

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018

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

1.2 المعايير والتفسيرات المطبقة والتي لا تؤثر على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية ، والتي أصبحت سارية المفعول بالنسبة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 ، 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 إحتساب التعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية 2014 – 2016 – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 12، معيار التقارير الدولية رقم 1، المعيار المحاسبي الدولي رقم 28.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ، الأدوات المالية (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9) ، الذي يحل محل التوجيه في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ، الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (المعيار الدولي رقم 39. يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 متطلبات بشأن: (1) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية. (2) انخفاض قيمة الأصول المالية ؛ و (3) محاسبة التحوط العام. تواصل الشركة مع خيار تطبيق متطلبات محاسبة التحوط لمعيار المحاسبة الدولي 39 وعدم إعادة بيان المعلومات المالية عن الفترة المقارنة للسنة السابقة وفقاً لما هو مسموح به بموجب أحكام التحويل المالي رقم 9 من معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (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

المعايير الجديدة والمعدلة

1 يناير 2019 التعديلات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية 2015 – 2017 والتي تعدل معيار التقارير المالية الدولية رقم 3 ومعايير التقارير المالية الدولية رقم 11 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 12 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 23.

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 استمرار منهج معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 في محاسبة المؤجر دون تغيير كبير عن المعيار المحاسبي الدولي السابق 17.

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.

يتوقع مجلس الإدارة بأنه سيتم تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات أعلاه في البيانات المالية للشركة عند بدء سريانها ، وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة ، لن يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبدئي.

سوف يتم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019 ولن يكون له أي تأثير جوهري على المبالغ المقرر عنها وإفصاحات الشركة في البيانات المالية فيما يتعلق بالإيجارات التمويلية. يرحل معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 المتطلبات المحاسبية للمؤجر في المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 ويستمر في الطلب من المؤجر بتصنيف الإيجار إما تشغيلي أو تمويلي.

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية مبينة 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 مبينة 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 الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند المركبات والمعدات. تدرج جميع المصاريف الأخرى في الأرباح أو الخسائر كمصروف عند تكبدها. يحتسب إستهلاك الأصول باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخصيص تكلفتها إلى قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره على النحو التالي:

السنوات

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

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول ، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً ، بتاريخ كل تقرير. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدر استردادها عن ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقع استردادها. أرباح وخسائر استبعادات 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.

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 أصبح 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 احتفظت بها الشركة ، تدرج كأصل أو إلزام منفصل. يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نماذج أعمال الشركة لإدارة أصولها المالية وما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات لأصل الدين والفوائد (SPPI). تقوم الشركة بإجراء اختبار SPPI للموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج الأعمال المحتفظ بها للجمع والاحتفاظ بها للبيع. إذا كان لهذه الموجودات المالية تدفقات نقدية تعاقدية تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية ، فإنها مصنفة كموجودات مالية غير تجارية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. في ترتيب الإقراض الأساسي، تتضمن الفائدة فقط النظر في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش ربح معقول.

قروض و ذمم مدينة

القروض والذمم المدينة هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشطة. يتم الاحتفاظ بالقروض والمدينين ضمن نموذج الأعمال المحتفظ بها للحصول حيث يتم تمرير التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة بهم من اختبار SPPI بالتكلفة المطفأة. 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 باستخدام 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.

إلغاء إدراج الأصول المالية

يلغى إدراج الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) عندما:

- ينتهي الحق في إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- 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
- 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 جوهرية بكافة المخاطر وعوائد ملكية الأصول ولكن قامت بتحويل السيطرة على الأصول أو جزءاً من الأصول.

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض قيمة الأصول المالية - نموذج خسارة الائتمان المتوقعة

يتكون نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من ثلاث مراحل: المرحلة 1 - الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً لأداء الأصول المالية، المرحلة 2 - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، والمرحلة 3 - الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة للأصول المالية التي انقضت قيمتها. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة حدوثها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي. إذا حدثت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم قياس الانخفاض في القيمة كمعدالت الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. بخلاف ذلك، يتم قياس الانخفاض في القيمة على شكل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً والتي تمثل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر المتوقع حدوثه استناداً إلى الأحداث الافتراضية التي قد تحدث في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. إذا تحسنت جودة الائتمان في فترة لاحقة بحيث لم تعد الزيادة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هامة، فإن تعويض الخسارة يعود مرة أخرى ليتم قياسه بناءً على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقع مدتها 12 شهراً (جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر من الأحداث الافتراضية المتوقعة في غضون 12 شهراً من تاريخ التقرير) إذا لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي (المرحلة 1) والخسائر الائتمانية مدى العمر المتوقعة للأدوات المالية التي زادت مخاطر ائتمانها بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي (المرحلة 2) أو التي انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة 3). تقوم شركة مسقط للتمويل بالتقييم متى ما حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على التقييمات الكمية والنوعية. يعتبر حدوث التعرضات نتيجة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ويتم نقلها إلى المرحلة الثانية.

يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) بضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمال التخلف عن السداد (PD)، والخسارة المعطاة للتخلف (LGD) والتعرض عند التخلف عن السداد (EAD)، مخصوماً بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

عندما لا يكون الأصل المالي قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل مخصص إنخفاض 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (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 المقدر.

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 المقدرّة 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 اقتراضات 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 المتعلقة 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 تفي 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 للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

نقد وما يماثل النقد

يتضمن النقد وما يماثل النقد نقدية بالصندوق وودائع 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 الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة ، ويدرج أي فرق بين المتحصلات (الصافي من تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد في الأرباح أو الخسائر على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام 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 المقدر للإجازة السنوية مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه المستحقات في الإلتزامات المتداولة ، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كإلتزام 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 بإستخدام 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 للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (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 المقدره 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 الإتفاقية.

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 إحتساب 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 ، ويتم 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
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (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 العماني وهو العملة التنفيذية للشركة وأيضاً بالدولار الأمريكي لأغراض توضيحية فقط. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي والمعروضة في هذه البيانات المالية من الريال العماني باستخدام معدل صرف قدره 0.385 لكل دولار أمريكي. كافة المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني 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 ببندود يتم اثباتها بشكل مباشر في حقوق المساهمين ، عندها يتم إثباتها في حقوق المساهمين.

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

يتم إحتساب الضريبة المؤجلة على جميع الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند إحتساب 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 للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (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 ، وتعترم 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 الأجلة مبينة في هذه البيانات المالية بالمعدلات التعاقدية. إلتزامات الإيجار مبينة بالقيم المتعاقد عليها في نهاية السنة.

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:

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

4- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

تصنيف وقياس الأصول المالية

تقييم نموذج الأعمال

- تحدد الشركة نماذج أعمالها بناءً على الهدف الذي يتم بموجبه إدارة محافظ أصولها المالية. عند تحديد نماذج أعمالها، تم اعتبار ما يلي:
- قصد الإدارة والأهداف الاستراتيجية وتشغيل السياسات المعلنة في الممارسة؛
 - المخاطر الرئيسية التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
 - كيف يتم تقييم أداء المحفظة وإبلاغ الإدارة عنها؛ و
 - تواتر وأهمية مبيعات الأصول المالية في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وأنشطة المبيعات المستقبلية المتوقعة.

المبيعات في حد ذاتها لا تحدد نموذج العمل ولا تعتبر منفصلة. وبدلاً من ذلك ، توفر المبيعات دليلاً حول كيفية تحقيق التدفقات النقدية.

ستقوم الشركة بإعادة تقييم نموذج الأعمال المحتفظ بها للتجميع لتحديد ما إذا كانت أي المبيعات تتماشى مع هدف جمع التدفقات النقدية التعاقدية في حالة كون المبيعات أكثر من قيمة ضئيلة أو نادرة. اختبار مدفوعات أصل الدين والفوائد فقط

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً لاختبار هيكل سياسة توفير المعلومات (SPPI)، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الدليل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تكون متسقة مع عملية ترتيب الإقراض الأساسية. عند إجراء التقييم، تعتبر الشركة الشروط الأساسية على النحو التالي وتقيم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات تواصل تحقيق اختبار SPPI:

- ميزات مرتبطة بالأداء؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفق النقدي من أصول محددة (شروط عدم الرجوع) ؛
- شروط الدفع المسبق والتمديد ؛
- ميزات الرفع ؛ و
- الميزات التي تقوم بتعديل عناصر القيمة الزمنية للنقود.

