦٥,٨٠٨ ريال عُُماني) يتم معاملتها كجزء من صافي قيمة الشركة لاحتساب كافة السقوف التنظيمية وبالتالي، فإن صافي قيمة الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لكافة الأغراض التنظيمية بلغت ٧٠,٣٦٥,٦٣٨ ريال عُُماني (٢٠١٦: ٦٧,٩٤٣,٩٩٤ ريال عُُماني).

## 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:

٢٠١٦	٢٠١٧
٥,٣١١,٠٦٨	٦,٩٨١,٠٧٤
٢٦٢,٩٢٤,٢٩٠	٢٧٣,٨١٤,٩٦٠
٠,٠٢٠	٠,٠٢٦

الربح للسنة (ر.ع)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة (عدد)

العائد الأساسي للسهم الواحد (ر.ع)

## 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 إلزامياً، بعد خصم الضرائب) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي كان يمكن إصدارها من تحويل كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة إلى أسهم عادية.

٢٠١٦	٢٠١٧
٥,٣١١,٠٦٨	٦,٩٨١,٠٧٤
٢٤٥,٥٧٣	١٨٠,٩٧٨
٥,٥٥٦,٦٤١	٧,١٦٢,٠٥٢
٢٨٥,٤٨٥,٧٨٦	٣٠٠,٣٨٠,٨٢٢
٠,٠١٩	٠,٠٢٤

ربح بعد الضريبة

يضاف: فائدة على السندات

الربح المنسوب إلى المساهمين العاديين (المخفف) (ر.ع)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (المخفف) (عدد)

العائد المخفف للسهم الواحد (ر.ع)

## ٢٣ احتياطي خاص للأصول المتعثرة

وفقاً لما قرره مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٢ نوفمبر ٢٠١٧، فإنه من مخصص انخفاض قيمة المديونيات بالأقساط الذي لم يسمح بخصمه وتم فرض ضريبة عليه في السنوات السابقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل وبعد ذلك تم عكس مبلغ ٢,٩٣٨,٧٥٠ ريال عماني في الربح أو الخسارة للسنة الحالية وتم تحويل مبلغ ٢,٤٩٧,٩٣٧ ريال عماني إلى احتياطي خاص للأصول المتعثرة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويتطلب التحويل من هذا الاحتياطي موافقة مجلس الإدارة.

## ٢٤ التقارير المالية للقطاعات

تعمل الشركة في مجال أعمال التمويل وتنحصر 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 انخفاض القيمة 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، والمدرجة ضمن بيان الدخل الشامل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٦	
ع.ر	ع.ر	
٧٦,٥٥٠	١٠٨,٥٥٠	إيرادات أقساط التمويل (مساهم رئيسي)
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ومكافأة الأعضاء
٣,١١٣	-	مصرفات سفر / تدريب أعضاء مجلس الإدارة
١,٦٧٦,٦٣١	١,٦٥٨,١٢١	تكاليف الإدارة العليا المتعلقة بالموظفين

تم الإفصاح عن تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضورهم للجلسات في الإيضاحين ٤ و ١٤.

تنشأ الأرصدة غير المدفوعة في نهاية السنة ضمن سياق الأعمال العادية. المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة لم تُخفض قيمها وتُقدّر بأنه سيتم تحصيلها بناءً على الخبرة السابقة.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت الأرصدة التالية قائمة بالنسبة للأطراف ذات العلاقة أو المالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة:

٢٠١٧	٢٠١٦	ذمم مدينة	ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائنة
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
١,٠٤٣,٧٦٧	١٤٠,٢٠٠	١,٩٨٤,٣٨٦	١٦٥,٦٠٠	١,٠٤٣,٧٦٧	١٦٥,٦٠٠
١,٠٤٣,٧٦٧	١٤٠,٢٠٠	١,٩٨٤,٣٨٦	١٦٥,٦٠٠	١,٠٤٣,٧٦٧	١٦٥,٦٠٠

أعضاء مجلس الإدارة

## ٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

تنوي الشركة الاحتفاظ ذمم مدينة بأقساط التمويل حتى تاريخ استحقاقها. ونتيجة لذلك، يتم التوصل إلى القيمة العادلة للذمم المدينة المنتظمة باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة المبينة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ 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 ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، لم يكن لدى الشركة أي أدوات مالية مقيدة بالقيم العادلة.

