

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017

1 - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

مسقط للتمويل (ش.م.ع.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية عامة تأسست بتاريخ 11 أكتوبر 1987 ومسجلة بسلطنة عمان. تزاوّل الشركة أنشطتها الرئيسية في مجال التمويل بالأقساط والتأجير للمركبات والأصول الأخرى وخصم الديون وأنشطة تمويل رأس المال العامل والمديونيات. تحصل الشركة على كافة إيراداتها من عمليات التأجير وخصم الديون وتمويل رأس المال العامل في سلطنة عمان. أسهم الشركة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

2 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

2,1 المعايير والتفسيرات المطبقة والتي لا تؤثر على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية ، والتي أصبحت سارية المفعول بالنسبة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 ، في هذه البيانات المالية، إن تطبيقها لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ المقرر عنها للسنة الحالية أو لسنوات سابقة ، ولكنها قد تؤثر على احتساب التعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

معيّار التقارير المالية الدولية رقم 14: الحسابات المؤجلة التنظيمية.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1: عرض البيانات المالية والمتعلق بمبادرة الإفصاح.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 11: الترتيبات المشتركة والمتعلق بالمحاسبة عن حيازة مصالح في عمليات مشتركة.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16: الممتلكات والآلات والمعدات والمعيّار المحاسبي الدولي رقم 38: الأصول غير المنقولة والمتعلق بتصنيف الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 27: البيانات المالية المنفصلة والمتعلق بحسابات الإستثمار في شركات تابعة والمشاريع المشتركة والشركات الشقيقة بحيث تتم المحاسبة عنها بشكل إختياري بإستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 10: البيانات المالية الموحدة ومعيّار التقارير المالية الدولية رقم 12: الإفصاح عن المصالح في شركات أخرى والمعيّار المحاسبي الدولي رقم 28 الإستثمار في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة والمتعلق بتطبيق إستثناء التوحيد على شركات الإستثمار.

التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية 2012 – 2014 والذي يغطي التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 5 ومعيّار التقارير المالية الدولية رقم 7 والمعيّار المحاسبي الدولي رقم 19 والمعيّار المحاسبي الدولي رقم 34.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

2 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

2,2 **المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد**
لم تطبق الشركة بعد المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد:

يطبق للفترات السنوية التي تبدأ
في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية 2014 – 2017 والذي يعدل معيار التقارير المالية الدولية رقم 1 ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 12 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 28.

تسري التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 1 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 28 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، تسري التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 12 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017

1 يناير 2017 التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 *ضرائب الدخل والمتعلقة بإدراج أصول الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة.*

1 يناير 2017 التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 7 *بيان التدفقات النقدية* لتقديم إفصاحات تتيح لمستخدمي البيانات المالية تقييم التغيرات في الإلتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

1 يناير 2018 معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 22 *التعاملات المنفذة بعملات أجنبية والمقابل المدفوع مقدماً.*

يتناول التفسير التعاملات المنفذة بعملات أجنبية أو أجزاء من التعاملات حيث:

- يكون المقابل منفذاً أو مسعراً بعملة أجنبية.
- تدرج الشركة الأصل المدفوع مقدماً أو إلزام الدخل المؤجل فيما يتعلق بذلك المقابل، مقدماً لإدراج الأصل أو المصاريف أو الإيراد ذات الصلة؛ و
- الأصل المدفوع مقدماً أو إلزام الإيراد المؤجل غير نقدي.

1 يناير 2018 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 2 *السداد على أساس الحصة* حول تصنيف وقياس تعاملات الدفع على أساس الحصة.

1 يناير 2018 التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 4 *عقود التأمين* والمتعلقة بتاريخ السريان المختلفة لمعيار التقارير المالية رقم 9 ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.

1 يناير 2018 التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 *الاستثمارات العقارية*: يعدل الفقرة رقم 57 موضحاً بأن شركة ما سوف تحول أحد الممتلكات إلى ، أو من ، الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك دليل على التغير في الاستخدام، يحدث التغير في الاستخدام إذا أوفت الممتلكات أو توقفت عن الوفاء بتعريف الممتلكات الاستثمارية، التغير في نية الإدارة لاستخدام الممتلكات بنفسها لا يشكل دليلاً على التغير في الاستخدام.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

2 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

2,2 المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

يطبق للفترات السنوية التي تبدأ
في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 7: *الأدوات المالية*: الإفصاحات حول التطبيق المبني لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9.

معيار التقارير المالية الدولية رقم 7: *الأدوات المالية*: الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية لمحاكاة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة من تقديم الفصل الخاص بمحاكاة التحوط في معيار التقارير المالية الدولية رقم 9.

معيار التقارير المالية الدولية رقم 9: *الأدوات المالية* (النسخ المعدلة في سنة 2009 و2010 و2013 و2014).

يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 الصادر في نوفمبر 2009 متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية، تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 لاحقاً في أكتوبر 2010 لكي يتضمن متطلبات تصنيف وقياس الالتزامات المالية وإلغاء الإدراج ، وفي نوفمبر 2013 لكي يتضمن المتطلبات الجديدة لمحاكاة التحوط العامة، صدرت نسخة معدلة أخرى من معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 في يوليو 2014 لكي تتضمن: (أ) متطلبات إنخفاض قيمة الأصول المالية و(ب) التعديلات المحدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" كلفة قياس لبعض أدوات الدين البسيطة.

تستبدل النسخة النهائية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والتي تتضمن متطلبات المحاسبة للأدوات المالية ، المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 – الأدوات المالية: الإدراج والقياس، يتضمن المعيار المتطلبات في المجالات التالية:

● **التصنيف والقياس:** يتم تصنيف الأصول المالية بالرجوع إلى نموذج العمل المحتجزة فيه وخصائص تدفقاتها المالية التعاقدية، تقدم نسخة 2014 من معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 فئة "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" لبعض أدوات الدين، يتم تصنيف الالتزامات المالية بطريقة مماثلة تحت المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 ، إلا أن هناك إختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة.

● **إنخفاض القيمة:** تقدم نسخة 2014 من معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 نموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" لقياس إنخفاض قيمة الأصول المالية، لذا لم يعد ضرورياً وقوع حدث إئتماني قبل إدراج خسارة الائتمان.

● **محاسبة التحوط:** تقدم نموذجاً جديداً لمحاكاة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر إتساقاً مع كيفية قيام الشركات بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

● **إلغاء الإدراج:** تم ترحيل متطلبات إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم 39.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

2 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

2,2 المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

يطبق للفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة

1 يناير 2018

معيار التقارير المالية الدولية رقم 15: الإيرادات من العقود مع العملاء

في مايو 2014 ، صدر معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 وأنشأ نموذجاً واحداً شاملاً لكي تستخدمه الشركات في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. سوف يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 محل دليل الإعراف بالإيرادات المضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم 18: الإيرادات والمعيار المحاسبي الدولي رقم 11: عقود المقاولات والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

المبدأ الأساسي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 15 هو أنه ينبغي على الشركة الإعراف بالإيرادات لوصف نقل البضائع والخدمات إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه عن تلك البضائع أو الخدمات، على وجه التحديد ، يقدم المعيار منهجاً مكوناً من 5 خطوات للإعراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة.
- الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة إلى التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الإعراف بالإيرادات عندما (أو كلما) تستوفي الشركة التزام الأداء.
- تحت معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 ، تعترف الشركة عندما (أو كلما) يتم إستيفاء التزام الأداء، أي: عند نقل "السيطرة" على البضائع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام أداء معين إلى العميل. تمت إضافة إرشادات أكثر تفصيلاً في معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 للتعامل مع سيناريوهات محددة، بالإضافة إلى ذلك ، يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 إفصاحات واسعة.

1 يناير 2018

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 15: الإيرادات من العقود مع عملاء لتوضيح العناصر الثلاثة للمعيار (تحديد التزامات الأداء ، أصل المبلغ مقابل مبلغ الوكيل والترخيص) وتقديم بعض الإستثناءات للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

1 يناير 2019

معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 عقود الإيجار

يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 كيفية الإعراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يقدم هذا المعيار نموذجاً للمحاسبة عن مستأجر واحد ، ويتطلب من المستأجرين الإعراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار ، ما لم تكن مدة الإيجار 12 شهراً أو أقل أو إذا كان الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة. يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود تشغيلية أو مالية ، مع إستمرار منهج معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 في محاسبة المؤجر دون تغيير كبير عن المعيار المحاسبي الدولي السابق 17.

تاريخ التطبيق مؤجل لأجل
غير مسمى

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 10: البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم 28: الإستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة (2011) والمتعلق بمعالجة بيع الأصول أو مساهمتها من المستثمر في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

2 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

يتوقع مجلس الإدارة بأن يتم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 في البيانات المالية للشركة للفترة المستقبلية التي تبدأ في 1 يناير 2018 ، وأنه سيتم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 في البيانات المالية للشركة للفترة السنوي التي تبدأ في 1 يناير 2019. إن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 قد يكون له تأثير على المبالغ المقرر عنها وإفصاحات الشركة في البيانات المالية فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء والأصول والالتزامات المالية للشركة ، وأن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 قد يكون له تأثيراً جوهرياً على المبالغ المقرر عنها وإفصاحات الشركة في البيانات المالية فيما يتعلق بإيجاراتها، إلا أنه ليس عملياً تقديم تقدير معقول حول أثر تطبيق هذه المعايير إلى أن تجري الشركة مراجعة تفصيلية.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية مبنية أدناه. هذه السياسات مطبقة بشكل متوافق على كافة السنوات المعروضة ما لم ينص على غير ذلك.

بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من مجلس معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة من لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير التقارير المالية الدولية، تتماشى البيانات المالية مع متطلبات الإفصاح ذات الصلة في قانون الشركات التجارية لعام 1974 ، وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال.

أساس الأعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والتي تدرج بالقيمة العادلة، يعرض بيان المركز المالي بترتيب تنازلي للسيولة ، حيث أن هذا العرض أكثر ملائمة لعمليات الشركة.

يتطلب إعداد البيانات المالية بما يتماشى مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة، كما يتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة أحكامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. استخدمت الإدارة أحكامها وقامت بعمل تقديرات عند تحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية، الأجزاء التي تنطوي على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيدات ، أو الأجزاء التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات هامة بالنسبة للبيانات المالية مبنية في إيضاح 4.

مركبات ومعدات

تدرج بنود المركبات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، تتم رسملة المصاريف اللاحقة فقط إذا زادت من المنافع الإقتصادية المستقبلية المضمنة في بند المركبات والمعدات، تدرج جميع المصاريف الأخرى في الأرباح أو الخسائر كمصروف عند تكبدها.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مركبات ومعدات (تابع)

يحتسب إستهلاك الأصول بإستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخصيص تكلفتها إلى قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

السنوات	سيارات
4	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
4-5	أصول تقنية المعلومات
3	

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول ، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً ، بتاريخ كل تقرير. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة استردادها عن ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقعة استردادها، أرباح وخسائر استيعادات المركبات والمعدات تحدد عن طريق مقارنة المتحصلات والقيم الدفترية ومن ثم يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر.

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة، عندما تصبح جاهزة ، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة المركبات والمعدات المناسب وتستهلك وفقاً لسياسات الشركة.

الأصول المالية

تدرج الشركة مبدئياً القروض والذمم المدينة والودائع في التاريخ الذي نشأت فيه، يتم إدراج جميع الأصول المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة ، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة جزءاً من الشروط التعاقدية للأداة.

تلغي الشركة إدراج الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصول ، أو عندما تحول الحقوق في إستلام التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر الجوهرية وعوائد ملكية الأصول المالية، أي مصالح في الأصول المالية التي تم تحويلها والتي أنشأتها أو إحتفظت بها الشركة ، تدرج كأصل أو إلزام منفصل. تصنف الشركة الأصول المالية غير المشتقة إلى الفئات التالية: قروض وذمم مدينة وأصول مالية متاحة للبيع.

قروض وذمم مدينة

القروض والذمم المدينة هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشطة، تدرج تلك الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أي تكاليف يمكن نسبها مباشرة إلى المعاملة.

إلحاقاً إلى الإدراج المبدئي ، تقاس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة بغستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ، مطروحاً منه أي خسائر إنخفاض في القيمة متراكمة، تتكون القروض والذمم المدينة من صافي الإستثمار في مديونيات التمويل وأرصدة مدينة أخرى والوديعة النظامية والنقد والأرصدة لدى البنوك.

أصول مالية متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وسندات الدين. إستثمارات الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها محتفظ بها لغرض المتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي ينوى الإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها إستجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية (تابع)

أصول مالية متاحة للبيع (تابع)

تدرج الأصول المالية المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة، تدرج هذه الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، إلا في حالة عدم القدرة على تحديد القيمة العادلة بشكل موثوق، عندها تقاس هذه الأصول المالية بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة، تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع في الإيرادات الشاملة الأخرى "كتغيرات متراكمة في القيمة العادلة"، الفوائد المحققة خلال الاحتفاظ بالأصول المالية المتاحة للبيع يتم التقرير عنها كإيرادات فوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي، توزيعات الأرباح المحققة خلال الاحتفاظ بالأصول المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر عندما ينشأ الحق في إستلام الدفعات.

ترتكز القيم العادلة للاستثمارات المدرجة على أسعار الشراء الحالية، إذا لم تكن السوق لأصل مالي نشطة (وكذلك بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة)، تحدد الشركة القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، وتتضمن هذه الأساليب استخدام المعاملات العادية الحديثة والرجوع إلى أدوات أخرى تكون متشابهة أساساً وإلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة والاستخدام الأقصى لمدخلات السوق والاعتماد بأقل ما يمكن على مدخلات محددة، عند إلغاء الإدراج أو انخفاض قيمة الأرباح أو الخسائر المتراكمة والمقرر عنها سابقاً "كتغيرات متراكمة في القيمة العادلة" ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، فإنه يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر للسنة.

إلغاء إدراج الأصول المالية

يلغى إدراج الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

أ) ينتهي الحق في إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو

ب) تقوم الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّلت التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ و

ج) في حالة أي من (1) إذا ما قامت الشركة بتحويل جوهري لكافة المخاطر وعوائد الملكية، أو (2) لم تقم الشركة بتحويل كما لم تحتفظ بصورة جوهريّة بكافة المخاطر وعوائد ملكية الأصول ولكن قامت بتحويل السيطرة على الأصول أو جزءاً من الأصول.

الاستثمار في مديونيات التمويل

تتضمن المديونيات الناشئة عن أنشطة تمويل بشكل رئيسي مبالغ متبقية على عملاء تأجير وتحصيل ديون، وتدرج صافية من مخصص الانخفاض بالقيمة، وتدرج مديونيات تمويل الأقساط بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة وإيرادات تعاقدية غير مدرجة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية (تابع)

انخفاض قيمة أصل مالي

أصول مدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية، تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويتم تكبد خسارة الانخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد الإدراج المبدئي للأصل ("حدث خسارة") ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية بيانات قابلة للملاحظة والتي ترد إلى عناية الشركة حول أحداث الخسارة التالية:

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض.
- مخالفة العقد ، مثل العجز عن أو التأخر في دفع الإيجار.
- منح الشركة تنازلاً للمقترضين ، لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض ، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ الإدراج المبدئي لتلك الأصول ، بالرغم من عدم إمكانية ربط الانخفاض بعد بأصول فردية ضمن المجموعة، متضمنة تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترض بالمجموعة أو ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تتزامن مع عجز الدفع بأصول الشركة.

تقوم الشركة أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرداً على انخفاض قيمة أصول مالية يكون جوهرياً بحد ذاته ، منفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، إذا حددت الشركة عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصول مالية مقيمة فردياً ، سواءً جوهرياً أو لا ، فإنها تضمن الأصول المالية في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان وتقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعة.

قياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون ، تعكس التدفقات النقدية التي كان يمكن أن تنتج من إحتجازها مطروحاً منها تكاليف الحصول على وبيع الضمانات ، سواء كان الإحتجاز محتملاً أم لا.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض في القيمة على أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة ، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام مخصص انخفاض قيمة ، ويُدْرَج مبلغ الخسارة في الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية (تابع)

انخفاض قيمة أصل مالي

أصول مدرجة بالتكلفة المطفأة (تابع)

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة أصول مالية تم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة ، على أساس التدفقات النقدية التعاقدية المصاحبة للأصول وخبرة الخسارة التاريخية للشركة للأصول ذات خصائص مخاطر إنتمان متشابهة لتلك التي في المجموعة، يتم تعديل خبرة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للملاحظة ، بما في ذلك إحصائيات الأقران ، لكي تعكس تأثيرات الأوضاع الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي تستند إليها خبرة الخسارة التاريخية ، وإزالة تأثيرات الأوضاع في الفترة التاريخية التي لا توجد حالياً.

عندما لا يكون الأصل المالي قابل للتحصيل ، يتم شطبه مقابل مخصص انخفاض القيمة ذو الصلة، يتم شطب مثل تلك الأصول المالية بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وبعد تحديد مبلغ الخسارة، الاستردادات اللاحقة للمبالغ التي شطبت سابقاً يتم إدراجها ضمن "إيرادات تشغيل أخرى" في الأرباح أو الخسائر.

أصول مصنفة كمتاحة للبيع

تقوم الشركة في نهاية كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية، بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع فإن الانخفاض الجوهرى أو المطول في القيمة العادلة للضمان لأقل من تكلفته هو أيضاً دليل على أن الأصول انخفضت قيمتها، إذا توفرت مثل هذه الأدلة للأصول المالية المتاحة للبيع ، يتم إزالة الخسائر المتراكمة ، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية مخصوماً منها أي خسارة انخفاض بالقيمة في ذلك الأصل المالي المدرج سابقاً في الأرباح أو الخسائر ، من الإيرادات الشاملة الأخرى وتدرج في الأرباح أو الخسائر، لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة في بيان الدخل الشامل عن أدوات حقوق المساهمين من خلال الأرباح أو الخسائر.