خسائر انخفاض قيمة مديونيات تمويل الأقساط

بالنسبة لتقييم انخفاض القيمة الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 9 ، تم توزيع المحفظة على قطاعات ذات كتلة إحصائية فريدة والافتراضات القائمة على الافتراضات لنسب التخلف عن السداد (DRs) تحت سيناريوهات الأساس والاسفل والارتفاع. تم تعريف التخلف عن السداد على أنه عندما يكون المقترض متأخراً عن التزامه الائتماني بأكثر من 90 يوماً. تم استخدام النهج القائم على الافتراض لإجراء تعديلات على متغيرات الاقتصاد الكلي وتحويل نسب التخلفات عن السداد إلى توزيع PiT PDs لمهام دفاتير الماضي (DPD). لقد تم استخدام أفضل التقديرات للخسائر المتوقعة في LGD ومن ثم تقدير تقديرات EAD المجزأة وتوزيعها في 3 حزم DPD. بعد ذلك يتم حساب ECL كنتاج لعروض PD و LGD و EAD بشكل افتراضي لكل جزء من محفظة.

في الوقت الحالي ، تقوم شركة مسقط للتمويل بتعزيز تقنيات النمذجة القائمة على الافتراضات وتقديم نموذج يعتمد على البيانات القائمة على الكمية لمواصلة تحسين المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 9.

للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

4- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

الضريبة المؤجلة

تدرج أصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى مدى ما هو محتمل بأن الأرباح الخاضعة للضريبة ستكون متاحة مقابل إمكانية استخدام 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.

5 - أرصدة نقدية وبنكية

2017	2018
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
1,868	1,661
105	66
<u>1,973</u>	<u>1,727</u>

أرصدة لدى البنوك
نقد وشيكات بالصندوق

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

6 - صافي الاستثمار في مديونيات التمويل

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
128,078	147,460	إجمالي الاستثمار في التأجير التمويلي
(15,076)	(18,408)	إيرادات تمويل غير محققة
113,002	129,052	صافي مديونيات أقساط التمويل
46,167	52,505	مديونيات أنشطة خصم الديون
159,169	181,557	
(14,087)	(15,432)	ناقصا: مخصص انخفاض قيمة مديونيات التمويل
(1,990)	(2,560)	إيرادات تعاقدية غير مدرجة
143,092	163,565	

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 سبتمبر 2018، مديونيات عقود التأجير التي فات موعد استحقاقها وانخفضت قيمتها والتي لم تستحق عليها إيرادات تعاقدية بلغت 25.57 مليون ريال عماني التي تتضمن تصنيف نوعي بمقدار 0.104 مليون ريال عماني (2017- 19.42 مليون ريال عماني التي تتضمن تصنيف نوعي بمقدار 0.156 مليون ريال عماني).

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

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
16,230	14,863	في 1 يناير
5,621	10,450	إضافات خلال السنة
(6,775)	(6,905)	مدرجة خلال السنة
15,076	18,408	في 30 سبتمبر

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

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
13,280	14,429	في 1 يناير
-	(494)	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة من خلال الأرباح المحتجزة
817	1,538	المخصص خلال السنة
817	1,538	صافي المخصص خلال السنة
-	44	نقل للمستحقات
(10)	(85)	الديون المشطوبة خلال السنة
14,087	15,432	في 30 سبتمبر

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

6 - صافي الاستثمار في مديونيات التمويل (تابع)

حركة الإيرادات التعاقدية غير المدرجة خلال السنة كانت كما يلي:

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
1,661	2,122	في 1 يناير
329	438	إضافات خلال السنة
329	438	صافي الاحتياطي خلال السنة
1,990	2,560	في 30 سبتمبر

كان تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في 1 يناير 2018 هو 0.49 مليون ريال عماني تم تحويلها إلى احتياطي انخفاض القيمة من خلال الأرباح المستبقة تحت إجمالي حقوق الملكية وأي استخدام لاحق يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني. كما في 30 سبتمبر 2018، من إجمالي المبلغ المخصص لانخفاض قيمة دائني التمويل و مبلغ الإيرادات التعاقدية غير المدرجة 1.29 مليون ريال عماني أعلى وفوق إجمالي ECL بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

يتضمن الاستثمار في مديونيات التمويل مديونيات من أطراف ذات علاقة بمبلغ 1.160 مليون ريال عماني (2017- 0.060 مليون ريال عماني). راجع إيضاح 25.

