

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية 31 مارس 2017

1 - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع (الشركة) هي شركة مساهمة عُمانية عامة مرخصة من قبل البنك المركزي العماني ومسجلة وفقاً لقانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان. وتمارس الشركة بشكل رئيسي تمويل المركبات والمعدات وهي مرخصة أيضاً لتقديم القروض المركبة وقصيرة الأجل وتمويل الشراء الإيجاري وخضم الديون التجارية وتمويل المديونيات والتأجير في سلطنة عُمان. يقع المكتب الرئيسي للشركة في مسقط ولديها فروع في إبراء وعبري وفرق وصحار وصلالة وبركاء والموايح وجميعها في سلطنة عُمان. العنوان المسجل للشركة هو ص.ب 3652، رمز بريدي 112، روي، سلطنة عمان. الإدراج الرئيسي للشركة هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

2 - السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. هذه السياسات مطبقة بشكل متوافق على كافة الفترات المعروضة ما لم ينص على غير ذلك.

2-1 بيان الالتزام

القوائم المالية معدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني ومتطلبات قانون الشركات التجارية والهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عمان.

2-2 أساس إعداد البيانات المالية

البيانات المالية معدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية والمعدلة لتضمين قياس القيمة العادلة لإستثمار الأوراق المالية المتاحة للبيع. يعرض بيان المركز المالي بترتيب تنازلي للسهولة حيث أن ذلك أكثر ملائمة لعمليات الشركة. يتطلب إعداد البيانات المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. وفي عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة باستخدام اجتهاداتها وتقديراتها في تحديد المبالغ المدرجة في القوائم المالية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية في الإيضاح 3.

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في عام 2016:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، لقد تبنت الشركة كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي هي ذات صلة بعملياتها والسارية للفترات التي تبدأ في 1 يناير 2016.

تطبيق معايير التقرير المالية الدولية الجديدة والمعدلة.
المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016:

- التعديلات على معيار التقرير المالي الدولي 11 الترتيبات المشتركة: محاسبة تملك الحصص
 - التعديلات على معيار التقرير المالي الدولي 10، و معيار التقرير المالي الدولي 12 ومعيار المحاسبي الدولي 28 المنشآت الاستثمارية: تطبيق إستثناء التوحيد
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 38: توضيح طرق مقبولة للإستهلاك والإطفاء
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 41: الزراعة: النباتات المثمرة
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 27: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة
 - دورة التحسينات السنوية من 2012 إلى 2014
 - معيار التقرير المالي الدولي 5 الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقعة
 - معيار التقرير المالي الدولي 7 الأدوات المالية: الإفصاحات
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 مبادرة الإفصاح
 - معيار التقرير المالي الدولي 14 الحسابات المؤجلة الرقابية
- إن تبني هذه المعايير والتفسيرات لم ينتج عنها تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة ولم تؤثر على المبالغ المقرر عنها للسنة الحالية.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية 31 مارس 2017

- 2 - تابع السياسات المحاسبية الجوهرية
2-2 تابع أساس إعداد البيانات المالية

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات عليها والتي لم تصبح ملزمة بعد ولم تقم الشركة بتبنيها:
لقد صدرت المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016:

المعايير والتعديلات الجديدة التالية قد تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية التي قد تؤثر على البيانات المالية للشركة ولكن ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016:

معيار التقرير المالي الدولي 9: في يوليو 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من معيار التقرير المالي الدولي 9 الأدوات المالية التي تعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة من معيار التقرير المالي الدولي 9. يُدخّل المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس، وإنخفاض القيمة، ومحاسبة التحوط. إن معيار التقرير المالي الدولي 9 ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، مع السماح للتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يتطلب التطبيق بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية. لقد أجرت الشركة تقييم الأثر رفيع المستوى من جميع الجوانب الثلاثة من معيار التقرير المالي الدولي 9 كما أن الشركة تتوقع ألا يكون هناك أي تأثير كبير على بيان مركزها المالي وحقوق المساهمين. تخطط الشركة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ سريانه المطلوب.

معيار التقرير المالي الدولي 15: صدر معيار التقرير المالي الدولي 15 في مايو 2014 ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات التي سيتم تطبيقها على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 15 يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. تُوفّر مبادئ معيار التقرير المالي الدولي 15 نهج أكثر تنظيماً لقياس والاعتراف بالإيرادات. معيار الإيرادات الجديد ينطبق على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح للتبني المبكر. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير معيار التقرير المالي الدولي 15 وتخطط لتبني المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب. تأخذ الشركة في عين الاعتبار التوضيحات الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر إبريل 2016 وستقوم برصد أية تطورات إضافية.

معيار التقرير المالي الدولي 16 عقود الإيجار

صدر معيار التقرير المالي الدولي 16 في يناير 2016 ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود الإيجار، لجنة تفسير معيار التقرير المالي الدولي 4 تحديد ما إذا كان ترتيب يحتوي على عقد إيجار، لجنة تفسير المعيار 15 إيجارات التشغيل - الحوافز ولجنة تفسير المعيار 27 تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد معيار التقرير المالي الدولي 16 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين محاسبة جميع عقود الإيجار وفقاً لنموذج الميزانية العمومية الفردية المماثلة لمحاسبة عقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي 17. يتضمن المعيار اثنين من إعفاءات الاعتراف للمستأجرين - عقود الإيجار من موجودات منخفضة القيمة ("على سبيل المثال، الحواشيب الشخصية) وعقود إيجار القصير الأجل (أي عقود الإيجار وذلك لمدة عقد الإيجار لمدة 12 شهراً أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، سيدرج المستأجر التزام لأداء مدفوعات الإيجار (أي التزام التأجير) والأصول التي تمثل الحق في استخدام الأصول المعنية خلال فترة الإيجار (أي حق استخدام الأصول). يتطلب من المستأجرين إدراج بشكل منفصل مصروف الفائدة على التزام التأجير ومصروف الإستهلاك على حق استخدام الأصول.

إن محاسبة المؤجر بموجب معيار التقرير المالي الدولي 16 لم تتغير كثيراً عن المحاسبة الحالية بموجب معيار المحاسبة الدولي 17. سيستمر المؤجرون بتصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام مبدأ التصنيف ذاته كما هو الحال في معيار المحاسبة الدولي 17 والتميز بين نوعين من عقود الإيجار: الإيجارات التشغيلية والتمويلية.

إن معيار التقرير المالي الدولي 16 ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، مع السماح للتطبيق المبكر، ولكن ليس قبل أن تقوم المنشأة بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي 15. يمكن للمستأجر أن يختار تطبيق المعيار باستخدامه إما كاملاً بأثر رجعي أو نهج معدل بأثر رجعي. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار في بعض الإعفاءات. تخطط الشركة في سنة 2017 بتقييم التأثير المحتمل لمعيار التقرير المالي الدولي 16 على بياناتها المالية.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية 31 مارس 2017

2-3 معاملات بعملات أجنبية

العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية وعملة التقرير في هذه القوائم المالية. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي والمعروضة بقائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي من الريال العماني باستخدام معدل صرف قدره 0.385 ريال عماني لكل دولار أمريكي وهي معروضة للقارئ لأغراض توضيحية فقط.

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 الفترة للأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بقائمة الدخل الشامل.

2-4 إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد بقائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخضع بالتحديد المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي إلى القيمة الدفترية للأصل أو للالتزام المالي. ويتم وضع معدل الفائدة الفعلي عند الإدراج المبدئي للأصل أو الالتزام المالي ولا يتم تغييره بعد ذلك.

يُدرج الفرق بين إجمالي مديونية العقد التمويلي وتكلفة الأصول الممولة بالإضافة إلى التكلفة المبدئية المباشرة كدخل تمويلي غير مستحق. تتضمن التكاليف المبدئية المباشرة المبالغ المتراكمة تدريجياً والمنسوبة مباشرة إلى التفاوض على وتدبير التمويل. يتم استبعاد المصروفات العمومية غير المباشرة مثل المصروفات المتعلقة بفريق المبيعات والتسويق.

تجنب الفوائد المشكوك في استردادها وتستبعد من الدخل إلى أن يصبح القرض ذو الصلة منتظماً. تدرج الغرامات والرسوم الأخرى عند استلامها نقداً.

2-5 الضريبة

تتكون ضريبة الدخل على نتائج العام من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على كافة الفروق المؤقتة في تاريخ التقرير الناشئة بين الأسس الضريبية للأصول والالتزامات وقيمها الدفترية.

تقاس أصول والتزامات ضريبة الدخل المؤجلة بالمعدلات الضريبية التي يتوقع أن تطبق في فترة تحقق الأصل أو تسوية الالتزام استناداً إلى القوانين المطبقة في تاريخ التقرير. تدرج أصول ضريبة الدخل المؤجلة لكافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم والأصول الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح ضريبية يمكن في مقابلها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم والأصول والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة.