في حالة أدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع ، يتم تقييم انخفاض القيمة بناءً على نفس المعايير كأصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة، ومع ذلك ، فإن المبلغ المسجل لانخفاض القيمة هو الخسارة المتراكمة التي يتم قياسها بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة على ذلك الإستثمار المدرج سابقاً في الأرباح أو الخسائر.

يستمر تكوين مخصص لإستحقاق إيرادات الفوائد المستقبلية على أساس القيمة الدفترية المخفضة للأصل ، وذلك بإستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة انخفاض القيمة، يتم تسجيل إيرادات الفوائد كجزء من إيرادات التمويل، في حال ، في سنة لاحقة ، زادت القيمة العادلة لأداة الدين ويمكن ربط الزيادة بشكل موضوعي لحدث وقع بعد إدراج خسارة انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر ، فيتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مديونيات تمويل الأقساط المعاد التفاوض بشأنها

يمكن أن تقوم الشركة بإعادة هيكلة القروض بناءً على طلب العميل، يمكن أن يشمل هذا تمديد ترتيبات الدفع وإبرام اتفاقية بشروط قرض جديدة، تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد بأن كافة المعايير قد تم الوفاء بها وأن التسديدات المستقبلية يحتمل حدوثها، تستمر القروض بالخضوع إلى التقييم الفردي أو الجماعي لانخفاض القيمة، والمحاسب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

إنخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية لأصول الشركة غير المالية عدا عن أصول الضريبة المؤجلة، بتاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كانت هناك أي مؤشرات على إنخفاض القيمة، في حالة وجود أي من تلك المؤشرات، فيتم عندها تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل.

تدرج خسارة إنخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل ما تزيد عن قيمته القابلة للإسترداد المقدرة.

القيمة القابلة للإسترداد للأصل هي قيمته عند الإستخدام وقيمه العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أكبر، لتقييم القيمة عند الإستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية بإستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للأصل.

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

تدرج الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة، يعتمد أسلوب إدراج الربح أو الخسارة الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند الذي تم التحوط منه، تحدد الشركة أدواتها المشتقة المتعلقة بمبادلات معدل الفائدة على أنها تحوط التدفق النقدي لتغطية تقلبات معدل الفائدة المتغير على افتراضات طويلة الأجل في حال إستيفاء معايير التحوط.

تدرج النسبة الفاعلة لتغييرات القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحددة والمؤهلة على أنها تغطيات التدفق النقدي في الإيرادات الشاملة الأخرى، يدرج الربح أو الخسارة المتعلقين بالنسبة غير الفاعلة مباشرة في الأرباح أو الخسائر، تدرج المبالغ المتراكمة في حقوق المساهمين من خلال الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تؤثر فيها أدوات التحوط على الأرباح أو الخسائر، يدرج الربح أو الخسارة المتعلقة بالنسبة الفاعلة لأدوات التحوط في الأرباح أو الخسائر ضمن مصروفات الفوائد، عندما تنتهي صلاحية أداة من أدوات التحوط أو يتم بيعها أو عندما لا تقي أداة التحوط بمعايير محاسبة التحوط، فإن أي ربح متراكم أو خسارة متراكمة في حقوق المساهمين في ذلك الوقت تدرج مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط، يتم إدراج التغييرات في القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية المشتقة مباشرة في الأرباح أو الخسائر ضمن "إيرادات تشغيل أخرى".

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

نقد وما يماثل النقد

يتضمن النقد وما يماثل النقد نقدية بالصندوق ودائع لدى بنوك واستثمارات أخرى عالية السيولة وقصيرة الأجل بفترة استحقاق أصلية لثلاث أشهر أو أقل وسحب على المكشوف من بنوك.

اقتراضات

تدرج الإقتراضات والتي تتضمن ودائع شركات وسندات غير قابلة للتحويل ، مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي من تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة ، ويدرج أي فرق بين المتحصلات (بالصافي من تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد في الأرباح أو الخسائر على مدار فترة الاقتراضات باستخدام طريقة طريقة معدل الفائدة الفعلي.

مكافأة نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة للموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالشركة في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام 2003 وتعديلاته. تدرج مستحقات الإجازة السنوية عند استحقاقها للموظفين ويكون استحقاق للالتزام المقدّر للإجازة السنوية مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه المستحقات في الالتزامات المتداولة ، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كالتزام غير متداول.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لعام 1991، كمصروف في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

إلتزامات أخرى

تدرج الإلتزامات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تدرج الإلتزامات للمبالغ الواجب سدادها مستقبلاً مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء أصدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة إلتزام حالي (قانوني أو إستدلالي) ينشأ من حدث سابق ، ويكون من المحتمل وبالإمكان قياس تكاليف تسوية الإلتزام بصورة موثوق منها.

توزيعات الأرباح

تدرج توزيعات الأرباح لمساهمي الشركة كإلتزام في البيانات المالية في الفترة التي تعتمد فيها توزيعات الأرباح من جانب مساهمي الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تحقق الإيرادات

أدرجت الأصول المملوكة للشركة والتي تخضع للتأجير التمويلي في البيانات المالية على أنها "صافي استثمارات في مديونيات تمويلية" بمبلغ يساوي القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المباشرة المبدئية ، مخصومة باستخدام معدل الفائدة المضمن في الإيجار ، والفرق بين إجمالي مستحقات عقد الإيجار وتكلفة الأصول المؤجرة بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية ، كإيرادات تأجير تمويلي غير محققة. تتضمن التكاليف المباشرة المبدئية ، مبالغ تزيد تدريجياً ومنسوبة مباشرة إلى التفاوض وترتيب الإيجار، لا تتضمن تلك التكاليف المصاريف العمومية مثل تلك المتكبدة من جانب فريق المبيعات والتسويق.

الإيرادات من التأجير التمويلي تمثل إجمالي الإيرادات من التأجير التمويلي التي يتم تخصيصها لفترة الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار ، والتي تعكس معدل عائد دوري ثابت.

تدرج إيرادات التأجير التمويلي في الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالتحديد المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأصل أو الإلتزام المالي إلى القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المالي. ويتم وضع معدل الفائدة الفعلي عند الإدراج المبدئي للأصل أو الإلتزام المالي ولا يتم تغييره بعد ذلك.

تدرج فوائد مديونيات خصم الديون التجارية ورأس المال العامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى فترة الاتفاقية.

الفائدة على القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها لا تدرج في الدخل ويتم تحويلها إلى حساب احتياطي. يتم عكس قيدها من حساب الإحتياطي إلى حساب الإيرادات عند إستلامها نقداً.

تدرج فوائد التأخير ورسوم إنهاء ترتيبات الإيجار والتأمين ورسوم التشغيل الأخرى عند تحققها.

يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام توزيعات الأرباح.

ربحية السهم الواحد

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المخفضة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

التقارير المالية لقطاعات الأعمال

قطاعات الأعمال هي إحدى مكونات الشركة التي تشترك في أنشطة الأعمال والتي يمكن من خلالها تحقيق إيرادات وتكبد خسائر ، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بتعاملات مع أي من مكونات الشركة الأخرى ، وتتم مراجعة نتائج عملياتها بشكل منتظم بواسطة مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية ، من أجل إتخاذ قرارات حول تخصيص مصادر القطاع وتقييم أدائه ، والتي تتوفر لها معلومات مالية منفصلة. نتائج القطاع التي يتم التقرير عنها إلى مسؤول إتخاذ القرارات التشغيلية تتضمن بنود منسوبة مباشرة إلى القطاع إلى جانب تلك التي يمكن تخصيصها بشكل معقول.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

تعمل الشركة في أنشطة التأجير ، وتمارس جميعها في سلطنة عمان، على الرغم من أن لدى الشركة عملاء تجزئة وعملاء تجاريون ، محفظة الإيجار بالكامل تدار داخلياً كوحدة عمل واحدة، تمويل وتكاليف الشركة هي عامة ، وليست مخصصة بين هاتين المحفظتين.

معاملات بعملات أجنبية

العملة التنفيذية وعملة العرض

تعرض البنود المدرجة في البيانات المالية باستخدام الريال العُماني وهو العملة التنفيذية للشركة وأيضاً بالدولار الأمريكي لأغراض توضيحية فقط، تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي والمعرضة في هذه البيانات المالية من الريال العُماني باستخدام معدل صرف قدره 0,385 لكل دولار أمريكي. كافة المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي مقربة إلى أقرب ألف ، ما لم ينض على غير ذلك.

المعاملات والأرصدة

المعاملات بالعملات الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التنفيذية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات، تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن الصرف وفقاً لمعدلات الصرف بنهاية السنة للأصول والإلتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية في الأرباح أو الخسائر.