7 - أصل ضريبي مؤجل

تحتسب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق الجوهرية المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل الضريبة الرئيسي البالغ 15% (2017 - 15%) . يتعلق أصل الضريبة المؤجلة بمديونيات التأجير منخفضة القيمة. يدرج أصل الضريبة المؤجلة في بيان المركز المالي والحركة خلال السنة هي كما يلي:

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
507	308	في 1 يناير
-	-	مدرجة في الأرباح أو الشامل (إيضاح 16)
507	308	في 30 سبتمبر

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

8 - مركبات ومعدات

التكلفة	سيارات ألف ريال عماني	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
1 يناير 2017	23	616	639
إضافات	-	10	10
استبعادات / مشطوب	-	-	-
30 يونيو 2017	23	626	649
1 يناير 2018	23	627	650
إضافات	-	13	13
استبعادات / مشطوب	-	-	-
في 30 سبتمبر 2018	23	640	663
الاستهلاك			
في 1 يناير 2017	23	569	592
محمل للسنة	-	26	26
استبعادات / مشطوب	-	-	-
في 30 سبتمبر 2017	23	595	618
في 1 يناير 2018	23	601	624
محمل للسنة	-	15	15
استبعادات / مشطوب	-	-	-
في 30 سبتمبر 2018	23	616	639
صافي القيمة الدفترية			
في 30 سبتمبر 2018	-	24	24
في 30 سبتمبر 2017	-	31	31

9 - وديعة نظامية

يتطلب من الشركة الاحتفاظ بوديعة بمبلغ 250,000 ريال عماني (2017 - 250,000 ريال عماني لدى البنك المركزي العماني وفقاً للوائح الترخيص المطبقة. خلال السنة ، كسبت الوديعة فائدة بمعدل 1.5% (2017 - 1%) سنوياً.

10 - رأس المال

يتكون رأسمال الشركة المصرح به من 500,000,000 سهم عادي بقيمة مائة بييسة للسهم (2017) 300,000,000 - 300,000,000 سهم عادي بقيمة مائة بييسة للسهم الواحد) وتكون رأس المال المدفوع في 30 سبتمبر 2018 من 299,654,952 (30 سبتمبر 2017 - 285,385,669) سهم مدفوعة بالكامل بقيمة مائة بييسة للسهم الواحد.

خلال سنة 2018 ، أصدرت الشركة 14,269,283 (2017 - 18,670,090) سهماً بقيمة 100 بييسة للسهم من خلال توزيعات أسهم منحة للمساهمين الحاليين مما أدى إلى زيادة رأس المال المدفوع للشركة بقيمة 1.43 مليون ريال عماني (2017 - 1.87 مليون ريال عماني).

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

2017	2018
23.08	23.15
17.45	17.45

شركة فنكوروب للإستثمار ش.م.م
شركة الزواوي للتجارة ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

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 عمالات 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 30 سبتمبر 2018 و 2017 هي أكثر من المطلوب قانوناً وقد اعتمد مجلس الإدارة ذلك بغرض توفير المرونة للاستفادة من فرص قروض أجنبية كيفما ومتى تبرز تلك الفرص.

13 - توزيعات أرباح مقترحة

إقترح مجلس الإدارة في 22 مارس 2018 8% توزيعات أرباح نقدية بمقدار 0.008 ريال عماني للسهم الواحد بمبلغ 2,283,085 ريال عماني (2017) - 0.010 للسهم الواحد بمبلغ 2,667,156 ريال عماني) و 5% توزيعات أرباح أسهم منحة بمقدار 0.005 ريال عماني للسهم الواحد بمبلغ 1,426,928 ريال عماني (2017) - 0.007 للسهم الواحد بمبلغ 1,867,009 ريال عماني). سوف يتم عرض قرار الموافقة على التوزيعات على المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

14 - اقتراضات

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
2,024	4,464	سحب على المكشوف من بنوك
23,650	40,500	قروض قصيرة الأجل
31,711	23,859	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
57,385	68,823	اقتراضات قصيرة الأجل
17,393	16,747	الجزء غير المتداول من قروض طويلة الأجل
74,778	85,570	

- 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 10.908 مليون ريال عماني (2017) - 15.77 مليون ريال عماني) منفذة بالدولار الأمريكي.
- مخاطر معدل الفائدة والاستحقاق ذو العلاقة مدرجين بإيضاح 30.