الشركة العمانية لخدمات التمويل (ش م ع ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(خاضعة لموافقة البنك المركزي)

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 التعاقدى. بيان الإستهقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان كالتالي:

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
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
<b>الأصول</b>							
٢٤,٤٨٩,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	٢٤,٤٨٩,٤٣٩
النقدية بالصندوق والبنوك							
-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
ودائع لدى البنك المركزي العُماني							
٢٦,١٦٩,٠٢٥	١٩,١٥٩,٧٥٨	١٩,٢١٥,٤٣٢	٣٨,٨٢٨,٢٥٦	٩٢,١٩٩,٠٣٢	٢١,١٧٤,٠١١	-	٢١٦,٧٤٥,٥١٤
ذمم أقساط تمويل مدينة							
٨٥,٥٣٧	١٢٣,١٩٤	١٤٩,٣٦٧	٨٣٦,٥١٣	٣٥٦,٣٦٥	-	-	١,٥٥٠,٩٧٦
أصول أخرى ومدفوعات مقدماً							
-	-	-	-	-	-	١,٢٠٤,٢٠٧	١,٢٠٤,٢٠٧
ممتلكات ومعدات							
-	-	-	-	-	-	٣٦٤,٣٠٥	٣٦٤,٣٠٥
أصل ضريبة مؤجلة							
٥٠,٧٤٤,٠٠١	١٩,٢٨٢,٩٥٢	١٩,٣٦٤,٧٩٩	٣٩,٦٦٤,٧٦٩	٩٢,٥٥٥,٣٩٧	٢١,١٧٤,٠١١	١,٨١٨,٥١٢	٢٤٤,٦٠٤,٤٤١
<b>إجمالي الأصول</b>							
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>							
١١,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٦,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٦,٥٠٠,٠٠٠
قروض قصيرة الأجل							
-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
ودائع							
-	٢٧,٠٢٧,٢٠٠	٨,٨٥٢,٧٠٠	٤١,٦١٦,٩٠٠	١٧,٢٠٤,٨٨٨	-	-	٩٤,٧٠١,٦٨٨
قروض لأجل							
-	-	١,٨٣٧,٤٣٠	-	١,٢٢٨,٣٧٨	٢,١٤٢,٩٠٨	-	٥,٢٠٨,٧١٦
سندات قابلة للتحويل إلزامياً							
٢,٠٩٦,٨٢٨	٢,٤١٢,٩٠٢	٣٥٨,٠٢٩	٩٢٥,٢٧٦	٣,٠٨٩,٦٤٢	٧٦٥,٥١١	-	٩,٦٤٨,١٨٨
التزامات أخرى							
١,٣٨٨,٩٢٧	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٨,٩٢٧
ضريبة الدخل مستحقة الدفع							
-	-	-	-	-	-	٦٥,١٥٦,٩٢٢	٦٥,١٥٦,٩٢٢
حقوق المساهمين							
١٤,٩٨٥,٧٥٥	٢٩,٤٤٠,١٠٢	٤٧,٥٤٨,١٥٩	٦١,٠٤٢,١٧٦	٢٣,٥٢٢,٩٠٨	٢,٩٠٨,٤١٩	٦٥,١٥٦,٩٢٢	٢٤٤,٦٠٤,٤٤١
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>							
٣٥,٧٥٨,٢٤٦	(١٠,١٥٧,١٥٠)	(٢٨,١٨٣,٣٦٠)	(٢١,٣٧٧,٤٠٧)	٦٩,٠٣٢,٤٨٩	١٨,٢٦٥,٥٩٢	(٦٣,٣٣٨,٤١٠)	
٣٥,٧٥٨,٢٤٦	٢٥,٦٠١,٠٩٦	(٢,٥٨٢,٢٦٤)	(٢٣,٩٥٩,٦٧١)	٤٥,٠٧٢,٨١٨	٦٣,٣٣٨,٤١٠		



