

1- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية تأسست في 11 أكتوبر 1987 ومُسجلة في سلطنة عُمان. تزاوّل الشركة نشاط التمويل بالأسقاط والتمويل التأجيري للمركبات والأصول الأخرى وعولمة الديون وأنشطة تمويل رأس المال العامل والذمم المدينة. تتأثّر كافة إيرادات الشركة من عمليات التأجير وعولمة الديون وتمويل رأس المال العامل داخل سلطنة عُمان. إنّ أسهم الشركة مُدرجة في بورصة مسقط.

المركز الرئيسي لأعمال الشركة كائن في البوشر، مرتفعات غلا في سلطنة عُمان. وافق

مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية وصرّح بإصدارها في 30 أكتوبر 2025.

2- أساس الإعداد

بيان الالتزام

تمّ إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها والأحكام المنطبقة من قانون الشركات التجارية العماني ولوائحه التنفيذية ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة الخدمات المالية ولوائح البنك المركزي العماني المعمول بها.

أساس القياس

تمّ إعداد القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وافترض مبدأ الاستمرارية، المُعدّلة لبعض الأصول والالتزامات المُدرجة بقيمتها العادلة طبقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية. كما أنّ إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. وتضطر الإدارة أيضاً إلى استخدام أحكام أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.

عملة التشغيل

يتم الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية بالريال العماني (ر.ع)، والذي يُعد العملة الوظيفية وعملة العرض لهذه البيانات المالية. وقد تم عرض جميع المعلومات المالية المرحلية المختصرة بالريال العماني، بعد تقريبها لأقرب ألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

التغييرات في السياسات المحاسبية

أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية والمُعتمدة اعتباراً من 1 يناير 2025

إنّ المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير الحالية أو التفسيرات لمختلف معايير التقارير المالية الدولية هي إلزامية لفترة الإقرار التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025:

المعيار أو التفسير	المسمى
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: عدم قابلية الصرف (تعديلات على
عدم القدرة على الصرف (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 21: آثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية)	
في 15 أغسطس 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار "عدم قابلية التبادل" الذي عدّل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 21 "آثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" (التعديلات).	
تنطبق هذه التعديلات على الفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. وتُدخل التعديلات متطلبات لتقييم متى تكون العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى ومتى لا تكون كذلك. كما تلزم التعديلات المنشأة بتقدير سعر الصرف الفوري عندما تستنتج أن العملة غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى. وتُضيف التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح إضافية عندما تقوم المنشأة بتقدير سعر الصرف الفوري بسبب عدم قابلية العملة للتحويل إلى عملة أخرى.	
لم يتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم 21، قبل التعديلات، متطلبات صريحة لتحديد سعر الصرف عندما تكون العملة غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، مما أدى إلى تنوع في الممارسات.	
عند تطبيق التعديلات، لا يُسمح للكيان بإعادة بيان البيانات المقارنة. لا	
تؤثر هذه التعديلات على المعلومات المالية المرحلية للشركة.	

2- أساس الإعداد (تابع)

التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد
تم إصدار المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة/المعدلة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي أصبحت سارية في
الفترة المحاسبية المستقبلية وقررت الشركة عدم اعتمادها مبكراً.

قياسي أو تفسير	عنوان	فعالة لفترات سنوية ابتداء من أو بعد #
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية	1 يناير 2026
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة	1 يناير 2026
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 18	العرض والإفصاح في البيانات المالية	1 يناير 2027
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 19		1 يناير 2027

الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات
لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات والمعايير الصادرة ولكنها غير نافذة بعد، أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 18 "العرض والإفصاح في البيانات المالية"، الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في أبريل
2024، يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 1، وسيؤدي إلى تعديلات جوهرية لاحقة على معايير المحاسبة الدولية لإعداد
التقارير المالية، بما في ذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 8 "أساس إعداد البيانات المالية" (المعاد تسميته من "السياسات المحاسبية،
والتغييرات في التقديرات المحاسبية، والأخطاء"). على الرغم من أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 18 لن يؤثر على الاعتراف
بالبنود وقياسها في البيانات المالية، إلا أنه من المتوقع أن يكون له تأثير كبير على عرض بعض البنود والإفصاح عنها. تشمل هذه التغييرات
التصنيف والمجاميع الفرعية في بيان الربح أو الخسارة، وتجميع/تجزئة المعلومات وتصنيفها، والإفصاح عن مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي ملخص عن السياسات المحاسبية الجوهرية التي تم اعتمادها في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم تطبيق هذه السياسات بثبات لكافة السنوات التي تم عرضها، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

1-3 الممتلكات والمعدات

يتم إدراج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المُتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة، إن وُجدت.

يتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بنود المركبات والمعدات والأصول الأخرى. يتم قيد كافة المصروفات الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة كمصروفات عند تحملها. يتم احتساب استهلاك الأصول بطريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها على قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية التقديرية على النحو التالي:

الوصف	السنوات
مبني	25
مفروشات وتركيبات ومعدات مكاتب	5 - 4

الأرض بملكية حرة لا تخضع للاستهلاك نظراً لأن لها عمراً إنتاجياً غير مُحدد.

يتم مراجعة القيمة المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية وتعديلها، عندما يكون ذلك ملائماً، في كل فترة إقرار. يتم فوراً خفض القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للاسترداد. يتم تحديد أرباح وخسائر التصرف في الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم الإقرار بها في الربح أو الخسارة.

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. وعند البدء في استخدامها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسة الشركة. تتم رسملة تكاليف الفائدة على الاقتراضات البنكية لتمويل ممتلكات ومعدات محددة خلال الفترة المطلوبة وذلك لجعل الأصل في وضع يصبح فيه جاهزاً للاستخدام.

2-3 الأصول والالتزامات المالية

i. الإقرار والقياس الأولي

الأصول والالتزامات المالية، باستثناء القروض والدفعات المسبقة إلى العملاء والأرصدة المستحقة إلى العملاء، يتم الإقرار بها مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يتضمن المتاجرة بالطريقة الاعتيادية؛ أي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المحدد عموماً بموجب اللوائح أو الأعراف السائدة في السوق. يتم الإقرار بالقروض والدفعات المسبقة في قائمة المركز المالي عندما تقوم الشركة بصرف الأموال، وبالتالي تمديد فترة الائتمان للمقترض. ويحدث هذا بمجرد الانتهاء من إبرام اتفاقية الإيجار، واستيفاء المقترض لأي شروط ضرورية للتمويل. تقوم الشركة بالإقرار بالأرصدة المستحقة إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى العميل.

القياس الأولي للأدوات المالية

يستند تصنيف الأدوات المالية عند الإقرار الأولي إلى شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات المالية. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويتم إضافة أو خصم تكاليف التعاملات من هذا المبلغ. يتم قياس الذمم التجارية المدينة وفقاً لسعر المعاملة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

i. الإقرار والقياس الأولي (تابع)

ii. التصنيف

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة عندما يتم استيفاء الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول المالية لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية تنشأ عنها في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الرئيسي والفائدة على المبلغ الرئيسي غير المدفوع.

يتم قياس أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عندما يتم استيفاء الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كأداة دين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الأصول المالية.
- الشروط التعاقدية تنشأ عنها في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الرئيسي والفائدة على المبلغ الرئيسي غير المدفوع.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإقرار الأولي، قد تقوم الشركة بشكل لا رجعة فيه بتصنيف أصل مالي يُلبى المتطلبات بطريقة أخرى وذلك ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتحديد نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس بأفضل طريقة كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية لتحقيق أهداف أعمالها:

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر، و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول التي تم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).

إن تواتر المبيعات وقيمتها وتوقيتها المتوقع يُعتبر أيضاً من العوامل الهامة لتقييم الشركة. كما يقوم تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة على نحو معقول دون أن يؤخذ في الاعتبار السيناريو "الأسوأ" أو "المُجهد". فإذا أدرجت التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بأسلوب مختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن الشركة لا تغير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك النموذج للأعمال، بل إنها تدرج تلك المعلومات عند تقييم أصول نشأت أو تم شرائها حديثاً.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الرئيسي والفائدة فقط

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الرئيسي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإقرار الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها ثمن القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الرئيسي غير المدفوع خلال فترة زمنية مُعَيَّنة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الأرباح.

لتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الرئيسي والفائدة فقط، يأخذ الصندوق في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقد يمكن أن يُغيّر توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط.

عند إجراء التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة المالية؛
- شروط الدفع المسبق والتمديد في الدفع؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية المتأتبة من أصول مُحددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصول الممولة بقرض دون حق الرجوع على الأصول)؛ و
- الخصائص التي تعدل ثمن القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال إعادة ضبط دورية لمعدل الفائدة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

ii. التصنيف (تابع)

إعادة التصنيف

الأصول المالية

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإقرار الأولي بها، إلا في الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

الالتزامات المالية

قامت الشركة بتصنيف التزاماتها المالية، بخلاف الضمانات المالية وارتباطات القروض، على أنها مُقاسة بالتكلفة المطفأة.

المحاسبة على أساس تاريخ المتاجرة والتسوية

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

iii. الشطب

يتم شطب الأصل المالي (كليًا أو جزئيًا) عندما:

- ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- حولت الشركة حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّلت التزامًا بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف آخر بموجب ترتيب "تمرير"؛ و
- إما (1) أنّ الشركة قد حولت جميع مخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري، أو (2) لم تحول الشركة ولم تحتفظ بجميع مخاطر وعوائد الأصول بشكل جوهري ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل أو جزء من الأصل.

iv. تعديلات الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية

إن كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف بشكل جوهري، فإنّ التعديل لا يؤدي عندئذٍ إلى شطب الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل تُقرّ به في الربح أو الخسارة. وإن تمّ إجراء هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل فائدة.

إن تمّ تعديل شروط الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ولم يتم شطب الأصل، يتم عندئذٍ قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

الالتزامات المالية

تقوم الشركة بشطب الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدّل مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم الإقرار بالالتزام المالي الجديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الإقرار بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المُسدّد والأصل المالي الجديد بشروط معدلة في الربح أو الخسارة.

الاستثمار في ديون التمويل

يتضمن بند "الاستثمار في ديون التمويل" الوارد في قائمة المركز المالي قروض ودفعات مُسبقة تمّ قياسها بالتكلفة المطفأة. ويتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

v. انخفاض القيمة

تُفَرِّق الشركة بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الودائع والأرصدة والمبالغ المستحقة من البنوك؛
- استثمار في سندات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- صافي الاستثمار في ديون تمويل العملاء؛
- موافقات العملاء وأصول مالية أخرى؛
- ارتباطات القروض؛
- الضمانات المالية والعقود؛
- تدهور كبير في الأداء المالي للمقترض؛
- التأخير المتكرر في الوفاء بارتباطات الدفع.

باستثناء الأصول المالية التي تم شراؤها أو الناشئة عن انخفاض قيمة الائتمان، فإنه يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يساوي:

- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا، أي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تنتج عن أحداث الفشل في السداد على الأداة المالية المحتملة خلال 12 شهرًا بعد تاريخ الإقرار (يشار إليها بالمرحلة 1)؛ أو
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى كامل عمر الأداة المالية، أي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية والتي تنتج عن جميع أحداث الفشل في السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية، (يشار إليها بالمرحلة 2 والمرحلة 3).