2-6 ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم. تتمثل تكلفة الممتلكات والمعدات في تكاليف الشراء بالإضافة إلى أي تكاليف حيازة ذات علاقة. لا يتم استهلاك الأرض. يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول على النحو التالي:

سيارات	3 سنوات
أثاث ومعدات مكتبية	3 - 6 سنوات
مباني	20 - 2 سنة

تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات فيما يتعلق بالانخفاض بالقيمة عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للتحويل. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة استردادها عن ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقعة استردادها. أرباح وخسائر استبعادات الممتلكات والمعدات تحدد بالرجوع لقيمها الدفترية ومن ثم يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية 31 مارس 2017

2-7 أصول مالية

تصنف الشركة أصولها المالية كفروض ومديونيات وأصول مالية متاحة للبيع. يعتمد التصنيف على الغرض من اقتناء الأصول المالية. تحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج الأولي.

(أ) قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشطة. تتكون قروض ومديونيات الشركة من مديونيات تمويل الأقساط ونقد وما يماثل النقد في قائمة المركز المالي (الإيضاحات 2-8 و 11-1).

(ب) أصول مالية متاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة إما أن تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أية فئة أخرى.

تدرج الأصول المالية المتاحة للبيع بشكل مبدئي بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة. تدرج هذه الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة ما عدا في حالة عدم القدرة على تحديد القيمة العادلة بشكل موثوق، عندها تقاس هذه الأصول المالية بالتكلفة ناقصاً الانخفاض بالقيمة. تدرج التغييرات بالقيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع بقائمة التغييرات في حقوق المساهمين "كتغييرات متراكمة في القيمة العادلة".

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 الحديثة في سياق الأعمال الاعتيادية والرجوع إلى أدوات أخرى تكون متشابهة أساساً وإلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة والاستخدام الأقصى لمدخلات السوق والاعتماد بأقل ما يمكن على مدخلات محددة للشركة.

عند إلغاء إدراج أو انخفاض قيمة الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي قرر عنها سابقاً "كتغييرات متراكمة بالقيمة العادلة" ضمن حقوق المساهمين، فإنها تضمن في قائمة الدخل للعام.

(ج) محاسبة تاريخ المتاجرة والتسوية

تدرج مشتريات ومبيعات الأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

(د) إلغاء إدراج أصول مالية

يلغى أصل مالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

- أ- ينتهي حق استلام 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 الأصول ولكن قامت بتحويل الرقابة على الأصل أو جزءاً من الأصل.

2-8 مديونيات تمويل الأقساط

تدرج مديونيات تمويل الأقساط بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية مخصوماً منها أي مبالغ مشطوبة ومخصصات انخفاض بالقيمة وإيرادات تعاقدية غير مدرجة.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية 31 مارس 2017

2-9 انخفاض قيمة الأصول المالية

(أ) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

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

قد يتضمن دليل انخفاض القيمة مؤشرات بأن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية جوهرية أو عجز أو تأخير في دفعات الفائدة أو أصل القرض، ويحتمل أن يواجهوا الإفلاس أو عملية إعادة هيكلة مالية أخرى، وحيث تدل البيانات القابلة للملاحظة بأنه يوجد هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثل التغيرات في متأخرات الدفع أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بالتخلف عن الدفع. في حال وجود مثل ذلك الدليل، فيتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

بالنسبة لمديونيات تمويل الأقساط المحملة بالتكلفة المهلكة، تقوم الشركة أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي على الانخفاض بالقيمة فريداً للأصول المالية التي تكون جوهرية بحد ذاتها أو مجتمعة لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حددت الشركة عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي مقيم فريداً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنها تضمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان وتقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعةً. لا يتم تضمين الأصول المقيمة فريداً للانخفاض بالقيمة والتي يتم إدراج خسارة الانخفاض في قيمتها، أو يستمر إدراجها، في تقييم مجتمع للانخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض بالقيمة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المقدرة التي لم يتم تكديدها بعد). تنخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة بقائمة الدخل. يتم شطب القروض والمخصص ذي العلاقة عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد في المستقبل وتم تحقيق كافة الضمانات أو تم نقلها إلى الشركة. في حالة، في فترة لاحقة، ازدياد أو نقص خسارة انخفاض القيمة المقدرة بسبب وقوع حدث بعد إدراج انخفاض القيمة، فإن خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها وذلك بتعديل حساب المخصص. في حال تم لاحقاً استرداد مبلغ مشطوب في المستقبل، فيتم قيد المبلغ المسترد في مخصص خسائر انخفاض القيمة).

لغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول المالية على أساس تعرض الشركة للمخاطر الذي يأخذ بالاعتبار خصائص مخاطر الائتمان مثل نوع الأصل ومجال العمل ونوع الضمان ووضع المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم انخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس خبرة الخسائر السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة بالمجموعة. يتم تعديل خبرة الخسائر السابقة على أساس البيانات الحالية القابلة للملاحظة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترات التي ارتكزت عليها خبرة الخسائر السابقة وإزالة آثار الظروف بالفترة التاريخية التي لا توجد حالياً. تعكس تقديرات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية، وتنسجم من حيث الاتجاهات مع، التغيرات في البيانات القابلة للملاحظة ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات في أسعار الممتلكات وحالة الدفع والطلبات المتكررة لإعادة الجدولة أو العوامل الأخرى التي تشير إلى الخسائر المتكبدة في المجموعة وجمعها). تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منظم لتقليل أي اختلافات بين تقديرات الخسائر وتجارب الخسارة الفعلية.

إذا كانت مديونية ما غير قابلة للتحويل، يتم شطبها مقابل مخصص انخفاض القيمة ذي العلاقة. يتم شطب مثل هذه المديونيات بعد اكتمال كافة الإجراءات الضرورية وبعد تحديد مبلغ الخسارة. يتم إدراج الاسترداد اللاحقة للمبالغ التي شطبها سابقاً في إيرادات أخرى في قائمة الدخل الشامل.

(ب) أصول مصنفة كمستحقة للبيع

تقوم الشركة بنهاية كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة لاستثمارات الأسهم المصنفة كمستحقة للبيع فإن الانخفاض الجوهرى أو المطول بالقيمة العادلة للضمان لأقل من

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية 31 مارس 2017

تكلفته هو أيضا 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 قائمة الدخل، من حقوق المساهمين وتدرج في قائمة الدخل الشامل. لا يتم عكس خسائر الانخفاض بالقيمة المدرجة في قائمة الدخل في أدوات حقوق المساهمين من خلال قائمة الدخل الشامل.

مديونيات تمويل الأقساط المعاد التفاوض بشأنها

تسعى الشركة كلما أمكن لإعادة هيكلة القروض بدلاً من امتلاك الضمانات المقدمة. يمكن أن يشمل هذا تمديد ترتيبات الدفع وإبرام اتفاقية بشروط قرض جديدة. وحالما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط، لا يعد القرض متجاوزاً لتاريخ استحقاقه وفقاً للقواعد التنظيمية. 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، والمحتسب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

2-10 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة وبعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الربح أو الخسارة الناتجين حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تغطية، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. تحدد الشركة أدواتها المشتقة المتعلقة بمبادلات معدل الفائدة على أنها تغطية التدفق النقدي لتغطية تقلبات معدل الفائدة المتغير على اقتراضات طويلة الأجل.

تدرج النسبة الفاعلة لتغييرات القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحددة والمؤهلة على أنها تغطيات التدفق النقدي في قائمة الدخل الشامل الآخر. يدرج الربح أو الخسارة المتعلقين بالنسبة غير الفاعلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل. تدرج المبالغ المتراكمة في حقوق المساهمين بقائمة الدخل خلال الفترة التي تؤثر فيها أدوات التغطية على قائمة الدخل الشامل. يدرج الربح أو الخسارة المتعلقين بالنسبة الفاعلة لمبادلات معدل الفائدة في قائمة الدخل ضمن مصروفات الفوائد. عندما تنتهي صلاحية أداة من أدوات التغطية أو يتم بيعها أو عندما لا تفي أداة التغطية بمعايير محاسبة التغطية، فإن أي ربح متراكم أو خسارة متراكمة في حقوق المساهمين في ذلك الوقت تدرج مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

2-11 النقد وما يماثل النقد

كافة الأرصدة لدى البنوك والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع تعتبر بمثابة ما يماثل نقد.

2-12 إقتراضات وودائع الشركات

تدرج الإقتراضات وودائع الشركات مبدئياً بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة. بعد الإدراج الأولي، يتم لاحقاً قياس الإقتراضات المحملة بفوائد وودائع الشركات بالتكلفة المهيكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

2-13 مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة السنوية

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالشركة في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام 2003 وتعديلاته. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبديل السفر عند استحقاقها للموظفين ويكون استحقاق الالتزام المقدّر للإجازة السنوية مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير. يتم الإفصاح عن تلك الاستحقاقات ضمن الالتزامات الجارية، بينما يتم الإفصاح عن الاستحقاق المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كالتزام غير جاري.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل، بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لعام 1991، كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

2-14 دائنات ومستحقات أخرى

تدرج الدائنيات والمستحقات الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهيكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية 31 مارس 2017

تحتسب الالتزامات للمبالغ الواجب سدادها مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء أصدر عنها فواتير للشركة أم لم يصدر.

