

## 1. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.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 وخضم 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 – معايير المحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات ذات الصلة لقانون الشركات التجارية، وتعديلاته، وهيئة الخدمات المالية 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

إن المعايير الجديدة التالية، والتعديلات على المعايير الحالية أو تفسيرات المعايير المنشورة، قد أصبحت إلزامية لأول مرة، وتم تطبيقها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 30 يونيو 2025:

المعيار أو التعديلات	العنوان	تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1	تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة والالتزامات غير المتداولة المرتبطة بالتعهدات	1 يناير 2024
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16	التزام الإيجار في عمليات البيع وإعادة الإيجار	1 يناير 2024
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7	الإفصاحات: ترتيبات تمويل الموردين	1 يناير 2024
والمعيار الدولي للتقارير المالية 7	الإصلاح الضريبي الدولي – قواعد نموذج الركيزة الثانية	1 يناير 2024
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12		

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية للشركة في 31 ديسمبر 2024.

### 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 صدرت ولكن لم تسر بعد في هذه البيانات المالية. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عند سريانها متى كان ذلك مناسباً.

المعيار أو التعديلات	العنوان	تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21	عدم قابلية العملات للتحويل	1 يناير 2025
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9	تصنيف وقياس الأدوات المالية	1 يناير 2026
التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة - المجلد 11	تعديلات مختلفة	1 يناير 2026
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7	اتفاقيات شراء الطاقة	1 يناير 2026
معيار جديد - المعيار الدولي للتقارير المالية 18	العرض والإفصاح في البيانات المالية	1 يناير 2026
معيار جديد - المعيار الدولي للتقارير المالية 19	الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات	1 يناير 2027

فيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية.

#### 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 بعملة أجنبية

العملة التنفيذية وعملة العرض

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

#### المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة 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 بعملة أجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

#### 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 بخصم 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

إن "التكلفة المطفأة" لأصل أو التزام مالي هي القيمة التي يقاس بها الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي، مطروحاً منها مدفوعات 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.

إن "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 والمحسوبة 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.

#### 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 مخصوماً 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:

#### السنوات

3	سيارات
3 - 6	أثاث ومعدات مكتبية
20	مباني

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 للتحويل. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدر استردادها عن ذلك الأصل، تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقعة استردادها. وتتحدد أرباح وخسائر استيعادات الممتلكات والمعدات بالرجوع لقيمتها الدفترية ويتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

## الأصول المالية والالتزامات المالية (1) الإدراج والقياس المبني

### 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.

يتم الاعتراف بالقروض والدفعات مقدماً للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتعترف الشركة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى الشركة.

### القياس المبني للأدوات المالية

يستند تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبني 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 المبني عن سعر المعاملة، تقوم الشركة باحتساب الربح أو الخسارة على مدار اليوم الواحد كما هو مبين أدناه.

### 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 لمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط 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 لمدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط 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 الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكن ستقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً في الفترات المستقبلية.

#### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

لأغراض هذا التقييم، يعرف مصطلح "أصل المبلغ" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. يعرف مصطلح "الفائدة" بأنه المقابل للقيمة الزمنية للنقد وللمخاطر 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 تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، 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؛ و
- ميزات الرفع المالي؛ و
- المدفوعات مقدماً وشروط التمديد؛ و
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثل: ترتيبات عدم الرجوع للأصل)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقد (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 نهائياً.

لا يتم أبداً 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

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (كلياً أو جزئياً) 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.

وأي أرباح/ خسائر متراكمة 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 كربح أو خسارة تعديل في الأرباح أو الخسائر. إذا أجري التعديل بسبب صعوبات مالية تواجه 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 تواجه 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؛ و
- 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 الودائع 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.

### 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 وفقاً 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.
- التزامات 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 مطروحاً 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 بأخر جديد نظراً للصعوبات المالية التي تواجه 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.
- 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 الإيرادات 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 جوهريّة للمقترض أو المصدر؛ أو
- الإخلال بالعقد مثل التعثر أو وقوع حدث تأخر في السداد؛ أو
- إعادة هيكلة قرض أو مبلغ مدفوع مقدماً 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 يوماً 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.

#### 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؛ و
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تعرض الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص تحت بند ذمم دائنة وذمم دائنة أخرى؛ و
- 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 كمخصص 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 ويُدْرَج في احتياطي القيمة العادلة.

#### الشطب

يتم شطب القروض والأوراق المالية المدبنة (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 الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى عند تكبدها.

#### **داننيات وذمم دائنة أخرى**

تدرج الداننيات 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.

#### **مخصصات**

تدرج المخصصات إذا كان على الشركة أي التزام (قانوني أو استدلائي) 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.

#### **ضمانات معاد حيازتها**

تتمثل سياسة الشركة في تحديد ما إذا كان من الممكن استخدام الأصول المعاد حيازتها بأفضل طريقة في عملياتها الداخلية أو ينبغي بيعها. يتم تحويل الأصول التي تم تحديدها على إنها ذات نفع للعمليات الداخلية إلى فئة الأصول ذات الصلة وفقاً لقيمتها المعاد حيازتها أو القيمة الدفترية للأصل المكفول بضمان أصلي، أيهما أقل. يتم تحويل الأصول التي تقرر أن بيعها هو الخيار الأفضل إلى الأصول المحتفظ بها لغرض البيع وفقاً لقيمتها العادلة (إذا كانت أصول مالية) والقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع بالنسبة للأصول غير المالية في تاريخ إعادة الحيازة، وذلك بما يتوافق مع سياسة الشركة.

في سياق أعمالها الاعتيادية، تقوم الشركة بالتعاقد مع وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الأصول المعاد حيازتها، وبصفة عامة في المزداد، وذلك لتسوية الديون المستحقة. يتم إرجاع أي أموال فائضة إلى العملاء/المزمين. ونتيجة لهذه الممارسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لإجراءات إعادة حيازة الملكية القانونية في الميزانية العمومية.

#### **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 بآثار 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 الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

إن 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 وقيمها الدفترية.

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

## 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 وتتوي 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 والفائدة فقط

قد يتطلب تحديد نماذج العمل الملائمة وتقدير متطلبات مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط للأصول المالية أحكاماً محاسبية هامة وله تأثير جوهري على الأدوات المالية. تم عرض تفاصيل حول تصنيف الشركة للأصول والالتزامات المالية في السياسات المحاسبية الجوهرية 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 31 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؛ و
- اختيار نماذج وافتراضات ملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- 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 31 حول البيانات المالية.

### مخصص خسائر الائتمان المتوقعة – القروض ضمن المرحلة 3

تقوم الشركة بمراجعة القروض والسلف المتعثرة في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص للانخفاض بالقيمة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. وبشكل خاص، فإن إجراء اجتهدات من قبل الإدارة مطلوب لتقدير مبلغ ومدة التدفقات المالية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب.

تقوم الشركة بمراجعة مديونيات تمويل الأقساط لتقييم الانخفاض بالقيمة على الأقل على أساس سنوي. ولتحديد ما إذا كان يجب إدراج خسائر الانخفاض بالقيمة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، 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.