من الضروري تكوين مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى كامل عمر الأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الإقرار الأولي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا.

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقدير المرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها الناشئة عن ترجيح التصورات الاقتصادية المستقبلية المتعددة، والمخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل.

- بالنسبة لارتباطات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى الشركة إذا قامت الجهة صاحبة الارتباط بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها في حالة سحب القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين الدفعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصًا أي مبالغ تتوقع الشركة استلامها من حامل أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تحمل خصائص مخاطر اقتصادية متشابهة. يستند قياس مخصص الخسارة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، بصرف النظر عما إذا تم قياسه على أساس فردي أو جماعي.

العمر الإنتاجي المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلتين 2 و3، فإن مخصصات الخسارة تعكس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأداة. بالنسبة لأغلب الأدوات، فإن العمر المتوقع مُقَدَّر بالعمر التعاقدية المتبقي. يُمنح الاستثناء لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية: (أ) الأداة التي تتضمن كلاً من القرض وعنصر ارتباط قرض غير مسحوب، (ب) التزام تعاقدي لطلب سداد وإلغاء ارتباط القرض غير المسحوب و (ج) التعرض لمخاطر خسائر الائتمان غير المُقَدَّر بفترة الإخطار التعاقدية. بالنسبة للمنتجات التي تقع في نطاق هذا الاستثناء، يمكن أن يتجاوز العمر المتوقع الفترة التعاقدية المتبقية وهي الفترة التي لا يكون فيها مستوى التعرض لمخاطر خسائر الائتمان مخففاً بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان العادية الخاصة بالشركة. وتختلف هذه الفترة وفقاً للمنتج وفئة المخاطر ويتم تقديرها بناءً على الخبرة السابقة على مستوى التعرض لمخاطر مماثلة والنظر في اتخاذ إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان كجزء من المراجعة الدورية العادية لمخاطر الائتمان. إن تحديد الأدوات التي تقع ضمن نطاق هذا الاستثناء وتقدير العمر المتبقي الملازم يستند إلى الخبرة السابقة وتتطلب ممارسات تخفيف مخاطر الائتمان اتخاذ أحكام هامة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

v. انخفاض القيمة (تابع)

أصول مالية ذات قيمة انتمائية منخفضة

يكون الأصل المالي "منخفض القيمة الانتمائية" عند وقوع حدث أو أكثر يكون له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي. ويشار إلى الأصول المالية ذات القيمة الانتمائية المنخفضة بأنها في المرحلة 3 للأصول. وتتضمن الأدلة على انخفاض القيمة الانتمائية للأصل المالي البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو الجهة المصدرة؛
- الإخلال بالعقد مثل التخلف في السداد أو وقوع حدث تأخير عن السداد؛
- اختفاء سوق نشط لأوراق مالية نظراً للصعوبات المالية؛
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المحتملة.

قد لا يكون من الممكن تحديد وقوع حدث فردي، وبدلاً من ذلك، يمكن للتأثير المشترك لعدة أحداث أن يتسبب في انخفاض القيمة الانتمائية للأصول المالية. تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين هي أصول مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الانتمائية في تاريخ الإقرار. ولتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والتجارية قد انخفضت قيمتها الانتمائية، تأخذ الشركة في الاعتبار عدة عوامل مثل توقيت دفع الفائدة والتصنيفات الائتمانية والتزام المقترض بتوفير الأموال.

يعتبر القرض بأنه ذو قيمة انتمائية منخفضة عندما يتم منح امتياز إلى المقترض نتيجة لتدهور الوضع المالي للمقترض، إلا إذا وجد دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز انخفضت مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للأصول المالية التي تكون فيها الامتيازات متوقعة ولكن ليست ممنوحة بشكل فعلي، يعتبر الأصل بأنه ذو قيمة انتمائية منخفضة عند وجود دليل ملحوظ على انخفاض القيمة الانتمائية بما في ذلك استيفاء تعريف التخلف عن السداد. إن تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) يتضمن مؤشرات احتمال عدم السداد والتوقف عن السداد إن تأخر سداد المبالغ أكثر من 90 يوماً أو أكثر. مع ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها إدراج انخفاض القيمة بالنسبة للأصول المتأخرة عن السداد لأكثر من 90 يوماً، تكون مؤيدة بمعلومات معقولة.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بمراقبة جميع الأصول والارتباطات المالية الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإقرار الأولي. في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. تتمثل السياسة المحاسبية للشركة في عدم استخدام الطريقة العملية المتمثلة في أن الأصول المالية ذات مخاطر ائتمان "منخفضة" في تاريخ الإقرار تعتبر بأنه ليس لديها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تراقب الشركة جميع الأصول والارتباطات المالية الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لانخفاض القيمة فيما يتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإقرار الأولي، فإن الشركة تقوم بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على الأداة المالية في تاريخ الإقرار بناءً على فترة الاستحقاق المتبقية للأداة مع مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث والتي كانت متوقعة لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ الإقرار الحالي عند إدراج الأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والقابلة للدعم والإثبات، بما في ذلك الخبرة السابقة والمعلومات الاستشرافية المتوفرة دون تحمل تكلفة أو بذل جهد لا مبرر لهما، وذلك بناءً على الخبرة السابقة للشركة وتقييم خبراء الائتمان بما في ذلك المعلومات الاستشرافية. من أجل تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، تأخذ الشركة في الاعتبار العوامل التالية:

- المعلومات المالية وغيرها من المعلومات غير الكافية أو غير الموثوقة، مثل عدم توفر القوائم المالية المدققة؛ -
- عدم تعاون المقترض في المسائل المتعلقة بالوثائق،
- تعرض المقترض لدعوى قضائية من قبل أطراف أخرى قد يكون لها أثر كبير على وضعه المالي؛ -
- التغييرات المتكررة في الإدارة العليا؛
- تحويل الأموال داخل المجموعة دون التعاملات الأساسية؛ -
- تأجيل/تأخير تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من سنة؛
- تعديل الشروط مما يؤدي إلى الامتيازات الممنوحة للمقترض بما في ذلك تمديد فترة السماح وتأجيل السداد والتنازل عن التعهدات، إلخ..

تشكل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساساً لتحديد احتمالية التخلف عن السداد عند الإقرار الأولي وفي تواريخ الإقرار اللاحقة. وستؤدي السيناريوهات الاقتصادية المختلفة إلى مختلف احتمالات التخلف عن السداد. إن ترجيح هذه السيناريوهات المختلفة هو الذي يشكل أساس المتوسط المرجح لاحتمالية التخلف عن السداد الذي يُستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير.

إن المعلومات الاستشرافية تتضمن التصورات المستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي التي تم الحصول عليها من الإرشادية الرقابية وتقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية وغيرها من المنظمات المشابهة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة للأفراد، فإن معلومات التمويل الاستشرافية تتضمن التوقعات الاقتصادية نفسها مثل تمويل الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

v. انخفاض القيمة (تابع)

تقوم الشركة بتخصيص الأطراف المقابلة لدرجة مخاطر الائتمان الداخلية ذات الصلة اعتمادًا على جودة الائتمان الخاصة بهم. تأخذ الشركة في الاعتبار مخاطر الائتمان عند الإقرار الأولي للأصول وما إذا كانت فيها زيادة كبيرة متواصلة طوال كل فترة إقرار. وهي تأخذ في الاعتبار المعلومات الاستشرافية المعقولة والمؤيدة المتاحة. يتم دمج المؤشرات التالية بشكل خاص:

- الرفض المتكرر للشيكات
- التصنيف الائتماني الخارجي (بقدر ما هو متاح)
- التغيرات السلبية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في الظروف التجارية أو المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تتسبب في تغيير كبير في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته،
- التغييرات الجوهرية في الأداء والسلوك المتوقع للعميل، بما في ذلك التغييرات في حالة الدفع للعملاء في الشركة والتغيرات في نتائج التشغيل للعميل،

معلومات الاقتصاد الكلي: تعتمد الشركة في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات الاستشرافية كمدخلات اقتصادية إلى جانب التحولات المختلفة لها. إن المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تعكس دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. من أجل عرض ذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية أو إحالات كتعديلات مؤقتة باستخدام حكم انتماني ذو خبرة.

بصرف النظر عن التحليل الوارد أعلاه، يُفترض وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إن تأخر العميل عن سداد الدفعة التعاقدية لأكثر من 29 يومًا. إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان تظهر في نماذج احتمال التخلف عن السداد في الوقت المناسب.

ومع ذلك، لا تزال الشركة تأخذ في الاعتبار بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير. بالنسبة لتمويل الشركات، يتم التركيز بشكل خاص على الأصول المدرجة في "قائمة المراقبة" وذلك نظرًا لوجود مخاطر تعرضها للمخاطر على قائمة المراقبة بمجرد وجود مخاوف من تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل المحدد.

أصول مالية مُشترأة أو ناشئة ذات قيمة ائتمانية منخفضة

الأصول المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة هي أصول مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند الإقرار الأولي. الأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة يتم إدراجها بالقيمة العادلة عند الإقرار الأصلي ويتم الإقرار بدخل الفائدة لاحقًا على أساس معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان. يتم الإقرار بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة أو الإفراج عنه فقط إلى الحد الذي يوجد فيه تغيير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

أصول مالية تم إعادة هيكلتها أو تعديلها

إن تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، فإن يتم إجراء تقييم حول ما إذا كان ينبغي شطب الأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى شطب الأصل الحالي، فسيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى شطب الأصل الحالي، فسيتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي في زمن الشطب. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصول المالية الحالية. يتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للشطب إلى تاريخ الإقرار باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصول المالية الحالية.

المشطوبات

يتم شطب الأصول المالية عندما لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها، مثل فشل المدين في الاشتراك في خطة سداد مع الشركة. عندما يتم شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر الشركة في المشاركة في أنشطة الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. يتم الإقرار بالمبالغ في الربح أو الخسارة عند استردادها.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-3 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف أصول الضريبة المؤجلة، في تاريخ كل إقرار لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن المبلغ التقديري القابل للاسترداد.

المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة في الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات الحالية للسوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المصاحبة للأصل.

4-3 العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لكسب دخل الإيجار أو لزيادة رأس المال أو كليهما. يتم الإقرار بمبدئياً بالعقارات الاستثمارية بالتكلفة، والتي تتضمن جميع المصروفات المنسوبة مباشرة إلى إنشاء العقار وإحضار العقارات الاستثمارية إلى الحالة اللازمة لتكون قادرة على العمل بالطريقة التي تهدف إليها الإدارة.

يتم قياس العقارات الاستثمارات لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. تستخدم الشركة نموذج التكلفة لقياس العقارات الاستثمارية ويتم الإقرار بالاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي التقديري للعقارات الاستثمارية. لا يتم استهلاك الأرض بملكية حرة لأنها تعتبر ذات عمر إنتاجي مستقبلي غير محدد.

5-3 النقد والنقد المُعادل

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد والنقد المُعادل من النقد في الصندوق أرصدة بنكية بالصافي من السحب على المكشوف. يتم إدراج السحب على المكشوف ضمن بند الالتزامات الوارد في قائمة المركز المالي.