مصروفات الفوائد

تدرج مصروفات الفوائد على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

الضريبة

تشتمل الضريبة على أرباح أو خسائر السنة على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة، يتم إثبات ضريبة الدخل في ابيان لأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى فيما عدا القدر الذي تتعلق فيه ببند يتم إثباتها بشكل مباشر في حقوق المساهمين ، عندها يتم إثباتها في حقوق المساهمين.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة دفعها على الربح الخاضع للضريبة للسنة ، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المتوقعة تطبيقها في تاريخ التقرير ، وأية تعديلات أخرى على الضريبة المستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة على جميع الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة، يستند احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على النسق المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ التقرير.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط بالمقدار الذي تتوافر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن إستغلال الأصل في مقابلها، يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بالقدر الذي لا يمكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة محكومة كما هو وارد في قانون الشركات التجارية والقواعد التي حددتها الهيئة العامة لسوق المال والنظام الأساسي للشركة.

تعتمد الجمعية العامة السنوية مكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانته الفرعية وفقاً للمادة 106 من قانون الشركات التجارية لسنة 1974 ، وتعديلاته شريطة ألا تتجاوز تلك الأتعاب 5% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيع التوزيعات النقدية لمساهمي الشركة على ألا تتجاوز تلك الأتعاب مبلغ 200,000 ريال عماني. ويجب ألا تتجاوز أتعاب حضور الجلسات لكل عضو مبلغ 10,000 ريال عماني في السنة الواحدة.

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 ، وتعترف الشركة إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت.

ضمانات مالية

ضمن سياق الأعمال الإعتيادية ، تقوم الشركة بإصدار ضمانات مالية إلى البنوك نيابة عن عملائها وتدرج في البيانات المالية للشركة كـ "إلتزامات عرضية" إلى أن يتم إلغاؤها أو إنتهاء مدتها، في حال طلب البنك للضمان ، تدفع الشركة قيمة الضمان وتقوم بإستقطاعها من حساب العميل ، الذي يشكل جزءاً من رصيد مديونية الأصل.

إلتزامات

الإلتزامات بالنسبة لعقود الصرف الآجلة مبينة في هذه البيانات المالية بالمعدلات التعاقدية، إلتزامات الإيجار مبينة بالقيم المتعاقد عليها في نهاية السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

4- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

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

خسائر انخفاض قيمة مديونيات تمويل الأقساط

تقوم الشركة بمراجعة حسابات القروض والسلفيات الهامة فردياً بتاريخ بيان المركز المالي لتقييم سواء يجب تسجيل خسارة انخفاض قيمة القروض في بيان الدخل الشامل، يتطلب من الإدارة أن تتخذ قرار هام عند تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية من تلك القروض وذلك عند تحديد خسارة انخفاض القيمة، عند تقدير هذه التدفقات النقدية، تصدر الشركة أحكام حول الوضع المالي للمقترضين وصافي القيمة المحققة للضمانات، تستند هذه التقديرات على إفتراضات حول عدة عوامل كما يجوز أن تختلف النتائج الفعلية، ممّا ينتج في تغيرات مستقبلية للمخصص.

القروض والسلفيات التي تم تقييمها بشكل فردي وتبين أنه لا يجب تخفيض قيمتها وجميع القروض والسلف بشكل فردي غير جوهرية ثم تم تقييمها بشكل جماعي، في مجموعة من الأصول ذات خصائص مماثلة للمخاطر، لتحديد ما إذا كان ينبغي تكوين مخصص بسبب الأحداث المتكبدة خسائر حيث يوجد دليل موضوعي ولكن آثارها لا تزال غير واضحة، التقييم الجماعي يأخذ في الاعتبار البيانات من محفظة القروض (مثل جودة الائتمان، ومستويات المتأخرات، وإستخدام الائتمان، نسب ضمانات القروض وغيرها)، وتركيزات المخاطر والبيانات الاقتصادية (بما في ذلك مستويات البطالة، مؤشرات أسعار العقارات وأداء كل مجموعة من مجموعات مختلفة).

الضريبة المؤجلة

تدرج أصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى مدى ما هو محتمل بأن الأرباح الخاضعة للضريبة ستكون متاحة مقابل إمكانية إستخدام الخسائر، يتطلب تقديرات هامة من الإدارة من أجل تحديد قيمة أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها على أساس التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة إلى جانب إستراتيجيات التخطيط الضريبية المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

5 - أرصدة نقدية وبنكية

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
1,732	1,908	أرصدة لدى البنوك
57	111	نقد وشيكات بالصندوق
<u>1,789</u>	<u>2,019</u>	

6 - صافي الاستثمار في مديونيات التمويل

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
143,997	128,347	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
(18,218)	(15,178)	إيرادات تمويل غير محققة
<u>125,779</u>	<u>113,169</u>	صافي مديونيات أقساط التمويل
44,543	45,627	مديونيات أنشطة خصم الديون
<u>170,322</u>	<u>158,796</u>	
(12,846)	(13,760)	مخصص انخفاض قيمة مديونيات التمويل
<u>(1,563)</u>	<u>(1,849)</u>	إيرادات تعاقدية غير مدرجة
<u>155,913</u>	<u>143,187</u>	

لا تدرج الشركة الإيرادات التعاقدية وذلك للالتزام بالقواعد والأحكام والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العماني فيما يتعلق بمديونيات عقود التأجير منخفضة القيمة وخصم الديون ، والتي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من 89 يوماً، كما في 30 يونيو 2017، مديونيات عقود التأجير التي فات موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها والتي لم تستحق عليها إيرادات تعاقدية بلغت 17.80 مليون ريال عماني التي تتضمن تصنيف نوعي بمقدار 0.20 مليون ريال عماني (2016- 15.38 مليون ريال عماني التي تتضمن تصنيف نوعي بمقدار 0.84 مليون ريال عماني).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

6 - صافي الاستثمار في مديونيات التمويل (تابع)

حركة إيرادات التأجير غير المحققة خلال السنة كانت على النحو التالي:

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
18,071	16,230	في 1 يناير
5,092	3,500	إضافات خلال السنة
(4,945)	(4,552)	مدرجة خلال السنة
<u>18,218</u>	<u>15,178</u>	في 30 يونيو

حركة مخصص انخفاض قيمة مديونيات التمويل خلال السنة كانت كما يلي:

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
12,021	13,280	في 1 يناير
848	486	المخصص خلال السنة
-	-	المحرر خلال السنة
848	486	صافي المخصص خلال السنة
(23)	(6)	الديون المشطوبة خلال السنة
<u>12,846</u>	<u>13,760</u>	في 30 يونيو

حركة الإيرادات التعاقدية غير المدرجة خلال السنة كانت كما يلي:

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
1,534	1,661	في 1 يناير
29	188	إضافات خلال السنة
-	-	المسترد خلال السنة
29	188	صافي الاحتياطي خلال السنة
<u>1,563</u>	<u>1,849</u>	في 30 يونيو

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

7 - أصل ضريبي مؤجل

تحسب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق الجوهرية المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل الضريبة الرئيسي البالغ 15% (2016 - 15%)، يتعلق أصل الضريبة المؤجلة بمديونيات التأجير منخفضة القيمة، يدرج أصل الضريبة المؤجلة في بيان المركز المالي والحركة خلال السنة هي كما يلي:

2017 ألف ريال عماني	2016 ألف ريال عماني
507	622
-	-
507	622

في 1 يناير
مدرجة في الأرباح أو الشامل (إيضاح 16)

في 30 يونيو

8 - مركبات ومعدات

سيارات ألف ريال عماني	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني	التكلفة
23	616	639	في 1 يناير 2017
-	10	10	إضافات
-	-	-	استبعادات / مشطوب
23	626	649	في 30 يونيو 2017
23	635	658	في 1 يناير 2016
-	22	22	إضافات
-	-	-	استبعادات / مشطوب
23	657	680	في 30 يونيو 2017
23	569	592	الاستهلاك
-	17	17	في 1 يناير 2017
-	-	-	محمل للسنة
-	-	-	استبعادات / مشطوب
23	586	609	في 30 يونيو 2017
23	572	595	في 1 يناير 2016
-	17	17	محمل للسنة
-	-	-	استبعادات / مشطوب
23	589	612	في 30 يونيو 2016
-	40	40	صافي القيمة الدفترية
-	68	68	في 30 يونيو 2017
-	-	-	في 30 يونيو 2016

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

9 - وديعة نظامية

يتطلب من الشركة الاحتفاظ بوديعة بمبلغ 250,000 ريال عماني (2016 - 210,000 ريال عماني لدى البنك المركزي العماني وفقاً للوائح الترخيص المطبقة، خلال السنة، كسبت الوديعة فائدة بمعدل 1% (2016 - 1%) سنوياً).

10 - رأس المال

يتكون رأسمال الشركة المصرح به من 300,000,000 سهم عادي بقيمة مائة بيضة للسهم (2016 - 300,000,000 سهم عادي بقيمة مائة بيضة للسهم الواحد) وتكون رأس المال المدفوع في 30 يونيو 2017 من 285,385,669 (30 يونيو 2016 - 266,715,579) سهم مدفوعة بالكامل بقيمة مائة بيضة للسهم الواحد.