### تأثير مخاطر المناخ

تأخذ الشركة في اعتبارها، متى كان ذلك مناسباً، الأمور المتعلقة بالمناخ في تقديراتها وافتراضاتها، مما قد يزيد من مستوى عامل عدم اليقين الكامن فيها. يتضمن هذا التقييم مجموعة كبيرة من التأثيرات المحتملة على الشركة بسبب المخاطر المادية ومخاطر التحول على حد سواء. تتعرض الشركة وعملائها للمخاطر المادية الناجمة عن تغير المناخ ومخاطر التحول إلى الاقتصاد صافي الانبعاثات الصفرية.

قد تنطوي هذه المخاطر على مخاطر إعادة التمويل والسيولة لبعض العملاء في القطاعات مرتفعة المخاطر حيث قد تسعى المؤسسات المالية إلى الحد من تعرضها للمخاطر في المستقبل. ومع ذلك، فإن طبيعة وموقع الأطراف المقابلة للشركة والضمانات اللازمة تحد من تأثير هذا التعرض. وعلى الرغم من أن المخاطر المتعلقة بالمناخ قد لا يكون لها حالياً تأثير كبير على القياس، إلا أن الشركة تراقب عن كثب التغييرات والتطورات ذات الصلة.

### 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

2024	2025
ريال عماني	ريال عماني
4,606,424	5,256,918

إيرادات فوائد من مديونيات تمويل الأقساط

## 6 مصروف فائدة

2024	2025
ريال عماني	ريال عماني
1,553,254	1,780,816

مصروف فائدة لأموال مقترضة

## 7 عمولة أتعاب وإيرادات أخرى

2024	2025	
ريال عماني	ريال عماني	
114,214	118,179	رسوم توثيق
341,208	509,612	ديون معدومة مستردة
39,081	175,897	إيرادات عمولة التأمين
34,439	51,149	غرامات مفروضة
46,465	28,993	رسوم تنفيذ الرهونات
2,266	12,584	أخرى
577,673	896,414	

## 8 مصاريف تشغيل

2024	2025	
ريال عماني	ريال عماني	
1,208,521	1,324,882	تكاليف عاملين (إيضاح 8.1)
85,036	126,385	إصلاحات وصيانة
108,915	79,754	تأمين
88,448	93,978	أتعاب ومصاريف
67,272	64,346	اتصالات وسفر
65,238	91,571	مصاريف نظامية وقانونية
44,662	21,486	مصاريف إعلان وترويج الأعمال
40,000	40,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 26)
27,400	37,100	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح 26)
56,419	80,868	رسوم بنكية
30,420	31,420	إيجار
53,565	100,588	
12,659	12,429	مرافق
68,069	85,163	أخرى
1,956,624	2,189,970	

8.1 تكاليف العاملين

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	
1,024,873	1,101,891	أجور ورواتب
79,561	99,314	مزايا أخرى
82,873	100,688	مساهمات في نظام الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية
21,214	22,989	مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح 19.1)
<u>1,208,521</u>	<u>1,324,882</u>	

الضرائب

9

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى:

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	
161,221	213,761	مصروف الضريبة:
-	-	- الضريبة الحالية
-	-	- إيرادات شاملة أخرى
<u>161,221</u>	<u>213,761</u>	

بيان المركز المالي:

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	
161,221	213,761	التزام متداول
12,551	10,124	- السنة الحالية
-	-	- تعديل فيما يتعلق بضريبة الدخل الحالية للسنوات السابقة
<u>173,772</u>	<u>496,601</u>	
(16,923)	24,658	التزام/(أصل) الضريبة المؤجلة
-	-	في 1 يناير
-	-	الحركة خلال السنة
<u>(16,923)</u>	<u>24,658</u>	في 30 يونيو

فيما يلي التسوية بين الضريبة على الربح المحاسبي وفقاً للمعدل المطبق المقدر بنسبة 15% (2024: 15%) ومصرف الضريبة في البيانات المالية:

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	
1,074,803	1,425,075	الربح قبل الضريبة
161,221	213,761	الضريبة وفقاً للمعدل الضريبي المطبق
-	-	يضاف / (يخصم) الأثر الضريبي لـ: تعديل فيما يتعلق بضريبة الدخل الحالية للسنوات السابقة
161,221	213,761	مصرف الضريبة

فيما يلي الحركة في التزام الضريبة المؤجلة:

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	
328,822	379,832	في 1 يناير
161,221	213,761	المحمل للسنة
(316,271)	(369,708)	المدفوع خلال السنة
173,772	223,885	في 30 يونيو

لغرض تحديد مصرف 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 الربوط الضريبية للشركة حتى السنة الضريبة 2020.

#### 10 النقد وما في حكم النقد

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	
2,182,481	2,093,063	أرصدة لدى البنوك ونقد
2,182,481	2,093,063	

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

#### 11 أصول محتفظ بها لغرض البيع

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	
544,655	511,210	في 1 يناير
-	-	الاستبعاد خلال السنة
544,655	511,210	في 30 يونيو

11.1 هذا يمثل العقار المستحوذ عليه مقابل تسوية قرض من عميل متخلف عن السداد من خلال مزاد مقام بالمحكمة.

## 12 ودائع لدى البنك المركزي العماني

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. تكتسب الوديعة فائدة بمعدل 1.5٪ سنوياً.

## 13 أصول أخرى

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	
185,803	598,280	مصاريف مدفوعة مقدماً
488,136	551,206	دفعات مقدماً
1,835	1,826	مديونيات أخرى
<u>675,774</u>	<u>1,151,312</u>	

إن الدفعات مقدماً تتضمن مدفوعات إلى مورد بمبلغ 433,509 ريال عماني (372,434:2024 ريال عماني) فيما يتعلق بتطبيق نظام تخطيط موارد المؤسسات الجديد.

## 14 مديونيات تمويل الأقساط

تُستحق جميع الديون من أفراد وشركات تضامن وهيئات مؤسسية تعمل في سلطنة عمان. يتم الإفصاح عن قائمة استحقاق الديون القائمة بتاريخ التقرير في إيضاح 31 حول هذه البيانات المالية.

### مديونيات تمويل الأقساط الناتجة من أنشطة التمويل

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	
130,036,150	150,619,850	إجمالي مديونيات تمويل الأقساط
(19,842,855)	(25,603,248)	إيرادات تمويل غير مكتسبة
<u>110,193,295</u>	<u>125,016,602</u>	صافي مديونيات تمويل الأقساط
210,296	759,780	خصم السندات
<u>110,403,591</u>	<u>125,776,382</u>	
(10,615,424)	(10,813,047)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,891,912)	(1,772,070)	إيرادات تعاقدية غير مدرجة
<u>97,896,255</u>	<u>113,191,265</u>	

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
<b>في 30 يونيو 2025</b>			
إجمالي تمويل مديونيات تمويل الأقساط وخصم السندات			
57,930,156	83,825,851	9,623,623	151,379,630
مديونيات تمويل الأقساط وخصم السندات بالصافي بعد الفائدة غير المكتسبة			
48,666,498	68,647,293	8,462,591	125,776,382
<b>في 30 يونيو 2024</b>			
إجمالي تمويل مديونيات تمويل الأقساط وخصم السندات			
52,735,002	71,376,614	6,134,830	130,246,446
مديونيات تمويل الأقساط وخصم السندات بالصافي بعد الفائدة غير المكتسبة			
45,184,084	59,838,407	5,381,100	110,403,591

#### الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني	الفائدة المجنبة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
<b>في 1 يناير 2025</b>		
المحمل خلال السنة		
1,206,669	175,120	1,381,789
المفرج عنه خلال السنة		
(525,841)	(121,966)	(647,807)
10,813,047	1,772,070	12,585,117
<b>في 30 يونيو 2025</b>		
<b>في 1 يناير 2024</b>		
المحمل خلال السنة		
1,591,430	219,665	1,811,095
المفرج عنه خلال السنة		
(1,059,692)	(205,126)	(1,264,818)
10,615,424	1,891,912	12,507,336
<b>في 30 يونيو 2024</b>		



2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	شركة السور العالمية القابضة (الكويت) (إيضاح 15.1) المكتب الوطني للمعلومات التجارية
714,790 1	831,355 1	
714,791	831,356	

تتمثل هذه في الاستثمارات غير المدرجة (شركة السور العالمية القابضة ش.م.م.) المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة استناداً إلى طريقة القيمة السوقية وقد قامت الشركة باحتساب مضاعف السعر/القيمة الدفترية لتقدير القيمة العادلة كما في 30 يونيو 2025 (المستوى 3 من الجدول الهرمي للقيمة العادلة).

تم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة للاستثمار كربح غير محقق (بالصافي من الضرائب) بمبلغ 74,984 ريال عماني (2024: خسارة غير محققة بمبلغ 9,359 ريال عماني) في الاستثمارات في الأوراق المالية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

تبلغ نسبة تملك الشركة في شركة السور العالمية القابضة ش.م.م. 0.8% (2024: 0.8%).

#### ممتلكات ومعدات

16

أثاث ومعدات مكتبية	سيارات	مباني	أرض	التكلفة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
4,287,390	1,548,209	-	1,969,215	1 يناير 2024
79,097	19,902	59,195	-	إضافات
(3,600)	(3,600)	-	-	استبعادات
-	-	-	-	
4,362,887	1,564,511	59,195	1,969,215	
-	-	-	-	
4,439,601	1,614,894	76,748	1,969,215	1 يناير 2025
50,548	39,501	-	-	إضافات
(4,535)	(4,535)	-	-	استبعادات
-	-	-	-	
4,485,614	1,649,860	76,748	1,969,215	30 يونيو 2025
-	-	-	-	
1,954,297	1,316,578	-	637,719	1 يناير 2024
67,678	39,944	8,594	19,140	المحمل للسنة
(3,597)	(3,597)	-	-	استبعادات
2,018,378	1,352,925	8,594	656,859	30 يونيو 2024
-	-	-	-	
2,096,820	1,398,999	21,610	676,211	
-	-	-	-	
76,643	45,556	11,271	19,816	1 يناير 2025
(4,300)	(4,300)	-	-	المحمل للسنة
-	-	-	-	استبعاد
-	-	-	-	
2,169,163	1,440,255	32,881	696,027	30 يونيو 2025
-	-	-	-	
2,316,451	209,605	43,867	93,764	القيمة الدفترية 30 يونيو 2025

2,344,509	211,586	50,601	113,107	1,969,215	30 يونيو 2024

يُحمل مصرفيو الشركة رسوماً متساوية على جزء كبير من أصول الشركة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة.

يتكون رأس المال من عدد 356,127,298 سهم (2024: 356,127,298 سهم) مدفوع بالكامل بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم. يقدر رأسمال الشركة المصرح به بمبلغ 50,000,000 ريال عماني (2024: 50,000,000 ريال عماني).

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

نسبة الملكية (%)		عدد الأسهم		
2024	2025	2024	2025	
33.58	<b>33.58</b>	119,579,488	<b>119,579,488</b>	شركة عمان للفنادق والسياحة ش.م.ع.ع الدولية للاستثمارات المالية القابضة
25.00	<b>25.00</b>	89,031,772	<b>89,031,772</b>	ش.م.ع.ع شركة السعود المحدودة - اوبار
7.55	<b>7.55</b>	26,900,000	<b>26,900,000</b>	للاستثمارات المالية
5.65	-	20,126,338	-	شركة عمان القابضة الدولية ش.م.ع.م
-	<b>5.65</b>	-	<b>20,126,338</b>	المتحدة للاوراق المالية ش م م
-	<b>5.26</b>	-	<b>18,719,970</b>	عبدالله سالم راشد الخباري

## الاحتياطات

18

### (أ) الاحتياطي القانوني

وفقا للمادة 132 من قانون الشركات التجارية لسنة 2019 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. خلال عام 2025، حولت الشركة إلى الاحتياطي القانوني مبلغ 121,131 ريال عماني (2024: 91,358 ريال عماني).

### (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 2025، لم تقم الشركة بإجراء أي تحويل إلى الاحتياطي الخاص (2024: 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. حصلت الشركة على موافقة من البنك المركزي العماني بموجب خطابه رقم SD/2025/BKUP/UFC/114 المؤرخ 10 مارس 2025 لعكس المخصص الزائد بمبلغ 959,871 ريال عماني من احتياطي انخفاض القيمة، وبالتالي تم تعديله ضمن حقوق المساهمين في البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. كما في 31 ديسمبر 2025، تحتفظ الشركة باحتياطي انخفاض القيمة بمبلغ 1.31 مليون ريال عماني (2025: 1.845 مليون ريال عماني).

2024	2025	
ريال عماني	ريال عماني	
1,968,810	5,413,285	دائنون تجاريون
598,352	804,787	ذمم دائنة أخرى
662,763	587,409	دفعات مقدماً مستلمة من العملاء
244,542	243,063	مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 19.1)
220,885	231,361	مصرفات مستحقة
417,734	428,077	فائدة مستحقة
-	2,492,891	توزيعات الأرباح (3.5% المقترحة نقدية و 3.5% توزيعات أرباح السندات)
4,113,086	7,933,182	

## 19.1 مكافأة نهاية الخدمة

2024	2025	
ريال عماني	ريال عماني	
271,778	257,405	في 1 يناير
21,214	22,989	المحمل للسنة
(48,450)	(30,733)	مدفوعات مسددة خلال السنة
244,542	249,661	في 30 يونيو

## القروض

2024	2025	
ريال عماني	ريال عماني	
24,145,000	11,625,000	قروض قصيرة الأجل (إيضاح 20.1)
8,680,458	8,380,445	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل (إيضاح 20.2)
32,825,458	20,005,445	قروض قصيرة الأجل
6,909,445	11,679,000	الجزء غير المتداول من قروض لأجل (إيضاح 20.2)
39,734,903	31,684,445	

## 20.1 قروض قصيرة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات قروض قصيرة الأجل من بنوك تجارية عدة. تبلغ الحدود التعاقدية لهذه القروض نحو 30 مليون ريال عماني (2024: 30 مليون ريال عماني)، وهي مضمونة بالكامل مقابل رسوم متساوية على صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي وتمويل رأس المال العامل ومديونيات الخصيم. تم الإفصاح عن استحقاقات القروض قصيرة الأجل في إيضاح 31 حول هذه البيانات المالية.