حتى شهر واحد	من ٢ إلى ٣ أشهر	من ٤ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى عام واحد	من عام إلى ٣ أعوام	أكثر من ٣ أعوام	استحقاق غير محدد	المجموع
ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.	ع.ر.
٣٣,٥٢٢,٤٩٦	-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٢٢,٤٩٦
النفدية بالصندوق والبنوك							
ودائع لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٣٢,٥٦٢,٤٢٥	١٩,٠١٩,٨٣٠	٢٢,٩٩٢,١٣٦	٤٠,٧٤٢,١٤٧	١٠٢,٢٩٢,٤٣٨	٢١,٢٨٦,٣٣٢	-	٢٣٨,٨٩٥,٣٠٨
ذمم أقساط تمويل مدينة							
٩٥,٣٧١	٥٤٦,١٦١	١٥٥,٠٤٦	٢٣٥,٦٣٤	١٧٠,٠٦٤	-	-	١,٢٠٢,٢٧٦
أصول أخرى ومدفوعات مقدّما							
أصل ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	٨٠٥,١١٨	٨٠٥,١١٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,١٩٩,٨٢٠	١,١٩٩,٨٢٠
٦٦,١٨٠,٢٩٢	١٩,٥٦٥,٩٩١	٢٣,١٤٧,١٨٢	٤٠,٩٧٧,٧٨١	١٠٢,٤٦٢,٥٠٢	٢١,٢٨٦,٣٣٢	٢,٢٥٤,٩٣٨	٢٧٥,٨٧٥,٠١٨
إجمالي الأصول							
الالتزامات وحقوق المساهمين							
قروض قصيرة الأجل	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع	٣٦٠,٥٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٣٧,٢١١	٧٨٠,٨٠٨	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٧٨,٥١٩
قروض لأجل	١٠,٨٧٠,٥٠٠	٦,١٢٥,٠٠٠	١٣,٦٢٠,١٦٠	٤٨,٩٢٠,٦٩٠	٣١,٣٥٦,٤٠٠	-	١١٠,٨٩٢,٧٥٠
سندات قابلة للتحويل إلزاميًا	-	-	-	-	٣,٠٦٥,٨٠٨	-	٥,٠٦٥,٨٠٨
التزامات أخرى	٢,٨٥٨,٨٢٤	٣,٢٢٢,٧٥٣	٦٧٢,١٤٧	٩١١,٥٧١	٢,٠٨٣,٤٥٨	١,٣١٠,٥٩٣	١١,٠٥٩,٣٤٦
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	١,١٠٠,٤٠٩	١,١٠٠,٤٠٩
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٦٢,٨٧٨,١٨٦	٦٢,٨٧٨,١٨٦
٢٦,٠٨٩,٨٢٤	٤٩,٨٤٧,٧٥٣	٤٥,٥٢٩,٥١٨	٥٠,٦١٣,٠٦٩	٣٦,٥٠٥,٦٦٦	٣,٣١٠,٥٩٣	٦٣,٩٧٨,٥٩٥	٢٧٥,٨٧٥,٠١٨
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين							
الفجوة في الاستحقاق	٤٠,٠٩٠,٤٦٨	(٣٠,٢٨١,٧٦٢)	(٢٢,٣٨٢,٣٣٦)	(٩,٦٣٥,٢٨٨)	٦٥,٩٥٦,٨٣٦	١٧,٩٧٥,٧٣٩	٦١,٧٢٣,٦٥٧
الفجوة التراكمية في الاستحقاق	٤٠,٠٩٠,٤٦٨	٩,٨٠٨,٧٠٦	(١٢,٥٧٣,٦٣٠)	(٢٢,٢٠٨,٩١٨)	٤٣,٧٤٧,٩١٨	٦١,٧٢٣,٦٥٧	