2-15 مخصصات

تدرج المخصصات إذا كان على الشركة أي التزام (قانوني أو إستدلالي) ناتج عن حدث سابق وإن تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

2-16 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 القوائم 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 قائمة المركز المالي الرئيسية.

2-17 توزيعات أرباح نقدية

تدرج توزيعات الأرباح النقدية لمساهمي الشركة كالتزام بالعام التي تعتمد فيها من قبل مساهمي الشركة. تخصم التوزيعات النقدية المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

2-18 التقارير المالية لقطاعات الأعمال

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

2-19 ربحية السهم الواحد

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة 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 العام. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المعدلة المحتملة.

2-20 تقدير القيم العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق النشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لأسعار الشراء المدرجة بالسوق. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحسب عليها فوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر. استثمارات الأسهم غير المدرجة في الأسواق المالية يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة.

القيمة العادلة لمقايضات معدلات الفائدة يتم احتسابها على أساس خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استناداً إلى الأجل والاستحقاق لكل عقد وباستخدام معدل فائدة السوق لأداة مشابهة في تاريخ القياس.

2-21 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة محكومة كما هو مبين بعقد تأسيس الشركة وقانون الشركات التجارية وأنظمة الهيئة العامة لسوق المال.

ستحدد الجمعية العامة السنوية وتعتمد مكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان الفرعية شريطة ألا تتجاوز تلك الأتعاب 5% من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيع توزيعات الأرباح لمساهمي الشركة على ألا تتجاوز تلك الأتعاب مبلغ 200,000 ريال عماني في العام الواحد. ويجب ألا تتجاوز أتعاب حضور الجلسات لكل عضو مبلغ 10,000 ريال عماني في العام الواحد.

2-22 المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة بقائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وتنوي الشركة إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية 31 مارس 2017
الإلتزام في نفس الوقت.

3 - التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. تركز التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية وعوامل 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 القروض والسلفيات المتعثرة في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص للانخفاض بالقيمة في قائمة الدخل. وبشكل خاص، فإن إجراء اجتهادات من قبل الإدارة مطلوب لتقدير مبلغ ومدة التدفقات المالية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب.

تقوم الشركة بمراجعة مديونيات تمويل الأقساط لتقييم الانخفاض بالقيمة على الأقل على أساس سنوي. ولتحديد ما إذا كان يجب إدراج خسائر الانخفاض بالقيمة في قائمة الدخل، تقوم الشركة بتقدير ما إذا كانت هناك بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المديونيات قبل أن يتم تحديد الانخفاض لمديونية واحدة في تلك المحفظة. ويأخذ التقييم بالاعتبار عوامل مثل أي تدهور في مجال العمل وقيمة الضمانة والتعثر التكنولوجي والضعف الهيكلي المحدد أو التدهور في التدفقات النقدية. تتم مراجعة الأساليب والافتراضات المستخدمة لتقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام للتقليل من الفروقات بين تقديرات الخسائر والخسائر الفعلية.

الأصل الضريبي المؤجل

تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفر مقابل الخسائر التي يمكن الاستفادة منها. 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.

4 - إيرادات أخرى

31 مارس 2016 ريال عُمانى	31 مارس 2017 ريال عُمانى	
22,355	17,295	رسوم تنفيذ الرهونات
29,332	30,320	رسوم غرامات
81,693	162,221	ديون رديئة محصلة
38,031	19,253	رسوم توثيق
40,869	17,836	إيرادات عمولة التأمين
40,553	-	إيرادات توزيعات أرباح
8,499	-	أرباح من بيع أصول
14,173	2,912	أخرى
<u>275,505</u>	<u>249,837</u>	

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية 31 مارس 2017

5 - مصروفات أخرى

31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	
549,267	579,052	تكاليف العاملين (إيضاح 5-1)
38,769	40,854	اتصالات وسفر
33,028	37,081	إصلاحات وصيانة
59,530	45,482	أتعاب قانونية ونظامية
16,400	12,000	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
14,423	10,179	أتعاب ومصروفات
26,882	28,658	تأمين
13,400	13,390	إيجار
14,591	16,641	رسوم بنكية
4,606	5,818	مصروفات إعلان وترويج للأعمال
4,215	3,786	مصروفات كهرباء ومياه
<u>171,089</u>	<u>119,869</u>	أخرى
<u>946,200</u>	<u>912,810</u>	

5-1 تكاليف العاملين

31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	
464,765	480,205	أجور ورواتب
12,186	26,341	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح 20)
25,738	27,254	مساهمة في نظام الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية
<u>46,578</u>	<u>45,252</u>	مزايا أخرى (الإيضاح 5-2)
<u>549,267</u>	<u>579,052</u>	

5-2 منافع أخرى

31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	
<u>46,578</u>	<u>45,252</u>	أخرى
<u>46,578</u>	<u>45,252</u>	

6 - ضرائب

(أ) محملة في قائمة الدخل الشامل على النحو التالي:

31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	
218,168	133,616	الضريبة الجارية:
<u>84,310</u>	-	الفترة الحالية
<u>302,478</u>	<u>133,616</u>	سنوات سابقة

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية 31 مارس 2017

(ب) يتمثل تحليل التزام الضريبة وأصل الضريبة المؤجلة بما يلي:

31 مارس 2016 ريال عُماني	31 مارس 2017 ريال عُماني	
302,478	133,616	التزام جاري:
<u>238,789</u>	<u>396,994</u>	الفترة الحالية
<u>541,267</u>	<u>530,610</u>	سنوات سابقة
5,881	5,881	أصل الضريبة المؤجلة:
-	-	في 1 يناير
<u>5,881</u>	<u>5,881</u>	الحركة خلال الفترة
		في 31 مارس
<u>5,881</u>	<u>5,881</u>	يشتمل الأصل المؤجل على الفروق المؤقتة التالية:
<u>5,881</u>	<u>5,881</u>	إستهلاك ممتلكات ومعدات

(ج) التسوية بين الضريبة على الربح المحاسبي وفقا للمعدل الضريبي المطبق البالغ 15% (2016 - 15%) والضريبة المحملة بالقوائم المالية كما يلي:

31 مارس 2016 ريال عُماني	31 مارس 2017 ريال عُماني	
<u>1,454,450</u>	<u>890,774</u>	الربح قبل الضريبة
218,168	133,616	الضريبة حسب المعدل الضريبي المطبق
<u>84,310</u>	-	مخصص ضريبة الفترة السابقة
<u>302,478</u>	<u>133,616</u>	مصرف الضريبة

(د) حركة التزام الضريبة موضحة كما يلي:

31 مارس 2016 ريال عُماني	31 مارس 2017 ريال عُماني	
949,800	1,029,197	في 1 يناير
302,478	133,616	(استرداد)/مخصص عن الفترة
<u>(711,011)</u>	<u>(632,203)</u>	مدفوع خلال الفترة
<u>541,267</u>	<u>530,610</u>	في 31 مارس

لغرض تحديد مصروف الضريبة للفترة، لقد تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض الضريبة. تتم تلك التسويات طبقاً للمفهوم الحالي لقوانين الضريبة واللوائح والممارسات القائمة.

(هـ) لقد تم الإتفاق مع السلطات الضريبية العمانية على كافة الربوط الضريبية للشركة حتى السنة الضريبية 2010.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

7 - عقارات ومعدات

تكلفة	أرض ريال عماني	مباني ريال عماني	سيارات ريال عماني	أثاث ومعدات مكتبية ريال عماني	إجمالي ريال عماني
1 يناير 2017	1,969,215	769,966	44,500	1,204,063	3,987,744
إضافات	-	-	-	9,121	9,121
استبعادات/إهلاك	-	-	-	-	-
31 مارس 2017	<u>1,969,215</u>	<u>769,966</u>	<u>44,500</u>	<u>1,213,184</u>	<u>3,996,865</u>
استهلاك	-	-	-	-	-
1 يناير 2017	-	368,283	19,715	988,330	1,376,328
محمل للفترة	-	9,491	2,970	17,589	30,050
استبعادات/إهلاك	-	-	-	-	-
31 مارس 2017	<u>-</u>	<u>377,774</u>	<u>22,685</u>	<u>1,005,919</u>	<u>1,406,378</u>
صافي القيمة الدفترية	<u>1,969,215</u>	<u>392,192</u>	<u>21,815</u>	<u>207,265</u>	<u>2,590,487</u>
31 مارس 2017					

تكلفة	أرض ريال عماني	مباني ريال عماني	سيارات ريال عماني	أثاث ومعدات مكتبية ريال عماني	إجمالي ريال عماني
1 يناير 2016	1,969,215	769,966	38,000	1,158,038	3,935,219
إضافات	-	-	36,500	54,962	91,462
استبعادات/إهلاك	-	-	(30,000)	-	(30,000)
31 مارس 2016	<u>1,969,215</u>	<u>769,966</u>	<u>44,500</u>	<u>1,213,000</u>	<u>3,996,681</u>
استهلاك	-	-	-	-	-
1 يناير 2016	-	329,792	37,998	958,633	1,326,423
محمل للفترة	-	9,570	2,666	16,373	28,609
استبعادات/إهلاك	-	-	(29,999)	-	(29,999)
31 مارس 2016	<u>-</u>	<u>339,362</u>	<u>10,665</u>	<u>975,006</u>	<u>1,325,033</u>
صافي القيمة الدفترية	<u>1,969,215</u>	<u>430,604</u>	<u>33,835</u>	<u>237,994</u>	<u>2,671,648</u>
31 مارس 2016					

8 - مديونيات تمويل الأقساط

جميع الديون تستحق من أفراد وشركات تضامن وشركات تعمل في سلطنة عُمان. فترات الاستحقاق للديون القائمة بتاريخ التقرير مبينة بإيضاح رقم 27.