خلال العام، تم تحميل فائدة على القروض المذكورة أعلاه بمعدلات تتراوح بين 5.5% و 6.6% سنوياً (30 يونيو 2024: 5% و 6.85% سنوياً).

## 20.2 قروض طويلة الأجل

أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات قروض طويلة الأجل مع بنوك تجارية. يبلغ الحد التعاقدى الإجمالي للقروض طويلة الأجل 32 مليون ريال عماني (2024: 22 مليون ريال عماني). إن هذه القروض مضمونة برسوم متساوية على إجمالي أصول الشركة. وتتراوح تواريخ استحقاق التسهيلات المذكورة أعلاه من يناير 2024 إلى ديسمبر 2027.

خلال العام، تم تحميل فائدة على القروض المذكورة أعلاه بمعدلات تتراوح بين 6.5% و 7.25% سنوياً (31 ديسمبر 2024: 5.75% و 7.25% سنوياً).

تتراوح مدة القروض طويلة الأجل بين سنتين و 4 سنوات (31 ديسمبر 2024: سنتان و 4 سنوات).

20.3 تخضع الشركة لبعض التعهدات المتعلقة في المقام الأول بقروضها. كانت الشركة ملتزمة بالتعهدات في 30 يونيو 2025. في 30 يونيو 2025، كان لدى الشركة تسهيلات بنكية غير مسحوبة بقيمة 28.35 مليون ريال عماني (2024: 8.22 مليون ريال عماني).

## 21 سندات اولية غير مضمونة وغير قابلة للتحويل

اصدرت الشركة سندات ممتازة غير مضمونة وغير قابلة للتحويل بمبلغ 15 مليون ريال عماني في يونيو 2025 لمدة 3 سنوات . يبلغ معدل الفائدة على هذه السندات 7% سنوياً. وتدفع فائدة القسمة نصف سنوي.

## 22 توزيعات أرباح موصي بها ومدفوعة

تقبل الشركة الودائع لأجل من العملاء من الشركات وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني لفترة لا تقل عن 3 أشهر كحد أدنى. يتم إدراج معدل الفائدة وقائمة الاستحقاق في إيضاح 31 حول البيانات المالية. كما في تاريخ التقرير، تمتلك الشركة وديعة شركات بقيمة 16.80 مليون ريال عماني (2024: 11.89 مليون ريال عماني).

## 23 توزيعات أرباح موصي بها ومدفوعة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح بنسبة 7 % لسنة 2024 وتتكون من نسبة 3.5% نقدًا و 3.5% من سندات الأسهم المنحة غير المكفولة بضمان وغير القابلة للتحويل (2024: توزيعات أرباح نقدية بنسبة 3%) رهناً بموافقة بنك عمان المركزي والمساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المعقد في 25 مارس 2025. تم تخصيص الأرباح من الأرباح المحتجزة، ودفعت الأرباح النقدية في أبريل 2025. تم تحويل سندات الأسهم المجانية إلى الدائنين والمستحقات الأخرى كما في تاريخ التقرير، وهي في انتظار موافقة هيئة الخدمات المالية.

## 24 ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة

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

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	
913,582	1,211,314	ربح السنة
<u>913,582</u>	<u>1,211,314</u>	
عدد الأسهم		
356,127,298	356,127,298	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>356,127,298</u>	<u>356,127,298</u>	
بيسة		
0.005	0.007	ربحية السهم الواحد الأساسية للسنة
<u>0.005</u>	<u>0.007</u>	

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

## 25 صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

فيما يلي احتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد:

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	
48,717,961	48,679,047	صافي قيمة الأصول
<u>48,717,961</u>	<u>48,679,047</u>	
عدد الأسهم العادية القائمة		
356,127,298	356,127,298	
<u>356,127,298</u>	<u>356,127,298</u>	
صافي قيمة الأصول للسهم الواحد		
0.137	0.137	
<u>0.137</u>	<u>0.137</u>	

## 26 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.

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة للجنة الإدارية مقابل القطاعات التي يجب إعداد تقارير بشأنها للسنة للفترة في 31 مارس 2025:

30 يونيو 2025	شركات ريال عماني	أفراد ريال عماني	أخرى (تأمينات وخصم الديون) ريال عماني	بنود غير موزعة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
<b>إيرادات القطاعات</b>					
إيرادات فوائد من إيرادات تمويل الأقساط	1,516,956	3,709,245	30,717	-	5,256,918
مصروف فائدة	(623,286)	(1,157,530)	-	-	(1,780,816)
<b>صافي إيرادات تمويل الأقساط</b>	<b>893,670</b>	<b>2,551,715</b>	<b>30,717</b>	<b>-</b>	<b>3,476,102</b>
<b>عمولة رسوم وإيرادات أخرى</b>	<b>451,046</b>	<b>256,887</b>	<b>175,897</b>	<b>12,584</b>	<b>896,414</b>
<b>مصاريف القطاعات</b>					
مصاريف تشغيل استهلاك	(766,490)	(1,423,480)	-	-	(2,189,970)
	-	-	-	(76,643)	(76,643)
<b>الربح قبل الضريبة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>578,226</b>	<b>1,385,122</b>	<b>206,614</b>	<b>(64,059)</b>	<b>2,105,903</b>
<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>	<b>(440,391)</b>	<b>(240,437)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(680,828)</b>
<b>ربح القطاعات للسنة قبل الضريبة</b>	<b>137,835</b>	<b>1,144,685</b>	<b>206,614</b>	<b>(64,059)</b>	<b>1,425,075</b>
<b>مصروف ضريبة الدخل</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(213,761)</b>	<b>(213,761)</b>
<b>ربح القطاعات للسنة</b>	<b>137,835</b>	<b>1,144,685</b>	<b>206,614</b>	<b>(277,820)</b>	<b>1,211,314</b>
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>39,005,067</b>	<b>73,544,169</b>	<b>642,029</b>	<b>7,153,393</b>	<b>120,344,657</b>
<b>إجمالي الالتزامات</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71,665,610</b>	<b>71,665,610</b>

30 يونيو 2024	شركات ريال عماني	أفراد ريال عماني	أخرى (تأمينات وخصم الديون) ريال عماني	بنود غير موزعة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات القطاعات					
إيرادات فوائد من إيرادات					
تمويل الأقساط	1,253,792	3,329,871	22,761	-	4,606,424
مصروف فائدة	(543,639)	(1,009,615)	-	-	(1,553,254)
صافي إيرادات تمويل	710,153	2,320,256	22,761		3,053,170
الأقساط					
عمولة رسوم وإيرادات	313,252	223,073	39,081	2,267	577,673
أخرى					
مصاريف القطاعات	(684,819)	(1,271,805)	-	-	(1,956,624)
مصاريف تشغيل	-	-	-	(67,678)	(67,678)
استهلاك					
الربح قبل الضريبة	338,586	1,271,524	61,842	(65,411)	1,606,541
ومخصص انخفاض القيمة	(351,769)	(179,969)	-	-	(531,738)
مخصص الخسائر					
الائتمانية المتوقعة					
ربح القطاعات للسنة قبل	(13,183)	1,091,555	61,842	(65,411)	1,074,803
الضريبة	-	-	-	(161,221)	(161,221)
مصروف ضريبة الدخل					
ربح القطاعات للسنة	(13,183)	1,091,555	61,842	(226,632)	913,582
إجمالي الأصول	34,093,346	63,646,478	156,431	6,729,133	104,625,388
إجمالي الالتزامات	-	-	-	55,907,427	55,907,427