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

15 - إلتزامات أخرى

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
4,040	8,397	التزامات متعلقة بالتأجير
886	1,033	مستحقات للمصروفات
3,467	2,275	مقدمات مقبوضة من العملاء
678	652	فائدة مستحقة
194	252	مكافآت نهاية الخدمة
44	84	إلتزامات أخرى
<u>9,309</u>	<u>12,693</u>	

تتضمن الإلتزامات المتعلقة بتمويل التأجير واستحقاق المصروفات مستحقات دفع لأطراف ذات علاقة تبلغ 0.233 مليون ريال عماني (2017 - 0.116 مليون ريال عماني). أنظر إيضاح 25.
حركة مكافآت نهاية الخدمة خلال السنة على النحو التالي:

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
215	218	1 يناير
20	34	محمل للسنة (إيضاح 22)
(41)	-	مدفوع خلال السنة
<u>194</u>	<u>252</u>	30 سبتمبر

16 - ضريبة الدخل

الضريبة المحملة خلال السنة تتمثل بما يلي:

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
670	761	ضريبة دخل حالية
(95)	-	عكس قيد السنة السابقة
-	-	ضريبة مؤجلة (إيضاح 7)
<u>575</u>	<u>761</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

16 - ضريبة الدخل (تابع)

يكون التوفيق بين الضريبة على الأرباح المحاسبية بمعدل 15% (2017: 15%) المعمول به ورسوم الضرائب في البيانات المالية على النحو التالي:

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
3,653	3,533	الربح قبل ضريبة الدخل
670	761	الضريبة وفقاً للمعدلات الضريبية المطبقة
-	-	مخصص إضافي
(95)	-	عكس السنوات السابقة
-	-	ضريبة مؤجلة
-	-	الفروقات المؤقتة
-	-	بنود غير قابلة للخصم
575	761	مصروف الضريبة

الحركة في مخصص الضريبة هي على النحو التالي:

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
841	402	في 1 يناير
670	761	محمل للسنة
(95)	-	عكس السنوات السابقة
(827)	(272)	مدفوع خلال السنة
589	891	في 30 سبتمبر

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 إلى 2017. ترى إدارة الشركة بأن الضرائب الإضافية، إن وجدت، المقدرة للسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية بالنسبة إلى المركز المالي للشركة كما في 30 سبتمبر 2018.

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 2.25% إلى 5.25% (2017) - 3.25% 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 (2017) - 5.25% سنوياً. السندات غير مضمونة وتدفع الفائدة على أساس نصف سنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

18 - أدوات مالية مشتقة

أبرمت الشركة عقود مقايضة أسعار الفائدة مع أحد البنوك التجارية مقابل مبلغ إجمالي قدره 31.19 مليون دولار أمريكي (12.01 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 1.540 % 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 سبتمبر 2018 ، التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لأداة التحوط كان لديها قيمة عادلة موجبة بمبلغ 102,714 دولار أمريكي (39,545 ريال عماني) [(2017 - 77,299 دولار أمريكي (29,760 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 10.908 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 (لا يوجد) دولار أمريكي (لا يوجد) ريال عماني [(2017 - 6.81 مليون دولار أمريكي (2.73 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 (لا يوجد) مليون دولار أمريكي (لا يوجد) مليون ريال عماني [(2017 - 0.229 مليون دولار أمريكي (0.088 مليون ريال عماني)].

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

18 - أدوات مالية مشتقة (تابع)

القيمة الافتراضية في الفترة إلى الاستحقاق			
5 - 1	12-1	اجمالي القيمة الافتراضية	القيمة العادلة (السالبة)/الموجبة
سنوات ألف ريال عماني	شهر ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
-	-	-	-
4,491	7,517	12,008	40
<u>4,491</u>	<u>7,517</u>	<u>12,008</u>	<u>40</u>
-	2,728	2,728	(88)
3,850	11,917	15,767	30
<u>3,850</u>	<u>14,645</u>	<u>18,495</u>	<u>(58)</u>

30 سبتمبر 2018

عقود العملات الأجنبية الآجلة
عقود مقايضات سعر الفائدة
الإجمالي

30 سبتمبر 2017

عقود العملات الأجنبية الآجلة
عقود مقايضات سعر الفائدة
الإجمالي

19 - إيرادات فوائد

2017	2018
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
6,562	6,610
2,759	2,968
<u>9,321</u>	<u>9,578</u>

تمويل أقساط
نشاط خصم الديون

20 - مصروفات فوائد

2017	2018
634	610
196	196
2,080	2,238
<u>2,910</u>	<u>3,044</u>

ودائع شركات
سندات غير قابلة للتحويل
إقتراضات بنكية

21 - إيرادات التشغيل الأخرى

2017	2018
520	612
102	207
<u>622</u>	<u>819</u>

أتعاب ورسوم خدمات ورسوم توثيق
رسوم واستردادات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