(أ) مديونيات تمويل الأقساط ناشئة عن أنشطة التمويل

31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
146,945,080	137,274,239	إجمالي مديونيات تمويل الأقساط
(20,370,354)	(18,503,879)	إيرادات تمويل لم تستحق
126,574,726	118,770,360	صافي مديونيات تمويل الأقساط
879,848	197,771	مديونيات نشاط خصم الديون
127,454,574	118,968,131	
(5,828,319)	(4,796,983)	مخصص انخفاض القيمة
(1,453,877)	(1,315,499)	إيرادات تعاقدية غير مدرجة
<u>120,172,378</u>	<u>112,855,649</u>	

تتضمن مديونيات نشاط خصم الديون المبالغ المقدمة للعملاء المتعلقة بالديون المخصوصة والفوائد على تلك السلفيات المقدمة والرسوم المتعلقة بها. وفي حالة العجز عن تسوية الديون المخصوصة من قبل العملاء الأفراد للعميل، يكون للشركة حق الرجوع إلى العميل.

(ب) يبين الجدول التالي تحليل إجمالي مديونيات تمويل الأقساط والقيمة الحالية لمديونيات تمويل الأقساط لكل من الفترات التالية:

حتى سنة واحدة ريال عماني	سنة إلى 5 سنوات ريال عماني	الإجمالي ريال عماني	
<u>54,877,392</u>	<u>82,594,618</u>	<u>137,472,010</u>	في 31 مارس 2017
<u>46,510,289</u>	<u>72,457,842</u>	<u>118,968,131</u>	إجمالي مديونيات تمويل الأقساط
			مديونيات تمويل الأقساط ونشاط خصم الديون صافية من الفوائد غير المستحقة
<u>57,587,362</u>	<u>90,237,566</u>	<u>147,824,928</u>	في 31 مارس 2016
<u>48,513,148</u>	<u>78,941,426</u>	<u>127,454,574</u>	إجمالي مديونيات تمويل الأقساط
			مديونيات تمويل الأقساط ونشاط خصم الديون صافية من الفوائد غير المستحقة

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

8 - مديونيات تمويل الأقساط (تابع)

(ج) حركة مخصص انخفاض قيمة الديون

حركة مخصص انخفاض قيمة مديونيات التمويل والفائدة المحتجزة للفترة هي كالتالي:

المجموع	المخصص		2017
	الفائدة	أصل المبلغ	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	في 1 يناير
5,701,061	1,202,528	4,498,533	محمل خلال الفترة
920,897	155,969	764,928	المسترد/المحورر خلال الفترة
(509,476)	(42,998)	(466,478)	المشطوب خلال الفترة
-	-	-	
<u>6,112,482</u>	<u>1,315,499</u>	<u>4,796,983</u>	في 31 مارس

حركة مخصص انخفاض قيمة مديونيات التمويل والفائدة المجنبة لعام 2016 كالتالي:

المجموع	المخصص		2016
	الفائدة	أصل المبلغ	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	في 1 يناير
7,042,178	1,407,652	5,634,526	محمل خلال الفترة
849,634	83,406	766,228	المسترد/المحورر خلال الفترة
(609,617)	(37,182)	(572,435)	المشطوب خلال الفترة
-	-	-	في 31 مارس
<u>7,282,196</u>	<u>1,453,877</u>	<u>5,828,319</u>	

لا تقوم الشركة بإدراج الفائدة التعاقدية وذلك لالتزام بالقواعد والأنظمة والتوجيهات الصادرة من الجهات المنظمة بشأن مديونيات التمويل التعاقدية من الشهر الذي انخفضت قيمة المديونيات فيه، أي تجاوز موعد استحقاقها بأكثر من 89 يوماً. كما في 31 مارس 2017، إجمالي رصيد مديونيات التمويل التي لم تستحق عنها فوائد أو لم تدرج قد بلغت 14.39 مليون ريال عماني (مارس 2016 – 11.43 مليون ريال عماني).

9 - مديونيات أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً

31 مارس 2016	31 مارس 2017	مقدمات
ريال عماني	ريال عماني	مصروفات مدفوعة مقدماً
18,263	29,170	مديونيات أخرى
81,965	83,362	
<u>1,918</u>	<u>685</u>	
<u>102,146</u>	<u>113,217</u>	

10 - استثمارات أوراق مالية

31 مارس 2016	31 مارس 2017	السور للتمويل (الكويت)
ريال عماني	ريال عماني	المكتب الوطني للمعلومات التجارية
554,149	554,149	
<u>1</u>	<u>1</u>	
<u>554,150</u>	<u>554,150</u>	

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2017 (تابع)

11 - ودائع لدى البنك المركزي العماني

تتمثل الوديعة في وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العماني تم إيداعها وفقاً لمتطلبات القانون المصرفي لعام 1974. وتسترد الوديعة فقط في حالة إنهاء الشركة لنشاط تمويل الأقساط في سلطنة عُمان وتسوية جميع الالتزامات والمطالبات القائمة الناتجة عن ذلك النشاط. خلال الفترة، اكتسبت الوديعة فائدة بمعدل 1% (2016- 1%) سنوياً.

12- النقد وما يماثل النقد

31 مارس 2016 ريال عماني	31 مارس 2017 ريال عماني	أرصدة بنكية ونقدية ودائع تحت الطلب
1,359,497	1,454,933	
<u>201</u>	<u>201</u>	
<u>1,359,698</u>	<u>1,455,134</u>	

الودائع تحت الطلب مودعة لدى بنك تجاري في سلطنة عمان حسب معدل فائدة قدره 0.25% (مارس 2016 – 0.25%) سنوياً.

13- رأس المال

يتكون رأس المال من 349,144,411 سهم (31 مارس 2016 – 326,303,187 سهم) القيمة الاسمية لكل منها 0.100 ريال عُماني مدفوعة بالكامل. رأس مال الشركة المصرح به يبلغ 50,000,000 ريال عماني (31 مارس 2016 – 50,000,000 ريال عماني).

تفاصيل المساهمين الرئيسيين الذين يملكون نسبة 5% أو أكثر من أسهم الشركة مبينة فيما يلي:

نسبة التملك		عدد الأسهم		
31 مارس 2016	31 مارس 2017	31 مارس 2016	31 مارس 2017	
33.58	33.58	109,565,228	117,234,793	شركة عُمان للفنادق والسياحة
13.37	13.18	43,615,169	46,026,229	الأول الوطنية
11.10	11.51	36,227,782	40,192,960	الشركة الدولية للاستثمارات المالية القابضة
				ش.م.ع.ع
9.95	9.95	32,478,067	34,751,530	سليمان أحمد سعيد الحوقاني
7.82	7.82	25,505,122	27,290,480	شركة السعود المحدودة /أوبار للاستثمارات
				المالية
6.56	6.58	10,183,870	22,973,921	الغندق الذهبية ش.م.ع.م
5.65	5.65	18,440,845	19,731,704	الشركة العمانيه العالميه القابضه ش.م.ع.م

14- احتياطي علاوة إصدار

يمثل حساب علاوة إصدار أسهم رصيد العلاوة التي قامت بتحصيلها الشركة خلال 2008 في وقت إصدار أسهم حق الأفضلية وتحويل السندات القابلة للتحويل الاختيارية.

15 - احتياطات

(أ) - احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العماني لعام 1974، تخصص سنوياً 10% من أرباح العام لحساب هذا الاحتياطي حتى يبلغ رصيده المتراكم ثلث رأس مال الشركة المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

15 - احتياطات (تابع)

(ب) - احتياطي خاص

خلال الفترة، حولت الشركة مبلغ لا شيء ر.ع (2016- 34,460 ر.ع) إلى احتياطي خاص وفقاً للسياسة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، على الشركة تكوين احتياطي خاص إلى حد 1% من القروض المصروفة كل عام حتى يبلغ 2% من أرصدة مديونيات تمويل الأقساط القائمة بما يتوافق مع المادة 106 من قانون الشركات التجارية وذلك لمواجهة أية أخطار محتملة. الخاص.