## 27 الأطراف ذات علاقة

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

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	
27,400	37,100	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة (إيضاح 8)
40,000	40,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 8)
48,824	26,336	أطراف أخرى ذات علاقة: إيرادات فوائد من إيرادات تمويل الأقساط

فيما يلي مكافأة موظفي الإدارة العليا:

2024	2025	
ريال عماني	ريال عماني	
279,996	309,184	رواتب ومخصصات
9,041	9,237	مكافآت نهاية الخدمة
<b>289,037</b>	<b>318,421</b>	

فيما يلي المعاملات المتعلقة بمديونيات تمويل الأقساط خلال السنة:

2024	2025	
ريال عماني	ريال عماني	
8,000	300,000	أطراف أخرى ذات علاقة:
		مدفوعات:
		أطراف أخرى ذات علاقة:
1,036,042	124,910	متحصلات:
		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة:
562,288	604,450	مديونيات تمويل أقساط مستحقة

تم تغطية المخصص المتعلق بالأرصدة المذكورة أعلاه كجزء من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

فيما يلي المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة:

2024	2025	
ريال عماني	ريال عماني	
196,260	267,470	عقد تأجير تمويلي
55,685	25,023	مبلغ مستحق
5,350,000	3,000,000	الودائع الشركة المستلثة خلال الفترة
-	1,750,088	الاشتراك في السندات غير مضمونة وغير قابلة للتحويل
-	1,150,000	الودائع الشركة المسددة خلال الفترة
-	700,000	الودائع الشركة المتجددة خلال الفترة
5,500	107,578	فوائد مدفوعة على ودائع شركات خلال الفترة
129,872	65,201	فوائد مستحقة وغير مدفوعة على ودائع شركات

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. تمت الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات 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.

## 28 التزامات طارئة

في 31 يونيو 2025، كانت هناك التزامات طارئة بمبلغ 379,536 ريال عماني (2024: 376,704 ريال عماني) تتعلق بضمانات مالية ممنوحة إلى البنوك/العملاء ضمن سياق الأعمال العادي نيابة عن العملاء ومن غير المتوقع أن ينشأ عنها التزامات جوهرية. تم تغطية هذه الضمانات مقابل ضمانات مقابلة من العملاء بالإضافة إلى أوراق مالية أخرى.

## 29 التزامات



قامت الشركة باعتماد التزامات إلى العملاء كما في 30 يونيو 2025 بمبلغ 2,103,439 ريال عماني (30 يونيو 2024: 1,166,976 ريال عماني)، والتي تتوقف على استيفاء الشروط والأحكام المرفقة بها. وافقت الشركة على التزامات الموردين كما في 30 يونيو 2025 بمبلغ 450,729 ريال عماني (30 يونيو 2024: 157,566 ريال عماني) بشأن النفقات الرأسمالية الأساسية.

### 30 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 يونيو 2025 و 2024 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
------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

### 30 يونيو 2025

أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

831,356	-	-	831,356
---------	---	---	---------

### 30 يونيو 2024

أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

714,791	-	-	714,791
---------	---	---	---------

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024، لم يتم إجراء أي تحويلات بين قياسات المستويات 1 و 2 و 3.

### 31 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.

### مخاطر الائتمان

يستخدم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة 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:

2024	2025	
ريال عماني	ريال عماني	
110,403,591	125,776,382	مديونيات تمويل الأقساط
2,408,708	2,325,446	أرصدة بنكية وودائع (متضمنة الوديعة لدى البنك المركزي العماني)
1,835	1,826	مديونيات أخرى
<b>112,814,134</b>	<b>128,103,654</b>	<b>مجموع التعرض لمخاطر الائتمان</b>

#### الضمانات المحفوظ 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.

## 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 والاقتراضات 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:

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	
85,836,733	104,409,274	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
3,350,638	2,011,213	متأخرة السداد خلال فترة تتراوح ما بين 1 - 30 يوماً
1,638,570	769,054	متأخرة السداد خلال فترة تتراوح ما بين 31 - 60 يوماً
349,997	481,554	متأخرة السداد خلال فترة تتراوح ما بين 61 - 89 يوماً
<u>91,175,938</u>	<u>107,671,094</u>	

يقدر إجمالي الأصول منخفضة القيمة كما في 30 يونيو 2025 بمبلغ 18.11 مليون ريال عماني (2024: 19.23 مليون ريال عماني).

يتم تحديد فئات مخاطر الائتمان ومعايرتها 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.

### تحديد هيكل آجال السداد لاحتتمالية التعثر

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

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتضع تقديرات لحالات التعرض لمخاطر احتتمالية 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 يوماً
الأفراد	أكثر من 30 يوماً

بالإضافة إلى ذلك ووفقاً لنموذج أعمال توجيهات البنك المركزي العماني ضمن التعميم رقم 1149، فيما يتعلق بالشركات المقترضة حيث يقدر التعرض للمخاطر بمبلغ 500,000 ريال عماني فأكثر، تضع الشركة أيضاً 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 يوماً 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.

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 لالتزامات 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.

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 ديسمبر 2025 النطاقات التالية الخاصة بالمؤشرات الرئيسية لسلطنة عمان للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2024 إلى 2028.

2029	2028	2027	2026	2025	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي
3.6%	3.6%	4.0%	4.4%	3.1%	

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.

لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات. الحالة الأساسية وأفضل حالة وأسوأ حالة بوزن 60% و20% و20% (2023: 60% و20% و20%) على التوالي.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة. 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 الملتزم بها أو المكفولة بضمن، على التوالي.

### تحليل جودة الائتمان

شرح الأجل: تم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والخسائر الائتمانية المتوقعة منخفضة القيمة الائتمانية وغير منخفضة القيمة الائتمانية في السياسات المحاسبية في إيضاح 3.

2024		2025			
		مراحل تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة			
		المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	
		الخسائر	الخسائر	الخسائر	
		الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	
		المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على	
		مدى عمر الأداة	مدى عمر الأداة	مدى عمر الأداة	
		المتوقعة خلال	غير منخفضة	منخفضة	
		12 شهراً	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	
		ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
					مديونيات تمويل الأقساط:
91,175,937	107,671,095	-	2,916,022	104,755,073	معيارية
610,733	718,340	718,340	-	-	تحت الملاحظة الخاصة
519,167	875,368	875,368	-	-	دون المستوى
352,164	215,978	215,978	-	-	مشكوك فيها
17,745,590	16,295,601	16,295,601	-	-	محقة للخسارة
110,403,591	125,776,382	18,105,287	2,916,022	104,755,073	مخصص الخسائر الائتمانية
12,502,575	12,578,636	10,898,055	655,330	1,025,251	المتوقعة
4,761	6,481	46	278	6,157	مخصص الخسائر الائتمانية
97,896,255	113,191,265	7,207,186	2,260,414	103,723,665	المتوقعة (التزامات غير
1,166,976	2,103,439	17,924	106,483	1,979,032	مسحوبة)
4,761	6,481	46	278	6,157	القيمة الدفترية
1,162,215	2,096,958	17,878	106,205	1,972,875	التزامات غير مسحوبة
					مخصص الخسائر الائتمانية
					المتوقعة
					صافي التزامات غير مسحوبة

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 لتحويلها بالكامل.

