

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

الصفحة

1 - 5

تقرير مدقق الحسابات المستقل

6

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى

7

بيان المركز المالي

8

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

9

بيان التدفقات النقدية

66 - 10

الإيضاحات حول البيانات المالية

** تخضع البيانات المالية لموافقة البنك المركزي العماني*

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	إيضاحات	
1,876,742	2,043,279	5	إيرادات فوائد من إيرادات تمويل الأقساط
(409,509)	(571,375)	6	مصاريف الفوائد
1,467,233	1,471,904		صافي إيرادات تمويل الأقساط
78,909	310,580	7	عمولة الأتعاب والإيرادات الأخرى
1,546,142	1,782,484		صافي إيرادات التشغيل
(1,017,685)	(1,012,371)	8	مصاريف تشغيل
(22,470)	(24,476)	15	استهلاك
(204,587)	(443,247)	13	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
301,400	302,390		الأرباح قبل الضرائب
(47,210)	(45,358)	9	مصروف ضريبة الدخل
254,190	257,032		ربح السنة
0.003	0.003	23	ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع.

بيان المركز المالي
كما في 31 مارس 2023

2022	2023	إيضاحات	
ريال عماني	ريال عماني		
			الأصول
1,999,247	137,769	10	النقد وما في حكم النقد
250,000	250,000	11	وديعة لدى البنك المركزي العماني
166,832	591,785	12	مديونيات أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
79,502,584	95,307,390	13	مديونيات تمويل أقساط - بالصافي
554,150	724,150	14	استثمارات في أوراق مالية
16,923	16,923	9	أصل ضريبة مؤجلة
2,322,747	2,819,571	15	ممتلكات ومعدات
84,812,483	99,847,588		إجمالي الأصول
			حقوق المساهمين
34,914,441	35,612,730	16	رأس المال
528,402	-	17	احتياطي علاوة إصدار أسهم
5,117,232	5,277,839	18 (أ)	احتياطي قانوني
2,368,989	2,368,989	18 (ب)	احتياطي خاص
1,911,736	1,911,736	18 (ج)	احتياطي انخفاض القيمة
-	170,000	14	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
2,739,514	2,007,509		أرباح محتجزة
47,580,314	47,348,803		إجمالي حقوق المساهمين
			الالتزامات
4,386,787	5,409,228	19	دائنيات وذمم دائنة أخرى
28,436,111	43,358,891	20	قروض
409,271	340,666	9	ضرائب
4,000,000	3,390,000	21	ودائع شركات
37,232,169	52,498,785		إجمالي الالتزامات
84,812,483	99,847,588		إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات
0.136	0.133	24	صافي الأصول للسهم الواحد

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس إدارة

رئيس مجلس الإدارة

يخضع هذا البيان لموافقة البنك المركزي العماني.
تشكل الإيضاحات من 1 إلى 32 جزءاً من هذه البيانات المالية.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

المجموع ريال عماني	أرباح محتجزة ريال عماني	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار ريال عماني	احتياطي انخفاض القيمة ريال عماني	احتياطي خاص ريال عماني	احتياطي قانوني ريال عماني	احتياطي علاوة إصدار أسهم ريال عماني	رأس المال ريال عماني	
47,326,124	2,510,743	-	1,911,736	2,368,989	5,091,813	528,402	34,914,441	في 1 يناير 2021
1,603,228	1,603,228	-	-	-	-	-	-	الربح والإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
(1,047,433)	(1,047,433)	-	-	-	-	-	-	تحويل من احتياطي عملات أجنبية
170,000	-	170,000	-	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
	(160,323)				160,323			
48,051,918	2,906,214	170,000	1,911,736	2,368,989	5,252,136	528,402	34,914,441	في 31 ديسمبر 2022
257,032	257,032							
-	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(960,147)	(960,147)	-	-	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
-	(169,887)	-	-	-	-	(528,402)	698,289	توزيع أرباح مدفوعة خلال السنة (إيضاح 22)
-	(25,703)	-	-	-	25,703	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	-	-	
47,348.803	2,007,509	170,000	1,911,736	2,368,989	5,277,839	-	35,612,730	في 31 مارس 2023

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	إيضاحات	
301,400	302,390		الأرباح قبل الضرائب
22,470	24,476	15	تسويات لـ:
204,587	443,247	13	استهلاك
10,820	12,795	19.1	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
			مخصص لمكافآت نهاية الخدمة
539,277	782,908		أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
(7,942,596)	(15,193,304)		مدفوعات تمويل الأقساط:
8,537,143	7,679,469		مدفوعات
(59,855)	(127,346)		تسديدات أصل المبلغ المستلمة
(444,967)	(673,151)		مدفوعات أخرى ومدفوعات مقدّما
629,002	(7,531,426)		دائنيات وذمم دائنة أخرى
			صافي التغيرات في رأس المال العامل
-	-	19.1	مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة
-	-	9	ضرائب دخل مدفوعة
629,002	(7,531,425)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من أنشطة التشغيل
(14,933)	(531,305)	15	أنشطة الاستثمار
			شراء ممتلكات ومعدات
(14,933)	(531,305)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
1,438,884	4,158,335	20	أنشطة التمويل
(950,000)	2,995,000	20	قروض طويلة الأجل مستلمة
-	40,000	21	قروض طويلة الأجل مسددة
-	-	22	صافي الحركة في ودائع الشركات
			توزيعات أرباح مدفوعة
(488,884)	7,193,335		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة التمويل
1,102,952	(869,395)		صافي التغير في النقد وما في حكم النقد
896,295	1,007,164		النقد وما في حكم النقد في بداية السنة
1,999,247	137,769	10	النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة

يخضع هذا البيان لموافقة البنك المركزي العماني.
تشكل الإيضاحات من 1 إلى 32 جزءا من هذه البيانات المالية.

1. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية عامة تأسست في 1 مايو 1997، مرخصة من قبل البنك المركزي العماني ومسجلة وفقاً لقانون الشركات التجارية بسلطنة عمان.

تمارس الشركة بشكل رئيسي أنشطة تمويل المركبات والمعدات وهي مرخصة أيضاً لتقديم القروض المركبة وقصيرة الأجل وتمويل الشراء الإيجاري وخصم الديون التجارية وتمويل المديونيات والتأجير في سلطنة عمان. يقع المكتب الرئيسي للشركة في مسقط ولديها فروع في إبراء وعبري وفرق وصحار وصلالة وبركاء والموايح وجميعها في سلطنة عمان. والعنوان المسجل للشركة هو ص.ب 3652، رمز بريدي 112، روي، سلطنة عمان. إن الإدراج الرئيسي للشركة هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات ذات الصلة لقانون الشركات التجارية، وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال واللوائح المعمول بها للبنك المركزي العماني في سلطنة عمان.

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

2.1 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة غير المؤثرة بشكل جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 في هذه البيانات المالية:

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

قامت الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 (ما لم يُذكر خلاف ذلك). لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

العقود المجحفة – تكاليف الوفاء بالعقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37
العقد المثقل بالالتزامات هو العقد الذي تتجاوز فيه التكاليف التي لا يمكن تجنبها (أي التكاليف التي لا يمكن للشركة تجنبها نظراً لالتزامها التعاقدية) للوفاء بالالتزامات بموجب العقد بالمزايا الاقتصادية التي من المتوقع استلامها بموجب العقد. تحدد التعديلات أنه عند تقييم ما إذا كان العقد مجحفاً أو محققاً للخسائر، تحتاج المنشأة إلى تضمين التكاليف التي تتعلق مباشرة بعقد لتوفير البضائع أو الخدمات التي تتضمن كلاً من التكاليف الإضافية (على سبيل المثال، تكاليف العمالة والمواد المباشرة) وتخصيص التكاليف المرتبطة مباشرة بأنشطة العقد (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة للوفاء بالعقد وكذلك تكاليف إدارة العقد والإشراف). لا تتعلق التكاليف العمومية والإدارية مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد. طبقت الشركة التعديلات على العقود التي لم تستوف بموجبها جميع التزاماتها في بداية فترة البيانات المالية. قبل تطبيق التعديلات، لم تحدد الشركة أي عقود على أنها مجحفة حيث أن التكاليف التي لا يمكن تجنبها بموجب العقود، والتي تمثلت في تكاليف الوفاء بها، تتألف فقط من التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بالعقود. نتيجة للتعديلات، تم إدراج بعض التكاليف الأخرى المتعلقة بها مباشرة من قبل الشركة عند تحديد تكاليف الوفاء بالعقود. وفقاً للأحكام الانتقالية، تطبق الشركة التعديلات على العقود التي لم تف فيها بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة البيانات المالية السنوية التي تطبق فيها التعديلات لأول مرة (تاريخ التطبيق المبدئي) ولم تعد إعادة إدراج معلوماتها المقارنة.

إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3
تستبدل التعديلات الإشارة المرجعية إلى إصدار سابق من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بإشارة مرجعية إلى الإصدار الحالي الصادر في مارس 2018 دون تغيير متطلباتها بشكل كبير.

تضيف التعديلات استثناءً إلى مبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي للتقارير المالية 3 "دمج الأعمال" لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني" والتي تنشأ عن الالتزامات والمطلوبات المحتملة التي ستتحقق ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الضرائب، إذا تم تكديدها بشكل منفصل. يتطلب الاستثناء من الشركات تطبيق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي 37 أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي، لتحديد ما إذا كان التزام حالي قائم في تاريخ الحيازة.

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

2.1 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة غير المؤثرة بشكل جوهري على البيانات المالية (تابع)

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تابع)

إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 (تابع)
تضيف التعديلات أيضاً فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 3 لتوضيح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للاعتراف بها في تاريخ الحيازة.

وفقاً للأحكام الانتقالية، تطبق الشركة التعديلات بأثر مستقبلي، أي على عمليات اندماج الأعمال التي تحدث بعد بداية فترة البيانات المالية السنوية التي تطبق فيها التعديلات لأول مرة (تاريخ التطبيق الأولي).

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة حيث لم يكن هناك موجودات محتملة أو التزامات أو مطلوبات محتملة ضمن نطاق هذه التعديلات التي نشأت خلال الفترة.

الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16
يحظر التعديل على المنشآت أن تقوم بخصم أي متحصلات من بيع بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات من تكلفة بيع أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات وذلك في حالة الوصول بذلك الأصل إلى الموقع والحالة الضرورية لأن يكون جاهزاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. بدلاً من ذلك، تسجل المنشأة المتحصلات من بيع مثل هذه البنود وتكاليف إنتاج تلك البنود ضمن الأرباح أو الخسائر.

وفقاً للأحكام الانتقالية، تطبق الشركة التعديلات بأثر رجعي فقط على بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أقرب فترة معروضة في حالة قيام المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة (تاريخ التطبيق المبدئي).

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة حيث لم تكن هناك مبيعات لهذه البنود التي تنتجها الممتلكات والمنشآت والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 1 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - قيام الشركة التابعة بالتطبيق لأول مرة
يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة المتعلقة الإفصاحات رقم (د) 16 (أ) من المعيار الدولي للتقارير المالية 1 بقياس فروق تحويل العملات الأجنبية المتراكمة بواسطة المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة للشركة الأم استناداً إلى تاريخ انتقال الشركة الأم إلى استخدام المعيار الدولي للتقارير المالية في حالة عدم إدراج أي تعديلات مرتبطة بإجراءات التجميع أو بما يتوافق مع تأثيرات دمج الأعمال التي قامت خلالها الشركة الأم بحيازة الشركة التابعة. يسري هذا التعديل أيضاً على الشركة الزميلة أو شركة المحاصة التي تختار تطبيق الفقرة المتعلقة الإفصاحات رقم (د) 16 (أ) من المعيار الدولي للتقارير المالية 1.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية للشركة حيث إنها لم تقم بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية - الرسوم ضمن اختبار "نسبة 10%" في حالة إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهريّة عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين المقرض والمقرض مشتملة على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الطرف الآخر. ليس هناك تعديل مماثل مقترح فيما يتعلق بمعيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

وفقاً للأحكام الانتقالية، تقوم الشركة بتطبيق التعديل على الالتزامات المالية التي تم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية فترة البيانات المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة (تاريخ التطبيق المبدئي). لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية للشركة حيث لم يكن هناك تعديلات على الأدوات المالية لدى الشركة خلال الفترة.

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

2.1 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة غير المؤثرة بشكل جوهري على البيانات المالية (تابع)

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تابع)

معيار المحاسبة الدولي 41 الزراعة - الضرائب ضمن قياسات القيمة العادلة
يستبعد التعديل المتطلبات المفروضة سابقاً بالفقرة رقم 22 من معيار المحاسبة الدولي 41 بشأن قيام المنشآت باستبعاد التدفقات النقدية المتعلقة بالضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات المدرجة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 41.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية للشركة حيث لم يكن لدى الشركة موجودات مدرجة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 41 كما في تاريخ البيانات المالية

2.2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي صدرت ولكن لم تسر بعد ولم تطبق بشكل مبكر

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير جديدة أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها في هذه البيانات المالية ولكن لم تصبح سارية بعد. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير، إذا كانت قابلة للتطبيق عندما تصبح سارية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين
 - تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8
 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة
 - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12
- تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.