ولن يكون الاحتياطي الخاص قابلاً للتوزيع إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

(ج) - احتياطي عملة أجنبية

قامت الشركة بتكوين احتياطي اختياري "احتياطي عملة أجنبية" بهدف تخفيف مخاطر خسائر صرف العملة الأجنبية غير المرغوب بها.

16 - توزيع أرباح نقدية مقترحة

بالنسبة لعام 2016، تم توزيع أرباح نقدية بواقع 8% (2015 - 10%) قدرها 2,610,425 ريال عماني (2015 - 3,107,650 ر.ع) وتوزيعات أرباح على شكل أسهم منحة بنسبة 7% (2015 - 5%) تم اعتمادها من قبل المساهمين خلال الجمعية العامة السنوية التي عقدت بتاريخ 29 مارس 2017.

خلال عام 2016، تم دفع توزيعات أرباح نقدية بنسبة 10% عن عام 2015 وقدرها 3,107,650 ريال عماني والتي إقترحها مجلس الإدارة بعد أن تم إعتماؤها من قبل البنك المركزي العماني والجمعية العامة السنوية للشركة المنعقدة في شهر مارس 2016. توزيعات أرباح على شكل أسهم منحة بنسبة 5% المقترحة لعام 2015 بمقدار 1,553,824 ريال عماني تم قيدها إلى الجانب الدائن لحسابات المساهمين بعد أن تم إعتماؤها من قبل البنك المركزي العماني والجمعية العامة السنوية للشركة. علاوةً على ذلك، تم تحويل مبلغ وقدره 29,685 ريال عماني فيما يتعلق بالأرباح التي لم يطالب بها خلال السنة إلى صندوق أمانات المستثمرين لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع.

17 - اقتراضات

31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ريال عماني	ريال عماني	
12,085,624	10,142,951	قروض طويلة الأجل - ريال عماني
1,411,300	625,000	قروض طويلة الأجل - دولار أمريكي
17,964,874	20,691,290	قروض طويل الأجل - الجزء الجاري - ريال عماني
1,411,300	3,911,300	قروض طويل الأجل - الجزء الجاري - دولار أمريكي
21,600,000	17,000,000	قروض قصيرة الأجل - ريال عماني
853,356	461,787	سحب على المكشوف من بنك
<u>55,326,454</u>	<u>52,832,328</u>	

(أ) تحتفظ البنوك التي تتعامل معها الشركة برهن بالتساوي على كافة أصول الشركة كضمان للتسهيلات الائتمانية الممنوحة. وبالإضافة إلى ذلك، يتطلب من الشركة الاحتفاظ ببعض نسب الأداء والتغطية.

(ب) تحصل الشركة على قروض من بنوك تجارية وأخرى بمعدلات الفائدة السوقية.

(ج) معدلات الفائدة على السحب على المكشوف والقروض قصيرة الأجل خاضعة للتغيير وفقاً لما ترتئيه البنوك، وذلك عند تجديد التسهيلات.

(د) القيم العادلة للقروض طويلة الأجل تقارب قيمها الدفترية حيث أنها تحمل معدلات فائدة تتوافق مع معدلات فائدة السوق.

(هـ) مخاطر معدل الفائدة ذات العلاقة وفترات الاستحقاق موضحان في الإيضاح 28.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

18 - ودائع الشركات

تقبل الشركة الودائع من عملاء الشركات وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني. مخاطر معدل الفائدة الفعلية ووضع الاستحقاق موضحة في الإيضاح 27.

19 - دانيات ومستحقات أخرى

31 مارس 2016 ريال عماني	31 مارس 2017 ريال عماني	دانيات تجارية فوائد مستحقة الدفع مصرفات مستحقة مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح 21) دفعات مستلمة من عملاء أرباح واجبة الدفع أخرى
5,533,033	3,360,337	
448,900	451,008	
237,435	211,353	
444,805	511,372	
55,579	35,205	
3,107,650	2,610,425	
445,553	316,049	
<u>10,272,955</u>	<u>7,495,749</u>	

20 - مكافآت نهاية الخدمة

31 مارس 2016 ريال عماني	31 مارس 2017 ريال عماني	في 1 يناير محمل خلال الفترة مدفوعات تمت خلال الفترة في 31 مارس
432,619	485,031	
12,186	26,341	
-	-	
<u>444,805</u>	<u>511,372</u>	

21 - ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي الربح المنسوب إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد لأسهم:

31 مارس 2016	31 مارس 2017	ربح الفترة (ريال عماني) المتوسط المرجح لعدد الأسهم ربحية السهم الواحد الأساسية للفترة (ريال عماني)
1,151,972	757,158	
311,277,190	326,810,763	
<u>0.004</u>	<u>0.002</u>	

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

22 - صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد كما يلي:

31 مارس 2016 ريال عماني	31 مارس 2017 ريال عماني	صافي قيمة الأصول (ريال عماني) عدد الأسهم العادية القائمة صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)
<u>42,113,365</u>	<u>43,613,306</u>	
<u>326,303,187</u>	<u>349,144,411</u>	
<u>0.129</u>	<u>0.125</u>	

23 - التقارير المالية للقطاعات

تعمل الشركة في مجال أعمال التمويل وتقتصر عملياتها على سلطنة عُمان. حددت الإدارة قطاعات التشغيل على أساس التقارير التي تمت مراجعتها من قبل اللجنة الإدارية والتي تتخذ القرارات الاستراتيجية.

وتأخذ اللجنة بالاعتبار الأعمال من منظور إنتاجي فقط حيث أنه جغرافياً جميع هذه الأعمال موجودة في سلطنة عمان.

تشترك قطاعات الأعمال القابلة للتقرير إيراداتها بشكل رئيسي من الشركات والأفراد. التأمين وقطاع خصم الديون التجارية لا يصلان الحدود المطلوبة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 8، ولذلك يقرر عنهما فقط لأغراض التسوية وللبود التي لم يتم تخصيصها.

تقيم اللجنة الإدارية أداء القطاعات التشغيلية اعتماداً على قياس الأرباح قبل الضرائب. يبين الجدول التالي التقارير المالية لقطاعات الأعمال المقدمة للجنة الإدارية للقطاعات القابلة للتقرير للسنة المنتهية في 31 مارس 2017:

القطاعات القابلة للتقرير

المجموع ريال عماني	بنود غير مخصصة ريال عماني	أخرى (التأمين) وشراء الديون ريال عماني	أفراد ريال عماني	شركات ريال عماني	
2,556,996	-	2,888	689,609	1,864,499	إيرادات قطاعات
<u>(674,749)</u>	<u>(674,749)</u>	-	-	-	إيرادات تمويل الأقساط
1,882,247	(674,749)	2,888	689,609	1,864,499	مصرفوات فوائد
249,837	231,902	17,935	-	-	صافي إيرادات تمويل الأقساط
(912,810)	(912,810)	-	-	-	إيرادات أخرى
<u>(30,050)</u>	<u>(30,050)</u>	-	-	-	مصرفوات القطاعات
					مصرفوات أخرى
					استهلاك
1,189,224	(1,385,707)	20,823	689,609	1,864,499	أرباح قبل الضرائب ومخصص
<u>(298,450)</u>	-	-	<u>(80,581)</u>	<u>(217,869)</u>	انخفاض القيمة
					مخصص انخفاض القيمة
890,774	(1,385,707)	<u>20,823</u>	<u>609,028</u>	<u>1,646,630</u>	أرباح القطاع للفترة قبل الضرائب
<u>(133,616)</u>	<u>(133,616)</u>				مصرفوف ضريبة الدخل
757,158	<u>(1,519,323)</u>	<u>20,823</u>	<u>609,028</u>	<u>1,646,630</u>	ربح القطاع للفترة
<u>117,824,518</u>	<u>4,968,869</u>	-	<u>30,471,025</u>	<u>82,384,624</u>	إجمالي الأصول
<u>74,211,212</u>	<u>74,211,212</u>				إجمالي الالتزامات

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

23- التقارير المالية للقطاعات (تابع)

يبين الجدول التالي التقارير المالية لقطاعات الأعمال المقدمة للجنة الإدارية للقطاعات القابلة للتقرير للفترة المنتهية في 31 مارس 2016:

إيرادات قطاعات	شركات ريال عُمانى	أفراد ريال عُمانى	أخرى (التأمين وشراء الديون) ريال عُمانى	بنود غير مخصصة ريال عُمانى	المجموع ريال عُمانى
إيرادات تمويل الأقساط	2,148,911	716,303	19,985	-	2,885,199
مصرفات فوائد	-	-	-	(537,652)	(537,652)
صافي إيرادات تمويل الأقساط	2,148,911	716,303	19,985	(537,652)	2,347,547
إيرادات أخرى	-	-	41,123	234,382	275,505
مصرفات القطاعات	-	-	-	(946,200)	(946,200)
مصرفات أخرى	-	-	-	(28,609)	(28,609)
استهلاك	-	-	-	-	-
أرباح قبل الضرائب ومخصص	2,148,911	716,303	61,108	(1,278,079)	1,648,243
انخفاض القيمة	(145,345)	(48,448)	-	-	(193,793)
مخصص انخفاض القيمة	2,003,566	667,855	61,108	(1,278,079)	1,454,450
أرباح القطاع للفترة قبل الضرائب	2,003,566	667,855	61,108	(302,478)	(302,478)
مصرف ضريبة الدخل	2,003,566	667,855	61,108	(1,580,557)	1,151,972
ربح القطاع للفترة	2,003,566	667,855	61,108	(1,580,557)	1,151,972
إجمالي الأصول	90,129,283	30,043,095	-	4,903,523	125,075,901
إجمالي الالتزامات	-	-	-	82,962,536	82,962,536

24- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة والشركات التي يتم السيطرة عليها، ويتم السيطرة عليها بشكل مشترك أو يتم التأثير عليها جوهرياً من قبل تلك الأطراف. سياسات وأحكام تسعير هذه المعاملات يتم اعتمادها من قبل إدارة الشركة.