6-3 الاقتراضات وودائع الشركات

الاقتراضات التي تشمل ودائع الشركات والسندات غير القابلة للتحويل يتم الإقرار بها بمبدئياً بالقيمة العادلة، بالصافي من تكاليف المعاملة المُتَحَمَلة. يتم إثبات الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ويتم الإقرار بأي فرق بين المتحصلات (الصافي من تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد في الربح أو الخسارة على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

7-3 مكافآت نهاية الخدمة واستحقاقات الإجازة

بالنسبة للموظفين العمانيين، يتم دفع المساهمات وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية في سلطنة عُمان ويتم قيدها كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة عند تحملها. بالنسبة للموظفين الأجانب، يتم تكوين مخصص للمبالغ مستحقة السداد بموجب قانون العمل العماني (المرسوم السلطاني عدد 2023/53) على أساس فترات العمل المتراكمة للموظفين الأجانب في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تصنيف هذه المخصصات ضمن الالتزامات غير المتداولة. استحقاقات الإجازة السنوية وتذاكر الطائرة للموظفين يتم قيدها عند استحقاقها لهم، ويتم تكوين مخصص عن الالتزامات التقديرية الناشئة نتيجة للخدمات التي يقدمها الموظفون حتى تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج هذه المستحقات ضمن الالتزامات المتداولة.

8-3 التزامات أخرى

يتم الإقرار بالالتزامات الأخرى بمبدئياً بالقيمة العادلة وبعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الإقرار بالالتزامات بالنسبة للمبالغ التي سيتم دفعها مقابل بضاعة أو خدمات مستلمة، سواء صدرت بها فواتير إلى الشركة أم لم تصدر.

9-3 المخصصات

يتم الإقرار بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استدلاي) نتيجة لحدث سابق، وتكون تكاليف تسوية هذا الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

10-3 توزيعات الأرباح

يتم قيد توزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها الموافقة على هذه التوزيعات من قبل مساهمي الشركة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

11-3 الإقرار بالإيرادات

الدخل المئأتي من الإيجارات التمويلية يمثل إجمالي الأرباح المئآتية من عقود الإيجار التمويلي المخصصة لفترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار، والتي تعكس معدل عائد دوري ثابت. يتم الإقرار بدخل تمويل الإيجار في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. علماً بأن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدفة المقبوضات والمدفوعات النقدية المستقبلية التقديرية خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تحديد معدل الفائدة الفعلي عند الإقرار الأولي للأصول أو الالتزامات المالية ولا يتم تعديله لاحقاً.

يتم الإقرار بالفائدة على عولمة الديون ومستحقات تمويل رأس المال العامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى فترة الاتفاقية.

لا يتم الإقرار بالفائدة على القروض متأخرة السداد أو منخفضة القيمة في الدخل ويتم تحويلها إلى حساب الاحتياطي. يتم استردادها من حساب الاحتياطي وقبدها في حساب الدخل عند يتم فعلاً استلامها نقداً.

يتم الإقرار بالرسوم الجزائية ورسوم معالجة عقود الإيجار والتأمين ورسوم التشغيل الأخرى عند تحققها.

يتم المحاسبة عن دخل توزيعات الأرباح عندما يتأكد الحق في استلام توزيعات الأرباح.

12-3 عائدات السهم الواحد

تعرض الشركة بيانات العائدات الأساسية والمخفضة للسهم الواحد لأسهمها العادية. يتم احتساب العائدات الأساسية للسهم الواحد بقسمة الربح أو الخسارة المنسوب إلى مساهمي الشركة العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائدات المخفضة للسهم الواحد من خلال تعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى مساهمي الشركة العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة للمحاسبة عن جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

13-3 مصروف الفائدة

يتم الإقرار بمصروف الفائدة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

14-3 التقرير القطاعي

قطاع التشغيل هو أحد مكونات الشركة التي تمارس فيه أنشطة تجارية قد تحقق منها إيرادات وتتحمل منها مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتعاملات المبرمة مع أي مكون من مكونات الشركة الأخرى، والتي يقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي بمراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام وذلك لاتخاذ قرارات بشأن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والتي تتوفر بشأنها معلومات مالية منفصلة. علماً بأن نتائج القطاع التي يتم إبلاغ صانع القرار التشغيلي الرئيسي بها تتضمن البنود التي تنسب مباشرة إلى قطاع ما، فضلاً عن البنود التي يمكن تخصيصها بشكل معقول.

تزاوّل الشركة أنشطة التأجير والتي تتم جميعها في سلطنة عُمان. إنّ الشركة لديها عملاء من الأفراد والشركات، وتتم إدارة محفظة الإيجار بالكامل داخلياً كوحدة أعمال. يتم توزيع جميع تمويلات الشركة وتكاليفها بين هاتين المحفظتين (إيضاح 29).

15-3 التعاملات والأرصدة

التعاملات المقومة بالعملة الأجنبية يتم تحويلها إلى عملة التشغيل باستخدام معدلات الصرف السائدة في تاريخ التعاملات أو التقييم حيث يتم إعادة قياس البنود. وأرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك التعاملات ومن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة يتم إدراجها في الربح أو الخسارة.

يتم الإقرار بفروق التحويل على الأصول والالتزامات غير النقدية مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

16-3 الضريبة

تتكون ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر السنة من ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي تتعلق فيه ببند يتم إدراجها بشكل مباشر في حقوق الملكية، وفي تلك الحالة يتم إدراجها في حقوق الملكية والدخل الشامل الآخر.

إن الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة دفعها على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، باستخدام معدلات الضريبة المعمول بها أو السارية بشكل جوهري في تاريخ الإقرار، ويتم قيد أي تعديلات على الضريبة المستحقة فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة على جميع الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة إلى النسق المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المعمول بها أو السارية بشكل جوهري في تاريخ الإقرار.

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي تتوافر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استغلال الخسائر والأرصدة الضريبية غير المستخدمة مقابلها. يتم تخفيض الأصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة.

17-3 المقاصة

يتم إجراء مقاصة بالأصول والالتزامات المالية فقط ويتم الإفصاح عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني قابل للإنفاذ لإجراء مقاصة بالمبالغ المدرجة والشركة تنوي تسويتها على أساس الصافي أو من خلال بيع الأصول وتسوية الالتزامات في آن واحد.

18-3 الارتباطات

يتم إدراج ارتباطات الإيجار بالقيم المتعاقد عليها في نهاية السنة.

19-3 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدل حضور الاجتماعات

يتم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن الحدود المقررة من قبل هيئة الخدمات المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية العماني. يتم تسجيل هذه التكاليف كمصروفات في الفترة التي يتم تحملها فيها.

4- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. تستند التقديرات والافتراضات المصاحبة إلى الخبرة السابقة والعديد من العوامل الأخرى التي تعتقد الشركة أنها معقولة حسب الظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لاتخاذ أحكام حول القيمة الدفترية للأصول والالتزامات الظاهرة من مصادر أخرى. ويمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وهي تستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف السائدة. فيما يلي التقديرات والافتراضات التي تنطوي على مخاطر كبيرة قد تتسبب في تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول خلال الفترة المالية القادمة:

4-1 الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم استهلاك ممتلكات ومعدات الشركة وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى أعمار الأصول الإنتاجية. تقوم الإدارة بمراجعة دورية للأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات. وتستند المراجعة إلى الوضع الحالي للأصول والفترة التقديرية التي من المنتظر أن تستمر فيها الشركة في الحصول على منافع اقتصادية من الأصل.

4-2 القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن التوصل إلى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الحسابية. يتم استخراج مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق القابلة للملاحظة حيثما أمكن ذلك، ولكن في حالة عدم توفر بيانات السوق القابلة للملاحظة، يجب اتخاذ أحكام لتحديد القيمة العادلة.

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

- المستوى 1: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مماثلة.
- المستوى 2: تقنيات التقييم على أساس المدخلات القابلة للملاحظة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في السوق النشط لأدوات مماثلة، وأسعار السوق المدرجة لأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو تقنيات التقييم الأخرى حيث يمكن ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.
- المستوى 3: تقنيات التقييم باستخدام مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث يتطلب الأمر تعديلات أو افتراضات هامة غير ملحوظة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

4-3 الالتزامات المحتملة

بحكم طبيعتها، يتم تسوية الالتزامات المحتملة فقط عند وقوع واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية أو عدم وقوعها. ويتضمن تقييم هذه الالتزامات المحتملة استخدام أحكام وتقديرات هامة بخصوص نتائج الأحداث المستقبلية.

4-4 الضريبة

هناك شكوك فيما يتعلق بتأويل اللوائح الضريبية. ونظراً للنطاق الواسع للعلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقيات التعاقدية الحالية، فإن الفروق الناشئة بين النتائج الفعلية والافتراضات التي تم إجراؤها أو التغييرات المستقبلية على الافتراضات، قد تستوجب إجراء تعديلات مستقبلية على الدخل الخاضع للضريبة والمصروفات التي تم فعلاً تسجيلها. تقوم الشركة بتكوين مخصصات، على أساس تقديرات معقولة، للنتائج المحتملة لإنجاز قرارات الربط الضريبي للشركة. ويستند مبلغ هذه المخصصات إلى عوامل مختلفة، مثل خبرة عمليات الربط الضريبي السابقة والتأويلات المختلفة للوائح الضريبة من قبل المؤسسة الخاضعة للضريبة والجهة الضريبية المسؤولة.

4-5 زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً لأصول المرحلة 1، أو أصول خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية للمرحلة 2 أو أصول المرحلة 3. ينتقل الأصل إلى المرحلة 2 عندما تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإقرار الأولي. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم والإثبات. وإن تأخر العميل عن سداد الدفعة التعاقدية لأكثر من 29 يوماً، فإنه يُفترض وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

4- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

4- 6 معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 – النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للأصول المالية وكذلك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الأحكام في تحديد النموذج الأكثر ملاءمة لكل نوع من الأصول، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

إنشاء مجموعة أصول ذات خصائص مخاطر ائتمان متشابهة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (على سبيل المثال، نوع المنتج الخاص بتسهيلات التجزئة). تقوم الشركة بمراقبة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم مدى استمرار تشابهها. وهذا مطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان، سيكون هناك إعادة تجميع ملائمة للأصول. وقد يؤدي ذلك إلى إنشاء محافظ جديدة أو نقل الأصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الشركة من الأصول. وتعتبر إعادة تجميع المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عند وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما ينعكس تأثير هذه الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، أو العكس، ولكن يمكن أن يحدث ذلك أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً أو على مدى عمر الأداة المالية مع تغير مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان الخاصة بالمحافظ.

تحديد العدد والترجيحات النسبية للسيناريوهات الاستشرافية لكل نوع من المنتجات / السوق وتحديد المعلومات الاستشرافية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات استشرافية معقولة وقابلة للدعم والإثبات، تستند إلى افتراضات حول الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثيرها على بعضها البعض.

احتمال التخلف عن السداد

احتمال التخلف عن السداد يُشكل مدخلاً رئيسياً في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. احتمال التخلف عن السداد هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة، ويتضمن احتسابه البيانات السابقة والافتراضات وتوقعات الظروف المستقبلية.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد هي تقدير للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

4- 7 مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييماً لقدرة الشركة على مواصلة عملياتها طبقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد اللازمة لمواصلة نشاطها في المستقبل المنظور. كذلك، فإن الإدارة ليست على علم بحالات عدم اليقين الجوهرية التي قد تلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها طبقاً لمبدأ الاستمرارية. وبالتالي، يتواصل إعداد القوائم المالية طبقاً لمبدأ الاستمرارية.