3 السياسات المحاسبية الهامة

إن 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.

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية والمعدل لكي يتضمن تطبيق قياسات القيمة العادلة اللازمة والمسموح بها بموجب المعيار المحاسبي ذي الصلة.

تم عرض بيان المركز المالي بترتيب تنازلي للسيولة، حيث إن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات الشركة.

يتطلب إعداد البيانات المالية بما يتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة أحكامها ووضع تقديراتها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وذلك عند تحديد المبالغ المدرجة في البيانات المالية. تم الإفصاح عن الجوانب التي تنطوي على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيدات، أو الأجزاء التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات هامة بالنسبة للبيانات المالية في إيضاح 4.

المعاملات بعملات أجنبية

العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية وعملة العرض لهذه البيانات المالية.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية 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 والالتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية في بيان الدخل الشامل.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إدراج إيرادات ومصاريف الفوائد

معدل الفائدة الفعلي

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الفوائد في الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يقوم بخضم المدفوعات النقدية أو المبالغ المستحقة المستقبلية المقدرة بدقة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية عدا الأصول ذات قيمة ائتمانية منخفضة، تقدر الشركة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مع مراعاة الشروط التعاقدية للأداة المالية، عدا الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للأصول ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان، باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل أو الالتزام المالي.

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

"التكلفة المطفأة" لأصل أو التزام مالي هي القيمة التي يقاس بها الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي، مطروحاً منها سداد أصل المبلغ، ومضافاً إليها أو مطروحاً منها الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فروقات بين المبلغ المبدئي والمبلغ المستحق ويتم تعديلها، بالنسبة للأصول المالية، بما يتوافق مع أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة أو مخصص انخفاض القيمة.

"إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" هو التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديلها بما يعكس أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

احتساب إيرادات ومصاريف الفوائد

عند احتساب إيرادات ومصاريف الفوائد، يتم تطبيق طريقة معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ذي قيمة ائتمانية منخفضة) أو التكلفة المطفأة للالتزام.

ومع ذلك، بالنسبة للأصول المالية التي أصبحت ذات قيمة ائتمانية منخفضة بعد الإدراج المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لما يعد الأصل ذا قيمة ائتمانية منخفضة، يتم الاعتماد في احتساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي.

بالنسبة للأصول المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند الإدراج المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم الاعتماد في احتساب إيرادات الفوائد إلى أساس الإجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

العرض

تتضمن إيرادات ومصاريف الفوائد المعروضة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى:

- الفوائد على الأصول والالتزامات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة والمحتسبة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

تعرض إيرادات ومصاريف الفوائد للأصول والالتزامات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن صافي الإيرادات من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إدراج إيرادات ومصاريف الفوائد (تابع)

عمولة الأتعاب والإيرادات الأخرى

تكتسب الشركة إيرادات الأتعاب من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تقدمها لعملائها. يتم تسجيل إيرادات الأتعاب وفقاً للمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة أحقيتها فيه مقابل تقديم الخدمات. يتم تحديد التزامات الأداء وكذلك توقيت الوفاء بها في بداية العقد. ولا تتضمن عقود إيرادات الشركة بصورة نمطية العديد من التزامات الأداء. عندما تقدم الشركة خدمة إلى عملائها، يتم إصدار فاتورة بالمقابل ويتم استحقاقه بشكل عام فور الانتهاء من تقديم الخدمة في فترة زمنية معينة أو في نهاية مدة العقد بالنسبة للخدمة المقدمة على مدار الوقت. انتهت الشركة بشكل عام إلى إنها منشأة أساسية تمثل نفسها في ترتيبات إيراداتها حيث تسيطر بصورة نمطية على الخدمات قبل تقديمها إلى العميل.

يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في الربح أو الخسارة عند ثبوت الحق في الدفع.

تتلقى الشركة أتعاب سنوية ثابتة مقابل تقديم مهام إدارية محددة فيما يتعلق بأصول معينة قامت بتحويلها وإلغاء الاعتراف بها. تشمل هذه الخدمات تحصيل التدفقات النقدية من المقترضين وتحويلها إلى أصحاب المصلحة المستفيدين، ومراقبة حالات التأخر في السداد وتنفيذ عمليات الرهن. ونظراً لتحويل منفعة العميل من الخدمات بالتساوي على مدى فترة العقد، يتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات بالتساوي على مدار الفترة، بناءً على الوقت المنقضي. هذه الأتعاب مستحقة السداد شهرياً ويتم دفعها مقدماً.

ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم. تتمثل تكلفة الممتلكات والمعدات في تكاليف الشراء بالإضافة إلى أي تكاليف حيازة عرضية. 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	2-20 سنة

تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات فيما يتعلق بانخفاض القيمة عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للتحصيل. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة استردادها عن ذلك الأصل، تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقعة استردادها. وتحدد أرباح وخسائر استبعادات الممتلكات والمعدات بالرجوع لقيمتها الدفترية ويتم إدراجها في بيان الدخل الشامل.

الأصول المالية والالتزامات المالية

(1) الإدراج والقياس المبدئي

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية، باستثناء القروض والدفعات مقدماً للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء، وذلك بصورة مبدئية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يشمل المتاجرة بالطريقة الاعتيادية، أي شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف في السوق. ويتم الاعتراف بالقروض والدفعات مقدماً للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتعترف الشركة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى الشركة.

القياس المبدئي للأدوات المالية

يستند تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي إلى شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الأصول المالية والالتزامات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، حيث يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. يتم قياس المدينين التجاريين وفقاً لسعر المعاملة. وعندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم الشركة باحتساب الربح أو الخسارة على مدار اليوم الواحد كما هو مبين أدناه.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(1) الإدراج والقياس المبدئي (تابع)

القياس المبدئي للأدوات المالية (تابع)

الأرباح أو الخسائر على مدار يوم واحد

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، وكانت القيمة العادلة تستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة على نماذج لا يمكن ملاحظة بعض المدخلات الخاصة بها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالمبالغ المؤجلة في الربح أو الخسارة عندما يكون هناك تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام. وعلى هذا الأساس، رأي البنك أن إطفاء المبلغ المؤجل على أساس القسط الثابت هو أمر مناسب. ويتم الاعتراف بأي مبلغ قائم على الفور في الربح أو الخسارة عندما يتم استبعاد الأداة أو عندما يصبح الإدخال (المدخلات) ملحوظاً.

(2) التصنيف

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصل محتفظ به ضمن نموذج العمل الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشئ تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون بشكل محدد لسداد أصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم.

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فقط إذا استوفت الشروط التالية ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج العمل الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية؛
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشئ تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون بشكل محدد لسداد أصل المبلغ والفوائد على أصل المبلغ القائم.

عند الإدراج المبدئي لأداة حقوق الملكية التي لم يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة، يمكن أن تختار الشركة بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. تقاس جميع الأصول المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، وعند الإدراج المبدئي، يمكن للشركة أن تصنف، بشكل غير قابل للإلغاء، الأصل المالي الذي يتوافق مع المتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا أدى ذلك إلى التخلص من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

تقييم نموذج العمل

تحدد الشركة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارتها لمجموعات الأصول المالية لتحقيق الهدف من أعمالها:

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وخاصة، طريقة إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء النشاط التجاري على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛

ومن الأمور المهمة أيضاً في تقييم الشركة معدل التكرار المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات. يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون أخذ نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لن تغير الشركة تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكن ستقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً في الفترات المستقبلية.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(2) التصنيف (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط لسداد أصل المبلغ والفوائد لأغراض هذا التقييم، يعرف مصطلح "أصل المبلغ" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. يعرف مصطلح "الفائدة" بأنه المقابل للقيمة الزمنية للنقود ولمخاطر الائتمان المصاحبة لأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر الإقراض الرئيسية الأخرى والتكاليف (أي مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إلى جانب هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي بشكل محدد لسداد أصل المبلغ والفوائد، تنظر الشركة في الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، تضع الشركة في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي قد تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الرفع المالي؛
- المدفوعات مقدما وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثل: ترتيبات عدم الرجوع للأصل)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود (مثل: إعادة التحديد الدوري لمعدلات الفائدة).

الاستثمارات في الأوراق المالية

يشمل بند "الاستثمار في الأوراق المالية" في بيان المركز المالي:

- الاستثمار في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تختار الشركة عرض التغيرات في الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي ويكون هذا الاختيار نهائي.

لا يتم أبدا تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر ولا يتم إدراج انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر. تدرج توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كانت تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، فتدرج في هذه الحالة في الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمار.

إعادة التصنيف

الأصول المالية

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي، باستثناء في الفترة بعد أن تغير الشركة نموذج العمل الخاص بإدارة الأصول المالية.

الالتزامات المالية

قامت الشركة بتصنيف التزاماتها المالية، بخلاف الضمانات والتزامات القروض، كمقاسة بالتكلفة المطفأة.

المحاسبة على أساس تاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إثبات مشتريات ومبيعات الأصول المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

(3) إلغاء الإدراج

إلغاء إدراج الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (كلية أو جزئية) عندما:

1. ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
2. حولت الشركة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحملت التزاما بسداد التدفقات النقدية بالكامل دون تاريخ مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والتمرير"؛ و

3. إما (1) أن الشركة قد حولت جميع مخاطر وعوائد الملكية، أو (2) لم تحول الشركة ولم تحتفظ بجميع مخاطر وعوائد الأصول ولكنها حولت السيطرة على الأصل أو جزء من الأصل.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(3) إلغاء الإدراج (تابع)

إلغاء إدراج الأصول المالية (تابع)

وأي أرباح/ خسائر مترجمة مدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تدرج في الأرباح أو الخسائر عند إلغاء إدراج تلك الأسهم. وبالنسبة لأي حصة في الأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لإلغاء الإدراج والتي أنشأتها أو تحتفظ بها الشركة، فتدرج كأصل أو التزام منفصل.

(4) تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل والمدرجة بالتكلفة المطفأة غير مختلفة بشكل جوهري، فإنه لا ينتج عن التعديل إلغاء إدراج الأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتدرج المبلغ الناشئ من تسوية إجمالي القيمة الدفترية كريح أو خسارة تعديل في الأرباح أو الخسائر. إذا أُجري التعديل بسبب صعوبات مالية تواجهه المقترض، يتم عندها عرض الأرباح أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة. في الحالات الأخرى، تعرض كإيرادات فوائد.

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب صعوبات مالية تواجهه المقترض ولم يتم إلغاء الأصل المالي، يتم عندها قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

الالتزامات المالية

تلغي الشركة إدراج الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. وبالنسبة للفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة، فيتم إدراجه في الأرباح أو الخسائر.

مديونيات تمويل الأقساط

تتضمن "مديونيات تمويل الأقساط" الواردة في بيان المركز المالي القروض والمدفوعات مقدما التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(5) انخفاض القيمة

تدرج الشركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي هي أدوات دين؛
- عقود الضمانات المالية التي تم إصدارها؛ و
- التزامات قروض تم إصدارها.

لا يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة للاستثمارات في الأسهم.