(أ) المعاملات المدرجة في قائمة الدخل هي كالتالي:

31 مارس 2016 ريال عماني	31 مارس 2017 ريال عماني	
<u>16,400</u>	<u>12,000</u>	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح 5)
<u>1,225</u>	<u>2,653</u>	إيرادات تمويل الأقساط: أطراف ذات علاقة أخرى
<u>3,852</u>	<u>1,972</u>	الرسوم المهنية

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

24 - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

(ب) المعاملات المتعلقة بمديونيات تمويل الأقساط خلال الربع الأول هي كالتالي:

31 مارس 2016 ريال عماني	31 مارس 2017 ريال عماني	مدفوعات: أطراف ذات علاقة أخرى
<u>19,354</u>	<u>69,264</u>	
<u>8,971</u>	<u>16,344</u>	تحصيلات: أطراف ذات علاقة أخرى

(ج) المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة

31 مارس 2016 ريال عماني	31 مارس 2017 ريال عماني	مديونيات تمويل أقساط مستحقة من: أطراف ذات علاقة أخرى
<u>65,251</u>	<u>171,182</u>	
-	<u>500</u>	

لم يتم تكوين مخصص للقروض المقدمة إلى الأطراف ذات العلاقة خلال الربع الأول.

(د) المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة :

31 مارس 2016 ريال عماني	31 مارس 2017 ريال عماني	أعمال تجارية تم القيام بها المبلغ المستحق
551,013	620,807	
164,080	99,881	

(هـ) المدفوعات لموظفي الإدارة العليا كالتالي:

31 مارس 2016 ريال عماني	31 مارس 2017 ريال عماني	الرواتب والبدلات مكافآت نهاية الخدمة
61,483	65,026	
<u>3,039</u>	<u>8,346</u>	
<u>64,522</u>	<u>73,372</u>	

25- إلتزامات عرضية

بتاريخ 31 مارس 2017، بلغت الإلتزامات العرضية مبلغ 50,418 ر.ع (مارس 2016 - لا شيء ريال عُماني) والتي تتعلق بضمانات مالية أصدرت في سياق الأعمال الاعتيادية إلى البنوك نيابة عن العملاء والتي لا يتوقع نشوء الإلتزامات جوهرية عنها. تلك الضمانات مغطاة بضمانات مقابلة من العملاء بالإضافة إلى ضمانات أخرى.

26 - بيانات القيمة العادلة

تنوي الشركة الإحتفاظ بالقروض والسلفيات المقدمة للعملاء لتاريخ الإستحقاق. ونتيجة لذلك فإن القيمة العادلة للقروض المنتظمة يتم الوصول إليها باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة على أساس معدل خصم يعادل المعدلات السائدة في السوق لفائدة القروض التي لديها شروط وظروف مماثلة. ترى الشركة بأن القيمة العادلة للأدوات المالية في 31 مارس 2017 و 2016 لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في كل من تلك التواريخ.

القيمة العادلة التسلسل الهرمي

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التالية التي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في صنع القياسات:

- المستوى 1 : الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المطابقة؛
المستوى 2 : تقنيات أخرى لجميع المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة يمكن ملاحظتها، إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
المستوى 3 : التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

31 مارس 2017

ر ع ر ع ر ع

554,150 - 554,150

إستثمارات متاحة للبيع

31 مارس 2016

ر ع ر ع ر ع

554,150 - 554,150

إستثمارات متاحة للبيع

خلال فترات التقارير المنتهية في 31 مارس 2017 و 31 مارس 2016، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة، ولم يتم تحويلات من وإلى المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة.

27 - إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (متضمنة مخاطر صرف العملة الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة) ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. وتسعى الشركة باستمرار لمواجهة التحديات واستغلال الفرص التي تقدمها الأسواق من خلال عملية تقييم مسبقة لقوى السوق والعوامل الاقتصادية من أجل الحفاظ على حد تنافسي وذلك بإعداد استراتيجيات مناسبة لتخفيف وإدارة المخاطر.

يقوم مجلس الإدارة بوضع مؤشرات المخاطر وقدرات الاحتمال العامة وسياسات إدارة المخاطر الهامة. تقوم لجنة التدقيق التابعة للمجلس بالمراجعة ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة عن ملامح المخاطر التي تتعرض لها والأنشطة ذات المخاطر. إن لجنة الإدارة برئاسة الرئيس التنفيذي لديها المسؤولية الرئيسية للموافقة على الأنشطة ذات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر ضمن إجمالي مؤشرات المخاطر وقدرات الاحتمال التي قام مجلس الإدارة بتحديثها. إن لجنة إدارة المخاطر الممثلة بمسؤولي إدارة المخاطر وبرئاسة نائب الرئيس التنفيذي تقوم بتقديم البرنامج لمراجعة واعتماد منهجية قياس المخاطر وعمليات مراقبة المخاطر والموافقة على المنتجات الجديدة. يتم أيضاً تقييم مراجعة المخاطر الناشئة من العوامل الخارجية. تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة كافة سياسات وحدود المخاطر التي تتطلب الموافقة الرسمية من لجنة الإدارة. تستند عملية رقابة إدارة المخاطر على هيكل تفصيلي للسياسات والإجراءات والحدود وقياس مخاطر شامل وأنظمة إدارة للرقابة ورفع تقارير حول المخاطر. إن المراجعات الدورية من قبل المدققين الداخليين والخارجيين والهيئات الرقابية تجعل عمليات إدارة المخاطر خاضعة إلى فحص إضافي يساعد على زيادة قوة بيئة إدارة المخاطر.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

(أ) 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 تعتبر هامة بالنسبة لأعمال الشركة، ولذلك تقوم الإدارة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان بحذر. وضعت الشركة سياسات وإجراءات واضحة على مستوى كلاً من وحدات الأعمال والشركة والتي يقصد منها التأكد بأن المخاطر يتم تقييمها وتتم مراقبتها واعتمادها بصورة صحيحة. يتم تطبيق حدود ائتمانية رسمية على مستويات المعاملة الفردية والأطراف المقابلة والمحفظة. يتم أيضاً تقييم المخاطر الإجمالية للتأكد من وجود تنوع واسع في مخاطر الائتمان. تشمل عملية إدارة الائتمان على رقابة التركيزات حسب المنتج والصناعة والملتزم الفردي ودرجة المخاطر وموقعها الجغرافي. تسعى الشركة للرقابة على مخاطر الائتمان من خلال المراجعة بشكل مستمر لسياساتها الائتمانية وتحسينها وذلك لتلبية احتياجات السوق الملحة وتهيئة ورقابة مخاطر الائتمان وتحديد المعاملات مع أطراف معينة وتقييم ملاءتهم وتقييد التعرض لأية صناعة معينة أو أفراد أو مجموعة عملاء في منطقة/موقع معين. بالإضافة إلى ذلك، من أجل تخفيف مخاطر الاحتمالات غير المنظورة، يتم الحصول على ضمانات كافية على أصول المقترضين. إن قيمة ونوع الضمان المطلوب يعتمد على تقييم مخاطر ائتمان الطرف المقابل. ولتحقيق ذلك تقوم الإدارة بالرقابة على القيمة السوقية للضمان. كما تطلب ضمان إضافي وفقاً للاتفاقية الموقعة. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمان الذي تم الحصول عليه عند مراجعتها لكفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. إن من سياسة الشركة بيع الممتلكات المعاد اقتناؤها بشكل نظامي. يتم استخدام المتحصلات لتخفيض أو سداد المطالبة غير المدفوعة. وبشكل عام، لا تحتفظ الشركة بالممتلكات المعاد اقتناؤها من أجل استخدامها في الأعمال.

الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية. يتم إظهار الحد الأقصى كإجمالي قبل أثر التخفيف من خلال استخدام

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	
31 مارس 2016	31 مارس 2017	مديونيات تمويل الأقساط
ريال عماني	ريال عماني	مديونيات أخرى
120,172,378	112,855,649	أرصدة بنكية وودائع (متضمنة الوديعة لدى البنك المركزي العماني)
102,146	113,217	إجمالي التعرض للمخاطر الائتمانية
<u>1,569,698</u>	<u>1,705,134</u>	
<u>121,844,222</u>	<u>114,674,000</u>	

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

27 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تركيزات مخاطر الائتمان

تتم إدارة تركيزات المخاطر حسب العميل/الأطراف المقابلة وحسب مخاطر قطاع العمل. لا يوجد مخاطر ائتمانية جوهرية متعلقة بمديونيات تمويل الأقساط لأي طرف مقابل كما في 31 مارس 2017. تحليل قطاع العمل لمديونيات تمويل الأقساط الخاصة بالشركة قبل الأخذ في الاعتبار الضمان المحتفظ به هو كالتالي:

31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ريال عماني	ريال عماني	قروض شخصية/سيارات
33,259,324	32,418,670	قروض أعمال - خدمات
28,446,570	30,577,690	- تجارة
3,053,488	2,502,971	- صناعة
2,751,319	2,120,895	- عقود إنشاءات
31,846,628	27,524,722	- معدات إنشاءات
16,938,306	13,973,627	- أخرى
3,876,743	3,737,071	
<u>120,172,378</u>	<u>112,855,649</u>	

جودة الائتمان حسب نوع الأصول المالية

تقوم الشركة بشكل منتظم بمراقبة جودة الائتمان للأصول المالية.

فيما يلي تحليل لأعمار مديونيات تمويل الأقساط التي فات موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها بعد خصم إيرادات التمويل غير المكتسبة:

31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ريال عماني	ريال عماني	
<u>15,023,168</u>	<u>23,069,542</u>	1 إلى 89 يوما

فيما يلي تحليل لأعمار مديونيات تمويل الأقساط المستحقة/التي فات موعد استحقاقها وإنخفضت قيمتها بعد خصم إيرادات التمويل غير المكتسبة:

31 مارس 2016	31 مارس 2017	
ريال عماني	ريال عماني	
3,849,271	8,238,635	90 إلى 364 يوما
<u>7,579,814</u>	<u>6,154,137</u>	365 يوما وأكثر
<u>11,429,085</u>	<u>14,392,772</u>	إجمالي

إن كافة القروض المقدمة من قبل الشركة هي مقابل ضمان الأصول التي يتم تمويلها وفي بعض الحالات عند الضرورة مقابل ضمان إضافي. كافة القروض يتم ضمانها بشكل إضافي بالكفالة الشخصية للمقترضين.

مديونيات تمويل الأقساط المعاد التفاوض بشأنها

بلغت مديونيات تمويل الأقساط المعاد التفاوض بشأنها كما في 31 مارس 2017 مبلغ 2.04 مليون ريال عماني (مارس 2016 - 1.92 مليون ريال عماني). من ضمن مديونيات التمويل هذه، هناك مبلغ 1.54 مليون ريال عماني (مارس 2016 - 1.54 مليون ريال عماني) انخفضت قيمته في وقت إعادة التفاوض.

(أ) مخاطر الائتمان

تحدد الشركة مخاطر الائتمان المتعلقة بودائع البنك من خلال التعامل مع بنوك ذات سمعة جيدة.

(ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تكبد خسارة بسبب تغيرات عكسية لمعدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية. لا تشارك الشركة بشكل فعال في المتاجرة بالمديونيات والأوراق المالية للأسهم وصرف العملة الأجنبية أو الأدوات المشتقة.

مخاطر صرف العملة الأجنبية

تنشأ مخاطر العملة من احتمال التغيرات في قيمة الأصول المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتمثل التزامات الشركة بالإقتراضات بالدولار الأمريكي بالإضافة إلى الإقتراضات بالعملة المحلية. بما أنه يوجد هناك إتفاقية صرف عملة متساوية بين عُمان والولايات المتحدة الأمريكية، فقد بقي سعر صرف العملة ثابت على مدى السنوات. وبالإضافة إلى ذلك وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي العماني يتم الاحتفاظ بإحتياطي تغيرات صرف العملة حول مخاطر العملة الأجنبية وذلك من أجل تخفيف أية مخاطر.

مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر عدم اليقين حول الإيرادات المستقبلية الناتجة عن التقلبات في معدلات الفائدة. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الأصول والالتزامات التي تخضع لتسوية معدلات الفائدة خلال فترة معينة. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات ومن خلال استراتيجيات إدارة المخاطر. القروض المقدمة من قبل الشركة تكون لفترات تتراوح ما بين سنة إلى خمس سنوات وهي ذات معدلات فائدة ثابتة على الرغم من شرط تغير معدل الفائدة. إلا أن أي إعادة تسعير للالتزامات الشركة من قبل المقرضين بسبب عوامل اقتصادية سينتج عنه مخاطر معدل فائدة إلى حد معين. تقوم الشركة بتخفيف هذه المخاطر من خلال مطابقة فترة الأصول والالتزامات بالحصول على تمويل طويل الأجل من المقرضين بمعدل فائدة ثابت.

تخضع معدلات الفائدة على القروض مع البنوك عند إعادة التفاوض على التسهيلات والذي يتم في العادة سنوياً في حالة السحب على المكشوف وعلى فترات أكبر من ذلك بالنسبة للقروض قصيرة الأجل. تستخدم الشركة تحليل الحساسية لتحليل وقياس معدلات الفائدة على التكلفة المتغيرة للقروض. تقدر الشركة إن تكاليف الفوائد للشركة حساسة إلى حد أن تغيير بمعدل 100 نقطة أساسية في متوسط تكلفة التمويل سيغير صافي إيرادات الفوائد بمقدار 174,618 ريال عماني (مارس 2016 - 224,534 ريال عماني). تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة مبين في الجدول أدناه.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2017 (تابع)

27- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الفائدة (تابع)

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة. يتضمن الجدول الأدوات المالية والأصول والالتزامات الأخرى للشركة بالقيمة الدفترية مصنفاً بإعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق أيهما يأتي أولاً كما في 31 مارس 2017.

أصول	معدل الفائدة الفعلي %	حتى 6 أشهر ريال عماني	6 إلى 12 شهراً ريال عُماني	من سنة إلى سنتين ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ريال عُماني	أكثر من 3 سنوات ريال عُماني	معدل ثابت أو غير حساس للفائدة ريال عُماني	المجموع ريال عُماني
استثمار أوراق مالية		-	-	-	-	-	554,150	554,150
وديعة لدى البنك المركزي العماني	1.00	-	-	-	-	-	250,000	250,000
مديونيات تمويل الأقساط	9.43	19,374,713	18,798,500	27,752,567	20,793,006	26,136,863	-	112,855,649
مديونيات أخرى		-	-	-	-	-	29,855	29,855
نقد وما يماثل النقد	0.25	201	-	-	-	-	1,454,933	1,455,134
عقارات ومعدات وأصول أخرى		-	-	-	-	-	2,679,730	2,679,730
إجمالي الأصول		<u>19,374,914</u>	<u>18,798,500</u>	<u>27,752,567</u>	<u>20,793,006</u>	<u>26,136,863</u>	<u>4,968,668</u>	<u>117,824,518</u>
حقوق المساهمين والتزامات								
اقتراضات *		32,690,163	9,374,214	9,740,173	1,027,778	-	-	52,832,328
ودائع شركات *		3,352,525	2,000,000	8,000,000	-	-	-	13,352,525
دائنيات ومستحقات أخرى		-	-	-	-	-	7,495,749	7,495,749
حقوق المساهمين وضرائب		-	-	-	-	-	44,143,916	44,143,916
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات		<u>36,042,688</u>	<u>11,374,214</u>	<u>17,740,173</u>	<u>1,027,778</u>	<u>-</u>	<u>51,639,665</u>	<u>117,824,518</u>
فجوة حساسية معدل الفائدة		<u>(16,667,774)</u>	<u>7,424,286</u>	<u>10,012,394</u>	<u>19,765,228</u>	<u>26,136,863</u>	<u>(46,670,997)</u>	
فجوة تراكمية		<u>(16,667,774)</u>	<u>(9,243,488)</u>	<u>768,906</u>	<u>20,534,134</u>	<u>46,670,997</u>		

* الاقتراضات وودائع الشركات هي حسب معدلات الفائدة بالسوق.

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2017 (تابع)

(ب) مخاطر السوق (تابع)

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة. يتضمن الجدول الأدوات المالية والأصول والالتزامات الأخرى للشركة بالقيمة الدفترية مصنفاً بإعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق أيهما يأتي أولاً كما في 31 مارس 2016.