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

5 نقد وأرصدة بنكية

30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني
2,498	1,125	2,054
26	9	5
2,524	1,134	2,059
(1,229)	(779)	(1,436)
1,295	355	623

أرصدة لدى البنوك
نقد وشيكات في الصندوق
النقد وأرصدة البنوك
يُطرح: السحب على المكشوف (إيضاح 16)

6 استثمار في أوراق مالية

30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني
3,502	138	-
3,502	138	-

استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح رقم 22)

خلال الربع، استثمرت الشركة مبلغ 3,502 مليون ريال عماني في السندات.

7 صافي الاستثمار في ديون التمويل

30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني
150,290	136,445	148,176
(25,285)	(17,865)	(24,672)
125,005	110,580	123,504
10,750	10,028	10,244
135,755	128,608	133,748
(26,517)	(23,412)	(24,013)
(10,309)	(8,468)	(8,954)
98,929	96,728	100,781

إجمالي الاستثمار في الإيجارات التمويلية
دخل إيجار غير مكتسب
صافي ديون التمويل بالأقساط
ديون أنشطة شراء الديون
يُطرح: مخصص انخفاض قيمة ديون التمويل
إيرادات تعاقدية غير مُدرجة

فيما يلي حركة دخل الإيجار غير المكتسب خلال السنة:

30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني
24,672	14,288	14,288
8,462	10,224	18,383
(7,849)	(6,647)	(7,999)
25,285	17,865	24,672

في 1 يناير
إضافات خلال السنة
مُدرج خلال السنة (إيضاح 20)
في 30 سبتمبر

فيما يلي حركة مخصص ديون التمويل خلال السنة:

30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني
24,013	22,127	22,127
2,504	1,345	1,886
-	(60)	-
26,517	23,412	24,013

في 1 يناير
مصرف خلال السنة، الصافي
تم شطبه خلال الربع المالي
في 30 سبتمبر

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

في 30 سبتمبر 2025، تشمل الاستثمارات في المدينين بالتمويل مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة بمبلغ 1.83 مليون ريال عماني (2024: 2.03 مليون ريال عماني) - يُرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 26.

فيما يلي حركة الإيرادات التعاقدية غير المُدرجة خلال السنة:

30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني
8,954	7,702	7,702
1,355	766	1,252
10,309	8,468	8,954

في 1 يناير
إضافات خلال السنة
في 30 سبتمبر

كما في 30 سبتمبر 2025، إن ديون التمويل التي تأخرت عن السداد وانخفضت قيمتها ولم تُستحق إيرادات تعاقدية مقابلها أو لم يتم قيدها بلغ 43.44 مليون ريال عماني (30 سبتمبر 2024 : 45.42 مليون ريال عماني) #

8 أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدّما

30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني
516	357	365
516	357	365

أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدّما

9 ضريبة مؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة على كافة الفروق الجوهرية المؤقتة بموجب طريقة الالتزام باستخدام معدل الضريبة الأساسي بنسبة 15% (2024: 15%). الأصل الضريبي المؤجل يتعلق بالخسائر الضريبية، بشكل رئيسي لعام 2020، واستهلاك الأصول الثابتة. أصل الضريبة المؤجلة المعترف به في قائمة المركز المالي والذي بلغ 0.398 مليون ريال عماني كما في 30 سبتمبر 2025 (30 سبتمبر 2024: 0.485 مليون ريال عماني).

10 الممتلكات والمعدات

(أ) فيما يلي حركة الممتلكات والمعدات:

30 سبتمبر 2025	الأرض والمبنى ألف ريال عماني	مفروشات وتركيبات ومعدات مكاتب ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
التكلفة			
في 1 يناير 2025	1,945	1,206	3,151
إضافات خلال الفترة		18	18
في 30 سبتمبر 2025	1,945	1,224	3,169
الاستهلاك المتراكم			
في 1 يناير 2025	73	805	878
مُحمل خلال الفترة	45	87	132
في 30 سبتمبر 2025	118	892	1,010
صافي القيمة الدفترية :			
في 30 سبتمبر 2025	1,827	332	2,159

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

30 سبتمبر 2024	الأرض والمبنى ألف ريال عماني	مفروشات وتركيبات ومعدات مكاتب ألف ريال عماني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
التكلفة				
في 1 يناير 2024	1,883	1,047	62	2,992
إضافات خلال الفترة	-	80	-	80
تم التحويل من الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى العقارات الاستثمارية (انظر الإيضاح 11)	62		(62)	
في 30 سبتمبر 2024	1,945	1,127	-	3,072
الاستهلاك المتراكم				
في 1 يناير 2024	15	693	-	708
تصرفات خلال الفترة	43	88	-	131
في 30 سبتمبر 2024	58	781	-	839
صافي القيمة الدفترية :				
في 30 سبتمبر 2024	1,887	346	-	2,233

31 ديسمبر 2024	الأرض والمبنى ألف ريال عماني	مفروشات وتركيبات ومعدات مكاتب ألف ريال عماني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
التكلفة				
في 1 يناير 2024	1,883	1,047	62	2,992
إضافات خلال الفترة	-	159	-	159
المحول من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	62	-	(62)	-
في 31 ديسمبر 2024	1,945	1,206	-	3,151
الاستهلاك المتراكم				
في 1 يناير 2024	15	693	-	708
تصرفات خلال الفترة	58	112	-	170
في 31 ديسمبر 2024	73	805	-	878
صافي القيمة الدفترية :				
في 31 ديسمبر 2024	1,872	401	-	2,273

(ب) في تاريخ الإقرار، فإن فترة اتفاقية الإيجار المبرمة مع مالك الأرض لمبنى الفرع أو المكتب الرئيسي تبلغ مدة تقل عن سنة واحدة. ومن ثم، قامت الشركة بتطبيق الإعفاء المتاح في معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 المتعلق بعقود الإيجار قصيرة الأجل.

(د) الأرض والمبنى تشمل أرضاً بقيمة 450,000 ريال عماني.

11 عقار استثماري

30 سبتمبر 2025	30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2024
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
717	717	717
التكلفة		
في 1 يناير		
الاستهلاك المتراكم		
في 1 يناير	36	7
محمل خلال الفترة	22	29
30 سبتمبر	58	36
صافي القيمة الدفترية :		
30 سبتمبر	659	681
	688	

استحوذت الشركة على أرض ومبنى في شارع السلطان قابوس في عام 2023. يتكون المبنى من طابق أرضي وثمانية طوابق. تستخدم الشركة الطابق الأرضي والطوابق الخمسة كمكتب رئيسي لها وهي تقوم بتأجير الطوابق الثلاثة المتبقية. وبناءً عليه، قامت الشركة بتصنيف الطوابق الثلاثة ضمن بند العقارات الاستثمارية. وقد تم الاستحواذ على المبنى مؤخرًا وقيمة الاستحواذ تعكس القيمة السوقية العادلة للعقار دون أي انخفاض في القيمة.

قام خبراء تقيم عقاري خارجيين مستقلين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه بتحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

12 إيداع قانوني

يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة قدرها 250,000 ريال عماني (2024 – 250,000 ريال عماني) لدى البنك المركزي العماني وفقًا للوائح الترخيص المنطبقة. خلال السنة، كسبت الوديعة فائدة بمعدل سنوي قدره 1.5% (2024 – 1.5%).

13 رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المُصرَّح به من 500,000,000 سهم عادي (30 سبتمبر 2024 – 500,000,000 سهم عادي) بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد. كما في 30 سبتمبر 2025، يتكون رأس المال المدفوع من 307,146,325 سهم (30 سبتمبر 2024 – 307,146,325 سهم) مدفوع بالكامل بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد.

فيما يلي تفاصيل كبار المساهمين الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة:

اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة أكبر من 10% من الأسهم

30 سبتمبر 2025 %	30 سبتمبر 2024 %	31 ديسمبر 2024 %
18.259	18.259	18.259
17.450	17.450	17.450

شركة فنكوب للاستثمار ش.م.م.
شركة الزواوي للتجارة ش.م.م.

14 احتياطي قانوني

يتم احتساب الاحتياطي القانوني، والذي لا يجوز توزيعه، وفقًا للمادة 132 من قانون الشركات التجارية. ويُخصص سنويًا ما نسبته 10% من صافي الربح بعد الضريبة حتى يصل الاحتياطي القانوني إلى ما لا يقل عن ثلث رأس مال الشركة المُصدر والمدفوع بالكامل. ويجوز استخدام هذا الاحتياطي القانوني لتغطية خسائر الشركة أو لزيادة رأس مالها من خلال إصدار أسهم، ولا يجوز توزيعه على المساهمين كأرباح إلا في حال خفضت الشركة رأسمالها، بشرط ألا يقل الاحتياطي القانوني بعد التخفيض عن ثلث رأس المال، وخلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025، لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي القانوني، حيث تُجرى مخصصات الأرباح على أساس سنوي (30 سبتمبر 2024: لا شيء).

15 احتياطي انخفاض القيمة

وفقًا للتعميم رقم 1149 الصادر عن إرشادات البنك المركزي العماني، فإنه يتعين على الشركة إنشاء احتياطي انخفاض القيمة في حقوق الملكية بمبلغ يعادل فائض مخصص القروض غير العاملة المحتسبة وفقًا لإرشادات البنك المركزي العماني مقارنة بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 على ديون التمويل بالأقساط، ولا يجوز استخدام هذا المخصص لتوزيع الأرباح أو إدراجه ضمن رأس المال والاحتياطيات لأغراض احتساب نسبة الرفع المالي وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العماني، وخلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025، لم تقم الشركة (بإجراء/إطلاق) أي تحويل (من/إلى) مخصص انخفاض القيمة.

16 الاقتراضات البنكية

30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني
1,229	779	1,436
22,200	24,650	27,100
1,672	5,164	4,318
25,101	30,593	32,854
2,355	2,423	1,411
27,456	33,016	34,265

سحب على المكشوف (إيضاح 5)

قروض قصيرة الأجل

جزء متداول من قروض طويلة الأجل

اقتراضات بنكية مستحقة خلال سنة واحدة

جزء غير متداول من قروض طويلة الأجل

- يتم تحديد الفائدة على القروض طويلة الأجل وفقًا للمعدلات التجارية المتفق عليها. إنَّ معدلات الفائدة على السحب على المكشوف مُعرَّضة للتغيير حسب تقدير البنوك وعند تجديد التسهيلات ويتم ذلك عمومًا كل سنة.
- تبلغ مدة القروض البنكية قصيرة الأجل بأقل من سنة واحدة بينما تتراوح مدة القروض طويلة الأجل ما بين 1 - 4 سنوات.
- القيمة العادلة للاقتراضات قصيرة الأجل تقارب قيمها الدفترية.
- مخاطر معدلات الفائدة ونماذج الاستحقاق ذات الصلة واردة في إيضاح 31

17 التزامات أخرى

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني	
4,821	6,756	7,124	مبلغ مستحق الدفع إلى البائعين عن ديون التمويل
594	729	498	مستحقات عن المصروفات
222	961	452	دفعات مُسبقة مستلمة من العملاء
439	393	506	فائدة واجبة الدفع
116	105	92	التزامات منافع الموظفين
501	150	366	أرصدة دائنة أخرى
6,693	9,094	9,038	

30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني	
92	96	96	في 1 يناير
31	37	33	مخصص للسنة (إيضاح 23)
(7)	(28)	(37)	مدفوعة خلال السنة
116	105	92	في 30 سبتمبر

فيما يلي حركة مكافآت نهاية خدمة الموظفين خلال السنة:

18 الضريبة

تخضع الشركة لضريبة الدخل بمعدل 15% (2024: 15%) من الدخل الخاضع للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل العماني. وقد أنجز جهاز الضرائب العماني الربط الضريبي وتم الاتفاق معه على جميع السنوات حتى سنة 2020. ولم يُنجز جهاز الضرائب العماني الربط الضريبي اعتباراً من سنة 2021. ترى إدارة الشركة أنّ الضرائب الإضافية، إن وجدت، المقررة للسنوات الضريبية المُعلقة لن يكون لها أي أثر جوهري على المركز المالي للشركة كما في 30 سبتمبر 2025.