## 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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
٢٤,٤٣٣,٥٠٥	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٥٥,٩٣٤	٢٤,٧٣٩,٤٣٩
٧٩,٠٩٧,٤١٩	١٣,٢٢١,١٣٤	٣٠,٠٥٦,٠٢٦	٧٤,٥٣٥,٤٨٨	١٩,٨٣٥,٤٤٧	-	٢١٦,٧٤٥,٥١٤
-	-	-	-	-	١,٥٥٠,٩٧٦	١,٥٥٠,٩٧٦
-	-	-	-	-	١,٢٠٤,٢٠٧	١,٢٠٤,٢٠٧
-	-	-	-	-	٣٦٤,٣٠٥	٣٦٤,٣٠٥
١٠٣,٥٣٠,٩٢٤	١٣,٢٢١,١٣٤	٣٠,٠٥٦,٠٢٦	٧٤,٥٣٥,٤٨٨	٢٠,٠٨٥,٤٤٧	٣,١٧٥,٤٢٢	٢٤٤,٦٠٤,٤٤١
١١,٥٠٠,٠٠٠	٣٦,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٦,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٠٢٧,٢٠٠	٨,٨٥٢,٧٠٠	٤١,٦١٦,٩٠٠	١٧,٢٠٤,٨٨٨	-	-	٩٤,٧٠١,٦٨٨
-	١,٨٣٧,٤٣٠	-	١,٢٢٨,٣٧٨	٢,١٤٢,٩٠٨	-	٥,٢٠٨,٧١٦
-	-	-	-	-	٩,٦٤٨,١٨٨	٩,٦٤٨,١٨٨
-	-	-	-	-	١,٣٨٨,٩٢٧	١,٣٨٨,٩٢٧
-	-	-	-	-	٦٥,١٥٦,٩٢٢	٦٥,١٥٦,٩٢٢
٣٨,٥٢٧,٢٠٠	٤٧,١٩٠,١٣٠	٦٠,١١٦,٩٠٠	٢٠,٤٣٣,٢٦٦	٢,١٤٢,٩٠٨	٧٦,١٩٤,٠٣٧	٢٤٤,٦٠٤,٤٤١
٦٥,٠٠٣,٧٢٤	(٣٣,٩٦٨,٩٩٦)	(٣٠,٠٦٠,٨٧٤)	٥٤,١٠٢,٢٢٢	١٧,٩٤٢,٥٣٩	(٧٣,٠١٨,٦١٥)	
٦٥,٠٠٣,٧٢٤	٣١,٠٣٤,٧٢٨	٩٧٣,٨٥٤	٥٥,٠٧٦,٠٧٦	٧٣,٠١٨,٦١٥		

## الأصول

نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنوك، شاملاً للوديعة لدى البنك المركزي العُماني