خلال سنة 2017، أصدرت الشركة 18,670,090 (2016 - 15,097,108) سهماً بقيمة 100 بيضة للسهم من خلال توزيعات أسهم منحة للمساهمين الحاليين مما أدى إلى زيادة رأس المال المدفوع للشركة بقيمة 1.87 مليون ريال عماني (2016 - 1.51 مليون ريال عماني).

فيما يلي أسماء المساهمين الرئيسيين الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة:

نسبة الحيازة	اسم المساهم
2017	2016
23.08	23.08
17.45	17.45
9.35	10.40

شركة فنكوب للإستثمار ش.م.م

شركة الزواوي للتجارة ش.م.م

السراج للاستثمارات القابضة ش.م.م

11 - الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة رقم 106 من قانون الشركات التجارية لسنة 1974، تجنب سنوياً نسبة 10% من ربح السنة إلى حساب احتياطي قانوني إلى أن يساوي الرصيد المتراكم لهذا الاحتياطي ثلث رأسمال الشركة المدفوع على الأقل. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

12 - الاحتياطي الخاص

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني فإنه عندما تزيد القروض بعملات أجنبية عن نسبة 40% من صافي أصول الشركة يجب تكوين احتياطي عملات أجنبية بنسبة 20% من الزيادة، تم تكوين نسبة 10% في السنة الأولى التي تتجاوز فيها القروض نسبة 40% من صافي الأصول ونسبة 2.5% في كل سنة لاحقة، القيمة الدفترية لهذا الاحتياطي كما في 31 مارس 2017 و 2016 هي أكثر من المطلوب قانوناً وقد اعتمد مجلس الإدارة ذلك بغرض توفير المرونة للاستفادة من فرص قروض أجنبية كيفما ومتى تبرز تلك الفرص.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

13 - توزيعات أرباح مقترحة

في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية بتاريخ 28 مارس 2017 تم توزيع أرباح نقدية بنسبة 10% بمقدار 0.010 ريال عماني للسهم الواحد بمبلغ 2,667,156 ريال عماني (2016 - 0.010 للسهم الواحد بمبلغ 2,516,185 ريال عماني) وتوزيعات أرباح أسهم منحة بنسبة 7% بمقدار 0.007 ريال عماني للسهم الواحد بمبلغ 1,867,009 ريال عماني (2016 - 0.006 للسهم الواحد بمبلغ 1,509,711 ريال عماني) والتي تمت الموافقة عليها وانعكست في بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

14 - اقتراضات

2016 ألف ريال عماني	2017 ألف ريال عماني	
1,869	2,466	سحب على المكشوف من بنوك
35,500	22,500	قروض قصيرة الأجل
24,486	31,955	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
61,855	56,921	اقتراضات قصيرة الأجل
29,904	18,752	الجزء غير المتداول من قروض طويلة الأجل
91,759	75,673	

- تخضع معدلات الفائدة على السحب على المكشوف والقروض طويلة الأجل إلى التغير حسب تقدير البنوك عند تجديد هذه التسهيلات والذي يحدث عموماً على نحو سنوي، تستحق القروض قصيرة الأجل خلال فترات تتراوح ما بين يوم واحد ومائة وثمانين يوماً، القيمة العادلة للاقتراضات قصيرة الأجل تقارب قيمها الدفترية.
- تتضمن القروض طويلة الأجل مبلغ 17.51 مليون ريال عماني (2016 - 6.1 مليون ريال عماني) منفذة بالدولار الأمريكي.
- مخاطر معدل الفائدة والاستحقاق ذو العلاقة مدرجين بإيضاح 30.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

15 - إلتزامات أخرى

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
3,592	4,468	التزامات متعلقة بالتأجير
1,393	1,354	مستحقات للمصروفات
3,314	3,820	مقدمات مقبوضة من العملاء
199	209	مكافآت نهاية الخدمة
1,846	56	إلتزامات أخرى
<u>10,344</u>	<u>9,907</u>	

تتضمن الإلتزامات المتعلقة بتمويل التأجير واستحقاق المصروفات مستحقات دفع لأطراف ذات علاقة تبلغ 0.313 مليون ريال عماني (2016 - 0.158 مليون ريال عماني), أنظر إيضاح 25.

حركة مكافآت نهاية الخدمة خلال السنة على النحو التالي:

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
207	215	1 يناير
17	14	محمل للسنة (إيضاح 22)
(25)	(20)	مدفوع خلال السنة
<u>199</u>	<u>209</u>	30 يونيو

16 - ضريبة الدخل

الضريبة المحملة خلال السنة تتمثل بما يلي:

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
534	458	ضريبة دخل حالية
-	(95)	عكس سنوات سابقة
-	-	ضريبة مؤجلة (إيضاح 7)
<u>534</u>	<u>363</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

16 - ضريبة الدخل (تابع)

التسوية بين الضريبة على الربح المحاسبي للسنة وفقاً للمعدل الضريبي المطبق 15% (2016 - 15%) مع الضريبة المحملة في البيانات المالية موضحة فيما يلي:

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
2,711	2,564	الربح قبل ضريبة الدخل
534	458	الضريبة وفقاً للمعدلات الضريبية المطبقة
-	(95)	عكس السنوات السابقة
-	-	بنود غير قابلة للخصم
534	363	مصرف الضريبة

حركة التزام الضريبة على النحو التالي:

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
1,253	841	في 1 يناير
534	458	محمل للسنة
-	(95)	عكس السنوات السابقة
(720)	(827)	مدفوع خلال السنة
1,067	377	في 31 يونيو

لقد تم الإنتهاء من الربط الضريبي وتم الإتفاق على جميع السنوات حتى سنة 2014 مع الأمانة العامة للضرائب، لم تنتهي الأمانة العامة للضرائب من إجراء الربط الضريبي لسنة 2015 و2016 تقدمت الشركة بإعتراض ضريبي حول الربط الضريبي لسنة 2010 فيما يتعلق بخسائر إنخفاض القيمة المسموح بها على مديونيات التمويل ، وترى الإدارة بأن الضرائب الإضافية ، إن وجدت ، المقررة للسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية إلى المركز المالي للشركة كما في 30 يونيو 2017.

17 - ودائع شركات وسندات غير قابلة للتحويل

تقبل الشركة ودائع لأجل من عملاء من الشركات وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني لمدة 6 أشهر كحد أدنى ، وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح من 3.25% إلى 5.25% (2016 - 2.00% إلى 5.25%).

سندات غير قابلة للتحويل بمبلغ 5 مليون ريال عماني هي لمدة 3 سنوات وتحمل سعر فائدة كوبون سنوية بمقدار 5.25% سنوياً (2016 - لا شيء)، السندات غير مضمونة وتدفع الفائدة على أساس نصف سنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

18 - أدوات مالية مشتقة

أبرمت الشركة عقود مقايضة أسعار الفائدة مع أحد البنوك التجارية مقابل مبلغ إجمالي قدره 45.48 مليون دولار أمريكي (17.51 مليون ريال عماني) وذلك بهدف تغطية مخاطر الشركة لتقلبات أسعار الفائدة، معاملات مقايضة أسعار الفائدة تلزم الشركة بدفع معدل ثابت يتراوح بين 0.920% إلى 1.54% طوال مدة إتفاقيات التحوط على المبالغ الاسمية المغطاة بإتفاقيات التحوط، تستند المبالغ الأصلية المغطاة على السداد حسب إتفاقية التسهيلات، تم تصنيف مقايضات أسعار الفائدة كتحوطات التدفقات النقدية ومحاسبة التحوط، كما في 30 يونيو 2017 ، التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأداة التحوط كان لديها قيمة عادلة سالبة بمبلغ 768,919 دولار أمريكي (26,533 ريال عماني) ، التي تم إحتسابها كخسائر غير محققة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين، خلال السنة ، قررت الإدارة بأن المقايضات لتكون تحوطات تدفقات نقدية فعالة للغاية، وبالتالي فهي مؤهلة لمحاسبة التحوط.

إن أصل القرض لأجل غير المدفوع بموجب إتفاقية التسهيلات مع البنوك والقيمة الاسمية المغطاة بموجب ترتيبات مقايضات أسعار الفائدة كما في تاريخ التقرير كانت تعادل 17.51 مليون ريال عماني. يبين الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة ، وهي تعادل القيمة السوقية ، مع المبالغ الافتراضية حسب فترة الاستحقاق، إن القيمة الافتراضية هي قيمة الأصول الضمنية للمشتقات ، ومعدل إشارة المشتقة أو المؤشر وهو أساس بناء أي تغيرات كما تتخذ أساساً لقياس التغيرات في قيمة الاشتقاقات.

كما أبرمت الشركة أيضاً عقود عملات أجنبية آجلة بمبلغ 8.56 مليون دولار أمريكي (3.42 مليون ريال عماني) [2016 : 6.20 مليون ريال عماني] للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية الناشئة من بعض افتراضات التي تمت بالدولار الأمريكي، كانت القيمة العادلة للعقود الآجلة كما في نهاية السنة إستناداً على الأسعار في سوق نشط 0.193 مليون (0.074 مليون ريال عماني) وتم إحتسابها مخسارة غير محققة في الأرباح أو الخسائر، كانت القيم العادلة لعقود العملات الأجنبية الآجلة كما في 30 يونيو 2016 غير جوهرية ، لذا لم يتم إدراجها في البيانات المالية.