19 ودائع الشركات

تقبل الشركة ودائع لأجل من العملاء من الشركات وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني لمدة لا تقل عن 3 إلى 60 شهراً (إيضاح 26).

20 دخل الفائدة

الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	الفترة المنتهية في 30 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني	
7,849	6,647	التمويل بالأقساط (إيضاح 7)
7,849	6,647	

21 مصروف الفائدة

الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	الفترة المنتهية في 30 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني	
1,303	936	ودائع الشركات
1,735	1,683	اقتراضات بنكية
3,038	2,619	

22 دخل تشغيلي آخر

الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025	الفترة المنتهية في 30 ديسمبر 2024
--------------------------------------	--------------------------------------

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
227	250	أتعاب ورسوم خدمات ورسوم توثيق
312	292	رسوم واسترداد مبالغ أخرى
16	-	الربح من الاستثمار من خلال FVPTL (إيضاح 6)
10	61	الفائدة على السندات
47	-	الربح الناتج عن بيع الاستثمارات / سندات التنمية الحكومية
612	603	

23 مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات بيع

الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	
1,915	1,726	تكاليف الموظفين*
381	376	أتعاب قانونية ورسوم المحاكم
232	246	مصروفات المكتب
42	31	إيجار
95	65	مصروفات تسويق وترويج أعمال
40	46	أتعاب مهنية
33	40	اتصالات
2,739	2,529	

*تكاليف الموظفين

الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	
1,462	1,338	رواتب وعلاوات
292	218	منافع أخرى
37	31	التزامات منافع الموظفين (إيضاح 17)
124	139	مساهمة في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية
1,915	1,726	

24 العائدات الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بتقسيم الربح العائد للمساهمين على القيمة المرجحة.

الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	
368	138	أرباح السنة المنسوبة الى المساهمين العاديين
307,146	307,146	ألف ريال عماني
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة
0.0012	0.0004	العائدات الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (بيسة)

لغرض احتساب العائدات المخفضة للسهم الواحد، يتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة على افتراض تحويل كافة الأسهم العادية المحتملة المخفضة. ونظرًا لعدم وجود أي أسهم محتملة مخفضة، فإن العائدات الأساسية للسهم الواحد هي نفسها العائدات المخفضة للسهم الواحد. تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على أساس سنوي للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025 و 30 سبتمبر 2024.

25 صافي الأصول للسهم الواحد

فيما يلي عملية احتساب صافي الأصول للسهم الواحد:

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني	الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني
38,693	38,592	38,693
307,146	307,146	307,146
0.126	0.127	0.126

صافي قيمة الأصول

عدد الأسهم العادية القائمة في 30 سبتمبر

صافي الأصول للسهم الواحد (ر.ع)

26 أطراف ذات علاقة

تعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال السنة

أبرمت الشركة في نطاق النشاط المعتاد تعاملات مع أطراف ذات علاقة تتضمن مساهمين ذوي نفوذ كبير والشركات التي يكون لأعضاء مجلس الإدارة مصالح بها وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا. خلال السنة، تم إبرام التعاملات الهامة التالية مع أطراف ذات علاقة:

الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	
95	-	دخل الفائدة
24	12	مصروفات تشغيل أخرى:
12	4	مصروفات المكتب
36	45	مصروفات الموظفين
-	44	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
149	119	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدل حضور الاجتماعات
350	224	فائدة على وديعة شركات
47	1	المعدات المشتراة من طرف ذي علاقة

30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني	
1,831	2,029	1,985	فيما يلي الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة في نهاية الفترة:
1,831	2,029	1,985	مستحق الاستلام من أطراف ذات علاقة:
			تمويل المركبات شراء الديون (إيضاح 7)
			صافي ديون تمويل بالأقساط
-	2	2	مستحق الدفع إلى أطراف ذات علاقة:
2,140	3,563	6,260	التزامات أخرى (إيضاح 17)
2,140	3,563	6,262	ودائع شركات (إيضاح 19)

في 30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	
212	291	مكافآت موظفي الإدارة العليا
32	28	رواتب ومنافع أخرى
244	319	مكافآت نهاية الخدمة

27 ارتباطات

كما في 30 سبتمبر 2025، ليس لدى الشركة أي ارتباطات مع العملاء وتكون مُقيدة بشرط استيفاء البنود والشروط المرفقة بها.

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

28 التزامات مُحتملة

خطابات الاعتماد والضمانات المالية

في 30 سبتمبر 2025، لم تكن هناك أي التزامات محتملة (30 سبتمبر 2024: صفر ريال عُماني).

29 معلومات قطاعية

قطاع التشغيل هو أحد مكونات الشركة ينشط في مجال الأعمال التجارية التي تؤدي إلى كسب إيرادات وتحمل مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بالتعاملات المبرمة مع أي مكون من مكونات الشركة الأخرى، والذي تخضع نتائج عملياته التشغيلية لمراجعة صانع القرار التشغيلي الرئيسي للشركة بشكل منتظم وذلك لغرض اتخاذ القرارات المناسبة حول الموارد التي يجب تخصيصها للقطاع وكذلك تقييم أدائه، حيث تتوفر لذلك معلومات مالية منفصلة. إن نتائج القطاع التي يتم الإفصاح عنها إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي تتضمن البنود المنسوبة مباشرة إلى القطاع بالإضافة إلى تلك التي يمكن تقديمها بشكل معقول.

تزاوِل الشركة أساساً أنشطة التأجير، والتي يتم تنفيذها جميعها في سلطنة عُمان.

تتألف إيرادات قطاعات التشغيل الخاضعة للإقرار أساساً من الشركات (غير المركبات وعولمة الديون ورأس المال العامل) والأفراد (المركبات والسلع الاستهلاكية المُعمرة)، وبالتالي تم الإفصاح عنها مع البنود غير المُحددة فقط لأغراض التسوية.

تقوم الإدارة بتقييم أداء القطاعات التشغيلية أساساً بناءً على إيرادات القطاعية والأرباح قبل الضريبة. يتم التوصل إلى الربح قبل الضريبة على أساس توزيع تكلفة التمويل والتكاليف الأخرى بين القطاعين.

فيما يلي المعلومات القطاعية للقطاعات الخاضعة للإقرار المُقدمة إلى لجنة الإدارة للسنة المنتهية في 30 سبتمبر 2025 و 30 سبتمبر 2024:

30 سبتمبر 2025	قطاع الشركات ألف ريال عماني	قطاع الأفراد ألف ريال عماني	بنود غير مُحددة ألف ريال عمان	المجموع ألف ريال عماني
إيرادات قطاعية				
دخل الفائدة	1,410	6,439	-	7,849
مصروف الفائدة	(1,080)	(1,958)	-	(3,038)
صافي دخل الفائدة	330	4,481	-	4,811
دخل التشغيل الآخر	134	408	61	603
إجمالي الدخل	464	4,889	61	5,414
مصروفات قطاعية				
مصروف التشغيل	(899)	(1,630)	(89)	(2,618)
استهلاك	(55)	(99)	-	(154)
	(954)	(1,729)	(89)	(2,772)
الأرباح قبل مخصص انخفاض القيمة	(490)	3,160	(28)	2,642
مخصص انخفاض القيمة	(1,947)	(557)	-	(2,504)
أرباح قطاعية للسنة قبل الضريبة	(2,437)	2,603	(28)	138
الضريبة	-	-	-	-
أرباح قطاعية للسنة	(2,437)	2,603	(28)	138
مجموع الأصول	35,168	63,761	10,008	108,937
مجموع الالتزامات	22,591	40,960	6,693	70,244

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

29 معلومات قطاعية (تابع)

30 سبتمبر 2024	قطاع الشركات ألف ريال عماني	قطاع الأفراد ألف ريال عماني	بنود غير محددة ألف ريال عمان	المجموع ألف ريال عماني
إيرادات قطاعية				
دخل الفائدة	2,561	5,079	-	6,647
مصروف الفائدة	(1,009)	(1,610)	-	(2,619)
صافي دخل الفائدة	559	3,469	-	4,028
دخل التشغيل الآخر	136	403	73	612
إجمالي الدخل	695	3,872	73	4,640
مصروفات قطاعية				
مصروف التشغيل	(1,055)	(1,653)	(36)	(2,726)
استهلاك	(59)	(93)	-	(152)
	(1,114)	(1,777)	(36)	(2,927)
الأرباح قبل مخصص انخفاض القيمة	(419)	2,095	37	1,713
مخصص انخفاض القيمة	(934)	(411)	-	(1,345)
أرباح قطاعية للسنة قبل الضريبة	(1,353)	1,684	37	368
الضريبة	-	-	-	-
أرباح قطاعية للسنة	(1,353)	1,684	37	368
مجموع الأصول	37,271	59,457	5,285	102,013
مجموع الالتزامات	20,933	33,394	9,094	63,421

31 ديسمبر 2024	قطاع الشركات ألف ريال عماني	قطاع الأفراد ألف ريال عماني	بنود غير محددة ألف ريال عمان	المجموع ألف ريال عماني
إيرادات قطاعية				
دخل الفائدة	2,084	7,102	-	9,186
مصروف الفائدة	(1,347)	(2,223)	-	(3,570)
صافي دخل الفائدة	737	4,879	-	5,616
دخل التشغيل الآخر	216	496	75	787
إجمالي الدخل	953	5,375	75	6,403
مصروفات قطاعية				
مصروف التشغيل	(1,264)	(2,088)	(51)	(3,403)
استهلاك	(75)	(124)	-	(199)
	(1,339)	(2,212)	(51)	(3,602)
الأرباح قبل مخصص انخفاض القيمة وخسارة التقاضي	(386)	3,163	24	2,801
مخصص انخفاض القيمة	(2,371)	485	-	(1,886)
أرباح قطاعية للسنة قبل الضريبة	(2,757)	3,648	24	915
الضريبة	(33)	(54)	-	(87)
أرباح قطاعية للفترة	(2,790)	3,594	24	828
إجمالي الدخل الشامل للفترة	(2,790)	3,594	24	828

106,807	6,026	62,766	38,015	مجموع الأصول
67,755	9,038	36,569	22,148	مجموع الالتزامات

30 إدارة المخاطر المالية

عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة هي: مخاطر السوق (بما فيها مخاطر العملة ومخاطر معدل الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة بشكل عام على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى لتقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تقوم الإدارة بالتحكم في المخاطر وفقاً للسياسات التي يُوافق عليها مجلس الإدارة. تقوم الإدارة بتحديد وتقييم المخاطر المالية التحوط منها بتنسيق وثيق مع الوحدات التشغيلية بالشركة. يحدد مجلس الإدارة كتابياً مبادئ إدارة المخاطر بشكل عام وكذلك السياسات التي تغطي مجالات معينة مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الائتمان واستخدام الأدوات المالية المشتقة وغير المشتقة واستثمار فائض السيولة.