ص	معدل الفائدة	حتى 6 أشهر	6 إلى 12 شهراً	من سنة إلى سنتين	من 2 إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	معدل ثابت أو غير	المجموع
الفعلي	%	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	حسابات للفائدة	ريال عُمانى
1.00	9.51	20,394,594	19,315,349	31,030,518	22,728,155	26,703,762	554,150	554,150
0.25	201	-	-	-	-	-	210,000	210,000
		-	-	-	-	-	-	120,172,378
		-	-	-	-	-	20,181	20,181
		-	-	-	-	-	1,359,698	1,359,698
		-	-	-	-	-	2,759,494	2,759,494
		20,394,795	19,315,349	31,030,518	22,728,155	26,703,762	4,903,322	125,075,901
		32,805,328	9,024,202	10,048,419	3,448,505	-	-	55,326,454
		8,632,735	4,189,125	4,000,000	-	-	-	16,821,860
		-	-	-	-	-	10,272,955	10,272,955
		-	-	-	-	-	42,654,632	42,654,632
		41,438,063	13,213,327	14,048,419	3,448,505	-	52,927,587	125,075,901
		(21,043,268)	6,102,022	16,982,099	19,279,650	26,703,762	(48,024,265)	
		(21,043,268)	(14,941,246)	2,040,853	21,320,503	48,024,265		

27- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المنشأة صعوبة أن لا تتمكن من الوفاء بالتزاماتها في أي وقت معين. صممت سياسات متحفظة للشركة لإدارة الالتزام للتأكد بأنه حتى في الظروف العكسية يجب أن تكون الشركة قادرة على الوفاء بالتزاماتها. إن الهدف في الحالات العادية هو التأكد من توفر أموال كافية ليس فقط لتلبية الالتزامات المالية الحالية ولكن أيضاً لتسهيل توسع الأعمال. يتم تحقيق الأهداف من خلال تطبيق ضوابط للسيولة الحذرة.

تحلل المبالغ المفصّل عنها في الجدول أدناه الأدوات المالية للشركة وأصول والتزامات أخرى ضمن مجموعات الاستحقاق ذات الصلة بناءً على الفترة المتبقية في قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ المفصّل عنها هي تدفقات نقدية تعاقدية غير مضمونة. تساوي الأرصدة المستحقة خلال 12 شهر قيمها الدفترية حيث إن أثر الخصم لا يعد جوهرياً. التسهيلات الائتمانية غير المستخدمة كما في 31 مارس 2017 قدرها 31.85 مليون ريال عماني (مارس 2016 - 29.42 مليون ريال عماني).

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2017 (تابع)

27- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

31 مارس 2017

المجموع ريال عماني	إستحقاق غير محدد ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ريال عماني	من سنة إلى سنتين ريال عماني	6 إلى 12 شهراً ريال عماني	حتى 6 أشهر ريال عماني
554,150	554,150	-	-	-	-	-
250,000	250,000	-	-	-	-	-
112,855,649	-	26,136,863	20,793,006	27,752,567	18,798,500	19,374,713
113,217	-	-	-	-	-	113,217
1,455,134	-	-	-	-	-	1,455,134
2,596,368	2,596,368	-	-	-	-	-
<u>117,824,518</u>	<u>3,400,518</u>	<u>26,136,863</u>	<u>20,793,006</u>	<u>27,752,567</u>	<u>18,798,500</u>	<u>20,943,064</u>
52,832,328	-	-	1,027,778	9,740,173	9,374,214	32,690,163
13,352,525	-	-	-	8,000,000	2,000,000	3,352,525
7,495,749	511,372	-	-	-	441,764	6,542,613
44,143,916	44,143,916	-	-	-	-	-
<u>117,824,518</u>	<u>44,655,288</u>	<u>-</u>	<u>1,027,778</u>	<u>17,740,173</u>	<u>11,815,978</u>	<u>42,585,301</u>
	(41,254,770)	26,136,863	19,765,228	10,012,394	6,982,522	(21,642,237)
		<u>41,254,770</u>	<u>15,117,907</u>	<u>(4,647,321)</u>	<u>(14,659,715)</u>	<u>(21,642,237)</u>
18,503,879	-	1,627,994	2,998,477	5,510,305	3,905,534	4,461,569
<u>136,328,397</u>	<u>3,400,518</u>	<u>27,764,857</u>	<u>23,791,483</u>	<u>33,262,872</u>	<u>22,704,034</u>	<u>25,404,633</u>
1,740,527	-	-	14,433	321,904	518,574	885,616
50,418	-	-	-	-	-	50,418
119,615,463	44,655,288	-	1,042,211	18,062,077	12,334,552	43,521,335
<u>16,712,934</u>	<u>(41,254,770)</u>	<u>27,764,857</u>	<u>22,749,272</u>	<u>15,200,795</u>	<u>10,369,482</u>	<u>(18,116,702)</u>
	<u>16,712,934</u>	<u>57,967,704</u>	<u>30,202,847</u>	<u>7,453,575</u>	<u>(7,747,220)</u>	<u>(18,116,702)</u>

أصول
استثمار أوراق مالية
وديعة لدى البنك المركزي العماني
مديونيات تمويل الأقساط
مديونيات أخرى
نقد وما يماثل النقد
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
إجمالي الأصول
حقوق المساهمين والالتزامات
اقتراضات
ودائع شركات
دائنيات ومستحقات أخرى
حقوق المساهمين وضرائب
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات
فجوة الاستحقاق (باستثناء خارج الميزانية العمومية)
الفجوة التراكمية للاستحقاق
أصول خارج الميزانية العمومية
إيرادات تمويل غير مستحقة
إجمالي الأصول (متضمنة خارج الميزانية العمومية)
التزامات خارج الميزانية العمومية
فوائد مستحقة على قروض
التزامات عرضية
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات (متضمنة خارج
الميزانية العمومية)
فجوة الاستحقاق
الفجوة التراكمية للاستحقاق

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في 31 مارس 2017 (تابع)

27- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السيولة (تابع)

31 مارس 2016

المجموع ريال عماني	إستحقاق غير محدد ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ريال عماني	من سنة إلى سنتين ريال عماني	6 إلى 12 شهراً ريال عماني	حتى 6 أشهر ريال عماني	أصول
554,150	554,150	-	-	-	-	-	استثمار أوراق مالية
210,000	210,000	-	-	-	-	-	وديعة لدى البنك المركزي العماني
120,172,378	-	26,703,762	22,728,155	31,030,518	19,315,349	20,394,594	مديونيات تمويل الأقساط
102,146	-	-	-	-	-	102,146	مديونيات أخرى
1,359,698	-	-	-	-	-	1,359,698	نقد وما يماثل النقد
2,677,529	2,677,529	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
125,075,901	3,441,679	26,703,762	22,728,155	31,030,518	19,315,349	21,856,438	إجمالي الأصول
55,326,454	-	-	3,448,505	10,048,419	9,024,202	32,805,328	حقوق المساهمين والالتزامات
16,821,860	-	-	-	4,000,000	4,189,125	8,632,735	اقتراضات
10,272,955	444,805	-	-	-	508,493	9,319,657	ودائع شركات
42,654,632	42,654,632	-	-	-	-	-	دائنيات ومستحقات أخرى
125,075,901	43,099,437	-	3,448,505	14,048,419	13,721,820	50,757,720	حقوق المساهمين وضرائب
-	(39,657,758)	26,703,762	19,279,650	16,982,099	5,593,529	(28,901,282)	إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات
-	-	39,657,758	12,953,996	(6,325,654)	(23,307,753)	(28,901,282)	فجوة الاستحقاق (باستثناء خارج الميزانية العمومية)
20,370,354	-	1,920,748	3,340,185	6,035,207	4,245,365	4,828,849	الفجوة التراكمية للاستحقاق
145,446,255	3,441,679	28,624,510	26,068,340	37,065,725	23,560,714	26,685,287	أصول خارج الميزانية العمومية
1,356,473	-	-	38,378	320,406	378,573	619,116	إيرادات تمويل غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول (متضمنة خارج الميزانية العمومية)
126,432,374	43,099,437	-	3,486,883	14,368,825	14,100,393	51,376,836	التزامات خارج الميزانية العمومية
19,013,881	(39,657,758)	28,624,510	22,581,457	22,696,900	9,460,321	(24,691,549)	فوائد مستحقة على قروض
-	-	-	-	-	-	-	التزامات عرضية
19,013,881	19,013,881	58,671,639	30,047,129	7,465,672	(15,231,228)	(24,691,549)	إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات (متضمنة خارج الميزانية العمومية)
-	-	-	-	-	-	-	فجوة الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية للاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	أصول

27- إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي لإدارة رأس مال الشركة هو التأكد بأنها تحتفظ بنسب رأس مال مناسبة من أجل دعم أعمالها ومضاعفة حقوق المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس مالها وإجراء التعديلات عليه، على ضوء التغييرات في ظروف العمل. لم يتم إجراء تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال العام. يتكون رأس المال من رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص واحتياطي العملة الأجنبية والأرباح المحتجزة ويتم قياسه بمبلغ 43.61 مليون ريال عماني كما في 31 مارس 2017 (31 مارس 2016 - 42.11 مليون ريال عماني). لقد قامت الشركة بتطبيق متطلبات البنك المركزي العماني بالنسبة للحد الأدنى لرأس المال وقدره 25 مليون ريال عماني.

28 - أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام 2016 لتتناسب مع عرض الأرقام الخاص بالسنة الحالية. إن عملية إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الربح أو حقوق المساهمين التي تم التقرير عنها سابقاً.