تقوم الشركة بتقييم تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الدوائع المصرفية في تاريخ كل تقرير، وتبين أن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري، وبالتالي لم يتم تسجيل أي تأثير في هذه البيانات المالية.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء الأدوات التالية والتي تقاس بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً:

- أدوات مالية أخرى (متضمنة مديونيات الإيجار) التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من أحداث تعثر لإحدى الأدوات المالية والتي تكون محتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(5) انخفاض القيمة (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح المحتمل لخسائر الائتمان. وتقاس كما يلي:

- الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الخسائر الائتمانية المتوقعة هي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى كيان ما وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- الالتزامات القروض غير المسحوبة: الخسائر الائتمانية المتوقعة هي القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى الشركة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الدفعات المالية التي يتوقع أن يتم سدادها لتعويض حامل الأداة مطروحا منها أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم التفاوض حول شروط الأصل المالي أو تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بآخر جديد نظراً للصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، يتم عندها إجراء تقييم لما إذا كان ينبغي إلغاء إدراج الأصل المالي وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل القائم، عندها تتم إضافة التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي من الأصل القائم. أو
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل القائم، عندها تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كتدفق نقدي نهائي من الأصل المالي القائم عن إلغاء إدراجه. يتم تضمين هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم والذي تم خصمه من التاريخ المتوقع للإلغاء الإدراج في تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

الأصول المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون بالقيمة العادلة من خلال الإبرادات الشاملة الأخرى هي ذات قيمة ائتمانية منخفضة. يكون الأصل المالي "ذو قيمة ائتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل التعثر أو وقوع حدث تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو مبلغ مدفوع مقدما من الشركة بشروط قد لا تضعها الشركة في الاعتبار بخلاف ذلك؛
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في طور الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط لأوراق مالية نظراً للصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور وضع المقترض بأنه ذو قيمة ائتمانية منخفضة، ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ وليست هناك مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر القرض المتأخر لمدة 90 يوما أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو قيمة ائتمانية منخفضة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للملاءة الائتمانية.
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات جديدة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(5) انخفاض القيمة (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

تعرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة: تعرض الخسائر الائتمانية المتوقعة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تعرض الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص تحت بند ذمم دائنة وذمم دائنة أخرى.
- عندما تتضمن أداة مالية كل من عنصر مسحوب وآخر غير مسحوب، ولا يمكن للشركة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر التزام القرض بشكل منفصل عن العنصر المسحوب: تعرض الشركة مخصص الخسارة الإجمالي لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص ؛ و
- أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: لا يتم إدراج مخصص خسارة في بيان المركز المالي نظراً لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. مع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويدرج في احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

يتم شطب القروض والأوراق المالية المدينة (سواء جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع واقعي للتحصيل. يحدث ذلك بشكل عام عندما تحدد الشركة بأن المقترض لا يملك أصول أو مصادر دخل يمكن أن تنتج تدفقات نقدية تكفي المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات الشركة الخاصة باسترداد المبالغ المستحقة.

النقد وما في حكم النقد

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

قروض وودائع الشركات

تدرج القروض وودائع الشركات مبدئياً بالقيمة العادلة، بالصافي من تكاليف المعاملة المتكبدة.

بعد الإدراج المبدئي، يتم لاحقاً إدراج القروض وودائع الشركات المحملة بفوائد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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 وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويكون استحقاق الالتزام المقدر للإجازة السنوية مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج تلك الاستحقاقات ضمن الدائنيات، بينما تدرج الأرصدة الدائنة الأخرى في بيان المركز المالي.

تدرج المساهمات في خطة التقاعد ذات المساهمات المحددة والتأمين ضد إصابات العمل، بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لعام 1991، كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

دائنيات وذمم دائنة أخرى

تدرج الدائنيات والذمم الدائنة الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تحتسب الالتزامات للمبالغ الواجب سدادها مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء أصدر عنها فواتير للشركة أم لم يصدر.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(5) انخفاض القيمة (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

مخصصات

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

ضمانات مالية

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

توزيعات أرباح نقدية

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

التقارير المالية لقطاعات الأعمال

يتم إعداد التقارير عن قطاعات الأعمال بطريقة متوافقة مع التقرير الداخلي المقدم لمسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية. وتم تحديد مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية، وهو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء قطاعات الأعمال، على أنه اللجنة الإدارية التي تتخذ القرارات الإستراتيجية.

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 بأثر جميع الأسهم العادية المعدلة المحتملة.

تقدير القيم العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق النشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لأسعار الشراء. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحسب عليها فوائد بناءً على التدفقات النقدية المدرجة بالسوق المخصصة باستخدام معدلات الفائدة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

تتولى الجمعية العمومية السنوية تحديد واعتماد مكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان الفرعية وفقاً للتشريعات المطبقة.

الضرائب

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عمان. تضم ضريبة الدخل الضريبة الحالية والمؤجلة. يدرج مصروف ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة إلا بالقدر الذي يتعلق فيه ببند يتم إدراجها مباشرة في حقوق المساهمين أو بيان الدخل الشامل.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، وذلك باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو الموضوعية بشكل جوهري في تاريخ التقرير، وأي تعديلات على الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة.

تدرج ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على كافة الفروق المؤقتة في تاريخ التقرير والناشئة بين الأسس الضريبية للأصول والالتزامات وقيمتها 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.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المقاصة

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

4 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. تتركز التقديرات والافتراضات المتعلقة بها إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى والتي تعتقد الشركة أنها معقولة حسب الظروف والتي تشكل نتائجها أساس إجراء الاجتهادات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات الظاهرة من مصادر أخرى. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والاجتهادات بشكل مستمر وتتركز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة التوقعات حول أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة حسب الظروف. تمت مناقشة التقديرات والاجتهادات التي لها مخاطر جوهرية بأن تؤدي إلى تعديل مهم للقيم الدفترية للأصول خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

نماذج الأعمال وتقدير مدفوعات أصل المبلغ والفوائد

قد يتطلب تحديد نماذج العمل الملائمة وتقدير متطلبات مدفوعات أصل المبلغ والفوائد للأصول المالية أحكاماً محاسبية هامة وله تأثير جوهرية على الأدوات المالية. تم عرض تفاصيل حول تصنيف الشركة للأصول والالتزامات المالية في السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح 3 حول البيانات المالية.

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعد قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة مجالاً يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات جوهرية حول الأوضاع الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال تعثر العملاء والخسائر الناتجة). تم شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في إيضاح 30 حول البيانات المالية، والذي يوضح أيضاً الحساسيات الرئيسية للخسائر الائتمانية المتوقعة تجاه التغيرات في هذه العناصر.

كما يتطلب الأمر عدداً من الاجتهادات المحاسبية الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معيار الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار نماذج وافتراضات ملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد الأعداد والترجيحات ذات الصلة بالسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المصاحبة؛ و
- إنشاء مجموعات أصول مالية مماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تتوفر معلومات تفصيلية حول الاجتهادات المحاسبية والتقديرات الرئيسية التي أجرتها الشركة في المجالات أعلاه في إيضاح 30 حول البيانات المالية.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة – القروض ضمن المرحلة 3

تقوم الشركة بمراجعة مديونيات تمويل الأقساط لتقييم الانخفاض بالقيمة على الأقل على أساس سنوي. ولتحديد ما إذا كان يجب تسجيل مخصص للانخفاض بالقيمة تقوم الشركة بالمتابعة في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كانت هناك بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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.

تقوم الشركة بمراجعة مديونيات تمويل الأقساط لتقييم الانخفاض بالقيمة على الأقل على أساس سنوي. ولتحديد ما إذا كان يجب إدراج خسائر الانخفاض بالقيمة في بيان الدخل، تقوم الشركة بتقدير ما إذا كانت هناك بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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.

4 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بعمل مخصصات، بناء على تقديرات معقولة، للنتائج المحتملة عند الانتهاء من إجراء الربط الضريبي. تستند قيمة تلك المخصصات على عوامل مثل الخبرة من الربط الضريبي السابق وتفسيرات الإدارة والسلطة الضريبية المختصة للتشريعات الضريبية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

نظراً لعدم إمكانية اشتقاق القيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من أسواق نشطة، فيتم تحديدها باستخدام بعض أساليب التقييم المشتقة من البيانات الملحوظة للسوق كلما أمكن ذلك. في حالة عدم توفر بيانات ملحوظة للسوق، يتم استخدام الاجتهادات لتحديد القيم العادلة.

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييماً لقدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

5 إيرادات فوائد من إيرادات تمويل الأقساط

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	إيرادات فوائد من مديونيات تمويل الأقساط
1,876,742	2,043,279	

6 مصروف فائدة

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	مصروف فائدة لأموال مقترضة
409,509	571,375	

7 عمولة أتعاب و إيرادات أخرى

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	رسوم توثيق
8,196	56,128	ديون معدومة مستردة
12,981	198,315	إيرادات عمولة التأمين
19,748	17,735	غرامات مفروضة
18,798	10,152	رسوم تنفيذ الرهونات
18,326	25,251	إيرادات توزيعات أرباح
-	-	أخرى
860	2,999	
78,909	310,580	

8 مصاريف تشغيل

2022	2023	
ريال عماني	ريال عماني	
638,837	581,155	تكاليف عاملين (إيضاح 8.1)
39,635	35,159	إصلاحات وصيانة
41,965	48,599	تأمين
40,390	49,992	أتعاب ومصاريف
35,726	34,901	اتصالات وسفر
30,198	32,259	مصاريف نظامية وقانونية
29,177	18,221	مصاريف إعلان وترويج الأعمال
80,000	80,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
14,206	22,900	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح 26)
12,056	32,570	رسوم بنكية
11,838	14,690	إيجار
7,338	5,223	مرافق
36,319	56,705	أخرى
1,017,685	1,012,371	

8.1 تكاليف العاملین

2022	2023	
ريال عماني	ريال عماني	
550,216	497,928	أجور ورواتب
46,632	32,454	مزاياء أخرى
31,169	37,978	مساهمات في نظام الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية
10,820	12,795	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح 19.1)
638,837	581,155	

9 الضرائب

فيما يلي المحمل في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى:

2022	2023	
ريال عماني	ريال عماني	
		بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى:
		مصروف الضريبة:
		الضريبة الحالية
45,210	45,358	تعديل فيما يتعلق بضريبة الدخل الحالية للسنوات السابقة
2,000	-	الضريبة المؤجلة
-	-	
47,210	45,358	

9 الضرائب (تابع)

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	
		فيما يلي تفاصيل التزام الضريبة وأصل الضريبة المؤجلة:
		التزام متداول:
47,210	45,358	السنة الحالية
362,061	295,308	تعديل فيما يتعلق بضريبة الدخل الحالية للسنوات السابقة
		الضريبة المؤجلة
<u>409,271</u>	<u>340,666</u>	

		أصل الضريبة المؤجلة:
16,923	16,923	في 1 يناير
-	-	الحركة خلال السنة
<u>16,923</u>	<u>16,923</u>	في 31 مارس
		يشتمل أصل الضريبة المؤجلة على الفروق المؤقتة التالية
16,923	16,923	استهلاك ممتلكات ومعدات

فيما يلي التسوية بين الضريبة على الربح المحاسبي وفقاً للمعدل المطبق المقدر بنسبة 15٪ (2021: 15٪) ومصروف الضريبة في البيانات المالية:

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	
301,400	302,390	الربح قبل الضريبة
45,210	45,358	الضريبة وفقاً للمعدل الضريبي المطبق
2,000	-	يضاف / (يخصم) الأثر الضريبي لـ:
		تعديل فيما يتعلق بضريبة الدخل الحالية للسنوات السابقة
<u>47,210</u>	<u>45,358</u>	مصروف الضريبة

		فيما يلي الحركة في التزام الضريبة المؤجلة:
295,308	362,061	في 1 يناير
45,358	47,210	المحمل للسنة
-	-	المدفوع خلال السنة
<u>340,666</u>	<u>409,271</u>	في 31 مارس

لغرض تحديد مصروف الضريبة للسنة، فقد تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض الضريبة. يتم إجراء التعديلات استناداً إلى المفهوم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات الضريبية القائمة. لقد تم الاتفاق مع السلطات الضريبية على الربط الضريبي للشركة حتى السنة الضريبة 2020.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

10	النقد وما في حكم النقد	2023 ريال عماني	2022 ريال عماني
	أرصدة لدى البنوك والنقد	137,769	1,999,111
	ودائع تحت الطلب	-	136
	أرصدة لدى البنوك والنقد	137,769	1,999,247

قامت الشركة بتقييم تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الودائع المصرفية ووجد أن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري ، وبالتالي لم يتم تسجيل أي تأثير في هذه البيانات المالية. يتم إيداع هذه الودائع في حسابات مصرفية لدى بنوك تجارية ذات سمعة طيبة في سلطنة عمان.

11	ودائع لدى البنك المركزي العماني	2023 ريال عماني	2022 ريال عماني
	تتمثل الوديعة في وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العماني تم إيداعها وفقاً للقانون المصرفي لسنة 1974. يُستحق سداد الوديعة فقط في حالة إنهاء الشركة لنشاط تمويل الأقساط في سلطنة عمان وتسوية جميع الالتزامات والمطالبات القائمة الناتجة عن ذلك النشاط. خلال السنة، اكتسبت الوديعة فائدة بمعدل 1.5% (2022: 1.5%) سنوياً. يخضع هذا الرصيد لمخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يرجى الرجوع إلى إيضاح 30.		