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناشئة بسبب تغيرات سلبية في معدل الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية. لا تشارك الشركة بنشاط في المتاجرة بالديون والأسهم العادية وسعر صرف العملات الأجنبية.

مخاطر صرف العملة الأجنبية

تتسبب مخاطر صرف العملة الأجنبية من التعاملات التجارية المستقبلية أو الأصول أو الالتزامات المالية المدرجة المُقومة بعملة غير عملة التشغيل للشركة. إن أغلب تعاملات الشركة مُقومة بعملة التشغيل. لا تتعرض الشركة لمخاطر صرف العملة الأجنبية حيث أن جزء كبير من اقتراضات الشركة مُقوم بعملة التشغيل.

مخاطر معدلات الفائدة

إن مخاطر معدلات الفائدة هي مخاطر عدم اليقين حول المكاسب المستقبلية الناتجة عن التقلبات في معدلات الفائدة. تنشأ المخاطر عند عدم التطابق في الأصول والالتزامات والتي تخضع لتعديلات في معدلات الفائدة ضمن فترة مُعينة. إن أهم مصادر هذه المخاطر هو اقتراضات الشركة وأنشطتها التمويلية حيث تنعكس التقلبات في معدلات الفائدة، إن وجدت، على نتائج العمليات.

إن فجوة معدلات الفائدة هي وسيلة قياس شائعة لمخاطر المعدلات. تظهر الفجوة الإيجابية عندما تتعرض الأصول لتغير في معدل الفائدة أكثر من الالتزامات في فترة محددة. أما الفجوة السلبية فهي تحدث عندما تتعرض الالتزامات لتغيرات في معدل الفائدة أكثر من الأصول في فترة محددة. وهي تشمل الأدوات المالية للشركة بالقيمة الدفترية المصنفة حسب إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

إن الاقتراضات الصادرة بمعدلات فائدة متغيرة تعرض الشركة إلى مخاطر معدلات الفائدة على التدفقات النقدية، بينما تعرضها الاقتراضات التي تصدر بمعدلات فائدة ثابتة إلى مخاطر معدلات الفائدة بالقيمة العادلة. إن معدلات الفائدة للاقتراضات قصيرة الأجل وطويلة الأجل لدى البنوك تخضع للتغيير عند إعادة التفاوض بشأن التسهيلات وذلك على أساس سنوي في حالة السحب على المكشوف. تستخدم الشركة التحليل الدقيق لتحميل التكلفة المتغيرة للاقتراضات. وتقدر الإدارة أن تكاليف الفائدة للشركة تنسم بالدقة حيث أن التغيير بمقدار 50 نقطة أساس في متوسط تكلفة التمويل سيغير من تكلفة فائدة الاقتراضات بمبلغ 0.32 مليون ريال عماني (30 سبتمبر 2024: 0.27 مليون ريال عماني). إن مستوى تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة وارد في إيضاح 31.

تتعرض الشركة للتقلبات في معدلات الفائدة على رصيد القرض لأجل. يتم استخدام الأدوات المالية المشتقة للحد من مستوى التعرض للتقلبات في معدلات الفائدة. في حين أن هذه الأدوات المالية تخضع لمخاطر أسعار السوق المتغيرة بعد الاستحواذ، ويتم عمومًا تعويض هذه التغيرات بالتأثيرات السلبية على البنود التي يتم التحوط منها.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد الأطراف بالأداة المالية في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تحمّل الطرف الآخر لخسارة مالية. إن مخاطر الائتمان مهمة بالنسبة لأعمال الشركة، لذلك تقوم الإدارة بإدارة مستوى تعرضها لمخاطر الائتمان بحيلة وحذر. وقد وضعت الشركة سياسات وإجراءات ائتمان لإدارة مستوى التعرض لمخاطر الائتمان بما فيها تقييم عقد الإيجار والجدارة الائتمانية واعتمادات الائتمان والحدود الائتمانية المُعينة والحصول على ضمانات مثل الرهن الامتيازي على الأصول المستأجرة وإبداعات تأمينات وضمانات وروهن شخصية على عقارات.

تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في المنطقة الجغرافية نفسها أو أن تكون لها خصائص اقتصادية متشابهة مما يؤدي تأثير قدرات تلك الأطراف على الوفاء بالتزامات تعاقدية بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو منطقة جغرافية محددة. يتم إدارة مستوى التعرض لمخاطر الائتمان عن طريق تحليل منتظم لقدرة المستأجرين على الوفاء بالتزامات السداد. يتضمن نشاط عولمة الديون مبالغ مدفوعة مقدماً ورسوم ذات علاقة. وفي حالة تعثر زبائن العميل في تسوية الديون المخصوصة فإن الشركة تقوم بمطالبة العميل.

إن تقدير مستوى تعرض الطرف المقابل لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر يُعتبر آلية معقدة وتتطلب استخدام نموذج مخاطر الائتمان المعمول به لتحديد عدة عوامل مثل التغيرات في مستويات التعرض لمخاطر المحفظة وسلوك العميل وأوضاع السوق والتدفقات النقدية المتوقعة واحتمال فشل

العمل السداد وعوامل أخرى. تقوم الشركة بقياس مخاطر الائتمانية باستخدام ثلاثة مشتقات هي الفشل المحتمل في السداد المستخرج من احتمالية فشل كل عميل في السداد بناءً على خصائصه والسلوك الائتماني والخسارة الناتجة عن الفشل في السداد والتي تحدد أقصى حد من مبلغ ستخسره

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

للشركة في حالة فشل العميل في السداد ومستوى التعرض للمخاطر عند الفشل في السداد الذي يُحتسب بناءً على المدفوعات التعاقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الطرف المقابل.

إدراج المعلومات المستقبلية

بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9، تستخدم الشركة المعلومات المستقبلية التي تكون متاحة دون جهد أو تكلفة، عند تقديرها للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان إلى جانب قياسها للخسائر الائتمانية المتوقعة. توظف الشركة خبراء يستخدمون معلومات خارجية وداخلية لتشكيل سيناريو "أساس الحالة" الخاص بالتوقعات المستقبلية المعنية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. إن المعلومات الخارجية المستخدمة تتضمن البيانات والتوقعات الاقتصادية المنشورة من مؤسسات حكومية وبنات مالية.

تطبق الشركة احتمالات السيناريوهات المتوقعة التي تم تحديدها. إن سيناريو "أساس الحالة" هو أكثر نتيجة فردية مُحتملة ويتكون من المعلومات التي تستخدمها الشركة لتخطيط الإستراتيجية وإعداد الموازنة.

قامت الشركة بتحديد وثائق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة للأدوات المالية، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات السابقة، وقامت بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

- احتمالية التخلف في السداد.
- الخسارة الناتجة عن التخلف في السداد.
- مستوى التعرض للمخاطر عند التخلف في السداد.

طبقاً للشرح الوارد أعلاه، فإنه يتم استخراج هذه الأرقام بصفة عامة من النماذج الإحصائية المتطورة التي تم وضعها داخلياً والبيانات السابقة الأخرى ويتم تعديلها لكي تعكس المعلومات الاستشرافية المرجحة بالاحتمالات.

إن احتمالية الفشل في السداد هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، ويتم تقديرها على مدى فترة زمنية محددة. يستند الاحتساب إلى نماذج التصنيف الإحصائي، ويتم تقديره باستخدام أدوات تقييم مصممة مع مختلف فئات الأطراف المقابلة ومستويات التعرض للمخاطر. تستند النماذج الإحصائية هذه إلى بيانات السوق (كلما كانت متاحة)، إلى جانب بيانات داخلية تتكون من عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير احتمالية الفشل في السداد مع الوضع في الاعتبار فترات الاستحقاق التعاقدية لمستويات التعرض للمخاطر ومعدلات السداد التقديرية. يستند التقدير إلى الأوضاع الحالية، المعدلة من أجل الأخذ في الاعتبار تقديرات الأوضاع المستقبلية التي تؤثر على احتمالية الفشل في السداد.

الخسارة الناتجة عن الفشل في السداد هي حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تخلف عن السداد. تقدر الشركة مؤشرات الخسارة الناتجة عن الفشل في السداد بناءً على الخبرة في معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة المختلفة عن السداد. يكون الاحتساب على أساس التدفقات النقدية المخصومة. إن الخسائر الناتجة عن الفشل في السداد التنظيمية يتم إدراجها في المحافظ ذات البيانات السابقة المحدودة والمحافظ الافتراضية المنخفضة.

إن مستوى التعرض للمخاطر عند الفشل في السداد هو تقدير مستوى التعرض للمخاطر الحالية للتسهيلات الممولة. بالنسبة للتسهيلات غير الممولة، يكون مستوى التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد لمنتج ذو عوامل تحويل الائتمان وقيم تعاقدية. إن مستوى التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد في المستقبل يضع في الاعتبار التغيرات المتوقعة في مستوى التعرض للمخاطر بعد تاريخ الإقرار، بما في ذلك سداد مدفوعات أصل المبلغ والفوائد والسحوبات المتوقعة من التسهيلات التي تم الالتزام بها. إن منهج الشركة في إعداد النماذج بالنسبة لمستوى التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد يعكس التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدى عمر تعرض القرض للمخاطر وفقاً لما تسمح به الشروط التعاقدية الحالية، مثل نماذج الإطفاء والسداد المبكر أو السداد الفانض والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف من الائتمان المتخذة قبل التخلف عن السداد. وتستخدم الشركة نماذج مستوى التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد التي تعكس خصائص المحافظ.

تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بالوضع في الاعتبار مخاطر التخلف عن السداد على مدى أقصى حد من فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات التمديد) التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان وليس مدة أطول، حتى وإن تم تمديد أو تجديد العقد وهي ممارسة تجارية معتادة. مع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل تسهيلات الائتمان المتجددة التي تحتوي على قرض وعنصر التزام غير مسحوب، فإن القدرة التعاقدية للشركة لطلب سداد وإلغاء التزام غير مسحوب لا تحد من مستوى تعرض الشركة لخسائر ائتمان في فترة الإخطار التعاقدية.

بالنسبة لتلك الأدوات المالية، تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن تقوم بتخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان، حتى وإن تم تمديد تلك الفترة لما بعد فترة التعاقد القصوى. لا يكون لهذه الأدوات المالية فترة سداد ثابتة أو هيكل سداد ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة، ومع ذلك، لا تفرض الشركة في إطار الإدارة اليومية حق تعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية.

#

#

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

يحدث ذلك لأن هذه الأدوات المالية تدار بشكل جماعي وتُلغى فقط عندما تعلم الشركة بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في مرحلة التسهيل. يتم تقدير الفترة الأطول بالأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع الشركة اتخاذها للتخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة مثل تخفيض القيود أو إلغاء ارتباط القرض.

التجميع بناء على خصائص المخاطر المشتركة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشكل جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناء على خصائص المخاطر المشتركة، مثل:

- نوع الأداة؛
- مستوى مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمان.

تستخدم الشركة معلومات قياسية خارجية للمحافظ ذات بيانات سابقة مقيدة وبالنسبة للمحافظ الافتراضية المنخفضة حيث لا توجد أحداث سابقة للتخلف عن السداد.

إن الشركة لديها سياسات معمول بها تحكم تحديد أهلية الضمانات المختلفة بما في ذلك حماية الائتمان، التي يجب أخذها في الاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان، والتي تتضمن الحد الأدنى من المتطلبات التشغيلية المطلوبة للضمانات المحددة التي يجب اعتبارها وسيلة فعالة للتخفيف من المخاطر. إن الضمانات الرئيسية للشركة هي الممتلكات المرهونة والمركبات والأصول الأخرى القابلة للتسجيل أو الأصول غير القابلة للتسجيل.