القيمة الافتراضية في الفترة إلى الاستحقاق

القيمة العادلة (الموجبة)/السالبة ألف ريال عماني	اجمالي القيمة الافتراضية ألف ريال عماني	12-1 شهر ألف ريال عماني	1 - 5 سنوات ألف ريال عماني
(74)	3,419	2,742	677
27	17,507	10,816	6,691
(47)	20,926	13,558	7,368
-	-	-	-
38	6,125	2,916	3,209

في 30 يونيو 2017

عقود العملات الأجنبية الآجلة
عقود مقايضات سعر الفائدة
الإجمالي

في 30 يونيو 2016

عقود العملات الأجنبية الآجلة
عقود مقايضات سعر الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

19 - إيرادات فوائد

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
5,011	4,431	تمويل أقساط
1,764	1,870	نشاط خصم الديون
<u>6,775</u>	<u>6,301</u>	

20 - مصروفات فوائد

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
346	442	ودائع شركات
92	130	سندات غير قابلة للتحويل
1,480	1,327	إقتراضات بنكية
<u>1,918</u>	<u>1,899</u>	

21 - إيرادات التشغيل الأخرى

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
252	339	أتعاب ورسوم خدمات ورسوم توثيق
84	70	رسوم واستردادات أخرى
<u>336</u>	<u>409</u>	

22 - مصروفات بيع ومصروفات عامة وإدارية

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
1,117	1,184	تكاليف الموظفين
107	189	أتعاب قانونية وقضائية
203	151	مصروفات المكتب
101	102	إيجار
11	35	أتعاب مهنية
45	55	اتصالات
33	20	مصروفات تسويق وترويج
<u>1,617</u>	<u>1,736</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

22 - مصروفات بيع ومصروفات عامة وإدارية (تابع)

تكاليف الموظفين

2017 ألف ريال عماني	2016 ألف ريال عماني	
795	732	رواتب وبدلات
319	315	مزايا أخرى
14	17	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح 15)
56	53	مساهمة تقاعد للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية
<u>1,184</u>	<u>1,117</u>	

23 - ربحية السهم الواحد الأساسية

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي الربح المنسوب إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة على النحو التالي:

2017	2016	
<u>2,201</u>	<u>2,177</u>	ربح السنة المنسوب إلى حملة الأسهم العادية (ألف دولار أمريكي/ ألف ريال عماني)
<u>285,386</u>	<u>285,386</u>	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة (بالآلاف)
<u>0.015 ر.ع</u>	<u>0.015 ر.ع</u>	ربحية السهم الواحد الأساسية

حيث أن توزيع أرباح أسهم منحة قدرها 18,670,090 سهم خلال سنة 2017 كان إصداراً بدون مقابل فقد تمت معاملته ، لغرض احتساب ربحية السهم الواحد سنوياً ، على أنه حدث في بداية سنة 2016.

لأغراض احتساب ربحية السهم الواحد المخفضة ، تمت تسوية المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة لتتحمل تحويل كافة الأسهم العادية المخفضة المحتملة، وحيث لا توجد أسهم مخفضة محتملة، فإن ربحية السهم الواحد المعدلة مطابقة لربحية السهم الواحد الأساسية.

24 - صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

إحتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد كما يلي:

2017 ألف ريال عماني	2016 ألف ريال عماني	
<u>37,926</u>	<u>35,366</u>	صافي قيمة الأصول (ألف دولار أمريكي/ ألف ريال عماني)
<u>285,386</u>	<u>266,716</u>	عدد الأسهم العادية القائمة في 30 يونيو (بالآلاف)
<u>0.133 ر.ع</u>	<u>0.133 ر.ع</u>	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

25 - معاملات مع أطراف ذات علاقة

معاملات

ارتبطت الشركة في سياق نشاطها الاعتيادي في معاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى تتضمن مساهمين ذوي نفوذ جوهري وشركات لدى أعضاء مجلس الإدارة مصالح بها وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين، تم خلال السنة تنفيذ المعاملات الهامة التالية مع أطراف ذات علاقة:

2017 ألف ريال عماني	2016 ألف ريال عماني	
4	10	إيرادات فوائد
6	8	إيرادات التشغيل الأخرى
30	41	مصاريف تشغيل أخرى:
10	21	مصروفات الموظفين
11	11	مصروفات المكتب
172	84	فوائد على ودائع الشركات
		مكافآت وأتعاب حضور اجتماعات
17	16	مجلس الإدارة
240	173	

أرصدة نهاية السنة الناشئة عن معاملات مع طرف ذو علاقة:

2017 ألف ريال عماني	2016 ألف ريال عماني	
114	286	مستحق القبض من أطراف ذات علاقة:
28	26	تمويل تأجير وخصم ديون
142	312	دفعات أخرى
313	158	مستحق الدفع لأطراف ذات علاقة:
8,858	4,855	إلتزامات أخرى
		ودائع شركات

تم تكوين مخصص لإنخفاض القيمة فيما يتعلق بالمديونيات من أطراف ذات علاقة بمبلغ 0.002 مليون ريال عماني (2016: 0.010 مليون ريال عماني).

مدفوعات للإدارة العليا

المبالغ المدفوعة أو المستحقة للإدارة العليا (سبعة موظفين) (2016- أربعة موظفين) عن خدمات الموظفين مبينة فيما يلي:

2017 ألف ريال عماني	2016 ألف ريال عماني	
193	116	رواتب ومزايا أخرى
15	8	مكافآت نهاية الخدمة
208	124	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

26 - إرتباطات

اعتمدت الشركة إرتباطات لعملاء كما في 30 يونيو 2017 قدرها 1.80 مليون ريال عماني (2016 - 3.94 مليون ريال عماني) والتي تعتمد على الوفاء بالشروط الملحق بها.

27 - التزامات عرضية

في 30 يونيو 2017، كانت هناك التزامات عرضية بمبلغ 3.52 مليون ريال عماني (2016 - 3.37 مليون ريال عماني) فيما يتعلق بالضمانات المالية للبنوك في سياق الأعمال الاعتيادية عن عملاء لا يتوقع أن تنشأ عنهم التزامات جوهرية، تغطي هذه الضمانات من خلال ضمانات مقابلة من العملاء بالإضافة إلى ضمانات أخرى.

28 - معلومات القطاعات

أنواع الأعمال

تزاوّل الشركة أنشطتها الرئيسية في مجال التمويل بالأقساط والتأجير للمركبات والأصول الأخرى وخصم الديون وأنشطة تمويل رأس المال العامل والمديونيات، تقدم وحدة الأعمال الإستراتيجية منتجات وخدمات مماثلة ويتم إدارتها كقطاع واحد، بالنسبة لوحدة الأعمال الاستراتيجية، يقوم الرئيس التنفيذي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس شهري، يتم قياس الأداء على أساس الربح قبل ضريبة الدخل، كما وردت في تقارير الإدارة الداخلية.

يعتبر الرئيس التنفيذي أعمال الشركة كقطاع تشغيلي واحد ويقوم بمراقبتها وفقاً لذلك.

29 - إدارة المخاطر المالية

عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (متضمنة مخاطر العملة ومخاطر معدلات الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة، ويركز برنامج إدارة المخاطر للشركة بشكل عام على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى لتقليل الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تقوم الإدارة بإدارة المخاطر وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، تقوم الإدارة بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية عن طريق العمل عن قرب مع الوحدات التشغيلية بالشركة، يحدد مجلس الإدارة كتابياً مبادئ عامة لإدارة المخاطر وسياسات تغطي مجالات معينة مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الائتمان واستخدام الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة واستثمار فائض السيولة.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناشئة بسبب تغيرات عكسية في معدل الفائدة ومعدلات صرف العملات الأجنبية، لا تشارك الشركة بفاعلية في المتاجرة بالديون والأوراق المالية للأسهم وصرف العملات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

29 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

مخاطر صرف العملة الأجنبية

تنشأ مخاطر صرف العملة الأجنبية عندما تكون معاملات تجارية مستقبلية أو أصول أو التزامات مالية مدرجة منفذة بعملة غير العملة التنفيذية للشركة، غالبية معاملات الشركة تنفذ بالعملة التنفيذية، الشركة غير معرضة لمخاطر صرف العملة حيث ينفذ جزء كبير من اقتراضات الشركة بالعملة التنفيذية أو العملات المربوطة بالدولار الأمريكي والريال العماني. ترتبطت الشركة بعقود أدوات مشتقة من أجل إدارة وتقليل مخاطر العملة الأجنبية الناشئة فيما يتعلق باقتراضات الشركة المنفذة بالدولار الأمريكي.