نعم أقساط تمويل مدينة

أصول أخرى ومدفوعات مقدماً

ممتلكات ومعدات

أصل ضريبة مؤجلة

## إجمالي الأصول

## الالتزامات وحقوق المساهمين

قروض قصيرة الأجل

ودائع

قروض لأجل

سندات تحول إلزامياً

التزامات أخرى

ضريبة دخل مستحقة الدفع

حقوق المساهمين

## إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

فجوة حساسية سعر الفائدة

فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية



## ٢٨ مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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
٣٣,٤٧٠,٦٧٣	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٥١,٨٢٣	٣٣,٧٧٢,٤٩٦
٨٣,٦٧٢,٤٧٤	١٦,٢٠٣,٦٣٤	٣٤,١٦٤,١١١	٨٦,٠٨٨,٥٧٨	١٨,٧٦٦,٥١١	-	٢٣٨,٨٩٥,٣٠٨
-	-	-	-	-	١,٢٠٢,٢٧٦	١,٢٠٢,٢٧٦
-	-	-	-	-	١,١٩٩,٨٢٠	١,١٩٩,٨٢٠
-	-	-	-	-	٨٠٥,١١٨	٨٠٥,١١٨
١١٧,١٤٣,١٤٧	١٦,٢٠٣,٦٣٤	٣٤,١٦٤,١١١	٨٦,٠٨٨,٥٧٨	١٩,٠١٦,٥١١	٣,٢٥٩,٠٣٧	٢٧٥,٨٧٥,٠١٨
٥١,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٦,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٦٠,٥٠٠	٤,٧٣٧,٢١١	٧٨٠,٨٠٨	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٨٧٨,٥١٩
١٦,٩٩٥,٥٠٠	١٣,٦٢٠,١٦٠	٤٨,٩٢٠,٦٩٠	٣١,٣٥٦,٤٠٠	-	-	١١٠,٨٩٢,٧٥٠
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٦٥,٨٠٨	-	-	٥,٠٦٥,٨٠٨
-	-	-	-	-	١١,٠٥٩,٣٤٦	١١,٠٥٩,٣٤٦
-	-	-	-	-	١,١٠٠,٤٠٩	١,١٠٠,٤٠٩
-	-	-	-	-	٦٢,٨٧٨,١٨٦	٦٢,٨٧٨,١٨٦
٦٩,٨٥٦,٠٠٠	٤٤,٨٥٧,٣٧١	٤٩,٧٠١,٤٩٨	٣٤,٤٢٢,٢٠٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٣٧,٩٤١	٢٧٥,٨٧٥,٠١٨
٤٧,٢٨٧,١٤٧	(٢٨,٦٥٣,٧٣٧)	(١٥,٥٣٧,٣٨٧)	٥١,٦٦٦,٣٧٠	١٧,٠١٦,٥١١	(٧١,٧٧٨,٩٠٤)	
٤٧,٢٨٧,١٤٧	١٨,٦٣٣,٤١٠	٣,٠٩٦,٠٢٣	٥٤,٧٦٢,٣٩٣	٧١,٧٧٨,٩٠٤		

## الأصول

نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنوك، شاملاً للوديعة لدى البنك المركزي العُماني  
نعم أقساط تمويل مدينة  
أصول أخرى ومدفوعات مقدماً  
ممتلكات ومعدات  
أصل ضريبة مؤجلة

## إجمالي الأصول

## الالتزامات وحقوق المساهمين

قروض قصيرة الأجل

ودائع

قروض لأجل

سندات تحول إلزامياً

التزامات أخرى

ضريبة دخل مستحقة الدفع

حقوق المساهمين

## إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

## فجوة حساسية سعر الفائدة

## فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية





## ٢٩ إدارة مخاطر التمويل

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 ٣١ ديسمبر كالآتي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ع.ر	ع.ر	
٤٧٠,٦٧٣	٤,٤٣٣,٥٠٥	أرصدة بنكية
٣٣,٢٥٠,٠٠٠	٢٠,٢٥٠,٠٠٠	وديعة لدى البنك المركزي العُماني وبنوك تجارية
٢٣٨,٨٩٥,٣٠٨	٢١٦,٧٤٥,٥١٤	صافي ذمم أقساط تمويل مدينة
٦,٣٠٦	١٥,٤٧٧	ذمم مدينة أخرى
٩,٥٢٣,٦١٨	٨,٤٢٤,٠٢٨	تعرضات مخاطر الائتمان لبنود خارج الميزانية العمومية
٢٨٢,١٤٥,٩٠٥	٢٤٩,٨٦٨,٥٢٤	ارتباطات تأجير معتمدة كما في ٣١ ديسمبر
		إجمالي التعرضات
		تصنيف ذمم أقساط التمويل المدينة
		مدينو أقساط التمويل
٨,٦٦٩,١٢٦	١٠,٠٨٥,٩٢٣	متأخرة السداد ١-٨٩ يوماً ولكن ليست منخفضة القيمة
		منخفضة القيمة
٢,٢٢٩,٨٣٧	٢,١٥١,٤٧٠	متأخرة السداد ٩٠-١٧٩ يوماً
١٢٠,٣٠٦	٧١١,٥٤٦	متأخرة السداد ٩٠-١٧٩ يوماً بسبب تطبيق تعميم البنك المركزي العُماني أم بي ٩٧٧
٢,٣٥٠,١٤٣	٢,٨٦٣,٠١٦	
٢٣٦,٥٩٩,١٨٩	٢٠٩,٨٥١,٤٣٩	ليست متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة
٢٤٧,٦١٨,٤٥٨	٢٢٢,٨٠٠,٣٧٨	إجمالي ذمم أقساط التمويل المدينة