يمكن أن تقوم الشركة بشطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ، أو لا يوجد أي توقع معقول للاسترداد. كانت المبالغ التعاقدية غير المسددة لتلك الأصول المشطوبة لا شيء خلال الفترة في 30 يونيو 2025 ريال عماني (2024: لا شيء)، باستثناء الفوائد المتأخرة والرسوم.

#### اعتبارات مخاطر المناخ

جاري تقييم تأثير المخاطر المناخية على مخاطر الائتمان، ومع ذلك تشير التقديرات إلى أن التأثير في العام الحالي ليس جوهرياً في 30 يونيو 2025. راجع الإيضاح 4 لمزيد من التفاصيل حول الأحكام الصادرة كجزء من هذا التقييم.



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

30 يونيو 2025

أصول مصنفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	الفرق بين المخصص المطلوب للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً للبنك المركزي العماني	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) = (4) - (3)	(6) = (5) - (4)	(7) = (6) - (5)	(8) = (7) - (6)	(9)
المرحلة 1	104,755	288	997	(709)	104,438	103,729	5,055	29
المرحلة 2	2,916	-	626	(626)	2,887	2,261	88	29
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
معدارية	107,671	288	1,623	(1,335)	107,325	105,990	5,143	58
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	718	35	161	(126)	664	538	22	19
تحت الملاحظة الخاصة	718	35	161	(126)	664	538	22	19
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	875	206	197	9	618	627	15	51
دون المستوى	875	206	197	9	618	627	15	51
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	216	93	40	53	109	162	4	14
مشكوك فيها	216	93	40	53	109	162	4	14
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	16,296	11,088	8,786	2,302	3,578	5,880	73	1,630
محققة للخسارة	16,296	11,088	8,786	2,302	3,578	5,880	73	1,630
المرحلة 1	-	-	6	(6)	-	(6)	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	-	-	6	(6)	-	(6)	-	-
بنود أخرى غير مشمولة بالتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم 977 BM والتعليقات ذات الصلة	104,755	288	1,003	(715)	104,438	103,723	5,055	29
المرحلة 1	2,916	-	626	(626)	2,887	2,261	88	29
المرحلة 2	18,105	11,422	9,184	2,238	4,969	7,207	114	1,714
المرحلة 3	125,776	11,710	10,813	897	112,294	113,191	5,257	1,772
الإجمالي								

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

30 يونيو 2024

أصول مصنفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	أصول مصنفة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال عماني	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف ريال عماني	الفرق بين المخصص المطلوب للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به ألف ريال عماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً للبنك المركزي العماني ألف ريال عماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف ريال عماني	الفائدة المسجلة وفقاً لقواعد المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ألف ريال عماني	احتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ألف ريال عماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(4)-(5) = (6)	(3)-(4) = (7)	8) (3)-(5)-(10)	(9)	(10)
معارية	المرحلة 1	88,193	132	863	(731)	88,005	87,274	4,373	56
	المرحلة 2	2,982	40	383	(343)	2,898	2,555	108	44
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
		91,175	172	1,246	(1,074)	90,903	89,829	4,481	100
تحت الملاحظة الخاصة	المرحلة 1	611	31	121	(90)	561	471	17	19
	المرحلة 2								
	المرحلة 3	611	31	121	(90)	561	471	17	19
دون المستوى	المرحلة 1	519	122	93	29	368	397	6	29
	المرحلة 2								
	المرحلة 3	519	122	93	29	368	397	6	29
مشكوك فيها	المرحلة 1	352	139	74	65	187	252	2	26
	المرحلة 2	352	139	74	65	187	252	2	26
	المرحلة 3	88,193	132	863	(731)	88,005	87,274	4,373	56
		2,982	40	383	(343)	2,898	2,555	108	44
محقة للخسارة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	17,746	12,322	9,076	3,246	3,706	6,952	100	1,718
		17,746	12,322	9,076	3,246	3,706	6,952	100	1,718
بنود أخرى غير مشمولة بالتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم 977 BM والتعليمات ذات الصلة	المرحلة 1	-	-	5	(5)	-	(5)	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	المرحلة 1	88,193	132	863	(731)	88,005	87,274	4,373	56
	المرحلة 2	2,892	40	383	(343)	2,898	2,555	108	44
	المرحلة 3	19,228	12,614	9,364	3,250	4,822	8,072	125	1,792
		110,403	12,786	10,615	2171	95,725	97,896	4,606	1,892

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 30 يونيو 2025 بمبلغ 4.33 مليون ريال عماني (2024: 3.48 مليون ريال عماني). انخفضت قيمة الأرصدة من مديونيات التمويل تلك بمبلغ 3.9 مليون ريال عماني (2024: 3.04 مليون ريال عماني) عند إعادة التفاوض.

الحسابات المعاد هيكلتها

31 يونيو 2025

أصول مصنفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	الفرق بين المخصص 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
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(10)	(8)=(3)-(5)-(10)	(9)	10
المرحلة 1	22	-	5	(5)	22	17	1	-
المرحلة 2	954	-	343	(343)	947	611	8	7
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة كغير متعثرة	976	-	348	(348)	969	628	9	7
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	3,354	1,621	1,480	141	1,405	1,546	19	328
مصنفة كمتعثرة	3,354	1,621	1,480	141	1,405	1,546	19	328
المرحلة 1	22	-	5	(5)	22	17	1	7
المرحلة 2	954	-	343	(343)	947	611	8	328
المرحلة 3	3,354	1,621	1,480	141	1,405	1,546	19	335
الإجمالي	4,330	1,621	1,828	(207)	2,374	2,174	28	335

30 يونيو 2024

أصول مصنفة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		أصول مصنفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9		إجمالي القيمة الدفترية		المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9		الفرق بين المخصص 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		احتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	
(1)		(2)		(3)		(4)		(5)		(6)=(4)-(5)		(7)=(3)-(4)-(10)		(8)=(3)-(5)-(10)		(9)	
المرحلة 1		279		-		5		-		-		279		274		20	
المرحلة 2		4		-		-		-		-		4		4		-	
المرحلة 3		-		-		-		-		-		-		-		-	
مصنفة كغير متعثرة				283		-		5		(5)		283		278		20	
المرحلة 1		-		-		-		-		-		-		-		-	
المرحلة 2		-		-		-		-		-		-		-		-	
المرحلة 3		3,199		1,472		1,273		199		1,431		1,630		17		296	
مصنفة كمتعثرة				3,199		1,472		1,273		199		1,431		1,630		17	
المرحلة 1		279		-		5		(5)		279		274		20		-	
المرحلة 2		4		-		-		-		4		4		-		-	
المرحلة 3		3,199		1,472		1,273		199		1,431		1,630		17		296	
الإجمالي		3,482		1,472		1,278		194		1,714		1,908		37		296	