12	مديونيات أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	2023 ريال عماني	2022 ريال عماني
	مصاريف مدفوعة مقدماً	191,476	79,463
	دفعات مقدماً	385,554	91,336
	مديونيات أخرى	14,755	(3,967)
		591,785	166,832

13	مديونيات تمويل الأقساط	2023 ريال عماني	2022 ريال عماني
	تُستحق جميع الديون من أفراد وشركات تضامن وهيئات مؤسسية تعمل في سلطنة عمان. يتم الإفصاح عن قائمة استحقاق الديون القائمة بتاريخ التقرير في إيضاح 30 حول هذه البيانات المالية.		
	مديونيات تمويل الأقساط الناتجة من أنشطة التمويل		

	إجمالي مديونيات تمويل الأقساط	2023 ريال عماني	2022 ريال عماني
	إيرادات تمويل غير مكتسبة	123,023,301	111,409,295
	صافي مديونيات تمويل الأقساط	(17,223,065)	(13,558,877)
	مديونيات أنشطة خصم الديون	105,800,236	97,850,418
		886,449	89,434
		106,686,685	97,939,852
	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(9,433,116)	(15,549,789)
	يخصم: إيرادات تعاقدية غير مدرجة	(1,946,179)	(2,887,479)
		95,307,390	79,502,884

13 مديونيات تمويل الأقساط (تابع)

مديونيات تمويل الأقساط الناتجة من أنشطة التمويل (تابع)

تتضمن مديونيات أنشطة خصم الديون المبالغ المقدمة إلى العملاء المتعلقة بالديون المخصومة والفوائد على المبالغ المقدمة والمصاريف المتعلقة بها. وفي حالة التعثر في تسوية الديون المخصومة من قبل العملاء من الأفراد، يكون للشركة حق الرجوع إلى العميل.

يبين الجدول التالي تحليل إجمالي مديونيات تمويل الأقساط والقيمة الحالية لمديونيات تمويل الأقساط لكل من الفئات التالية:

حتى سنة واحدة ريال عماني	سنة إلى 5 سنوات ريال عماني	أكثر من 5 سنوات ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
في 31 مارس 2023			
إجمالي تمويل مديونيات تمويل الأقساط ومديونيات أنشطة خصم الديون			
54,025,450	66,122,540	3,761,760	123,909,750
مديونيات تمويل الأقساط وأنشطة خصم الديون بالصافي بعد الفائدة غير المكتسبة			
47,153,207	56,156,712	3,376,766	106,686,685
في 31 مارس 2022			
إجمالي تمويل مديونيات تمويل الأقساط ومديونيات أنشطة خصم الديون			
54,013,991	54,737,558	2,747,180	111,498,729
مديونيات تمويل الأقساط وأنشطة خصم الديون بالصافي بعد الفائدة غير المكتسبة			
49,183,744	46,321,080	2,435,027	97,939,852

الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفائدة المجنبة للسنة كانت كما يلي:

الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني	الفائدة المجنبة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
في 1 يناير 2023		
المحمل خلال السنة		
823,034	119,775	942,809
المحذر خلال السنة		
(379,787)	(100,463)	(481,250)
المشطوب خلال السنة		
-	-	-
9,433,116	1,946,179	11,379,295
في 31 مارس 2023		
في 1 يناير 2022		
المحمل خلال السنة		
1,492,448	141,768	1,634,216
المحذر خلال السنة		
(1,287,861)	(140,160)	(1,428,021)
في 31 مارس 2022		
15,549,789	2,887,479	18,437,268

14 الاستثمار في الأوراق المالية

2021	2022
ريال عماني	ريال عماني
554,149	724,149
1	1
554,150	724,150

شركة السور العالمية القابضة (الكويت) (إيضاح 14.1)
المكتب الوطني للمعلومات التجارية

14.1 تتمثل في الاستثمارات غير المدرجة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وقد تم تنفيذ القيمة العادلة للاستثمار في الأوراق المالية غير المسعرة (شركة السور الدولية القابضة ش.م.م) كما في 31 ديسمبر 2022. كما تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة وفقاً لطريقة القيمة السوقية (المستوى 2 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة).

خلال هذه السنة، تم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة للاستثمار بمبلغ 170,000 ريال عماني (2021: لا شيء) والتي يتم تسجيلها كأرباح غير محققة في الأوراق المالية الاستثمارية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

تبلغ نسبة تملك الشركة في شركة السور العالمية القابضة ش.م.م. 0.8% (2022: 0.8%). خلال 2023 واصلت الشركة الحفاظ على نفس التقييم 31 ديسمبر 2022.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

15 ممتلكات ومعدات				
التكلفة	أرض ريال عماني	مباني ريال عماني	أثاث ومعدات مكتبية ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
1 يناير 2021	1,969,215	769,966	1,344,054	4,083,235
إضافات	-	-	77,764	77,764
1 يناير 2022	1,969,215	769,966	1,421,818	4,160,999
إضافات	510,960	-	20,345	531,305
31 مارس 2023	2,480,175	769,966	1,442,162	4,692,303
الاستهلاك				
1 يناير 2021	-	560,737	1,192,214	1,752,951
المحمل للسنة	-	38,491	56,513	95,306
1 يناير 2022	-	560,737	1,249,029	1,848,257
المحمل للسنة	-	9,491	14,985	24,476
31 مارس 2023	-	608,719	1,264,014	1,872,732
القيمة الدفترية				
31 مارس 2023	2,480,175	161,247	178,148	2,819,571
31 ديسمبر 2022	1,969,215	172,738	172,789	2,312,742

يُحمل مصرفيو الشركة رسومًا متساوية على جزء كبير من أصول الشركة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة. في مارس 2023، استحوذت الشركة على أحد أصول العملاء الذين يعانون من ضعف ائتماني السيد ابو حارب من خلال مزاد المحكمة، والذي يتم رسملة على النحو التالي في 31 مارس 2023 بمبلغ 510,960 (بما في ذلك مصاريف التحويل).

16 رأس المال

يتكون رأس المال من عدد 356,127,290 سهم (2022: 349,144,411 سهم) مدفوع بالكامل بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم. يقدر رأسمال الشركة المصرح به بمبلغ 50,000,000 ريال عماني (2022: 50,000,000 ريال عماني).

فيما يلي المساهمين الذي يملكون نسبة 5٪ أو أكثر من أسهم الشركة:

نسبة الملكية (%)		عدد الأسهم		
2022	2023	2022	2023	
33.58	33.58	117,234,793	117,234,793	شركة عمان للفنادق والسياحة ش.م.ع.ع
25.00	25.00	87,286,051	87,286,051	الدولية للاستثمارات المالية القابضة ش.م.ع.ع
7.54	7.54	26,331,515	26,331,515	شركة السعود المحدودة - اوبار للاستثمارات المالية
5.65	5.65	19,731,704	19,731,704	شركة عمان القابضة الدولية ش.م.ع.م

17 احتياطي علاوة إصدار أسهم

يمثل حساب علاوة إصدار الأسهم رصيدها الذي قامت الشركة بتحصيله عند منح حقوق إصدار الأسهم وتحويل السندات الاختيارية القابلة للتحويل خلال سنة 2008.

خلال سنة 2023 ، أصدرت الشركة توزيعات ارباح الاسهم 698,289 ريال عماني (2% من راس المال المصدر من 34,914,441 كما في 31 ديسمبر 2022) من خلال الاستخدام الكامل لعلاوة الاسهم المتاحة والرصيد 169,887 من الارباح المحتجزة.

18 الاحتياطات

(أ) الاحتياطي القانوني

وفقا للمادة 132 من قانون الشركات التجارية والتعديلات اللاحقة له، تقتطع الشركة نسبة عشرة بالمائة من الأرباح الصافية، بعد خصم الضرائب، لاحتساب احتياطي قانوني إلى أن يبلغ ثلث رأسمال الشركة على الأقل. ويجوز استخدام هذا الاحتياطي في تغطية خسائر الشركة وزيادة رأسمالها عن طريق إصدار أسهم، ولا يجوز توزيعه على المساهمين كتوزيعات أرباح إلا في حالة قيام الشركة بتخفيض رأسمالها على ألا يقل الاحتياطي القانوني عن ثلث رأس المال بعد التخفيض.

(ب) الاحتياطي الخاص

ووفقا للسياسة، تقوم الشركة باحتساب احتياطي خاص إلى مقدار 1% من القروض الممنوحة كل سنة حتى يبلغ نسبة 2% من صافي مديونيات تمويل الأقساط. يتم الاحتفاظ بالاحتياطي الخاص لتغطية أي تأخيرات بالدفع تنشأ من الالتزامات الطارئة غير المتوقعة. خلال سنة 2023، لم تقم الشركة بإجراء أي تحويل إلى الاحتياطي الخاص (2022: لا شيء).

لن يكون الاحتياطي الخاص قابل للتوزيع إلا بموافقة مسبقة من البنك العماني المركزي.

(ج) احتياطي انخفاض القيمة

وفقا للتعميم رقم 1149 من الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني، يجب على الشركة احتساب احتياطي الانخفاض في حقوق المساهمين بمبلغ يعادل الزيادة في مخصص القروض المتعثرة المحتسبة وفقا لتوجيهات البنك المركزي العماني مقارنة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لمديونيات تمويل الأقساط. خلال العام ، قامت الشركة باحتساب احتياطي انخفاض اضافي بقيمة 905,890 ريال عماني طلب وفقا للبنك المركزي الدورية للسنة المالية 2023 والشركة في نقاش مع البنك المركزي بشأن تمديد تعليق نهج المسارين . وبالتالي، استمرت الشركة في احتساب احتياطي انخفاض القيمة بمبلغ 1.91 مليون ريال عماني كما في تاريخ التقرير (2022: 1.91 مليون ريال عماني).

19 الدائنيات والذمم الدائنة الأخرى

2022	2023	
ريال عماني	ريال عماني	
2,754,249	2,684,538	دائنون تجاريون
599,705	382,010	ذمم دائنة أخرى
221,117	625,021	دفعات مقدماً مستلمة من العملاء
324,622	337,699	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 19.1)
235,648	270,133	مصروفات مستحقة
251,446	149,680	فائدة مستحقة
	960,147	العائد المقترح
<u>4,386,787</u>	<u>5,409,228</u>	

19.1 مكافأة نهاية الخدمة

2022	2023	
ريال عماني	ريال عماني	
313,802	324,904	في 1 يناير
10,820	12,795	المحمل للسنة
-	-	مدفوعات مسددة خلال السنة
<u>324,622</u>	<u>337,699</u>	في 31 مارس

20 القروض

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	
17,050,000	23,345,000	قروض قصيرة الأجل
9,386,111	11,749,991	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
-	-	سحوبات على المكشوف لدى البنوك (إيضاح 10)
26,436,111	35,094,991	قروض قصيرة الأجل
2,000,000	8,263,900	الجزء غير المتداول من قروض لأجل
28,436,111	43,358,891	

تقتصر الشركة من البنوك التجارية ذات السمعة الطيبة في سلطنة عمان. هذه القروض مضمونة برهن متساوي مقابل جزء كبيرة من أصول الشركة. وبالإضافة إلى ذلك، يتعين على الشركة الحفاظ على نسب أداء وتغطية معينة. تعادل القيم العادلة للقروض قيمها الدفترية تقريباً حيث إنها تحمل معدلات فائدة تعادل أسعار الفائدة في السوق تقريباً. يتم عرض قائمة الاستحقاق ومخاطر أسعار الفائدة في إيضاح 30 حول البيانات المالية.

21 ودائع الشركات

تقبل الشركة الودائع لأجل من العملاء من الشركات وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني لفترة لا تقل عن 6 أشهر كحد أدنى. يتم إدراج معدل الفائدة وقائمة الاستحقاق في إيضاح 30 حول البيانات المالية. كما في تاريخ التقرير، تمتلك الشركة وديعة شركات بقيمة 3.390 مليون ريال عماني (2022: 4 مليون ريال عماني).

22 توزيعات أرباح مقترحة ومدفوعة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية بنسبة 2.75% وتوزيعات أسهم بنسبة 2% لسنة 2022 (2021: توزيعات أرباح نقدية بنسبة 3%) رهناً بموافقة بنك عمان المركزي والمساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. بلغت توزيعات الأرباح المسددة خلال السنة مبلغ 1,047,433 ريال عماني (2021: لا شيء).

23 ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي الإيرادات المنسوب إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	
257,032	257,032	ربح السنة
356,127,290	349,144,411	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.003	0.003	ربحية السهم الواحد الأساسية للسنة

إن ربحية السهم الواحد المخفضة هي ذاتها ربحية السهم الواحد الأساسية حيث لا تملك الشركة أي أدوات لها تأثير مخفف.

24 صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

فيما يلي احتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد:

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	
47,580,314	47,348,803	صافي قيمة الأصول
349,144,411	356,127,290	عدد الأسهم العادية القائمة
0.136	0.133	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

25 معلومات القطاعات

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

تأخذ اللجنة الإدارية في الاعتبار الأعمال من منظور إنتاجي فقط حيث إنه من الناحية الجغرافية، فإن جميع هذه الأعمال تقع محلياً في سلطنة عمان.

تحقق قطاعات الأعمال التي يجب إعداد تقارير بشأنها إيراداتها بشكل رئيسي من الشركات والأفراد. لا يستوفي كل من التأمين وقطاعات خصم الديون الحدود الكمية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 8، ولذلك يتم إعداد تقارير عنها فقط لأغراض التسوية وكذلك البنود غير الموزعة.