## ٢٩ إدارة مخاطر التمويل (تابع)

## (أ) مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٦	٢٠١٧	تصنيف ذمم أقساط التمويل المدينة (تابع)
ع.ر	ع.ر	
(٥٠٩,٢١٠)	(٧٢٥,٦٠٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(٨,٢١٣,٩٤٠)	(٥,٣٢٩,٢٥٩)	محدد متضمناً فوائد تمويل محفوظة
(٨,٧٢٣,١٥٠)	(٦,٠٥٤,٨٦٤)	جماعي
٢٣٨,٨٩٥,٣٠٨	٢١٦,٧٤٥,٥١٤	إجمالي مخصص انخفاض القيمة
		ذمم أقساط التمويل المدينة

القروض المعاد جدولتها بلغت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ١٩٨,٧٩٨ ريال عماني (٢٠١٦: ٢٦٠,٠٤٢ ريال عماني).

## تركيزات مخاطر الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

ينشأ التركيز عندما يزول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في منطقة جغرافية واحدة، أو ذات خصائص اقتصادية مشابهة تؤدي إلى أن 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. ويتم إدارة تركيزات المخاطر من قبل العميل أو الأطراف المقابلة ومن خلال التعرضات من قبل القطاع. كما لا يوجد مخاطر ائتمانية هامة متعلقة بذمم أقساط التمويل المدينة لأي طرف مقابل واحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦. وكان تحليل القطاع لمديني تمويل الأقساط قبل الأخذ في الاعتبار للضمان المحتفظ به كما يلي:

إجمالي الحد الأقصى للتعرض	إجمالي الحد الأقصى للتعرض	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف ر ع	ألف ر ع	
٥٠,١٤٨	٥٠,٨٩٦	قروض شخصية
٨٦,٥٣٢	٨٠,٦٧٠	قروض تجارية- قطاعات خدمية وأخرى
٤٧,٥٢٥	٣٣,٥٥٨	- إنشاءات
٤٦,٣١٥	٤٢,٦٧٢	- متاجرة
١٧,٠٩٨	١٥,٠٠٥	- تصنيع
٢٤٧,٦١٨	٢٢٢,٨٠١	

## 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 لانخفاض القيمة 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، بناءً على خصم التدفقات النقدية المتوقعة. كما يتم كذلك تكوين مخصص جماعي. وتقوم الشركة بشطب ذمم أقساط التمويل المدينة عندما تقرر أن 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.

## ٢٩ إدارة مخاطر التمويل (تابع)

## (أ) مخاطر الائتمان (تابع)

## 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تكن خسائر انخفاض القيمة 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.

## (ب) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم تمكن الشركة من الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. علماً أن العمل بمجال الإقراض يتضمن مخاطر سيولة متصلة تنشأ عن عدم التطابق بين آجال الأموال التي يتم إقراضها وتلك التي يتم اقتراضها، 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 تفادي 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.

## الاستحقاقات التعاقدية المتبقية للالتزامات المالية:

ويخلص الجدول أدناه تفاصيل استحقاق التزامات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بناء على ترتيبات السداد التعاقدية. وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ الميزانية العمومية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، وبعد الأخذ في الاعتبار للاستحقاقات الفعالة كما هي موضحة بسجل احتفاظ الشركة بالودائع والسوية المتاحة:

إجمالي التدفق					
القيمة الدفترية	الاسمي	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	أكثر من سنة	
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	
٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٦٧,٢٨١,٢٩٩	١١,٥٠٩,٢٥٨	٥٥,٧٧٢,٠٤١	-	قروض قصيرة الأجل
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٣٣,٣٠٦	-	-	٢,٤٣٣,٣٠٦	ودائع
٩٤,٧٠١,٦٨٨	٩٧,٠٠٩,٣٣٤	٢٧,٤٠٠,٨٢٥	٥٧,٦٠٣,٠٦٣	١٢,٠٠٥,٤٤٦	قروض لأجل
٩,٦٤٨,١٨٨	٩,٦٤٨,١٨٨	٤,٥٠٩,٧٣٢	١,٢٨٣,٣٠٥	٣,٨٥٥,١٥١	التزامات أخرى
١٧٢,٨٤٩,٨٧٦	١٧٦,٣٧٢,١٢٧	٤٣,٤١٩,٨١٥	١١٤,٦٥٨,٤٠٩	١٨,٢٩٣,٩٠٣	المجموع

استحقاقات الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين واردة في الإيضاح ٢٦.

## ٢٩ إدارة مخاطر التمويل (تابع)

## (ب) مخاطر السيولة (تابع)

الاستحقاقات المتبقية للالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

القيمة الدفترية	الاسمي	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	أكثر من سنة
ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع	ر.ع
٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٦,٥٠٧,٠١٧	٥١,٧٦٢,١١٠	٢٤,٧٤٤,٩٠٧	-
٨,٨٧٨,٥١٩	٩,٤٥٨,٢٩٠	١,٤٢٠,١٦٠	٥,٦٣٧,٤٧٣	٢,٤٠٠,٦٥٧
١١٠,٨٩٢,٧٥٥	١٤,٠٢٨,٨١٠	١٧,٢٧٥,٩٧٦	٦٤,٣٤٧,٥٨١	٣٢,٤٠٥,٢٥٣
١١,٠٥٩,٣٤٦	١١,٠٥٩,٣٤٦	٦,٠٨١,٥٧٧	١,٥٨٣,٧١٨	٣,٣٩٤,٠٥١
٢٠٦,٨٣٠,٦٢٠	٢١١,٠٥٣,٤٦٣	٧٦,٥٣٩,٨٢٣	٩٦,٣١٣,٦٧٩	٣٨,١٩٩,٩٦١

## (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.

ويبين الجدول التالي الحساسية إلى صافي إيرادات الفوائد للشركة، والذي ينتج عن تغييرات محتملة في أسعار الفوائد:

التغير في أسعار الفائدة	التغير في أساس النقط	الحساسية إلى صافي الفوائد/الإيراد (ألف ريال عُماني) ٢٠١٦	٢٠١٧
الزيادة في أسعار الفائدة	١٠٠+ نقطة أساس	(١,٣٨٩)	(١,١٤٣)
الزيادة في أسعار الفائدة	١٥٠+ نقطة أساس	(٢,٠٨٣)	(١,٧١٤)
الانخفاض في أسعار الفائدة	٢٥- نقطة أساس	٣٤٧	٢٨٦

## 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، وأيضًا من العوامل الخارجية، بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة، مثل تلك التي تنشأ عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها دوليًا 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 تقريرًا 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

يضع البنك المركزي العُماني، باعتباره الجهة الرقابية الرئيسية للشركة، ويراقب متطلبات رأس المال ككل. وللوفاء بمتطلبات رأس المال الحالية، فإن البنك المركزي يطالب الشركة بزيادة الحد الأدنى من رأس المال المدفوع تدريجيًا من مليون ريال عُمني ليصل إلى ٢٥ مليون ريال عُمني بحلول شهر أبريل ٢٠١٧. علمًا أن رأس المال الحالي المدفوع للشركة قد وصل إلى ٢٧,٦٧٩,٠٦٧ ريال عُمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بعد تحويل الشريحة الخامسة والنهائية (بقيمة ٢ مليون ريال عُمني لكل منها) من السندات الصادرة في سنة ٢٠١٢. لقد حققت الشركة متطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي العُماني قبل الوقت المحدد.

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

وبناءً عليه، فإن حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لجميع الاغراض الرقابية قد بلغت ٧٠,٣٦٥,٦٣٨ ريال عُمني (٢٠١٦): ٦٧,٩٤٣,٩٩٤ ريال عُمني).

### (و) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي المخاطر التي تنشأ عن التغييرات 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.