مخصص انخفاض القيمة والخسارة كما في 30 يونيو 2025 2024

الفرق	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9		وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		الفرق
	2024	2025	2024	2025	
					خسارة انخفاض القيمة المحملة في حساب الأرباح والخسائر (ريال عماني)
	497	641	532	681	35
					(40)
					المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (ريال عماني) *
	(2,171)	(897)	12,507	12,585	14,678
					13,482
					إجمالي معدل القروض المتعثرة
	-	-	17.42	14.39	17.42
					14.39
					صافي معدل القروض المتعثرة
	2.11	0.76	6.86	4.88	4.75
					4.12

\* تتضمن المخصصات المطلوبة طبقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمخصصات المحتفظ بها طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 المفصح عنها أعلاه للسنة المنتهية في 30 يونيو 2025 و 30 يونيو 2024 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 يونيو 2025. فيما يلي تحليل قطاعات الأعمال لمديونيات تمويل الأقساط الخاصة بالشركة (بالصافي) قبل الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها:

2024	2025	
ريال عماني	ريال عماني	
34,019,447	33,671,358	قروض شخصية / سيارات
		قروض شركات:
33,678,413	42,290,247	- خدمات
14,315,863	14,998,167	- عقود إنشاءات
2,684,007	2,775,161	- معدات إنشاءات
3,672,624	9,111,966	- تصنيع
3,878,758	5,898,027	- تجارة
5,647,143	4,446,339	- أخرى
97,896,255	113,191,265	

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:

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	1 إلى 89 يوماً
5,339,205	3,261,821	

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

2024 ريال عماني	2025 ريال عماني	90 إلى 364 يوماً	365 يوماً وما فوق
1,482,064	1,809,686		
17,745,590	16,295,601		
19,227,654	18,105,287		

إن كافة القروض المقدمة من قبل الشركة تكون مقابل ضمان الأصول التي يتم تمويلها وتكون في بعض الحالات، متى كان ذلك ضرورياً، 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 المناجزة بالديون والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية أو الأدوات المشتقة.

#### مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تتسبب مخاطر العملات من احتمالية حدوث تغيرات في قيمة الأصول المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. نظراً 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 تغيير 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 سنوياً في حالة السحوبات على المكشوف لدى البنوك وعلى فترات أكثر تكراراً 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 تتسم بالحساسية إلى الحد الذي يؤدي فيه حدوث تغيير بمعدل 100 نقطة أساسية في متوسط تكلفة التمويل إلى تغيير صافي إيرادات الفوائد.



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.

30 يونيو 2025						
الأصول	0 - 6 أشهر	6 - 12 شهراً	1 - 2 سنة	2 - 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	معدل ثابت أو غير حساس للفائدة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	-	831,356
وديعة لدى البنك المركزي العماني **	-	-	-	-	-	250,000
مديونيات تمويل الأقساط ***	17,278,668	16,979,989	25,744,725	19,182,859	34,005,024	113,191,265
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	1,151,312
النقد وما في حكم النقد	2,093,063	-	-	-	-	2,093,063
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>19,371,731</b>	<b>16,979,989</b>	<b>25,744,725</b>	<b>19,182,859</b>	<b>34,005,024</b>	<b>2,232,668</b>
الالتزامات						
قروض	17,162,445	2,843,000	7,936,000	2,743,000	1,000,000	-
ودائع شركات *	8,954,960	5,519,480	1,325,000	1,000,000	-	-
سندات أولية غير مضمونة وغير قابلة للتحويل	-	-	-	-	-	15,000,000
دائنيات وضمم دائنة أخرى	7,530,930	152,591	-	-	-	249,661
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>33,648,335</b>	<b>8,515,071</b>	<b>9,261,000</b>	<b>18,743,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>249,661</b>
<b>فجوة حساسية معدل الفائدة</b>	<b>(14,276,604)</b>	<b>8,464,918</b>	<b>16,483,725</b>	<b>439,859</b>	<b>33,005,024</b>	<b>1,983,007</b>
<b>فجوة تراكمية</b>	<b>(14,276,604)</b>	<b>(5,811,686)</b>	<b>10,672,039</b>	<b>11,111,898</b>	<b>44,116,922</b>	<b>46,099,929</b>

\* يتم إدراج ودائع الشركات بمعدلات السوق مع معدلات فائدة تتراوح بين 4.5% و 7.1%.

\*\* يعتبر معدل الفائدة الفعلي بنسبة 1.5% سنوياً.

\*\*\* يتم إدراج مديونيات التمويل الآجلة بمعدلات السوق مع معدلات فائدة تتراوح من 1.7% إلى 19.12%.

\*\*\*\*سندات أولية غير مضمونة وغير قابلة للتحويل يتم إصدارها بمعدل فائدة 7% سنوياً.

30 يونيو 2024	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	-	-	-	-	-	714,791	714,791
وديعة لدى البنك المركزي العماني**	-	-	-	-	-	250,000	250,000
مديونيات تمويل الأقساط***	15,274,483	14,391,827	22,070,808	17,878,545	28,280,592		97,896,255
مديونيات أخرى	-	-	-	-	-	675,774	675,774
	2,182,481	-	-	-	-		2,182,481
إجمالي الأصول المالية	17,456,964	14,391,827	22,070,808	17,878,545	28,280,592	1,640,565	101,719,301
الالتزامات							
القروض	27,749,124	5,076,334	4,680,445	1,736,000	493,000	-	39,734,903
ودائع شركات*	2,450,000	6,435,666	2,000,000	1,000,000	-	-	11,885,666
دائنيات وذمم دائنة أخرى	3,746,861	121,683	-	-	-	244,542	4,113,086
إجمالي الالتزامات المالية	33,945,985	11,633,683	6,680,445	2,736,000	493,000	244,542	55,733,655
فجوة حساسية معدل الفائدة	(16,489,021)	2,758,144	15,390,363	15,142,545	27,787,592	1,396,023	45,985,646
فجوة تراكمية	(16,489,021)	(13,730,877)	1,659,486	16,802,031	44,589,623	45,985,646	-

\* يتم إدراج ودائع الشركات بمعدلات السوق مع معدلات فائدة تتراوح من 5% إلى 7.1%.

\*\* يعتبر معدل الفائدة الفعلي بنسبة 1.5% سنوياً.

\*\*\* يتم إدراج مديونيات التمويل الأجلة بمعدلات السوق مع معدلات فائدة تتراوح من 1.7% إلى 19.1%.

#### 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 تاريخ الاستحقاق ذي 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 28.35 مليون ريال عماني (2024: 8.22 مليون ريال عماني).