تقوم اللجنة الإدارية بتقييم أداء القطاعات التشغيلية استناداً إلى قياس الأرباح قبل الضريبة.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

25 معلومات القطاعات (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة للجنة الإدارية مقابل القطاعات التي يجب إعداد تقارير بشأنها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

31 مارس 2023	شركات ريال عماني	أفراد ريال عماني	أخرى (تأمينات وخصم الديون) ريال عماني	بنود غير موزعة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات القطاعات	684,819	1,333,539	20,921	-	2,043,279
إيرادات فوائد من إيرادات تمويل الأقساط	(197,351)	(374,024)	-	-	(571,375)
صافي إيرادات تمويل الأقساط	487,468	963,515	20,921	-	1,471,904
عمولة رسوم وإيرادات أخرى	-	-	17,735	292,845	310,580
مصاريف القطاعات	(349,669)	(662,702)	-	-	(1,012,371)
مصاريف تشغيل استهلاك	-	-	-	(24,476)	(24,476)
الربح قبل الضريبة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	137,799	300,813	38,656	268,369	745,637
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(283,564)	(159,683)	-	-	(443,247)
ربح القطاعات للسنة قبل الضريبة	(145,765)	141,130	38,656	268,369	302,390
مصرف ضريبة الدخل	-	-	-	(45,358)	(45,358)
ربح القطاعات للسنة	(145,765)	141,130	38,656	223,011	257,032
إجمالي الأصول	39,372,683	55,934,707	-	4,540,198	99,847,588
إجمالي الالتزامات	-	-	-	52,498,785	52,498,785

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

25 معلومات القطاعات (تابع)

الإجمالي ريال عماني	بنود غير موزعة ريال عماني	أخرى (تأمينات وخصم الديون) ريال عماني	أفراد ريال عماني	شركات ريال عماني	31 مارس 2022
					إيرادات القطاعات
					إيرادات فوائد من إيرادات تمويل
					الأقساط
1,876,742	-	6,239	1,077,387	793,116	مصرف فائدة
(409,509)	-	-	(235,088)	(174,421)	
1,467,233	-	6,239	842,299	618,695	صافي إيرادات تمويل الأقساط
78,909	59,011	19,898	-	-	عمولة رسوم وإيرادات أخرى
					مصاريف القطاعات
(1,017,685)	-	-	(584,226)	(433,459)	مصاريف تشغيل
(22,470)	(22,470)	-	-	-	استهلاك
					الربح قبل الضريبة ومخصص
505,987	36,541	26,137	258,073	185,236	انخفاض القيمة
(204,587)	-	-	(63,428)	(141,159)	مخصص الخسائر الائتمانية
					المتوقعة
301,400	36,541	26,137	194,645	44,077	ربح القطاعات للسنة قبل الضريبة
(47,210)	(47,210)	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
254,190	(10,669)	26,137	194,645	44,077	ربح القطاعات للسنة
84,812,483	5,309,899	-	47,012,660	32,489,923	إجمالي الأصول
37,232,169	37,232,169	-	-	-	إجمالي الالتزامات

26 الأطراف ذات علاقة

فيما يلي المعاملات المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى:

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	
14,206	22,900	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح 8)
-	80,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 8)
71,960	42,503	أطراف أخرى ذات علاقة: إيرادات فوائد من إيرادات تمويل الأقساط

26 الأطراف ذات علاقة (تابع)
فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2022	2023	
ريال عماني	ريال عماني	
83,486	142,212	رواتب ومخصصات
2,723	4,567	مكافآت نهاية الخدمة
86,209	146,779	

فيما يلي المعاملات المتعلقة بمديونيات تمويل الأقساط خلال السنة:

2022	2023	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	أطراف أخرى ذات علاقة:
		مدفوعات:
407,767	138,651	أطراف أخرى ذات علاقة:
		متحصلات:
		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة:
2,961,297	1,694,109	مديونيات تمويل أقساط مستحقة

تم تغطية المخصص المتعلق بالأرصدة المذكورة أعلاه كجزء من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يرجى الرجوع إلى إيضاح 30.

فيما يلي المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة:

2022	2023	
ريال عماني	ريال عماني	
138,519	157,207	عقد تأجير تمويلي
27,490	61,304	مبلغ مستحق

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا وكيانات الأعمال التجارية التي تتمتع بالقدرة على السيطرة أو ممارسة التأثير الجوهري على القرارات المالية وقرارات التشغيل. تتشابه سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات مع سياق الأعمال المعتاد حسب السعر التجاري وجميع المعاملات التي تم الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة.

تحتفظ الشركة بأرصدة لدى هذه الأطراف ذات العلاقة والتي تنشأ في سياق الأعمال المعتاد. أبرمت الشركة معاملات في سياق الأعمال المعتاد مع أطراف أخرى ذات علاقة التي يكون لبعض أعضاء مجلس الإدارة تأثير كبير فيها ومع الإدارة العليا. تعتبر شروط وأحكام هذه المعاملات بأسعار تنافسية ومتفق عليها من الطرفين.

27 التزامات طارئة

في 31 مارس 2023، كانت هناك التزامات طارئة بمبلغ 142,153 ريال عماني (2022: 278,500 ريال عماني) تتعلق بضمانات مالية ممنوحة إلى البنوك ضمن سياق الأعمال العادي نيابة عن العملاء ومن غير المتوقع أن ينشأ عنها التزامات جوهريّة. تم تغطية هذه الضمانات مقابل ضمانات مقابلة من العملاء بالإضافة إلى أوراق مالية أخرى.

28 التزامات

قامت الشركة باعتماد التزامات إلى العملاء كما في 31 مارس 2023 بمبلغ 218,958 ريال عماني (31 مارس 2022: 977,578 ريال عماني)، والتي تتوقف على استيفاء الشروط والأحكام المرفقة بها. وافقت الشركة على التزامات الموردين كما في 31 مارس 2023 بمبلغ 269,500 ريال عماني (31 مارس 2022: لا شيء) بشأن النفقات الرأسمالية الأساسية.

29 معلومات القيمة العادلة

تنوي الشركة الاحتفاظ بالقروض والسلف الممنوحة إلى العملاء حتى تاريخ الاستحقاق. ونتيجة لذلك فإن القيمة العادلة للقروض غير المتعثرة يتم الوصول إليها باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة على أساس معدل خصم يكافئ معدلات السوق السائدة لفائدة القروض التي لديها شروط وأحكام مماثلة. تأخذ الشركة في اعتبارها أن القيمة العادلة للأدوات المالية في 31 مارس 2023 و 2022 لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية في كل من تلك التواريخ.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في القياسات:

- المستوى 1 - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة
- المستوى 2 - المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى 1 والتي تكون ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (أي مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى 3 - المدخلات المتاحة للأصل أو الالتزام والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (أي المدخلات غير الملحوظة).

الإجمالي ريال عماني	المستوى 1 ريال عماني	المستوى 2 ريال عماني	المستوى 3 ريال عماني
31 مارس 2023			
أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من			
خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
724,150	-	-	724,150
31 مارس 2022			
أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من			
خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
554,150	-	-	554,150

خلال السنة المنتهية في 31 مارس 2023 و 31 مارس 2022، لم يتم إجراء أي تحويلات بين قياسات المستويات 1 و 2 و 3.

30 إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة هي: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (متضمنة مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة) ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. تسعى 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 ومؤشرات إدارة المخاطر الهامة والسياسات المرتبطة بها. تقوم لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالمراجعة ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول قائمة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والأنشطة ذات المخاطر. تتولى لجنة إدارة الأصول والالتزامات برئاسة الرئيس التنفيذي مراجعة المخاطر المصاحبة للسيولة ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة. يقدم قسم إدارة المخاطر بشكل ربع سنوي تقرير مفصل إلى لجنة التدقيق والمخاطر يغطي جميع جوانب إطار عمل إدارة المخاطر. تستند عملية ضوابط إدارة المخاطر إلى هيكلة مفصلة للسياسات والإجراءات والحدود وقياس شامل للمخاطر وأنظمة إدارة الضوابط والمراقبة والإبلاغ عن المخاطر. يقوم المدققون الداخليون والخارجيون والجهات التنظيمية بمراجعة دورية وفقاً لإجراءات إدارة المخاطر من أجل تدقيق إضافي يساعد على تعزيز بيئة إدارة المخاطر بشكل أكبر.

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان

يستخدم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المعلومات والمنهجيات التي تستخدمها الشركة لإدارة مخاطر الائتمان، وعلى الرغم من ذلك فقد تم إجراء بعض التعديلات من أجل الالتزام بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. إن المنهج المتبع لأغراض قياس المعيار الدولي للتقارير المالية 9 مبين بشكل منفصل في السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح 3 حول البيانات المالية.

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية، في حالة إخفاق أي من عملاء الشركة أو الأطراف المقابلة في السوق في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه الشركة. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من تمويل العملاء والتزامات القروض الناشئة من أنشطة الإقراض، ومع ذلك يمكن أن تنشأ أيضا من تعزيزات ائتمانية مقدمة مثل الضمانات المالية وخطابات التأييدات والقبولات.

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. إن مخاطر الائتمان تعتبر هامة بالنسبة لأعمال الشركة، ولذلك تقوم الإدارة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان بحذر. وضعت الشركة سياسات وإجراءات واضحة على مستوى عال من وحدات الأعمال والشركات والتي يقصد منها التأكد بأن المخاطر يتم تقييمها واعتمادها ومراقبتها بصورة صحيحة. كما يتم تطبيق حدود ائتمانية رسمية على مستويات المعاملات الفردية والأطراف المقابلة والمحفظة. يتم أيضا تقييم حالات التعرض للمخاطر الكلية للتأكد من وجود تنوع واسع في مخاطر الائتمان. تتضمن عملية إدارة الائتمان رقابة التركيز حسب المنتج وقطاع الأعمال وجهة الالتزام الفردية ودرجة المخاطر وموقعها الجغرافي. تسعى الشركة للرقابة على مخاطر الائتمان من خلال المراجعة والتحسين بشكل مستمر لسياساتها الائتمانية وذلك للوفاء باحتياجات السوق الضرورية وتهيئة ورقابة حالات التعرض لمخاطر الائتمان وتحديد المعاملات مع أطراف مقابلة معينة وتقييم ملاءتهم وتقييد التعرض لمخاطر أي قطاع أعمال معين أو أفراد محددين أو مجموعة عملاء في منطقة معينة/موقع محدد. بالإضافة إلى ذلك، ومن أجل تخفيف مخاطر الاحتمالات غير المتوقعة، يتم الحصول على تغطية تأمينية كافية على أصول المقترضين. إن قيمة ونوع الضمانات المطلوب يعتمد على تقييم مخاطر ائتمان الطرف المقابل.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقا للاتفاقية الموقعة وتقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. من سياسة الشركة بيع الممتلكات المعاد اقتناؤها بشكل نظامي. يتم استخدام المتحصلات لتخفيض أو سداد المطالبة غير القائمة. لا تحتفظ الشركة بشكل عام بالممتلكات المعاد اقتناؤها من أجل استخدامها في الأعمال.

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان. يتم توضيح الحد الأقصى من التعرض للمخاطر بالإجمالي قبل أثر التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات الضمانات:

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	
97,939,852	106,686,685	مديونيات تمويل الأقساط
2,211,598	374,830	أرصدة بنكية وودائع (متضمنة الوديعة لدى البنك المركزي العماني)
(3,968)	14,755	مديونيات أخرى
100,147,482	107,076,270	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى

لم تتغير سياسات الشركة فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل جوهري خلال فترة التقرير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي تحتفظ بها الشركة منذ الفترة السابقة. يتم الاحتفاظ بالأصل ذي الصلة الخاضع لعقد التأجير كضمان بالإضافة إلى الضمانات الشخصية للمستأجر والممتلكات الأخرى في حالات معينة.

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يوضح المعيار الدولي للتقارير المالية 9 نموذج مكون من "ثلاثة مراحل" للانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي كما هو موضح بإيجاز أدناه:

- أداة مالية غير منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، تصنف ضمن "المرحلة 1" وتراقب الشركة مخاطرها الائتمانية بشكل مستمر.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم ترحيل الأداة المالية إلى "المرحلة 2" ولكن لا يتم اعتبارها منخفضة القيمة الائتمانية. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات المذكورة أدناه للاطلاع على التوضيح حول كيفية تحديد الشركة توقيت حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم حينها ترحيل الأداة المالية إلى "المرحلة 3". يرجى الرجوع إلى الإيضاحات المذكورة أدناه للاطلاع على توضيح حول كيفية تحديد الشركة انخفاض القيمة الائتمانية والتعثر.
- بالنسبة للأدوات المالية ضمن المرحلة 1، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة منها بمبلغ يعادل جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة الناتجة من أحداث احتمالية التعثر خلال 12 شهراً. بالنسبة للأدوات ضمن المرحلة 2 أو 3، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة منها بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة. يرجى الرجوع إلى التوضيح المذكور أدناه للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إن المفهوم السائد عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 هو أنه ينبغي الوضع في الاعتبار المعلومات المستقبلية. يرجى الرجوع إلى التوضيح المذكور أدناه لتقدير انخفاض القيمة للاطلاع على شرح كيفية تطبيق الشركة لذلك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تخصص الشركة كل حالة تعرض لمجموعة من مخاطر الائتمان بناء على عدد أيام الاستحقاق وبيانات متنوعة أخرى (عوامل كمية ونوعية) والتي تم تحديدها باعتبارها توقع لمخاطر التعثر وتطبيق أحكام ائتمانية من واقع الخبرة. تختلف هذه العوامل استناداً إلى طبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقترض.