مخاطر سعر الفائدة

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

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

الاقتراضات الصادرة بمعدلات فائدة متغيرة تعرض الشركة إلى مخاطر معدلات الفائدة للتدفقات النقدية، بينما القروض التي تصدر بمعدلات فائدة ثابتة تعرضها إلى مخاطر معدلات الفائدة للقيمة العادلة، معدلات الفائدة على الاقتراضات قصيرة الأجل وطويلة الأجل من البنوك خاضعة للتغيير عند إعادة التفاوض على التسهيلات وذلك على أساس سنوي في حالة السحب على المكشوف وعلى فترات أكثر بالنسبة للقروض قصيرة الأجل وطويلة الأجل. تستخدم الشركة تحليل الحساسية لتحليل التكلفة المتغيرة للاقتراضات، وتقدر الإدارة أن تكاليف الفائدة للشركة حساسة حيث أن تغيير قدره 50 نقطة أساسية في متوسط تكلفة التمويل سيغير من تكلفة الفائدة على الاقتراضات بمبلغ 0.38 مليون ريال عماني (2016 - 0.45 مليون ريال عماني)، تعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة مبين في إيضاح 30.

تتعرض الشركة للتقلبات في أسعار الفائدة على رصيد القرض لأجل، يتم استخدام الأدوات المالية المشتقة للحد من التعرض لتقلبات في أسعار الفائدة، في حين أن هذه تخضع لمخاطر أسعار السوق المتغيرة لاحقاً للتملك، يتم عامة تقاص هذه التغييرات بالآثار العكسية على البنود التي يتم تحوطها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ بسبب فشل أحد أطراف الأداة المالية بالوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية، مخاطر الائتمان مهمة بالنسبة للشركة، لذلك تقوم الإدارة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان بحذر، وضعت الشركة سياسات وإجراءات ائتمان لإدارة مخاطر الائتمان بما فيها تقييم التأجير وجدوى الائتمان واعتمادات الائتمان وتحديد حدود الائتمان والحصول على ضمانات تمثل الرهون على الأصول المستأجرة وإيداعات مالية وضمائن ورهون شخصية على عقارات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

29 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

وتنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تكون لها صفات اقتصادية متشابهة مما يؤدي إلى أن تتأثر قدرات تلك الأطراف للوفاء بالتزام تعاقدية بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها، تشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو منطقة جغرافية معينة، تتم إدارة مخاطر الائتمان عن طريق تحليل منتظم لقدرة المستأجرين على الوفاء بالتزامات الدفع، يتضمن نشاط خصم الديون مبالغ مدفوعة مقدماً للعميل فيما يتعلق بالديون المحصلة وفوائد على هذه المبالغ ورسوم ذات علاقة، وفي حالة عجز زبائن العميل عن تسوية الديون المحصلة فإن الشركة تطالب العميل.

يوضح الجدول أدناه أقصى تعرض لمخاطر الائتمان، تم توضيح أقصى تعرض للمخاطر قبل تأثير التخفيف باستخدام اتفاقيات الضمان:

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
1,732	1,908	أرصدة بنكية
155,913	143,187	صافي الاستثمار في مديونيات التمويل
685	500	مديونيات أخرى
<u>158,330</u>	<u>145,595</u>	

لدى الشركة سياسات واضحة لتحديد بشكل مبكر الإشارات التحذيرية و لاتخاذ إجراءات علاجية في الوقت المناسب، بعض مؤشرات التحذير المبكر مبينة أدناه:

- شيكات مرتجعة متكررة
- عدم القدرة على الوصول إلى الشخص عبر الهاتف أو شخصياً
- عدم الرد على الرسائل المكتوبة
- عدم القدرة على الحصول على قوائم مالية حديثة
- مرئيات غير جيدة في السوق

تركيز عميل فردي بصافي الاستثمار في مديونيات التمويل

في 30 يونيو 2017 و 2016، لم يكن للشركة تركيز عميل فردي لصافي الاستثمار في مديونيات التمويل، ليس هناك عميل فردي يدين بأكثر من 10% من إجمالي صافي الاستثمار في مديونيات التمويل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

29 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تركيز القطاع الاقتصادي بالاستثمار في مديونيات التمويل

2016	2017	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
43,843	41,640	حسابات شخصية
126,479	117,156	قطاع الأعمال
170,322	158,796	

جودة الائتمان حسب نوع الأصول المالية

إن كافة تمويلات الإيجارات المقدمة من قبل الشركة هي مقابل ضمان الأصول التي يتم تمويلها وفي بعض الحالات عند الضرورة مقابل ضمان إضافي، تراقب الشركة بشكل منتظم جودة الائتمان لأصولها المالية.

تتمثل مديونيات الشركة التي لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها وتجاوزت موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها نسبة 77% و 12% من صافي الاستثمار في مديونيات التمويل (2016- 78% و 13%) على التوالي.

تخفف الشركة مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالإيداعات البنكية عن طريق التعامل فقط مع بنوك ذات سمعة جيدة.

مديونيات التمويل المعاد التفاوض بشأنها

بلغت مديونيات الإيجار المعاد التفاوض بشأنها كما في 30 يونيو 2017 مبلغ 1.73 مليون ريال عماني (2016- 1.66 مليون ريال عماني) وتتضمن قرصاً واحداً انخفضت قيمته قدره 1.71 مليون ريال عماني (2016 - 1.62 مليون ريال عماني).

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على مقابلة متطلبات صافي التمويل، يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة بسبب انقطاعات السوق أو انخفاض قيمة الائتمان والذي قد ينتج عنه عدم وجود بعض مصادر التمويل.

تقوم الإدارة بمراجعة منتظمة لمصادر التمويل والتنوع من خلال القروض طويلة وقصيرة الأجل وزيادة عدد المقرضين وتطوير منتجات إضافية مثل ودائع الشركات والبحث عن معدلات فائدة ثابتة لفترات أطول.

يقوم قسم الخزينة بإدارة الأموال ، كما يقوم بإدارة ومراقبة التدفقات النقدية واحتياجات التمويل اليومية، يتم تحقيق ذلك عن طريق الاحتفاظ بتسهيلات ائتمان معتمدة لتغطية صافي احتياجات التمويل المستقبلية ولمراقبة توقعات التدفقات النقدية، بيان استحقاق التزامات الشركة المالية والالتزامات المالية المشتقة التي تتم تسويتها بالصافي مبينة بإيضاح 30.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

29 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

إدارة رأس المال

تكمّن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الشركة على المتابعة على أساس الاستثمارية من أجل تقديم عائدات للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح والاحتفاظ بهيكل رأس مال مثالي لتقليل تكلفة رأس المال.

قد تقوم الشركة باتخاذ قرارات إستراتيجية ملائمة للحفاظ على هيكل رأس المال وتأكيد الالتزام بالقوانين.

يتطلب البنك المركزي العُماني من كافة شركات التمويل والتأجير الاحتفاظ برأسمال مدفوع قدره 25 مليون ريال عماني كحد أدنى.

توافقاً مع التشريعات السائدة في مجال العمل، تراقب الشركة رأس المال على أساس نسبة المديونية ونسبة الفعالية المالية، تحسب نسبة المديونية كإجمالي الاقتراضات (بما في ذلك "الاقتراضات المتداولة وغير المتداولة") مقسمة على إجمالي حقوق المساهمين كما هو مبين في بيان المركز المالي، تحتسب نسبة الفعالية المالية كإجمالي الإلتزامات الخارجية مقسمة على صافي قيمة الأصول (باستثناء احتياطات محددة والتوزيعات المقترحة).

خلال سنة 2017 و 2016، كانت إستراتيجية الشركة الحفاظ على نسبة المديونية ونسبة الفعالية المالية ضمن ما يساوي 5 أضعاف حقوق المساهمين، نسبة المديونية ونسبة الفعالية المالية كما في 30 يونيو 2017 و 2016 كالتالي:

2017 ألف ريال عماني	2016 ألف ريال عماني	
98,246	112,472	إجمالي الاقتراضات
108,577	123,921	إجمالي الإلتزامات الخارجية
37,926	35,366	إجمالي حقوق المساهمين
37,125	34,565	صافي قيمة الأصول (المحددة أعلاه)
2.59	3.18	نسبة المديونية (مرات)
2.92	3.59	نسبة الفعالية المالية (مرات)

تحدد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لا يتاجر بها في سوق نشطة عن طريق استخدام التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة (المستوى 3). القيمة العادلة لإستثمارات الشركة في إستثمارات متاحة للبيع مدرجة يتم تحديدها بأسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو إلتزامات مماثلة (المستوى 1). الأدوات المالية المشتقة المدرجة بالقيمة العادلة بمقدار 26,533 ريال عماني (2016: لا شيء) يتم تقييمها بإستخدام مدخلات المستوى 2.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

29 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

إدارة رأس المال (تابع)

يفترض أن القيمة الدفترية مخصصاً منها مخصص الانخفاض بالقيمة تقارب قيمها العادلة،
يتم تعريف المستويات المختلفة كالتالي:

- المستوى 1 - مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للموجودات أو
المطلوبات المماثلة؛
- المستوى 2 - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن
ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى 3 - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن
ملاحظتها.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

30 - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية

مخاطر سعر الفائدة

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة، يتضمن الجدول أصول والتزامات الشركة بالقيمة الدفترية مصنفاً بإعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق أيهما يأتي أولاً كما في 30 يونيو 2017:

30 يونيو 2017	نطاق سعر الفائدة الفعلي %	حتى 6 أشهر ألف ريال عماني	6 - 12 شهوراً ألف ريال عماني	من سنة إلى سنتين ألف ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني	معدل ثابت أو غير حساسة لسعر الفائدة ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
أصول								
أرصدة نقدية وبنكية		-	-	-	-	-	2,019	2,019
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	0.48-23.12	41,436	34,302	28,756	19,698	18,995	-	143,187
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدمة		-	-	-	-	-	500	500
أصل ضريبة مؤجلة		-	-	-	-	-	507	507
مركبات ومعدات		-	-	-	-	-	40	40
وديعة نظامية	1.00	250	-	-	-	-	-	250
إجمالي الأصول		41,686	34,302	28,756	19,698	18,995	3,066	146,503
حقوق المساهمين والالتزامات								
حقوق المساهمين		-	-	-	-	-	37,926	37,926
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	1.9 - 5.25	24,966	-	-	-	-	-	24,966
إلتزامات أخرى		-	-	-	-	-	9,907	9,907
ضريبة مستحقة الدفع		-	-	-	-	-	377	377
ودائع شركات	3.25-5.25	2,849	4,523	8,882	610	709	-	17,573
سندات غير قابلة للتحويل	5.25	-	-	-	5,000	-	-	5,000
قيمة عادلة سالبة للمشتقات		47	-	-	-	-	-	47
قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)	3.00-5.25	36,682	7,333	6,692	-	-	-	50,707
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات		64,544	11,856	15,574	5,610	709	48,210	146,503
الفجوة بين الأصول والالتزامات								
		(22,858)	22,446	13,182	14,088	18,286	(45,144)	-
الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات								
		(22,858)	(412)	12,770	26,858	45,144	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

30 - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر سعر الفائدة (تابع)

30 يونيو 2016	نطاق سعر الفائدة الفعلي %	صفر إلى 6 أشهر ألف ريال عماني	6 - 12 شهوراً ألف ريال عماني	من سنة إلى سنتين ألف ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني	معدل ثابت أو غير حساسة للسعر الفائدة ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
أصول								
أرصدة نقدية وبنكية		-	-	-	-	-	1,789	1,789
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	3.05%-23.12%	41,892	33,386	27,458	24,764	28,413	-	155,913
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدمة		-	-	-	-	-	685	685
أصل ضريبة مؤجلة		-	-	-	-	-	622	622
مركبات ومعدات		-	-	-	-	-	68	68
وديعة نظامية	1.00	210	-	-	-	-	-	210
إجمالي الأصول		42,102	33,386	27,458	24,764	28,413	3,164	159,287
حقوق المساهمين والالتزامات								
حقوق المساهمين		-	-	-	-	-	35,366	35,366
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	3.25-7.5	37,369	-	-	-	-	-	37,369
إلتزامات أخرى		-	-	-	-	-	10,344	10,344
ضريبة مستحقة الدفع		-	-	-	-	-	1,067	1,067
ودائع شركات	2.00-5.25	6,939	11,910	-	1,155	709	-	20,713
سندات غير قابلة للتحويل		-	-	-	-	-	-	-
قيمة عادلة سالبة للمشتقات		38	-	-	-	-	-	38
قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)	2.85-4.55	49,399	1,784	2,567	640	-	-	54,390
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات		93,745	13,694	2,567	1,795	709	46,777	159,287
الفجوة بين الأصول والالتزامات		(51,643)	19,692	24,891	22,969	27,704	(43,613)	-
الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات		(51,643)	(31,951)	(7,060)	15,909	43,613	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

30 - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

المبالغ المفصح عنها في الجدول أدناه تحلل أصول والتزامات الشركة كما في 31 مارس 2017 و 31 مارس 2016 المتعلقة بمجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير لتاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ المفصح عنها هي تدفقات نقدية تعاقدية غير مضمونة، الأرصدة المستحقة خلال 12 شهراً تساوي أرصدها الدفترية حيث أن أثر الخصم غير جوهري.

30 يونيو 2017	حتى 6 أشهر ألف ريال عماني	6 - 12 شهراً ألف ريال عماني	من سنة إلى سنتين ألف ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني	معدل ثابت أو غير حساسة لسعر الفائدة ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
أصول							
أرصدة نقدية وبنكية	2,019	-	-	-	-	-	2,019
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	41,436	34,302	28,756	19,698	18,995	-	143,187
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدمة	-	-	-	-	-	500	500
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	507	507
مركبات ومعدات	-	-	-	-	-	40	40
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	250	250
إجمالي الأصول	43,455	34,302	28,756	19,698	18,995	1,297	146,503
حقوق المساهمين والالتزامات							
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	37,926	37,926
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	24,966	-	-	-	-	-	24,966
إلتزامات أخرى	9,698	-	-	-	209	-	9,907
ضريبة مستحقة الدفع	377	-	-	-	-	-	377
ودائع شركات	2,849	4,523	8,882	610	709	-	17,573
سندات غير قابلة للتحويل	-	-	-	5,000	-	-	5,000
قيمة عادلة سالبة للمشتقات	47	-	-	-	-	-	47
قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)	14,469	17,485	16,919	1,834	-	-	50,707
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	52,406	22,008	25,801	7,444	918	37,926	146,503

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

30 - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

30 يونيو 2017

حتى 6 أشهر ألف ريال عماني	6 - 12 شهر ألف ريال عماني	من سنة إلى سنتين ألف ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني	معدل ثابت أو غير حساسة لسعر الفائدة ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
(8,951)	12,294	2,955	12,254	18,077	(36,629)	-
(8,951)	3,343	6,298	18,552	36,629	-	-
1,378	1,364	677	-	-	-	3,419
44,833	35,666	29,433	19,698	18,995	1,297	149,922
1,378	1,364	677	-	-	-	3,419
53,784	23,372	26,478	7,444	918	37,926	149,922
(8,951)	12,294	2,955	12,254	18,077	(36,629)	-
(8,951)	3,343	6,298	18,552	36,629	-	-

فجوة الاستحقاق (باستثناء خارج الميزانية العمومية)

الفجوة التراكمية للاستحقاق

أصول خارج الميزانية العمومية

عقود صرف عملة أجنبية آجلة

إجمالي الأصول (متضمنة خارج الميزانية العمومية)

التزامات خارج الميزانية العمومية

عقود صرف عملة أجنبية آجلة

إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات (متضمنة خارج الميزانية العمومية)

فجوة الاستحقاق

الفجوة التراكمية للاستحقاق

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

30 - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

30 يونيو 2016						
حتى 6 أشهر ألف ريال عماني	6 - 12 شهر ألف ريال عماني	من سنة إلى سنتين ألف ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني	معدل ثابت أو غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
أصول						
أرصدة نقدية وبنكية	1,789	-	-	-	-	1,789
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	41,892	33,386	27,458	24,764	28,413	155,913
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدمة	-	-	-	-	685	685
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	622	622
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	68	68
وديعة نظامية	-	-	-	-	210	210
إجمالي الأصول	43,681	33,386	27,458	24,764	1,585	159,287
حقوق المساهمين والتزامات						
حقوق المساهمين	-	-	-	-	35,366	35,366
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	37,369	-	-	-	-	37,369
إلتزامات أخرى	10,132	-	-	-	212	10,344
ضريبة مستحقة الدفع	1,067	-	-	-	-	1,067
ودائع شركات	1,939	10,550	6,623	892	709	20,713
سندات غير قابلة للتحويل	-	-	-	-	-	-
قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)	38	-	-	-	-	38
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	11,043	13,443	21,969	7,935	-	54,390
	61,588	23,993	28,592	8,827	921	159,287

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 مارس 2017 (تابع)

30 - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

30 يونيو 2016

صفر إلى 6 أشهر ألف ريال عماني	6 - 12 شهر ألف ريال عماني	من سنة إلى سنتين ألف ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني	استحقاق غير محدد ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
(17,907)	9,393	(1,134)	15,937	27,692	(33,781)	-
(17,907)	(8,514)	(9,648)	6,289	33,781	-	-
2,805	1,387	2,742	-	-	-	6,934
46,486	34,773	30,200	24,764	28,613	1,585	166,221
2,805	1,387	2,742	-	-	-	6,934
64,393	25,380	31,334	8,827	921	35,366	166,221
(17,907)	9,393	(1,134)	15,937	27,492	(33,781)	-
(17,907)	(8,514)	(9,648)	6,289	33,781	-	-

فجوة الاستحقاق (باستثناء خارج الميزانية العمومية)

الفجوة التراكمية للاستحقاق

أصول خارج الميزانية العمومية

عقود صرف عملة أجنبية آجلة

إجمالي الأصول (متضمنة خارج الميزانية العمومية)

التزامات خارج الميزانية العمومية

عقود صرف عملة أجنبية آجلة

إجمالي حقوق المساهمين والتزامات (متضمنة خارج الميزانية العمومية)

فجوة الاستحقاق

الفجوة التراكمية للاستحقاق

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 30 يونيو 2017 (تابع)

31 - أرقام المقارنة

لقد تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لكي تتماشى مع عرض السنة الحالية، إن عملية إعادة التصنيف هذه لا تعتبر جوهرية كما لا تؤثر على صافي الربح أو حقوق المساهمين اللذين تم بيانهما سابقاً.

32 - الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها في 24 أبريل 2017.