22 - مصروفات بيع ومصروفات عامة وإدارية

2017	2018	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
1,739	1,747	تكاليف الموظفين
234	170	أتعاب قانونية وقضائية
236	201	مصروفات المكتب
153	132	إيجار
46	13	أتعاب مهنية
73	54	اتصالات
34	19	مصروفات تسويق وترويج
<u>2,515</u>	<u>2,336</u>	

تكاليف الموظفين

1,176	1,213	رواتب وبدلات
460	413	مزايا أخرى
20	34	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح 15)
83	87	مساهمة تقاعد للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية
<u>1,739</u>	<u>1,747</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	2018	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
3,078	2,772	ربح السنة المنسوب إلى حملة الأسهم العادية (ألف ريال عماني)
299,655	299,655	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة (بالآلاف)
<u>0.014 ر.ع</u>	<u>0.012 ر.ع</u>	ربحية السهم الواحد الأساسية السنوية

حيث أن توزيع أرباح أسهم منحة قدرها 14,269,283 سهم خلال سنة 2018 كان إصداراً بدون مقابل فقد تمت معاملته ، لغرض احتساب ربحية السهم الواحد ، على أنه حدث في بداية سنة 2018.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

24 - صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

إحتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد كما يلي:

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
38,806	40,769	صافي قيمة الأصول (ألف دولار أمريكي/ ألف ريال عماني)
285,386	299,655	عدد الأسهم العادية القائمة في 30 يونيو (بالآلاف)
0.136 ر.ع	0.136 ر.ع	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

25 - 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	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
2	-	شراء ممتلكات ومعدات
6	34	إيرادات فوائد
0	0	إيرادات تشغيل أخرى
		مصاريف تشغيل أخرى:
12	9	مصروفات الموظفين
27	9	مصروفات المكتب
9	5	فوائد على ودائع الشركات
		مكافآت وأتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
26	22	
74	45	

أرصدة نهاية السنة الناشئة عن معاملات مع طرف ذو علاقة:

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		مستحق القبض من أطراف ذات علاقة:
58	1,160	تمويل تأجير وخصم ديون
28	26	دفعات أخرى
86	1,186	
		مستحق الدفع لأطراف ذات علاقة:
116	251	التزامات أخرى
1,200	200	ودائع شركات

تم تكوين مخصص لإنخفاض القيمة فيما يتعلق بالمديونيات من أطراف ذات علاقة بمبلغ لا شيء مليون ريال عماني (2017: لا يوجد).

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

25 - معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

مدفوعات للإدارة العليا

المبالغ المدفوعة أو المستحقة للإدارة العليا (سته موظفين) (2017- سبعة موظفين) عن خدمات الموظفين مبينة فيما يلي:

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
251	252	رواتب ومزايا أخرى
18	15	مكافآت نهاية الخدمة
<u>269</u>	<u>267</u>	

26 - إرتباطات

اعتمدت الشركة ارتباطات لعملاء كما في 30 سبتمبر 2018 قدرها 2.54 مليون ريال عماني (2017) – 2.29 مليون ريال عماني) والتي تعتمد على الوفاء بالشروط الملحقة بها.

27 - التزامات عرضية

في 30 سبتمبر 2018، كانت هناك التزامات عرضية بمبلغ 4.08 مليون ريال عماني (2017) – 4.75 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

تزاوول 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

29 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

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.

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 بالدولار الأمريكي والذي هو مربوط بالريال العماني.

كما ارتبطت 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 0.43 مليون ريال عماني (2017 - 0.37 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 عامةً تقاص هذه التغييرات بالآثار العكسية على البنود التي يتم تحوطها.

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

29 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

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 و ضمانات ورهون شخصية على عقارات.

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 تعاقدي 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:

2017	2018	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
1,868	1,661	أرصدة بنكية
159,169	181,557	صافي الاستثمار في مديونيات التمويل
481	496	مديونيات أخرى
<u>161,518</u>	<u>183,714</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 سبتمبر 2018 و 2017، 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
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

29 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تركيز القطاع الاقتصادي بالاستثمار في مديونيات التمويل

2017	2018	
ألف ريال	ألف ريال	
عماني	عماني	
42,810	51,549	حسابات شخصية
116,359	130,008	قطاع الأعمال
<u>159,169</u>	<u>181,557</u>	

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 74% و 13% من صافي الاستثمار في مديونيات التمويل (2017- 76% و 14%) 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 سبتمبر 2018 مبلغ 3.04 مليون ريال عماني (2017 - 1.72 مليون ريال عماني) وتتضمن قرصاً واحداً انخفضت قيمته قدره 2.91 مليون ريال عماني (2017 - 1.71 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
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (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 الاستمرارية 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 2018 و 2017، 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 سبتمبر 2018 و 2017 كالتالي:

2017	2018	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
97,572	112,057	إجمالي الاقتراضات
107,528	125,641	إجمالي الإلتزامات الخارجية
38,806	40,769	إجمالي حقوق المساهمين
38,005	39,474	صافي قيمة الأصول (المحددة أعلاه)
2.51	2.75	نسبة المديونية (مرات)
2.83	3.18	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 39,545 ريال عماني (2017: 29,760 ريال عماني) يتم تقييمها بإستخدام مدخلات المستوى 2.