فيما يلي تقادم إجمالي مديونيات تمويل الأقساط التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير:

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	
66,807,367	79,731,741	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
2,864,985	3,571,850	متأخرة السداد خلال فترة تتراوح ما بين 1 - 30 يوماً
1,423,037	942,119	متأخرة السداد خلال فترة تتراوح ما بين 31 - 60 يوماً
435,526	965,102	متأخرة السداد خلال فترة تتراوح ما بين 61 - 89 يوماً
71,530,915	85,210,812	

يقدر إجمالي الأصول منخفضة القيمة كما في 31 مارس 2023 بمبلغ 21,47 مليون ريال عماني (2022: 26,41 مليون ريال عماني).

يتم تحديد فئات مخاطر الائتمان ومعاييرها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل ملحوظ مع تدهور مخاطر الائتمان، لذلك على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر بين المرحلتين 1 و 2 من مخاطر الائتمان أقل من الفرق بين المرحلتين 2 و 3 من مخاطر الائتمان.

لا تخضع حالات التعرض لمخاطر الائتمان لمراقبة مستمرة، يمكن أن ينتج عنها تحويل التعرض للمخاطر إلى فئات مخاطر ائتمان مختلفة.

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تحديد هيكل آجال السداد لاحتمالية التعثر

إن فئات مخاطر الائتمان هي مدخلات أساسية لتحديد هيكل آجال السداد لاحتمالية التعثر بالنسبة لحالات التعرض للمخاطر. تجمع الشركة معلومات الأداء حول حالات التعرض لمخاطر الائتمان التي تم تحليلها وفقا لنوع المنتج والمقترض وكذلك من خلال فئات مخاطر الائتمان.

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتضع تقديرات لحالات التعرض لمخاطر احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية إلى جانب تحليل متعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى على مخاطر التعثر.

بالنسبة لحالات التعرض لمخاطر القطاعات و/أو المناطق الجغرافية المحددة، قد يمتد التحليل إلى أسعار السلع و/أو العقارات ذات الصلة. بناءً على استشارة لجنة إدارة المخاطر والخبراء الاقتصاديين ومراعاة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم الشركة بصياغة "سيناريو أساسي" من الاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر المناقشة أدناه بشأن تضمين المعلومات المستقبلية). تستخدم الشركة حينها هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة بالتعثرات المحتملة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تضع الشركة في الاعتبار معلومات معقولة ومؤيدة ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له. يتضمن ذلك معلومات وتحليلات كمية ونوعية، على حد سواء، بناءً على خبرة الشركة التاريخية والتقييم الائتماني المدروس بما في ذلك معلومات مستقبلية.

يتم توضيح المعايير الكمية لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بإيجاز في الجدول التالي:

المحفظة	عدد أيام التأخر في السداد
الشركات	أكثر من 30 يومًا
الأفراد	أكثر من 30 يومًا

بالإضافة إلى ذلك ووفقا لنموذج أعمال توجيهات البنك المركزي العماني ضمن التعميم رقم 1149، فيما يتعلق بالشركات المقترضة حيث يقرر التعرض للمخاطر بمبلغ 500,000 ريال عماني فأكثر، تضع الشركة أيضًا في اعتبارها وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث التالية كدليل على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية والمعلومات الأخرى مثل: عدم توافر البيانات المالية المدققة.
- عدم تعاون المقترض في المسائل المتعلقة بالوثائق.
- خضوع المقترض للتقاضي من قبل أطراف أخرى والتي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على مركزه/ مركزها المالي.
- التغيرات المتكررة في الإدارة العليا.
- تحويل الأموال فيما بين شركات المجموعة دون إجراء معاملات أساسية.
- تأجيل / تأخير تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من سنة.
- تعديل الشروط مما يؤدي إلى منح تنازلات للمقترض بما في ذلك تمديد فترة الاختيار وتأجيل السداد والتنازل عن الاتفاقيات وغير ذلك. عند تطبيق هذا المطلب، يمكن لشركات عقود التأجير التمويلي أن تستعين بتوجيهات البنك المركزي العماني الحالية فيما يتعلق بمعاملة الحساب كمعاد هيكلته.
- انخفاض بنسبة 25٪ أو أكثر في قيمة التداول أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة.
- تآكل صافي القيمة بنسبة أكثر من 20٪ مقارنة بنهاية السنة السابقة المقترن بزيادة التأثير الإيجابي.
- انخفاض نسبة تغطية خدمة الديون إلى أقل من 1٪.

تعريف التعثر والأصول منخفضة القيمة الائتمانية

تعتبر الشركة بأن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يسدد المقترض جميع التزاماته الائتمانية إلى الشركة بالكامل، دون حق الشركة في الرجوع إلى إجراءات مثل تفعيل الضمانات (إن وجدت)؛ أو
- تتجاوز مستحقات المقترض فترة 89 يوما في سداد أي التزام ائتماني جوهري إلى الشركة. تعتبر السحوبات على المكشوف لدى البنوك بمثابة مستحقات متأخرة السداد بمجرد إدخال العميل بلحد المسموح به أو تم إخطاره بحدود أقل من المبلغ الحالي غير المسدد.

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر والأصول منخفضة القيمة الائتمانية (تابع)

- عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر، تراعي الشركة أيضا المؤشرات التالية:
- المؤشرات النوعية - أي: الإخلال بالاتفاقية؛ و
 - المؤشرات الكمية - أي: حالة التأخر في السداد التي تصل إلى 90 يوما وعدم سداد التزام آخر لنفس المقترض إلى الشركة؛ و
 - بناء على البيانات التي تم إعدادها داخليا وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات عند تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تعثر وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتوافق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه الشركة لأغراض رأسمالية تنظيمية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- الخسارة الناتجة عن التعثر؛
- التعرض للمخاطر عند التعثر.

تُستمد هذه المؤشرات بشكل عام من النماذج الإحصائية التي تم إعدادها داخليا والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديل هذه المؤشرات لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أدناه:

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، يتم احتسابها باستخدام نماذج إحصائية يتم ربطها مع مختلف فئات الأطراف المقابلة وحالات التعرض للمخاطر. تستند تلك النماذج الإحصائية إلى البيانات التي تم جمعها داخليا والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. يمكن أيضا أن يتم استخدام بيانات السوق، إن وجدت، للتوصل إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا كان الطرف المقابل أو التعرض للمخاطر ينتقل بين فئات المخاطر، فسوف يؤدي ذلك حينها إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المصاحب. يتم تقدير التعثرات المحتملة مع الأخذ في الاعتبار فترات الاستحقاق التعاقدية لحالات التعرض للمخاطر ومعدلات السداد المقدرة.

تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر توقعات الشركة لحجم الخسارة في حالة التعرض لمخاطر التعثر. تختلف الخسارة الناتجة عن التعثر وفقا لنوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة ومدى توفر الضمانات أو الدعم الائتماني الآخر. يتم عرض الخسارة الناتجة عن التعثر كنسبة الخسارة لوحدة التعرض للمخاطر عند التعثر (التعرض للمخاطر عند التعثر). يتم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر على أساس 12 شهرا أو على مدى عمر الأداة، حيث تكون الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة 12 شهرا هي نسبة الخسارة المتوقعة في حالة حدوث تعثر خلال فترة الـ 12 شهرا المقبلة، بينما تعتبر نسبة الخسارة الناتجة عن التعثر على مدى عمر الأداة هي نسبة الخسارة المتوقعة في حالة حدوث التعثر على مدى عمر الأداة المتبقي للقرض.

يمثل التعرض للمخاطر عند التعثر التعرض المتوقع للمخاطر في حالة وجود تعثر. تستمد الشركة مؤشرات التعرض للمخاطر عند التعثر من تعرض الأطراف المقابلة الحالي للمخاطر والتغيرات المحتملة في القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض للمخاطر عند التعثر للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يتضمن التعرض للمخاطر عند التعثر المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد تُسحب بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناء على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة لبعض الأصول المالية، يتم تحديد التعرض للمخاطر عند التعثر من خلال وضع نماذج لنطاق نتائج التعرض المحتملة للمخاطر في فترات زمنية مختلفة باستخدام سيناريوهات وأساليب إحصائية.

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

كما هو موضح أعلاه، وبشرط استخدام الحد الأقصى من احتمالية التعثر لمدة 12 شهرا للأصول المالية التي لم ترتفع مخاطرها الائتمانية بصورة جوهرية، تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر على مدى الحد الأقصى من الفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان، حتى وإن اعتبرت الشركة ذلك فترة أطول، لأغراض إدارة المخاطر. يمتد الحد الأقصى من الفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يحق فيه للشركة المطالبة بسداد السلف أو إلغاء التزام القرض أو الضمان.

ومع ذلك وبالنسبة إلى التزامات القروض غير المسحوبة، تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تزيد عن الحد الأقصى من الفترة التعاقدية إذا لم تحد قدرة الشركة التعاقدية على إلغاء الالتزامات غير المسحوبة من تعرض الشركة لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية. يمكن للشركة إلغاؤها بطريقة فورية ولكن هذا الحق التعاقدية لا يتم تطبيقه في الإدارة العادية اليومية، ولكن فقط عندما تصبح الشركة على علم بحدوث زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى المنشأة. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع الشركة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل هذه تخفيض الحدود وإلغاء التسهيل و/أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض بشروط سداد ثابتة.

المعلومات المستقبلية المضمنة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بتضمين معلومات مستقبلية في تقييمها لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وقياسها للخسائر الائتمانية المتوقعة. بناءً على نصيحة من لجنة إدارة المخاطر والخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم الشركة بصياغة مفهوم 'الحالة الأساسية' للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي لسيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى.

يتضمن هذا الإجراء وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات ذات الصلة لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات المنشورة من قبل الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في الدول التي تعمل بها الشركة، والمنظمات الدولية مثل منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية وصندوق النقد الدولي ومجموعة مختارة من المحللين الاقتصاديين من القطاع الخاص والأكاديمي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتماشى مع المعلومات التي تستخدمها الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤمية. تقوم الشركة بشكل دوري بإجراء اختبار لمدى تحمل النتائج الأكثر شدة لمعايرة تقريرها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

قامت الشركة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في 31 مارس 2023 النطاقات التالية الخاصة بالمؤشرات الرئيسية لسلطنة عمان للسنوات المنتهية في 31 مارس 2023 إلى 2027.

2027	2026	2025	2024	2023
2.7%	2.5%	2.3%	1.9%	4.1%

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي

تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة للأصول المالية مع الأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية للشركة والأوراق المتاحة بسهولة التي تصدرها لجنة بازل للإشراف المصرفي.

مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المضافة. ما لم يتم تحديدها بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية. بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ ملتزم بها أو المكفولة بضمان، على التوالي.

القيمة الدفترية في بيان المركز
المالي

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناتجة من الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتأثر مخصص الخسارة المدرج في الفترة بعوامل مختلفة، كما هو موضح أدناه:

- التحويلات بين المرحلة 1 والمرحلة 2 أو 3 نتيجة لمواجهة الأدوات المالية لمعدلات زيادة (أو نقص) جوهرية في مخاطر الائتمان أو تصبح منخفضة القيمة الائتمانية في الفترة، و"الارتفاع" (أو "الانخفاض") ما بين الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهرًا وعلى مدى عمر الأداة؛ و
- مخصصات إضافية للأدوات المالية الجديدة المعترف بها خلال الفترة، إلى جانب تحريرات الأدوات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها في الفترة؛ و
- تأثير قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة للتغيرات في التعثرات المحتملة والتعرض للمخاطر عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر في الفترة، الناتجة من التحديث المنتظم لمدخلات النماذج؛ و
- التأثيرات عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة للتغيرات التي أجريت على النماذج والافتراضات؛ و
- عكس الخصم ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة لمرور الوقت، حيث تقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية؛ و
- الأصول المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها خلال الفترة ومشطوبات المخصصات المتعلقة بالأصول التي تم شطبها خلال الفترة.

سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب الأصول المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تبذل كافة جهود الاسترداد العملية وتتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول للاسترداد. تتضمن مؤشرات عدم وجود توقع معقول للاسترداد (1) وقف نشاط الإنفاذ و (2) إذا كانت طريقة استرداد الشركة تقوم على إغلاق الضمانات وقيمة الضمانات بحيث لا يوجد توقع معقول لتحصيلها بالكامل.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

31 مارس 2023

الفرق بين المخصص المطلوب للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به الدولي للتقارير المالية 9	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال عماني	أصول مصنفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	أصول مصنفة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(5) = (4) - (6)	(4)	(3)	(2)	(1)
490	185	80,926	المرحلة 1	معيارية
657	209	4,285	المرحلة 2	
-	-	-	المرحلة 3	
1,147	394	85,211		
-	-	-	المرحلة 1	تحت الملاحظة الخاصة
-	-	-	المرحلة 2	
-	-	-	المرحلة 3	
423	169	2,072		
423	169	2,072		
-	-	-	المرحلة 1	دون المستوى
-	-	-	المرحلة 2	
-	-	-	المرحلة 3	
1,413	1,545	4,962		
1,413	1,545	4,962		
-	-	-	المرحلة 1	مشكوك فيها
-	-	-	المرحلة 2	
-	-	-	المرحلة 3	
43	176	388		
43	176	388		
-	-	-	المرحلة 1	محقة للخسارة
-	-	-	المرحلة 2	
-	-	-	المرحلة 3	
6,407	10,464	14,054		
6,407	10,464	14,054		
490	185	80,926	المرحلة 1	الإجمالي
657	209	4,285	المرحلة 2	
8,286	12,354	21,476	المرحلة 3	
9,433	12,748	106,687		

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

31 مارس 2022

31 مارس 2022										
أصول مصنفة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	أصول مصنفة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	المطلوب للبنك المركزي العماني والمخصص به	الفرق بين المخصص	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	الفائدة المسجلة وفقاً لقواعد المعيار الدولي للتقارير المالية 9	احتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(10)	8)	(9)	(10)	
معميارية	المرحلة 1	69,564	705	1,315	(610)	68,859	68,249	1,541	30	
	المرحلة 2	1,967	48	366	(318)	1,919	1,601	17	40	
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-	
		71,531	753	1,681	(928)	70,708	69,850	1,558	70	
تحت الملاحظة الخاصة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة 3	2,859	244	764	(520)	2,615	2,095	27	67	
		2,859	244	764	(520)	2,615	2,095	27	67	
دون المستوى	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة 3	968	232	207	25	736	761	14	40	
		968	232	207	25	736	761	14	40	
مشكوك فيها	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة 3	817	315	209	106	502	608	8	59	
		817	315	209	106	502	608	8	59	
محقة للخسارة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة 3	21,765	16,596	12,689	3,907	5,169	9,076	74	2,651	
		21,765	16,596	12,689	3,907	5,169	9,076	74	2,651	
الإجمالي	المرحلة 1	69,564	705	1,315	(610)	68,859	68,249	1,541	30	
	المرحلة 2	1,967	48	366	(318)	1,919	1,601	17	40	
	المرحلة 3	26,406	17,387	13,869	3,518	9,022	9,022	123	2,817	
		97,940	18,140	15,550	2,590	79,800	79,800	1,681	2,817	

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

يمثل إجمالي القيمة الدفترية في الجدول أعلاه تصنيف القروض وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

قروض بشروط أعيد التفاوض بشأنها

يتم تعريف القروض بشروط أعيد التفاوض بشأنها على أنها قروض تم إعادة هيكلتها بسبب تدهور المركز المالي للمقترض، والتي قدمت الشركة مقابلها تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام أكثر ملاءمة للمقترض من تلك التي قدمتها الشركة مبدئياً ولم تكن لتضعها في الحساب بخلاف ذلك. يستمر تقديم القرض كجزء من القروض بشروط يتم إعادة التفاوض بشأنها حتى فترة الاستحقاق أو السداد المبكر أو الشطب.

قدرت مديونيات التمويل المعاد التفاوض بشأنها كما في 31 مارس 2023 بمبلغ 3.98 مليون ريال عماني (2022: 2.83 مليون ريال عماني). انخفضت قيمة الأرصدة من مديونيات التمويل تلك بمبلغ 3.41 مليون ريال عماني (2022: 2.83 مليون ريال عماني) عند إعادة التفاوض.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

مخاطر الائتمان (تابع)

الحسابات المعاد هيكلتها

31 مارس 2023

أصول مصنفة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	أصول مصنفة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	المطلوب للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	الفائدة المسجلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	احتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8)=(3)-(5)-(10)	(9)	10
مصنفة كغير متعثرة	المرحلة 1	407	-	25	(25)	407	382	12	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة كمتعثرة	المرحلة 1	407	-	25	(25)	407	382	12	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	3,578	1,216	1,208	8	2,114	2,122	43	248
الإجمالي	المرحلة 1	3,578	1,216	1,208	8	2,114	2,122	43	248
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	3,578	1,216	1,208	8	2,114	2,122	43	248
		3,985	1,216	1,233	(17)	2,521	2,504	55	248

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

الحسابات المعاد هيكلتها (تابع)

31 مارس 2022

أصول مصنفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	أصول مصنفة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال عماني (3)	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ألف ريال عماني (4)	المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف ريال عماني (5)	الفرق بين المخصص المطلوب للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به ألف ريال عماني (6)=(4)-(5)	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف ريال عماني (7)=(3)-(4)-(10)	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف ريال عماني (8)=(3)-(5)-(10)	الفائدة المسجلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف ريال عماني (9)	احتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ألف ريال عماني 10
(1)	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 1	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة كغير متعثرة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة كمتعثرة	المرحلة 1	2,837	1,137	1,042	95	1,700	1,795	24	244
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	المرحلة 1	2,837	1,137	1,042	95	1,700	1,795	24	244
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	2,837	1,137	1,042	95	1,700	1,795	24	244

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

مخصص انخفاض القيمة والخسارة كما في 31 مارس 2023 2022

الفرق	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9		وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		
	2022	2023	2022	2023	
2023	2022	2023	2022	2023	2022
(498)	203	443	205	941	2
					خسارة انخفاض القيمة المحملة في حساب الأرباح والخسائر (ريال عماني)
					المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (ريال عماني)*
(3,315)	(2,590)	11,379	18,437	14,694	21,027
-	-	20,13%	26,96%	20,13%	26,96%
(3.22%)	(3.03%)	10.59%	10.03%	7.37%	7.00%
					إجمالي معدل القروض المتعثرة صافي معدل القروض المتعثرة

* تتضمن المخصصات المطلوبة طبقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمخصصات المحتفظ بها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 المفصّل عنها أعلاه للسنة المنتهية في 31 مارس 2023 و 31 مارس 2022 فائدة الاحتياطي.

تركيزات مخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز المخاطر حسب العميل/الطرف المقابل وحسب حالات التعرض لمخاطر قطاعات الأعمال. لم يتم التعرض لمخاطر ائتمانية جوهرية متعلقة بمديونيات تمويل الأقساط إلى أي طرف مقابل فردي كما في 31 مارس 2023. فيما يلي تحليل قطاعات الأعمال لمديونيات تمويل الأقساط الخاصة بالشركة (بالصافي) قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها:

2022	2023	
ريال عماني	ريال عماني	
28,092,748	32,541,418	قروض شخصية / سيارات
		قروض شركات:
24,803,035	32,642,696	- خدمات
12,222,398	15,544,393	- عقود إنشاءات
4,699,674	3,540,763	- معدات إنشاءات
6,640,641	4,543,016	- تصنيع
1,882,812	2,812,540	- تجارة
1,161,276	3,682,564	- أخرى
79,502,584	95,307,390	

جودة الائتمان حسب فئة الأصول المالية

تقوم الشركة بشكل منتظم بمراقبة جودة الائتمان للأصول المالية.

فيما يلي تحليل تقادم مديونيات تمويل الأقساط متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة بعد خصم إيرادات التمويل غير المكتسبة:

2022	2023	
ريال عماني	ريال عماني	
4,723,549	5,479,071	1 إلى 89 يوماً

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمطلوب وفقا لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

جودة الائتمان حسب فئة الأصول المالية (تابع)

فيما يلي تحليل تقادم مديونيات تمويل الأقساط متأخرة السداد ومنخفضة القيمة بعد خصم إيرادات التمويل غير المكتسبة:

2022 ريال عماني	2023 ريال عماني	
4,644,651	7,422,356	90 إلى 364 يومًا
21,764,286	14,053,517	365 يومًا وما فوق
26,408,937	21,475,873	

إن كافة القروض المقدمة من قبل الشركة تكون مقابل ضمان الأصول التي يتم تمويلها وتكون في بعض الحالات، متى كان ذلك ضروريًا، مقابل ضمان إضافي. إن كافة القروض يتم كفالتها بشكل إضافي مقابل ضمانات شخصية للمقترضين.

تحد الشركة من مخاطر الائتمان لديها فيما يتعلق بودائع البنك من خلال التعامل مع البنوك جيدة السمعة.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تكبد خسارة بسبب تغيرات عكسية في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية. لا تشارك الشركة بشكل فعال في المتاجرة بالديون والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية أو الأدوات المشتقة.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تنشأ مخاطر العملات من احتمالية حدوث تغيرات في قيمة الأصول المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. نظرًا لعدم إبرام اتفاقية صرف عملات متكافئة بين عمان والولايات المتحدة الأمريكية، فقد ظلت أسعار صرف العملات مستقرة على مدى السنوات.

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر عدم اليقين حول الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في معدلات الفائدة. تنشأ هذه المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الأصول والالتزامات التي تتعرض لتعديل أسعار الفائدة خلال فترة معينة. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات ومن خلال استراتيجيات إدارة المخاطر. إن القروض المقدمة من قبل الشركة تكون لفترات تتراوح ما بين سنة إلى خمس سنوات وبمعدلات فائدة ثابتة على الرغم من شرط تغير معدل الفائدة. إلا أن أي إعادة تسعير للالتزامات الشركة من قبل المقرضين بسبب عوامل اقتصادية سينتج عنه إلى حد ما التعرض لمخاطر أسعار فائدة. تقوم الشركة بتخفيف هذه المخاطر من خلال مطابقة فترة الأصول والالتزامات من خلال الحصول على تمويلات طويلة الأجل من المقرضين لديها بمعدلات فائدة ثابتة.

تخضع معدلات الفائدة على القروض لدى البنوك للتغير عند إعادة التفاوض بشأن التسهيلات والذي يتم في العادة سنويا في حالة السحوبات على المكشوف لدى البنوك وعلى فترات أكثر تكرارًا في حالة القروض قصيرة الأجل. تقوم الشركة باستخدام تحليل الحساسية لتحليل وقياس معدل الفائدة على التكلفة المتغيرة للقروض. تشير تقديرات الإدارة إلى أن تكاليف الفوائد لدى الشركة تنسم بالحساسية إلى الحد الذي يؤدي فيه حدوث تغيير بمعدل 100 نقطة أساسية في متوسط تكلفة التمويل إلى تغيير صافي إيرادات الفوائد.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

يلخص الجدول أدناه تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة. يتضمن الجدول الأدوات المالية والأصول والالتزامات الأخرى المدرجة بالقيمة الدفترية لدى الشركة والمصنفة حسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب.

31 مارس 2023	0 - 6 أشهر ريال عماني	6 - 12 شهراً ريال عماني	1 - 2 سنة ريال عماني	2 - 3 سنوات ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ريال عماني	معدل ثابت أو غير حساس للفائدة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
الأصول							
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	-	724,150	724,150
وديعة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	250,000	250,000
مديونيات تمويل الأقساط	13,524,107	17,828,012	19,843,482	15,529,062	28,528,727	-	95,307,390
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	591,785	591,785
النقد وما في حكم النقد	137,769	-	-	-	-	-	137,769
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	-	-	-	-	-	2,836,494	2,836,494
إجمالي الأصول	13,661,876	17,828,012	19,843,482	15,529,062	28,528,727	4,402,429	99,847,588
حقوق المساهمين والالتزامات							
قروض	29,567,218	5,527,772	7,152,789	1,111,111	-	-	43,358,891
ودائع شركات*	2,000,000	1,040,000	350,000	-	-	-	3,390,000
دائنيات ودمم دائنة أخرى	4,797,337	274,194	-	-	-	337,698	5,409,228
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	47,348,803	47,348,803
ضرائب	-	-	-	-	-	340,666	340,666
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	36,364,555	6,841,966	7,502,789	1,111,111	-	48,027,167	99,847,588
فجوة حساسية معدل الفائدة	(22,702,679)	10,986,046	12,340,693	14,417,951	28,582,727	(43,624,738)	-
فجوة تراكمية	(22,702,679)	(11,716,633)	624,060	15,042,011	43,624,738	-	-

* يتم إدراج ودائع الشركات بمعدلات السوق
**تعتبر معدلات الفائدة الفعلية بنسبة 1.5% سنوياً.