إن الشركة لديها سياسات واضحة معمول بها لتحديد بشكل مبكر الإشارات التحذيرية ولبدء اتخاذ إجراءات وقائية ملائمة في الوقت المناسب. وفيما يلي بعض مؤشرات التحذير المبكر:

- شبكات مرتجعة متكررة؛
- عدم القدرة على الوصول إلى العميل عبر الهاتف أو شخصياً؛
- عدم الرد على الرسائل المكتوبة؛
- تعليقات سلبية من السوق.

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة المخصص المحتفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والمخصص المطلوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في 30 سبتمبر 2025:

تصنيف الأصول بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9	تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	*المخصص المطلوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9	*الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني المطلوب والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفائدة المدرجة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفائدة الاحتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (5) - (4)	(7) = (3) - (4)	(8) = (3) - (5)	(9)	(10)
معيارية	المرحلة 1	78,340	-	577	(577)	78,340	77,340	6,567	-
	المرحلة 2	11,178	-	1,170	(1,170)	11,178	10,008	999	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
	إجمالي فرعي	89,518	-	1,747	(1,747)	89,518	87,771	7,566	-
تنويه خاص	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	2,800	123	1,069	(946)	2,350	1,731	-	327
	المرحلة 3	972	47	332	(285)	892	640	55	33
	إجمالي فرعي	3,772	170	1,401	(1,231)	3,242	2,371	55	360
دون المعيار	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	863	201	320	(119)	613	543	22	49
	إجمالي فرعي	863	201	320	(119)	613	543	22	49
مشكوك في تحصيلها	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	574	240	214	26	298	360	3	36
	إجمالي فرعي	574	240	214	26	298	360	3	36
خسارة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	41,028	28,758	33,144	(4,386)	2,406	7,884	203	9,864
	إجمالي فرعي	41,028	28,758	33,144	(4,386)	2,406	7,884	203	9,864
بنود أخرى ليست مشمولة في تعميم البنك المركز العماني رقم ب.م. 977 والتعليمات ذات الصلة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
	إجمالي فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	المرحلة 1	78,340	-	577	(577)	78,340	77,763	6,567	-
	المرحلة 2	13,978	23	2,239	(2,116)	13,528	11,739	999	327
	المرحلة 3	43,437	29,246	34,010	(4,764)	4,209	9,427	283	9,982
	الإجمالي	135,755	29,369	36,826	(7,457)	96,077	98,929	7,849	10,309

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة المخصص المحفوظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والمخصص المطلوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في 30 سبتمبر 2024:

تصنيف الأصول	تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	*المخصص المطلوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9	*الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني المطلوب والمخصص المحفوظ به	صافي القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفائدة المدرجة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفائدة الاحتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4) - (5)	(7) = (3) - (4)	(8) = (3) - (5)	(9)	(10)
		ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
معيارية	المرحلة 1	77,496	-	469	(469)	72,496	72,029	5,071	-
	المرحلة 2	10,667	-	563	(563)	10,667	10,131	731	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		83,190	-	1,032	(1,032)	83,190	82,158	5,802	-
تنويه خاص	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	1,525	75	463	(388)	1,416	1,062	85	34
إجمالي فرعي		1,525	75	463	(388)	1,416	1,062	85	34
دون المعيار	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	503	119	146	(27)	357	357	12	27
إجمالي فرعي		503	119	146	(27)	357	357	12	27
مشكوك في تحصيلها	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	3,975	295	1,067	(772)	3,544	2,908	240	136
إجمالي فرعي		3,975	295	1,067	(772)	3,544	2,908	240	136
خسارة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	39,415	28,635	29,172	(537)	2,509	10,243	508	8,271
إجمالي فرعي		39,415	28,635	29,172	(537)	2,509	10,243	508	8,271
بنود أخرى ليست مشمولة في تعميم البنك المركز العماني رقم ب.م. 977 والتعليمات ذات الصلة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي فرعي		-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	المرحلة 1	72,496	-	469	(469)	72,027	72,027	5,071	-
	المرحلة 2	10,694	-	563	(563)	10,694	10,131	731	-
	المرحلة 3	45,418	29,124	30,848	(1,724)	7,826	14,570	845	8,468
الإجمالي		128,608	29,124	31,880	(2,756)	91,016	96,728	6,647	8,468

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

التجميع بناء على خصائص المخاطر المشتركة (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة المخصص المحتفظ به بموجب معيار لتقارير المالية رقم 9 والمخصص المطلوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني للحسابات المعاد هيكلتها:

الفائدة الاحتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	الفائدة المدرجة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9	صافي القيمة الدفترية بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9	صافي القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	*الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني المطلوب والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9	*المخصص المطلوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9	تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	(2)	(1)
(10)	(9)	(5)-(3)=(8)	(7) = (3)-(4)-(10)	(6) = (4)-(5)	(5)	(4)	(3)		
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	مصنفة على أنها أصول غير عاملة سبتمبر 2025
-	-	3,435	4,150	(715)	715	-	4,150	المرحلة 2	
887	-	1,280	438	(45)	2,198	2,153	3,478	المرحلة 3	
-	-	730	738	(8)	8	-	738	المرحلة 1	مصنفة على أنها أصول غير عاملة سبتمبر 2024
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	
858	-	4,456	4,092	(494)	2,243	1,749	6,699	المرحلة 3	

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصص انخفاض القيمة والخسارة المحتفظ به بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 والمخصص المطلوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي:

2024			2025		
بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9	وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	الفرق	بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9	وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	الفرق
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
لا ينطبق	1,345	-	2,504	-	لا ينطبق
2,756	31,880	29,124	36,826	29,369	7,457
0%	35%	35%	32%	32%	0%
7%	15%	8%	10%	4%	5%

خسارة انخفاض القيمة المُحمَّلة على قائمة الربح والخسارة
مخصصات مطلوبة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني/محتفظ بها بموجب
معيار التقارير المالية الدولية رقم 9
إجمالي نسبة الأصول غير العاملة (نسبة مئوية)
صافي نسبة الأصول غير العاملة (نسبة مئوية)

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

عوامل المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول أدناه أقصى حد من مستوى التعرض لمخاطر الائتمان. يُعرض أقصى حد من مستوى التعرض للمخاطر قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات ضمانات:

30 سبتمبر 2025	30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2024
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
2,498	1,125	2,054
أرصدة بنكية (إيضاح 5)		
135,755	128,608	133,748
إجمالي الاستثمار في ديون التمويل (إيضاح 7)		
516	357	365
أرصدة مدينة أخرى (إيضاح 8)		
138,769	130,090	136,167

يعرض الجدول أعلاه أسوأ سيناريو لمستوى التعرض لمخاطر الائتمان لدى الشركة في 31 سبتمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024 دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية أخرى مرفقة. بالنسبة للأصول المدرجة ضمن الميزانية العمومية، فإن مستويات التعرض لمخاطر الائتمان المذكور أعلاه تستند إلى صافي القيم الدفترية التي تم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي.

كما يتضح أعلاه، تنشأ أهم مستويات التعرض لمخاطر الائتمان من إجمالي الاستثمار في ديون التمويل إلى العملاء (بما في ذلك الارتباطات) والأرصدة لدى البنوك.

في 30 سبتمبر 2025 و 30 سبتمبر 2024 ، لم يكن لدى الشركة أي تركيز لعميل فردي في صافي الاستثمار في ديون التمويل. لا يملك أي عميل فردي نسبة أكثر من 10% من إجمالي مبالغ صافي الاستثمار في ديون التمويل.

تركيز القطاع الاقتصادي لإجمالي الاستثمار في ديون التمويل

30 سبتمبر 2025	30 سبتمبر 2024	31 ديسمبر 2024
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
46,955	42,231	45,050
عملاء الأفراد		
88,800	86,377	88,698
عملاء الشركات		
135,755	128,608	133,748

جميع عقود الإيجار التي قامت الشركة بتمديد فتراتها هي مقابل ضمان الأصول الممولة وفي بعض الحالات، إن تطلب الأمر، مقابل ضمان إضافي. تراقب الشركة بشكل منتظم جودة الائتمان لأصولها المالية.

ديون التمويل المعاد هيكلتها

ذمم الإيجار المعاد هيكلتها كما في 30 سبتمبر 2025 بلغت 7.63 مليون ريال عماني (30 سبتمبر 2024: 7.44 مليون ريال عماني، و 31 ديسمبر 2024: 7.43 مليون ريال عماني)، وتشمل قروضاً متعثرة بمبلغ 3.48 مليون ريال عماني (30 سبتمبر 2024: 6.70 مليون ريال عماني، و 31 ديسمبر 2024: 1.81 مليون ريال عماني).

30 إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. وقد تنتج مخاطر السيولة عن تقلبات السوق أو تدني درجات التصنيفات الائتمانية، والتي يمكن أن تؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل.

تقوم الإدارة ولجنة إدارة التزامات الأصول بمراجعة مصادر التمويل بشكل منتظم، ويتم مراقبتها بشكل متنوع من خلال الاقتراضات طويلة وقصيرة الأجل، وزيادة عدد المقرضين وتطوير منتجات إضافية مثل ودائع الشركات والبحث عن معدلات فائدة ثابتة لفترات أطول. يتم إدارة التمويل بواسطة قسم الخزينة بالشركة. تتضمن إدارة ومراقبة التدفقات النقدية اليومية واحتياجات التمويل. يتحقق ذلك من خلال الاحتفاظ بتسهيلات ائتمانية معتمدة لتغطية صافي احتياجات التمويل المستقبلية ومراقبة توقعات التدفقات النقدية. إن نموذج استحقاق الالتزامات المالية لدى الشركة وارد في إيضاح 31.

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الشركة على الاستمرار في العمل كمنشأة مستمرة، وذلك لتوفير عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين، بالإضافة إلى الحفاظ على هيكل رأس مال مثالي لتقليل تكلفة رأس المال.

من أجل الحفاظ على هيكل رأسمالية والالتزام باللوائح، قد تتخذ الشركة إجراءات استراتيجية ملائمة.

يطلب البنك المركزي العماني من الشركة الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال المدفوع بقيمة 25 مليون ريال عماني وهو ما تم الالتزام به.

وفقاً للوائح السائدة في قطاع الصناعة، تراقب الشركة رأس المال على أساس معدل الإقراض ونسب الرافعة المالية. يتم احتساب معدل الإقراض على أنه إجمالي الاقتراض (بما في ذلك القروض الجارية وغير الجارية) مقسومة على إجمالي حقوق ملكية المساهمين طبقاً لما ورد في قائمة المركز المالي، ويتم احتساب نسبة الرافعة المالية على أنها إجمالي الالتزامات مقسوماً على صافي القيمة (باستثناء احتياطات محددة واحتياطي انخفاض القيمة وتوزيعات الأرباح النقدية المقترحة).

خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025 و 30 سبتمبر 2024، كانت استراتيجية الشركة هي الاحتفاظ بمعدلات الإقراض والرفع المالي في حدود 5 أضعاف قيمة حقوق ملكية المساهمين. وقد كانت معدلات الإقراض والرفع المالي في 30 سبتمبر 2025 و 30 سبتمبر 2024 كما يلي:

30 سبتمبر 2025 ألف ريال عماني	30 سبتمبر 2024 ألف ريال عماني	31 ديسمبر 2024 ألف ريال عماني
63,551	54,327	58,717
(1) اقتراضات وودائع		
70,244	63,421	67,755
(2) إجمالي الالتزامات		
38,693	38,592	39,052
(3) إجمالي حقوق ملكية المساهمين		
34,755	33,003	35,114
(4) صافي القيمة (معرفة أعلاه)		
1.64	1.41	1.50
(مرات) (1/3) معدل الإقراض		
2.02	1.92	1.93
(مرات) (2/4) نسبة الرفع المالي		

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

31 الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية

(أ) مخاطر معدلات الفائدة

يلخص الجدول أدناه مستوى تعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة. يتضمن الجدول أصول والتزامات الشركة بالقيمة الدفترية مصنفاً بإعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما حدث أولاً كما في 30 سبتمبر 2025:

الفترة – 30 سبتمبر 2025	حتى 6 أشهر ألف	6 إلى 12 شهراً ألف	سنة واحدة إلى سنتين ألف	2 إلى 3 سنوات ألف	أكثر من 3 سنوات ألف	معدل ثابت أو غير دقيق لمعدل الفائدة ألف	المجموع ألف
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الأصول							
نقد وأرصدة بنكية	-	-	-	-	-	2,524	2,524
صافي الاستثمار في ديون التمويل	14,839	14,267	25,281	17,655	26,887	-	98,929
الأوراق المالية الاستثمارية	3,502	-	-	-	-	-	3,502
أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	-	-	-	-	-	516	516
أصل ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	398	398
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	2,159	2,159
استثمار عقاري	-	-	-	-	-	659	659
إيداع قانوني	-	250	-	-	-	-	250
إجمالي الأصول	18,341	14,517	25,281	17,655	26,887	6,256	108,937
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	23,429	-	-	-	-	-	23,429
التزامات أخرى	4,821	-	-	-	-	1,872	6,693
ودائع شركات	17,803	15,162	2,485	336	309	-	36,095
قروض طويلة الأجل (بما في ذلك الجزء المتداول)	1,190	482	964	797	594	-	4,027
	47,243	15,644	3,449	1,133	903	1,872	70,244
الفجوة بين الأصول والتزامات	(28,902)	(1,127)	21,832	16,522	25,984	4,384	38,693
الفجوة التراكمية بين الأصول والتزامات	(28,902)	(30,029)	(8,197)	8,325	34,309	38,693	38,693

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر معدل الفائدة (تابع)

يلخص الجدول أدناه مستوى تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة. يتضمن الجدول أصول والتزامات الشركة بالقيمة الدفترية مصنفاً بإعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً كما في 30 سبتمبر 2024:

الفترة – 30 سبتمبر 2024	حتى 6 أشهر ألف ريال عماني	6 إلى 12 شهراً ألف ريال عماني	سنة واحدة إلى سنتين ألف ريال عماني	2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني	معدل ثابت أو غير دقيق لمعدل الفائدة ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
الأصول							
نقد وأرصدة بنكية	-	-	-	-	-	1,134	1,134
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	14,964	13,669	23,761	17,638	26,696	-	96,728
استثمارات في أوراق مالية	138	-	-	-	-	-	138
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً	-	-	-	-	-	357	357
أصل ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	485	485
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	2,233	2,233
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	688	688
وديعة نظامية	-	250	-	-	-	-	250
إجمالي الأصول	15,102	13,919	23,761	17,638	26,696	4,897	102,013
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	25,429	-	-	-	-	-	25,429
التزامات أخرى	6,756	-	-	-	-	2,338	9,094
ودائع شركات	9,796	7,190	4,030	103	192	-	21,311
قروض طويلة الأجل (بما في ذلك الجزء المتداول)	3,253	2,286	711	1,040	297	-	7,587
إجمالي حقوق ملكية المساهمين والالتزامات	45,234	9,476	4,741	1,143	489	2,338	63,421
الفجوة بين الأصول والالتزامات	(30,270)	4,443	19,020	16,495	26,207	2,559	38,592
الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات	(30,270)	(25,827)	(6,807)	9,688	36,033	38,592	38,592

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر معدل الفائدة (تابع)

يلخص الجدول أدناه مستوى تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة. يتضمن الجدول أصول والتزامات الشركة بالقيمة الدفترية مصنفاً بإعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً كما في 31 ديسمبر 2024:

الفترة - 31 ديسمبر 2024	حتى 6 أشهر ألف	6 إلى 12 شهراً ألف	سنة واحدة إلى سنتين ألف	2 إلى 3 سنوات ألف	أكثر من 3 سنوات ألف	معدل ثابت أو غير دقيق لمعدل الفائدة ألف	المجموع ألف
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الأصول							
نقد وأرصدة بنكية	-	-	-	-	-	2,059	2,059
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	14,289	13,283	24,656	19,318	29,235	-	100,781
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	-	-	-
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً	-	-	-	-	-	365	365
أصل ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	398	398
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	2,273	2,273
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	681	681
وديعة نظامية	-	250	-	-	-	-	250
إجمالي الأصول	14,289	13,533	24,656	19,318	24,235	5,776	106,807
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	28,536	-	-	-	-	-	28,536
التزامات أخرى	7,124	-	-	-	-	1,914	9,038
ودائع شركات	14,127	5,930	4,039	83	273	-	24,452
قروض طويلة الأجل (بما في ذلك الجزء المتداول)	2,465	1,853	149	1,040	222	-	5,729
إجمالي حقوق ملكية المساهمين والالتزامات	52,252	7,783	4,188	1,123	495	1,914	67,755
الفجوة بين الأصول والالتزامات	(37,963)	5,750	20,468	18,195	28,740	3,862	39,052
الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات	(37,963)	(32,213)	(11,745)	6,450	35,190	39,052	39,052

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

إن المبالغ المفصّل عنها في الجدول أدناه تحلل أصول والتزامات الشركة كما في 30 سبتمبر 2025 و 30 سبتمبر 2024 المتعلقة بمجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ الإقرار حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تمثل المبالغ المفصّل عنها تدفقات نقدية تعاقدية غير مخصومة. إن الأرصدة المستحقة خلال 12 شهراً تساوي أرصدها الدفترية وذلك نظراً لأن تأثير الخصم لا يُعتبر جوهرياً.

يستند نموذج استحقاق إجمالي الأصول والتزامات في نهاية السنة إلى المدفوعات التعاقدية كما في 30 سبتمبر 2025 كما يلي:

الفترة - 30 سبتمبر 2025	حتى 6 أشهر	6 إلى 12 شهراً	سنة واحدة إلى سنتين	2 إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	معدل ثابت أو غير دقيق لمعدل الفائدة	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الأصول							
نقد وأرصدة بنكية	2,524	-	-	-	-	-	2,524
صافي الاستثمار في ديون التمويل	14,839	14,267	25,281	17,655	26,887	-	98,929
الأوراق المالية الاستثمارية	3,502	-	-	-	-	-	3,502
أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدماً	-	-	-	-	-	516	516
أصل ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	398	398
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	2,159	2,159
استثمار عقاري	-	-	-	-	-	659	659
إيداع قانوني	-	-	-	-	-	250	250
إجمالي الأصول	20,865	14,267	25,281	17,655	26,887	3,982	108,937
التزامات							
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	23,429	-	-	-	-	-	23,429
التزامات أخرى	4,821	-	-	-	-	1,872	6,693
ودائع شركات	17,803	15,162	2,485	336	309	-	36,095
قروض طويلة الأجل (بما في ذلك الجزء المتداول)	1,190	482	964	797	594	-	4,027
إجمالي حقوق ملكية المساهمين والتزامات	47,243	15,644	3,449	1,133	903	1,872	70,244
الفجوة بين الأصول والتزامات	(26,378)	(1,377)	21,832	16,522	25,984	2,110	38,693
الفجوة التراكمية بين الأصول والتزامات	(26,378)	(27,755)	(5,923)	10,599	36,583	38,693	38,693

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

تستند نموذج استحقاق الأصول والالتزامات في نهاية السنة إلى المدفوعات التعاقدية كما في 30 سبتمبر 2024 كما يلي:

الفترة – 30 سبتمبر 2024	حتى 6 أشهر الف ريال عماني	6 إلى 12 شهراً الف ريال عماني	سنة واحدة إلى سنتين الف ريال عماني	2 إلى 3 سنوات الف ريال عماني	أكثر من 3 سنوات الف ريال عماني	معدل ثابت أو غير دقيق لمعدل الفائدة الف ريال عماني	المجموع الف ريال عماني
الأصول							
نقد وأرصدة بنكية	1,134	-	-	-	-	-	1,134
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	14,964	13,669	23,761	17,638	26,696	-	96,728
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	-	-	138
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً	138	-	-	-	-	357	357
أصل ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	485	485
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	2,233	2,233
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	688	688
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	250	250
إجمالي الأصول	16,236	13,669	23,761	17,638	26,696	4,013	102,013
الالتزامات							
اقتراضات بنكية قصيرة الأجل	25,429	-	-	-	-	-	25,429
التزامات أخرى	6,756	-	-	-	-	2,338	9,094
ودائع شركات	9,796	7,190	4,030	103	192	-	21,311
قروض طويلة الأجل (بما في ذلك الجزء المتداول)	3,253	2,286	711	1,040	297	-	7,587
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	45,234	9,476	4,741	1,143	489	2,338	63,421
الفجوة بين الأصول والالتزامات	(28,998)	4,193	19,020	16,495	26,345	1,675	38,592
الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات	(28,998)	(24,943)	(5,923)	10,710	36,917	38,592	38,592

مسقط للتمويل ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025

31. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

تستند نموذج استحقاق الأصول والالتزامات في نهاية السنة إلى المدفوعات التعاقدية كما في 31 ديسمبر 2024 كما يلي:

الفترة - 31 ديسمبر 2024	حتى 6 أشهر ألف ريال عماني	6 إلى 12 شهراً ألف ريال عماني	سنة واحدة إلى سنتين ألف ريال عماني	2 إلى 3 سنوات ألف ريال عماني	أكثر من 3 سنوات ألف ريال عماني	معدل ثابت أو غير دقيق لمعدل الفائدة ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
الأصول							
نقد وأرصدة بنكية	2,059	-	-	-	-	-	2,059
صافي الاستثمار في مديونيات التمويل	14,289	13,283	24,656	19,318	29,235	-	100,781
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	-	-	-
مديونيات أخرى ومدفوعات مقدماً	-	-	-	-	-	365	365
أصل ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	398	398
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	2,273	2,273
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	681	681
وديعة نظامية	-	-	-	-	-	250	250
إجمالي الأصول	16,348	13,283	24,656	19,318	29,235	3,967	106,807
إقتراضات بنكية قصيرة الأجل	28,536	-	-	-	-	-	28,536
الالتزامات أخرى	7,124	-	-	-	-	1,914	9,038
ودائع شركات	14,127	5,930	4,039	83	273	-	24,452
قروض طويلة الأجل (بما في ذلك الجزء المتداول)	2,465	1,853	149	1,040	222	-	5,729
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات	52,252	7,783	4,188	1,123	495	1,914	67,755
الفجوة بين الأصول والالتزامات	(35,904)	5,500	20,468	18,195	28,740	2,053	39,052
الفجوة التراكمية بين الأصول والالتزامات	(35,904)	(30,404)	(9,936)	8,259	36,999	39,052	39,052

ترى إدارة الشركة، أن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.