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

29 - إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

إدارة رأس المال (تابع)

يفترض أن القيمة الدفترية مخصوماً 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
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (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 سبتمبر 2018:

معدل ثابت أو غير حساسة لسعر الفائدة	أكثر من 3 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من سنة إلى سنتين	6 - 12 شهراً	حتى 6 أشهر	نطاق سعر الفائدة الفعلي	30 سبتمبر 2018
المجموع ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	%	
1,727	1,727	-	-	-	-	-	أصول
163,565	-	29,025	21,578	31,221	33,337	48,404	أرصدة نقدية وبنكية
40	40	-	-	-	-	-	صافي الاستثمار في مديونيات التمويل
496	496	-	-	-	-	-	الأدوات المالية المشتقة
308	308	-	-	-	-	-	مديونيات أخرى ومدفوعات مقدمة
24	24	-	-	-	-	-	أصل ضريبية مؤجلة
250	-	-	-	-	250	1.50	مركبات ومعدات وديعة نظامية
166,410	2,595	29,025	21,578	31,221	33,337	48,654	إجمالي الأصول
40,769	40,769	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين والالتزامات
44,964	-	-	-	-	44,964	2.50-5.25	حقوق المساهمين
12,693	12,693	-	-	-	-	-	اقتراضات بنكية قصيرة الأجل
891	891	-	-	-	-	-	إلتزامات أخرى
21,487	-	-	708	8,295	6,279	6,205	ضريبة مستحقة الدفع
5,000	-	-	-	-	5,000	-	ودائع شركات
40,606	-	-	-	-	3,850	36,756	سندات غير قابلة للتحويل
166,410	54,353	-	708	8,295	15,129	87,925	قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)
-	(51,758)	29,025	20,870	22,926	18,208	(39,271)	إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات
-	-	51,758	22,733	1,863	(21,063)	(39,271)	الفجوة بين الأصول والالتزامات
-	-	51,758	22,733	1,863	(21,063)	(39,271)	الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

30 - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر سعر الفائدة (تابع)

معدل ثابت أو غير حساسة لسعر الفائدة		أكثر من 3 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من سنة إلى سنتين	6 - 12 شهراً	حتى 6 أشهر	نطاق سعر الفائدة الفعلي	30 سبتمبر 2017
المجموع	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	%	
1,973	1,973	-	-	-	-	-	-	أصول
143,092	-	13,489	20,153	30,353	37,622	41,475	0.45-23.12	أرصدة نقدية وبنكية
481	481	-	-	-	-	-	-	صافي الاستثمار في مديونيات التمويل
507	507	-	-	-	-	-	-	مديونيات أخرى ومدفوعات مقدمة
31	31	-	-	-	-	-	-	أصل ضريبية مؤجلة
250	-	-	-	-	-	250	1.00	مركبات ومعدات وديعة نظامية
146,334	2,992	13,489	20,153	30,353	37,622	41,725		إجمالي الأصول
38,806	38,806	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين والالتزامات
25,674	-	-	-	-	-	25,674	2.0-5.25	حقوق المساهمين
9,309	9,309	-	-	-	-	-	-	اقتراضات بنكية قصيرة الأجل
589	589	-	-	-	-	-	-	إلتزامات أخرى
17,794	-	708	610	7,621	6,395	2,460	2.75-5.25	ضريبة مستحقة الدفع ودائع شركات
5,000	-	-	-	5,000	-	-	5.25	سندات غير قابلة للتحويل
58	-	-	-	-	-	58	-	قيمة عادلة سالبة للمشتقات
49,104	-	-	-	18,032	5,984	25,088	3.00-5.25	قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)
146,334	48,704	708	610	30,653	12,379	53,280		إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات
-	(45,712)	12,781	19,543	(300)	25,243	(11,555)		الفجوة بين الأصول والالتزامات
-	-	45,712	32,931	13,388	13,688	(11,555)		الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

30 - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

المبالغ المفصح عنها في الجدول أدناه تحلل أصول والتزامات الشركة كما في 30 يونيو 2018 و30 يونيو 2017 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.