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

31 مارس 2022	0 - 6 أشهر ريال عماني	6 - 12 شهراً ريال عماني	1 - 2 سنة ريال عماني	2 - 3 سنوات ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ريال عماني	معدل ثابت أو غير حساس للفائدة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
الأصول							
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	-	554,150	554,150
وديعة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	250,000	250,000
مديونيات تمويل الأقساط	15,127,505	12,516,095	17,496,790	13,070,497	21,291,697	-	79,502,584
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	87,369	87,369
النقد وما في حكم النقد	-	-	-	-	-	1,999,247	1,999,247
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	-	-	-	-	-	2,419,133	2,419,133
إجمالي الأصول	15,127,505	12,516,095	17,496,790	13,070,497	21,291,697	5,309,899	84,812,483
حقوق المساهمين والالتزامات							
القروض	23,880,556	2,555,556	1,000,000	1,000,000	-	-	28,436,111
ودائع شركات*	3,000,000	1,000,000	-	-	-	-	4,000,000
دائنيات ودمم دائنة أخرى	-	-	-	-	-	4,386,787	4,386,787
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	47,580,314	47,580,314
ضرائب	-	-	-	-	-	409,271	409,271
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	26,880,556	3,555,556	1,000,000	1,000,000	-	52,376,372	84,812,483
فجوة حساسية معدل الفائدة	(11,753,051)	8,960,539	16,496,790	12,070,497	21,291,697	(47,066,473)	-
فجوة تراكمية	(11,753,051)	(2,792,512)	13,704,278	25,774,775	47,066,473	-	-

* يتم إدراج ودائع الشركات بمعدلات السوق
**تعتبر معدلات الفائدة الفعلية بنسبة 1.5% سنوياً.

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المنشأة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها في أي وقت متاح. تم وضع سياسات إدارة التزامات متحفظة لدى الشركة لضمان أنه حتى في ظل الظروف العكسية يجب أن تكون الشركة قادرة على الوفاء بالتزاماتها. إن الهدف في ظل الظروف العادية هو التأكد من توفر أموال كافية ليس فقط للوفاء بالتزامات المالية الحالية ولكن أيضاً لتسهيل توسع الأعمال. يتم تحقيق الأهداف من خلال تطبيق ضوابط للسيولة الحذرة.

تحلل المبالغ المفصح عنها في الجدول أدناه الأدوات المالية للشركة وأصول والتزامات أخرى ضمن مجموعات الاستحقاق ذات الصلة بناء على الفترة المتبقية في بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ المفصح عنها هي تدفقات نقدية تعاقدية غير مضمونة. إن الأرصدة المستحقة خلال 12 شهراً تعادل قيمها الدفترية تقريباً حيث إن أثر الخصم لا يعتبر جوهرياً. لدى الشركة تسهيلات ائتمانية غير مستخدمة بمبلغ 5,75 مليون ريال عماني (2022: 14.29 مليون ريال عماني).

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

31 مارس 2023	0 - 6 أشهر	6 - 12 شهرًا	1 - 2 سنة	2 - 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	فترة استحقاق غير محددة	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الأصول							
-	-	-	-	-	-	724,150	724,150
-	-	-	-	-	-	250,000	250,000
13,524,107	17,828,012	19,843,482	15,529,062	28,528,727	-	95,307,390	591,785
-	-	-	-	-	-	137,769	137,769
-	-	-	-	-	-	2,836,494	2,836,494
<u>13,661,876</u>	<u>17,828,012</u>	<u>19,843,482</u>	<u>15,529,062</u>	<u>28,528,727</u>	<u>3,810,644</u>	<u>99,847,588</u>	
إجمالي الأصول							
حقوق المساهمين والالتزامات							
29,567,218	5,527,772	7,152,789	1,111,112	-	-	-	43,358,891
2,000,000	1,040,000	350,000	-	-	-	-	3,390,000
4,797,337	274,194	-	-	-	-	5,409,228	5,409,228
-	-	-	-	-	-	47,348,803	47,348,803
-	-	-	-	-	-	340,666	340,666
<u>36,364,555</u>	<u>6,841,966</u>	<u>7,502,789</u>	<u>1,111,112</u>	<u>-</u>	<u>48,027,167</u>	<u>99,847,588</u>	
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات							
(22,110,893)	10,986,046	12,340,693	14,417,950	28,582,727	(44,216,523)	-	-
(22,110,893)	(11,124,847)	1,215,846	15,633,796	44,216,523	-	-	-
3,607,259	3,264,984	4,749,688	2,964,790	2,636,344	-	17,223,065	
<u>17,860,920</u>	<u>21,092,996</u>	<u>24,593,170</u>	<u>18,493,852</u>	<u>31,219,071</u>	<u>3,810,644</u>	<u>117,070,653</u>	
إجمالي الأصول (متضمنة البنود خارج الميزانية العمومية)							

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

31 مارس 2023 (تابع)

الإجمالي ريال عماني	فترة استحقاق غير محددة ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ريال عماني	2 - 3 سنوات ريال عماني	1 - 2 سنة ريال عماني	6 - 12 شهرًا ريال عماني	0 - 6 أشهر ريال عماني
1,353,346	-	-	32,371	294,457	337,677	688,841
142,153	-	-	-	-	-	142,153
101,343,087	48,027,167	-	1,143,483	7,797,246	7,179,643	37,195,548
15,727,566	(44,216,523)	31,219,071	17,350,369	16,795,924	13,913,353	(19,334,628)
-	15,727,566	59,944,089	28,725,018	11,374,649	(5,421,275)	(19,334,628)

التزامات خارج الميزانية العمومية
فوائد مستحقة على القروض

التزامات طارئة

إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات
(متضمنة البنود خارج الميزانية العمومية)

فجوة في فترة الاستحقاق

فجوة تراكمية في فترة الاستحقاق

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السيولة (تابع)

31 مارس 2022	0 - 6 أشهر	6 - 12 شهرًا	1 - 2 سنة	2 - 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	فترة استحقاق غير محددة	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الأصول							
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	-	554,150	554,150
وديعة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	250,000	250,000
مديونيات تمويل الأقساط	15,127,505	12,516,095	17,496,790	13,070,497	21,291,697	-	79,502,584
مديونيات أخرى ومصاريف مدفوعة مقدمًا	166,832	-	-	-	-	-	166,832
النقد وما في حكم النقد	1,999,247	-	-	-	-	1,999,247	1,999,247
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	-	-	-	-	-	2,339,670	2,339,670
إجمالي الأصول	17,293,584	12,516,095	17,496,790	13,070,497	21,291,697	3,143,820	84,812,483
حقوق المساهمين والالتزامات							
القروض	23,880,556	2,555,556	1,000,000	1,000,000	-	-	28,436,111
ودائع شركات	3,000,000	1,000,000	-	-	-	-	4,000,000
داننات ودمم دائنة أخرى	3,691,143	371,022	-	-	-	324,622	4,386,787
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	47,580,314	47,580,314
ضرائب	-	-	-	-	-	409,271	409,271
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	30,571,699	3,926,577	1,000,000	1,000,000	-	48,314,217	84,812,483
فجوة في فترة الاستحقاق (باستثناء البنود خارج الميزانية العمومية)	(13,278,115)	8,589,518	16,496,790	12,070,497	21,291,697	(45,170,387)	-
فجوة تراكمية في فترة الاستحقاق	(13,278,115)	(4,688,597)	11,808,193	23,878,690	45,170,387	-	-
إيرادات تمويل غير مكتسبة	2,051,436	2,778,811	4,082,395	2,473,194	2,173,042	-	13,558,877
إجمالي الأصول (متضمنة البنود خارج الميزانية العمومية)	19,345,019	15,294,906	21,579,185	15,543,691	23,464,739	3,143,820	98,371,360

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 مارس 2023

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

31 مارس 2022 (تابع)	0 - 6 أشهر ريال عماني	6 - 12 شهرًا ريال عماني	1 - 2 سنة ريال عماني	2 - 3 سنوات ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ريال عماني	فترة استحقاق غير محددة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إجمالي الموجودات (متضمنة البنود خارج الميزانية العمومية)	19,379,389	15,613,116	21,305,766	15,547,516	23,464,739	3,143,820	98,371,360
التزامات خارج الميزانية العمومية فوائد مستحقة على القروض	360,752	198,310	347,260	176,589	-	-	906,322
التزامات طارئة	278,500	-	-	-	-	-	278,500
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات (متضمنة البنود خارج الميزانية العمومية)	31,210,951	4,124,887	1,347,260	1,179,589	-	48,314,207	85,997,305
فجوة في فترة الاستحقاق	(11,865,931)	11,170,019	20,231,925	14,364,102	23,464,739	(45,170,387)	12,374,055
فجوة تراكمية في فترة الاستحقاق	(11,865,931)	(695,912)	19,536,013	33,900,115	57,364,853	12,374,055	-

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة رأس المال

إن الغرض الرئيسي من إدارة رأسمال الشركة هو التأكد بأنها تحتفظ بنسب رأس مال جيدة من أجل دعم أعمالها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في ظروف الأعمال. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو الإجراءات خلال السنة. يتضمن رأس المال بنود رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص والأرباح المحتجزة ويتم قياسه بمبلغ 47,35 مليون ريال عماني كما في 31 مارس 2023 (2022: 47.58 مليون ريال عماني).

تلتزم الشركة بالحد الأدنى من متطلبات رأسمال البنك المركزي العماني بمبلغ قدره 25 مليون ريال عماني.

تماشياً مع التشريعات السائدة في قطاع الأعمال، تراقب الشركة رأس المال على أساس نسبة الإقراض والرفع المالي. يتم احتساب نسبة الإقراض على أنها إجمالي القروض (متضمناً القروض المتداولة وغير المتداولة) المقسوم على إجمالي حقوق المساهمين كما هو موضح في بيان المركز المالي. يتم احتساب نسبة الرفع المالي على أنها إجمالي الالتزامات الخارجية المقسوم على صافي القيمة (باستثناء احتياطات محددة وتوزيعات أرباح نقدية مقترحة).

خلال السنوات 2023 و2022، تمثلت استراتيجية الشركة في الاحتفاظ بنسب الإقراض والرفع المالي ضمن حدود 5 مرات من حقوق المساهمين. كانت نسب الإقراض والرفع المالي في 31 مارس 2023 و2022 كما يلي:

2023 ألف ريال عماني	2022 ألف ريال عماني	
46,749	32,436	إجمالي القروض
52,158	36,823	إجمالي الالتزامات الخارجية
47,349	47,580	إجمالي حقوق المساهمين
38,723	40,094	صافي القيمة (الموضح أعلاه)
0.99	0.68	نسبة الإقراض (عدد المرات)
1.35	0.92	نسبة الرفع المالي (عدد المرات)

31 المخاطر المتعلقة بالمناخ

قد تواجه الشركة وعمالها مخاطر كبيرة متعلقة بالمناخ في المستقبل. وتتضمن هذه المخاطر التهديد بالخسارة المالية والآثار السلبية غير المالية التي تشمل التدابير السياسية والاقتصادية والبيئية للتصدي لتغير المناخ. تم تصنيف المصادر الرئيسية لمخاطر المناخ إلى مخاطر مادية ومخاطر انتقالية. تنشأ المخاطر المادية نتيجة الظروف المناخية القاسية مثل الأعاصير والفيضانات وحرائق الغابات والتحول طويل الأجل في أنماط المناخ، مثل الارتفاع المستمر لدرجات الحرارة وموجات الحرارة وارتفاع مستويات سطح البحر والمخاطر. قد تنشأ مخاطر الانتقال من التعديلات على الاقتصاد الخال من الانبعاثات، على سبيل المثال، التغييرات في القوانين واللوائح والتقاضى بسبب عدم القدرة على الحد من المخاطر أو التكيف معها والتحويلات في العرض والطلب على سلع ومنتجات وخدمات معينة بسبب التغييرات في سلوك المستهلك وطلب المستثمرين. تخضع هذه المخاطر لمزيد من التدقيق القانوني والسياسي والمجتمعي سواء داخل البلد أو دولياً.

رغم أن بعض المخاطر المادية يمكن التنبؤ بها، إلا أنه توجد شكوك كبيرة حول مدى وتوقيت ظهورها. بالنسبة لبعض مخاطر التحول، لا تزال هناك شكوك حول تأثيرات التحولات التنظيمية والسياسية الوشيكة، والتغيرات في طلبات المستهلكين وسلاسل التوريد. تركز الشركة تقدماً في إدراج مخاطر المناخ ضمن المخاطر الخاص بها.

32 أمور عامة

تم تقريب المبالغ إلى أقرب ريال عماني ما لم يذكر خلاف ذلك.