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

30 يونيو 2025	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	فترة استحقاق غير محددة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
<b>الأصول</b>							
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	-	831,356	831,356
وديعة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	250,000	250,000
مديونيات تمويل الأقساط	17,278,668	16,979,989	25,744,725	19,182,859	34,005,024	-	113,191,265
مديونيات أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	1,151,312	-	-	-	-	-	1,151,312
النقد وما في حكم النقد	2,093,063	-	-	-	-	-	2,093,063
<b>الإجمالي</b>	<b>20,523,043</b>	<b>16,979,989</b>	<b>25,744,725</b>	<b>19,182,859</b>	<b>34,005,024</b>	<b>1,081,356</b>	<b>117,516,996</b>
<b>الالتزامات</b>							
قروض	17,162,445	2,843,000	7,936,000	2,743,000	1,000,000	-	31,684,445
ودائع شركات	8,954,960	5,519,480	1,325,000	1,000,000	-	-	16,799,440
سندات أولية غير مضمونة وغير قابلة للتحويل	-	-	-	15,000,000	-	-	15,000,000
دائنيات وضمم دائنة أخرى	7,530,930	152,591	-	-	-	249,661	7,933,182
التزامات ضريبة حالية	-	-	-	-	-	223,885	223,885
التزامات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	24,658	24,658
<b>إجمالي الالتزامات</b>	<b>33,648,335</b>	<b>8,515,071</b>	<b>9,261,000</b>	<b>18,743,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>498,204</b>	<b>71,665,610</b>
<b>فجوة في فترة الاستحقاق (باستثناء البنود خارج الميزانية العمومية)</b>							
(13,125,292)	8,464,918	16,483,725	439,859	33,005,024	583,152	45,851,386	45,851,386
<b>فجوة تراكمية في فترة الاستحقاق</b>							
(13,125,292)	(4,660,374)	11,823,351	12,263,210	45,268,234	45,851,386	-	-
<b>إيرادات تمويل غير مكتسبة</b>							
4,793,078	4,470,580	6,800,112	4,389,669	5,149,809	-	25,603,248	25,603,248
<b>إجمالي الأصول (متضمنة البنود خارج الميزانية العمومية)</b>							
25,316,121	21,450,569	32,544,837	23,572,528	39,154,833	1,081,356	143,120,244	143,120,244

يُظهر الجدول أدناه انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ الاستحقاق للالتزامات الطارئة والارتباطات للشركة. يتم إدراج كل التزام غير مسحوب في النطاق الزمني الذي يحتوي على أقرب تاريخ يمكن سحبه فيه.

30 يونيو 2025	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	فترة استحقاق غير محددة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
التزامات خارج الميزانية العمومية							
فوائد مستحقة على القروض	1,403,009	940,888	1,560,619	597,328	32,705	-	4,534,549
التزامات طارئة	379,536	-	-	-	-	-	379,536
التزامات غير مسحوبة للعملاء	2,103,439	-	-	-	-	-	2,103,439
التزامات غير مسحوبة للموردين	-	450,729	-	-	-	-	450,729
مجموع الالتزامات خارج الميزانية العمومية	3,885,984	1,391,617	1,560,619	597,328	32,705	-	7,468,253

الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

30 يونيو 2024	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	فترة استحقاق غير محددة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
الأصول							
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	-	714,791	714,791
وديعة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	250,000	250,000
مديونيات تمويل الأقساط	15,274,483	14,391,827	22,070,808	17,878,545	28,280,592	-	97,896,255
مديونيات أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	675,774	-	-	-	-	-	675,774
النقد وما في حكم النقد	2,182,481	-	-	-	-	-	2,182,481
الإجمالي	18,132,738	14,391,827	22,070,808	17,878,545	28,280,592	964,791	101,719,301
الالتزامات							
القروض	27,749,124	5,076,334	4,680,445	1,736,000	493,000	-	39,734,903
ودائع شركات	2,450,000	6,435,666	2,000,000	1,000,000	-	-	11,885,666
دائنيات ودمم دائنة أخرى	3,746,861	121,683	-	-	-	244,542	4,113,086
التزامات الضريبة الحالية	-	-	-	-	-	173,772	173,772
إجمالي الالتزامات	33,945,985	11,633,683	6,680,445	2,736,000	493,000	418,314	55,907,427
فجوة في فترة الاستحقاق (باستثناء البنود خارج الميزانية العمومية)	(15,813,247)	2,758,144	15,390,363	15,142,545	27,787,592	546,477	45,811,874
فجوة تراكمية في فترة الاستحقاق	(15,813,247)	(13,055,103)	2,335,260	17,477,805	45,265,397	45,811,874	-
إيرادات تمويل غير مكتسبة	3,919,573	3,631,346	5,458,277	3,362,548	3,471,111	-	19,842,855
إجمالي الأصول (متضمنة البنود خارج الميزانية العمومية)	22,052,311	18,023,173	27,529,085	21,241,093	31,751,703	964,791	121,562,156

## الشركة المتحدة للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

يُظهر الجدول أدناه انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ الاستحقاق للالتزامات الطارئة والارتباطات للشركة. يتم إدراج كل التزام غير مسحوب في النطاق الزمني الذي يحتوي على أقرب تاريخ يمكن سحبه فيه.

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 شهراً ريال عماني	0 - 6 أشهر ريال عماني	
1,832,634	-	3,427	66,050	374,503	472,007	916,647	التزامات خارج الميزانية العمومية
376,704	-	-	-	-	-	376,704	فوائد مستحقة على القروض
1,166,976						1,166,976	التزامات طارئة
157,566					157,566	-	التزامات غير مسحوبة للعملاء
							التزامات غير مسحوبة للموردين
3,533,880	-	3,427	66,050	374,503	629,573	2,460,327	مجموع الالتزامات خارج الميزانية العمومية

## 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 48.68 مليون ريال عماني كما في 30 يونيو 2025 (2024: 48.72 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 احتياطيات محددة وتوزيعات أرباح مقترحة).

خلال السنوات 2024 2025، تمثلت استراتيجية الشركة في الاحتفاظ بنسب الإقراض والرفع المالي ضمن حدود 5 مرات من حقوق المساهمين. كانت نسب الإقراض والرفع المالي في 30 يونيو 2025 و2024 كما يلي:

2024	2025	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
51,621	63,484	إجمالي القروض
55,907	71,666	إجمالي الالتزامات الأخرى
48,718	48,679	إجمالي حقوق المساهمين
43,789	44,172	صافي القيمة (الموضح أعلاه)
1.06	1.30	نسبة الإقراض (عدد المرات)
1.28	1.62	نسبة الرفع المالي (عدد المرات)

## 32 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 والتحولت طويلة 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 التغيرات في سلوك المستهلك وطلب المستثمرين. تخضع هذه المخاطر لمزيد من التدقيق القانوني والسياسي والمجتمعي سواء داخل البلد أو دولياً.



رُغم 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.

تمضي الشركة حالياً في دمج المخاطر المناخية في إطار المخاطر الخاص بها، بما في ذلك تطوير مقاييس مناسبة لتقبل المخاطر والحفاظ على السياسات والعمليات والضوابط لدمج المخاطر المناخية في إدارة فئات المخاطر الرئيسية.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة حالياً بتقييم المشهد النموذجي الخاص بها لدمج المخاطر المتعلقة بالمناخ وتأثيرها على مخاطر الائتمان للمقترض. وتمضي الشركة أيضاً في تطوير سيناريوهات مخاطر المناخ التي سيتم استخدامها لتقييم تأثير مخاطر المناخ على المعلومات الاستشرافية؛ وفي بناء معارف وقدرات القوى العاملة لديها في المسائل المتعلقة بالمخاطر المرتبطة بالمناخ. على الرغم من التقدم المحرز، تعترف الشركة بالحاجة إلى بذل المزيد من الجهود لدمج المناخ بشكل كامل في تقييمات المخاطر وبروتوكولات الإدارة الخاصة بالشركة.

### 33 أمور عامة

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