معدل ثابت أو غير حساسة لسعر الفائدة	أكثر من 3 سنوات	من 2 إلى 3 سنوات	من سنة إلى سنتين	6 - 12 شهراً	حتى 6 أشهر	30 سبتمبر 2018
المجموع ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
1,727	-	-	-	-	-	1,727
163,565	-	29,025	21,578	31,221	33,337	48,404
496	496	-	-	-	-	-
40	40	-	-	-	-	-
308	308	-	-	-	-	-
24	24	-	-	-	-	-
250	250	-	-	-	-	-
166,410	1,118	29,025	21,578	31,221	33,337	50,131
40,769	40,769	-	-	-	-	-
44,964	-	-	-	-	-	44,964
12,693	-	252	-	-	-	12,441
891	-	-	-	-	-	891
21,487	-	-	708	8,295	6,279	6,205
5,000	-	-	-	-	5,000	-
40,606	-	-	6,375	10,372	10,375	13,484
166,410	40,769	252	7,083	18,667	21,654	77,985

أصول
أرصدة نقدية وبنكية
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدمة
الأدوات المالية المشتقة
أصول ضريبية مؤجلة
مركبات ومعدات
وديعة نظامية

إجمالي الأصول

حقوق المساهمين والالتزامات
حقوق المساهمين
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل
إلتزامات أخرى
ضريبة مستحقة الدفع
ودائع شركات
سندات غير قابلة للتحويل
قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)

إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

30 - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

30 سبتمبر 2018						
حتى 6 أشهر	6 - 12 شهراً	من سنة إلى سنتين	من 2 إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	معدل ثابت أو غير حساسة لسعر الفائدة	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
(27,854)	11,683	12,554	14,495	28,773	(39,651)	-
(27,854)	(16,171)	(3,617)	10,878	39,651	-	-
-	-	-	-	-	-	-
50,131	33,337	31,221	21,578	29,025	1,118	166,410
-	-	-	-	-	-	-
77,985	21,654	18,667	7,083	252	40,769	166,410
(27,854)	16,683	12,554	14,495	28,773	(39,651)	-
(27,854)	(16,171)	(3,617)	10,878	39,651	-	-

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
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

30 - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

30 سبتمبر 2017						
حتى 6 أشهر	6 - 12 شهراً	من سنة إلى سنتين	من 2 إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	معدل ثابت أو غير حساسة لسعر الفائدة	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
أصول						
أرصدة نقدية وبنكية	1,973	-	-	-	-	1,973
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	41,475	37,622	30,353	20,153	13,489	143,092
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدمة	-	-	-	-	-	481
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	507
مركبات ومعدات	-	-	-	-	-	31
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	250
إجمالي الأصول	43,448	37,622	30,353	20,153	13,489	146,334
حقوق المساهمين والالتزامات						
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	38,806
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	25,674	-	-	-	-	25,674
إلتزامات أخرى	9,115	-	-	-	194	9,309
ضريبة مستحقة الدفع	589	-	-	-	-	589
ودائع شركات	2,460	6,395	7,621	610	708	17,794
سندات غير قابلة للتحويل	-	-	5,000	-	-	5,000
قيمة عادلة سالبة للمشتقات	58	-	-	-	-	58
قروض طويلة الأجل (متضمنة الجزء المتداول)	20,317	11,394	15,496	1,897	-	49,104
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	58,213	17,789	28,117	2,507	902	146,334

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

30 - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

معدل ثابت أو غير حساسة لمجموع ألف ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني	من 2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني	من سنة إلى سنتين ألف ريال عماني	6 - 12 شهر ألف ريال عماني	حتى 6 أشهر ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2017
-	(37,537)	12,587	17,646	2,236	19,833	(14,765)
-	-	37,537	24,950	7,304	5,068	(14,765)
2,728	-	-	-	-	1,357	1,371
149,062	1,269	13,489	20,153	30,353	38,979	44,819
2,728	-	-	-	-	1,357	1,371
149,062	38,806	902	2,507	28,117	19,146	59,584
-	(37,537)	12,587	17,646	2,236	19,833	(14,765)
-	-	37,537	24,950	7,304	5,068	(14,765)

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
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (تابع)

31- أرقام المقارنة

لقد تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة (ما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9) 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 28 أكتوبر 2018.